



SICREDI FIC DE FI MULTIMERCADO IS PREVIDÊNCIA ESSENCIAL COMPOSTO

Material de Divulgação do Fundo

julho/2025

CNPJ
09.012.267/0001-73

Nome do fundo
SICREDI FIF EM CIC ESPECIALMENTE CONSTITUÍDOS MULT PREV
ESSENCIAL COMPOSTO RESPONSABILIDADE LIMITADA

Gestor
CONFEDERAÇÃO INTERESTADUAL DAS COOPERATIVAS LIGADAS
AO SICREDI

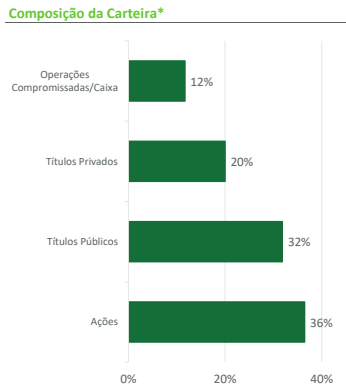
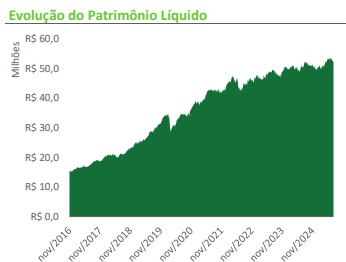
Administrador
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.

Custodiante
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.

Auditor independente
ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.

Período	Fundo	Benchmark	Dif.
Últimos 3 meses	0,89%	1,67%	-0,78%
Últimos 6 meses	7,04%	6,26%	0,78%
Últimos 12 meses	8,12%	9,52%	-1,39%
Últimos 24 meses	13,64%	19,52%	-5,88%
Últimos 36 meses	30,21%	37,81%	-7,60%
Últimos 48 meses	28,31%	36,11%	-7,80%
Últimos 60 meses	37,54%	49,66%	-12,11%
Desde o início	83,82%	124,49%	-40,67%

Patrimônio Líquido
Atual R\$ 52.148.293,75
Médio nos últimos 12 meses R\$ 51.417.163,68
Médio desde o início R\$ 36.437.600,82



Data da carteira: jul/2025
*Número de aberturas consecutivas: 5

Objetivo do fundo

O FUNDO terá gestão ativa da carteira e visa superar a variação equivalente ao de uma carteira teórica cuja composição seja 60% (sessenta por cento) em ativos financeiros de renda fixa, representados pela taxa DI-CEIP; e 40% (quarenta por cento) em ações, representados pelo índice IBRX.

Público Alvo

O FUNDO destina-se exclusivamente a receber, diretamente ou por meio dos seus fundos de investimentos, recursos referentes às reservas técnicas de Plano Gerador de Benefício Livre – PGBL e de Vida Gerador de Benefício Livre – VGBL instituídos pela Icatu Seguros S.A, Investidor Profissional nos termos da Instrução CVM nº 539, de 13 de novembro de 2013 ("ICVM 539/13") e posteriores alterações.

Política de Investimento

Para alcançar esse objetivo, o GESTOR manterá, em condições normais de mercado, uma exposição balanceada da carteira do FUNDO, dentro de um intervalo mínimo e máximo, à sua discrição, de 0% (zero por cento) a 49% (quarenta e nove por cento) para o mercado de ações, tendo como estratégia de longo prazo a adoção de uma alocação referencial ("ponto neutro") de aproximadamente 40% (quarenta por cento) de exposição da carteira do FUNDO ao mercado de ações, sendo o valor remanescente investido no mercado de renda fixa.

Informações do fundo

Classificação Anbima Previdência Balanceados acima de 30% até 49%
Classificação CVM Fundo Multimercado
Código Anbima C0000198404
Código ISIN BRSCD2CTF003
Lançamento 21/11/2016
Benchmark 40% IBX e 60% CDI
Taxa de administração Mínima: 1,50%
Máxima: 1,50%
Efetiva: 1,50%
Mínima: Não há
Taxa de performance Máxima: Não há
Efetiva: Não há
Depósito em D+0
Cota em D+1
Cota em D+1
Resgate (Dias úteis) Liquidação em D+2
Pagamento de acordo com o prazo dos planos*
Cota Fechamento

Risco



Permissões

Limite de aplicação em ativos no exterior 0%
Limite de aplicação em crédito privado 50%
Utiliza derivativos para proteção? Sim

		jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	Ano	Acum.
2021	Fundo	-1,33%	-1,83%	2,33%	0,73%	2,52%	0,37%	-1,38%	-0,88%	-2,36%	-2,30%	-0,27%	1,40%	-3,11%	36,99%
	Benchmark	-1,08%	-1,26%	2,55%	1,27%	2,52%	0,45%	-1,37%	-1,03%	-2,53%	-2,44%	-0,28%	1,75%	-1,62%	57,47%
	Dif.	-0,25%	-0,57%	-0,22%	-0,54%	0,00%	-0,08%	-0,01%	0,15%	0,17%	0,15%	0,01%	-0,35%	-1,49%	-20,49%
2022	Fundo	3,15%	0,93%	2,76%	-3,80%	1,92%	-4,07%	2,42%	3,16%	0,80%	2,81%	-0,70%	-0,35%	9,03%	49,35%
	Benchmark	3,18%	1,05%	2,95%	-3,66%	1,95%	-4,17%	2,39%	3,18%	0,67%	2,90%	-0,58%	-0,35%	9,54%	72,50%
	Dif.	-0,03%	-0,12%	-0,19%	-0,14%	-0,03%	0,11%	0,02%	-0,12%	-0,09%	-0,12%	0,00%	0,00%	-0,52%	-23,15%
2023	Fundo	1,90%	-2,64%	-0,47%	1,51%	2,22%	4,05%	1,60%	0,20%	-1,73%	5,69%	2,65%	13,63%	69,71%	13,63%
	Benchmark	2,12%	-2,54%	-0,51%	1,36%	2,13%	4,15%	1,99%	-1,35%	0,94%	-0,61%	5,38%	2,72%	16,66%	101,24%
	Dif.	-0,22%	-0,10%	0,03%	0,15%	0,09%	-0,09%	-0,40%	-0,45%	-0,74%	-1,12%	0,31%	-0,07%	-3,02%	-31,53%
2024	Fundo	-1,31%	1,42%	0,91%	-2,46%	-1,13%	1,06%	1,75%	2,69%	-1,07%	-0,06%	-1,51%	-1,50%	-1,32%	67,48%
	Benchmark	-1,24%	0,88%	0,22%	0,01%	-0,78%	1,09%	1,71%	3,14%	-0,69%	-0,05%	-0,68%	-1,19%	-2,33%	105,94%
	Dif.	-0,06%	0,54%	0,70%	-2,47%	-0,35%	-0,03%	0,04%	-0,44%	-0,38%	-0,01%	-0,83%	-0,31%	-3,65%	-38,46%
2025	Fundo	2,54%	-0,66%	2,16%	4,53%	1,98%	1,08%	-2,12%	1,08%	-0,69%	-0,05%	-0,68%	-1,19%	9,76%	83,82%
	Benchmark	2,59%	-0,47%	2,95%	2,00%	1,38%	1,22%	-0,92%	1,22%	-0,69%	-0,05%	-0,68%	-1,19%	9,01%	124,49%
	Dif.	-0,05%	-0,18%	-0,78%	2,53%	0,59%	-0,14%	-1,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%	-40,67%

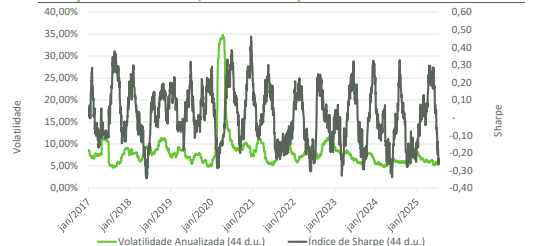
Evolução da Rentabilidade Acumulada



Indicadores Risco x Retorno

Indicador	12 meses	Desde o início
Nº Meses <0	6	40
Nº Meses >0	6	64
Nº Meses >Benchmark	10	86
Nº Meses <Benchmark	2	18
Maior Rentabilidade Mensal	4,53%	6,15%
Menor Rentabilidade Mensal	-2,12%	-12,25%
Maximum Drawdown	5,32%	20,92%
Volatilidade Anualizada	6,34%	9,15%
Índice de Sharpe	-0,70	-0,78

Evolução da Volatilidade / Índice de Sharpe*



*Índice calculado a partir da razão entre a média do retorno diário acima do CDI e a volatilidade diária.



* De acordo com as Circulares SUSEP nº 563/564 de 2017, para planos destinados à proponentes varejo e qualificados aprovados a partir de 1º de janeiro de 2018, o prazo para crédito é de até 10 (dez) dias úteis e 180 (cento e oitenta) dias úteis, respectivamente, e para planos anteriores a 1º de janeiro de 2018, o prazo para crédito é de até 5 (cinco) dias úteis. O crédito será efetuado pela Icatu Seguros até o prazo estipulado em norma, a contar do dia útil subsequente ao recebimento do formulário preenchido corretamente e mediante envio da documentação obrigatória solicitada. Este fundo tem menos de 12 (doze) meses. Para avaliação de performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. Os investimentos do Fundo estarão sujeitos a flutuações de mercado e a riscos de crédito. É importante ressaltar que apesar do cuidado e diligência da Icatu Seguros no monitoramento de riscos do Fundo, sempre existe a possibilidade de oscilações superiores às estimativas utilizadas nos sistemas de controle, podendo ocasionar distanciamientos e perdas superiores às esperadas. Desta forma, investimentos no Fundo devem ser sempre considerados como aplicações de risco, tendo em vista a possibilidade de não ser alcançado o objetivo de investimento a que o Fundo se propõe, bem como a possibilidade de perda parcial ou total dos recursos investidos. Investimentos em Fundos que podem sofrer perdas patrimoniais não são garantidos pela Instituição Administradora, pelo Gestor de Carteira nem por qualquer mecanismo de seguro ou fundo garantidor de crédito. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. É recomendável a leitura cuidadosa do formulário de informações complementares e do regulamento do fundo pelo investidor ao aplicar seus recursos, podendo este ser encontrado em sicredi.com.br. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. A descrição da classificação ANBIMA pode ser encontrada no formulário de informações complementares. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO: Comissão de Valores Mobiliários - CVM (Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br)

