



Informações referentes a 2023 e 2024

1. Denominação completa do fundo conforme o cadastro na CVM: Sicredi - Fundo De Investimento Liquidez Renda Fixa

2. Rentabilidade

2.1 Mensal: A rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
Jun/24	0,79%	0,79%	100,05%
Mai/24	0,83%	0,83%	99,72%
Abr/24	0,89%	0,89%	99,83%
Mar/24	0,83%	0,83%	99,81%
Fev/24	0,80%	0,80%	99,87%
Jan/24	0,97%	0,97%	99,87%
Dez/23	0,89%	0,90%	99,76%
Nov/23	0,92%	0,92%	99,73%
Out/23	0,99%	1,00%	99,70%
Set/23	0,97%	0,97%	99,76%
Ago/23	1,14%	1,14%	99,77%
Jul/23	1,07%	1,07%	99,78%
12 meses	11,67%	11,69%	99,79%

2.2 Últimos 5 (cinco) anos:

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
2024	5,21%	5,22%	99,85%
2023	13,01%	13,05%	99,74%
2022	12,34%	12,37%	99,73%
2021	4,37%	4,40%	99,38%
2020	2,73%	2,77%	98,56%

3. Despesas do fundo: as despesas apresentadas na tabela abaixo são debitadas diretamente do patrimônio do fundo e reduzem a sua rentabilidade. A taxa de despesas é baseada nas despesas ocorridas entre 01/07/2023 e 28/06/2024. A taxa de despesas pode variar de período para período.

Despesas do Fundo		Percentual em relação ao patrimônio líquido diário médio entre 2023 e 2024
Taxa de administração (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido)	Parte fixa	0,02266%
	Parte variável (inclui taxa de performance)	0,00000%
Taxa de Custódia		0,00000%
Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)		0,00472%
Taxa total de despesas		0,02738%

Despesas do fundo pagas ao grupo econômico do administrador e do gestor		Percentual em relação à taxa de despesas entre 2023 e 2024
Despesas pagas ao grupo econômico do administrador	Taxa de administração	82,77425%
	Despesas operacionais e de serviços	0,00000%
Total		82,77425%

4. EXEMPLO COMPARATIVO: utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir no fundo com os de investir em outros fundos.

Rentabilidade: Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no fundo no primeiro dia útil de 2023 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2024, você poderia resgatar R\$ 1.107,30, já deduzido impostos no valor de R\$ 22,76.

Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 0,21.

5. SIMULAÇÃO DE DESPESAS: utilize a informação a seguir para comparar o efeito das despesas em períodos mais longos de investimento entre diversos fundos:

Assumido que a última taxa total de despesas divulgada se mantenha constante e que o fundo tenha rentabilidade bruta hipotética de 10% ao ano nos próximos 3 e 5 anos, o retorno após as despesas terem sido descontadas, considerando a mesma aplicação inicial de R\$ 1.000,00 (mil reais), é apresentado na tabela abaixo.

Simulação das Despesas	3 anos	5 anos
Saldo bruto acumulado (hipotético - rentabilidade bruta anual de 10%)	R\$ 1.331,00	R\$ 1.610,51
Despesas previstas (se a TAXA TOTAL DE DESPESAS se mantiver constante)	R\$ 0,95	R\$ 1,75
Retorno bruto hipotético após dedução das despesas e do valor do investimento original (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 330,05	R\$ 608,76

A simulação acima não implica promessa de que os valores reais ou esperados das despesas ou dos retornos serão iguais aos aqui apresentados.

6. ESCLARECIMENTOS:

Exemplo comparativo e investimento de longo prazo: o exemplo comparativo (item 4) e o quadro de simulação de despesas (item 5) apresentados acima servem para facilitar a comparação do desempenho de seu fundo com o de outros fundos de investimento. É possível encontrar os mesmos exemplos, calculados a partir das mesmas hipóteses, nas lâminas (nos respectivos itens 8 e 9) de outros fundos de investimento. As lâminas estão disponíveis nas páginas eletrônicas dos administradores dos fundos na rede mundial de computadores.

Despesas de fundos investidos: as despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

Rentabilidade: a rentabilidade do fundo não considera despesas individuais, pagas diretamente por cada cotista, como o imposto de renda, o ajuste sobre performance individual, quando permitido pelo regulamento do fundo, e taxas de ingresso e/ou de saída, quando permitidas pelo regulamento. Todos esses valores reduzem a rentabilidade da aplicação do cotista, que será inferior à rentabilidade do fundo. Ao comparar fundos de investimento, verifique o tratamento tributário do fundo e a existência de taxas de ingresso, de saída, ou de performance e o seu possível impacto no retorno da aplicação.

Impostos: Imposto de Renda (sobre o ganho nominal): De acordo com as hipóteses do exemplo comparativo, existe somente um resgate total após um ano. Dessa forma, a alíquota incidente sobre os rendimentos para a aplicação pelo período de 1 ano teria sido de 17,5%. Exceção: No caso de fundo de renda fixa de curto prazo, a alíquota teria sido de 20%.