

## Comentário do Gestor

O Ibovespa apresentou mais um mês de alta, sendo o quinto mês consecutivo de performance positiva. A liquidez próxima ao final de ano estava reduzida e os resultados vieram muito em linha com cortes de juros no mercado internacional e expectativas de cortes no mercado local, e um investidor estrangeiro bastante atuante. As maiores altas ficaram por conta de Brava, CVC, WEG, Vale e Klabin. Já as perdas foram lideradas por Magazine Luiza, Renner, Petrobras, Azul e Gol. Veremos um Ibovespa muito conectado ao cenário eleitoral e seus desdobramentos em 2026, o que pode gerar oportunidades de compra interessantes para o investidor de longo prazo.

## Objetivo do Fundo

Por meio de uma gestão ativa da asset Sicredi, este fundo busca retorno superior ao índice ISE B3 – Índice de Sustentabilidade Empresarial, divulgado pela B3. ESG é a abreviação de Environmental, Social and Governance, onde esses pilares consolidam um conjunto de padrões e boas práticas que visam definir se a operação de uma empresa é socialmente consciente, sustentável e corretamente gerenciada. O fundo também poderá aproveitar oportunidades em ações conforme premissas e avaliações estabelecidas pela gestora e que estejam alinhadas com o conceito ESG. Destinado a investidores que possuam perfil moderado e arrojado, que busquem elevados retornos no longo prazo e aceitem oscilações nas suas aplicações.

## Rentabilidade Mensal

		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ANO
2025	<b>Fundo</b>	<b>5.03%</b>	<b>-4.55%</b>	<b>3.51%</b>	<b>9.86%</b>	<b>4.43%</b>	<b>1.43%</b>	<b>-6.60%</b>	<b>8.25%</b>	<b>2.68%</b>	<b>1.17%</b>	<b>6.46%</b>	<b>-2.38%</b>	<b>31.81%</b>
	ISE	5.72%	-2.92%	4.69%	10.48%	3.84%	1.82%	-7.19%	7.41%	2.10%	0.87%	7.62%	-2.37%	35.41%
	% ISE	88.0%	-	74.8%	94.1%	115.3%	78.4%	-	111.4%	127.6%	135.1%	84.7%	-	89.8%
2024	<b>Fundo</b>	<b>-4.75%</b>	<b>2.54%</b>	<b>1.98%</b>	<b>-7.38%</b>	<b>-4.30%</b>	<b>1.75%</b>	<b>2.09%</b>	<b>5.20%</b>	<b>-3.50%</b>	<b>-0.56%</b>	<b>-4.89%</b>	<b>-6.17%</b>	<b>-17.39%</b>
	ISE	-4.96%	1.99%	1.21%	-6.02%	-3.61%	1.10%	2.83%	5.99%	-2.62%	-2.48%	-5.60%	-6.77%	-18.14%
	% ISE	-	127.8%	163.0%	-	-	158.6%	73.9%	86.7%	-	-	-	-	-%
2023	<b>Fundo</b>	<b>-2.01%</b>	<b>0.26%</b>	<b>-4.15%</b>	<b>2.76%</b>	<b>3.95%</b>	<b>7.13%</b>	<b>4.60%</b>	<b>-6.42%</b>	<b>-1.08%</b>	<b>-6.51%</b>	<b>12.17%</b>	<b>5.98%</b>	<b>15.96%</b>
	ISE	2.25%	-8.16%	-1.21%	3.23%	9.02%	9.00%	1.27%	-7.55%	-1.84%	-6.61%	15.06%	6.04%	19.18%
	% ISE	-	-	-	85.4%	43.8%	79.3%	361.3%	-	-	-	80.8%	99.0%	83.2%

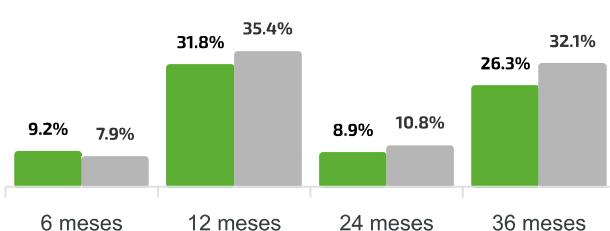
## Rentabilidade Histórica

● Fundo ● Índice de Sustentabilidade Empresarial

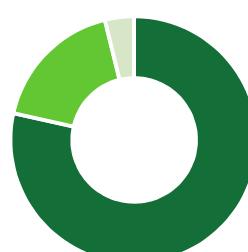


## Rentabilidade Acumulada

■ Fundo ■ Índice de Sustentabilidade Empresarial



## Composição da Carteira



● Ações (78.5%)  
● Ops. Compromissadas (17.7%)  
● A Receber (3.8%)

## Dados Estatísticos

**Total de meses positivos** 27

**Máximo retorno mensal** 12,17%

**Patrimônio líquido** R\$27.261.764,66

**Quantidade de cotistas** 2.519

**Valor da cota** R\$1,166447

**Total de meses negativos** 22

**Mínimo retorno mensal** -12,06%

**Patrimônio líq. médio (12m)**

R\$18.949.488,30

**Volatilidade (12m)** 16,53%

**Benchmark** Índice de Sustentabilidade Empresarial

## Principais Características

**Aplicação Inicial** R\$ 100,00

**Movimentação mínima** R\$ 100,00

**Cota de aplicação**

D+0

**Cota de resgate**

D+1

**Público alvo** PF, PJ e RPPS

**Crédito em conta corrente** D+3

**Taxa adm** 1,00% a.a.

**Taxa performance** 0% a.a.

**CNPJ Fundo**  
41.283.741/0001-04  
Abertura: 13/12/2021

**Gestor**  
Confederação Interestadual Das  
Cooperativas Ligadas Ao Sicredi  
3795072000160

**Administrador**  
Banco Cooperativo Sicredi S.A.  
01.181.521/0001-55

**Custodiante**  
Banco Cooperativo Sicredi S.A.  
01.181.521/0001-55

**Auditoria Independente**  
Ernst & Young Auditores  
Independentes S/S Ltda.  
61.366.936/0001-25

**Ouvidoria**  
ouvidoria\_fundos@sicredi.com.br



Ao investidor é recomendada a leitura cuidadosa do Prospecto, do Formulário de Informações Complementares, da Lâmina de Informações Essenciais e do Regulamento do Fundo de Investimento antes de aplicar seus recursos. Fundos de Investimentos não contam com a garantia do Administrador do Fundo, do Gestor da Carteira, de qualquer mecanismo de seguro, ou, ainda do Fundo Garantidor de Crédito - FGCr ou FGCoop. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos (se aplicável). Rentabilidade passada não garante rentabilidade futura. Os investidores devem desenvolver suas próprias análises e estratégias de investimentos de acordo com o perfil do investidor, disponível no Internet Banking e aplicativo para já associados do Sicredi. Para os associados que não possuem Perfil de Investimento definido, o Sicredi recomenda fortemente o preenchimento do questionário "Análise do Perfil do Investidor", disponível no Internet Banking do Associado, através do site <https://sicredi.com.br>, aplicativo do Sicredi e nas agências para que o Sicredi possa oferecer os produtos adequados, de acordo com o seu Perfil. A rentabilidade de instrumentos financeiros e produtos pode apresentar variações e seu preço ou valor pode aumentar ou diminuir. Alguns fundos de investimentos utilizam estratégias com derivativos como parte integrante de sua política de investimento, o qual consta no regulamento do produto. Tais estratégias, da forma como são adotadas, podem resultar em perdas patrimoniais para seus cotistas. O objetivo estabelecido para o fundo consiste apenas e tão somente em um referencial a ser perseguido pelo administrador do fundo. Alguns fundos podem estar expostos a significativa concentração em ativos de renda variável de poucos emissores, apresentando os riscos daí decorrentes. A instituição é remunerada pela distribuição de produtos de investimentos.