

Comentário do Gestor

Ao longo do mês, os índices atrelados à inflação apresentaram desempenho aquém do CDI, indicando leve ajuste nas taxas de marcação. Os ativos até 5 anos estão operando com taxas próximas a 8% (+IPCA) na média, enquanto os ativos mais longos com taxam ligeiramente abaixo de 7,5% (+IPCA). Essas taxas são bastante atrativas do ponto de vista estrutural, contudo, contrastam com uma Selic que atualmente apresentam níveis de juro real de dois dígitos, o que cria um custo de oportunidade para o investidor. Os ajustes observados no mês apresentam conexão com o cenário político e eleitoral que vai se aproximando e deve influenciar bastante o comportamento dos títulos que compõem o indexador. A bolsa americana teve uma alta moderada no mês de dezembro, com um fluxo de negociação menor dado o encerramento do ano. Fatores como o corte de juros do banco central norte americano, desempenho positivo das companhias ligadas ao setor de tecnologia e inteligência artificial, beneficiaram o desempenho mensal. Além disso, o fundo se beneficia do diferencial de juros (Brasil x EUA), e com a manutenção da Selic e o corte do FED, eleva-se marginalmente, beneficiando o investidor do produto.

Objetivo do Fundo

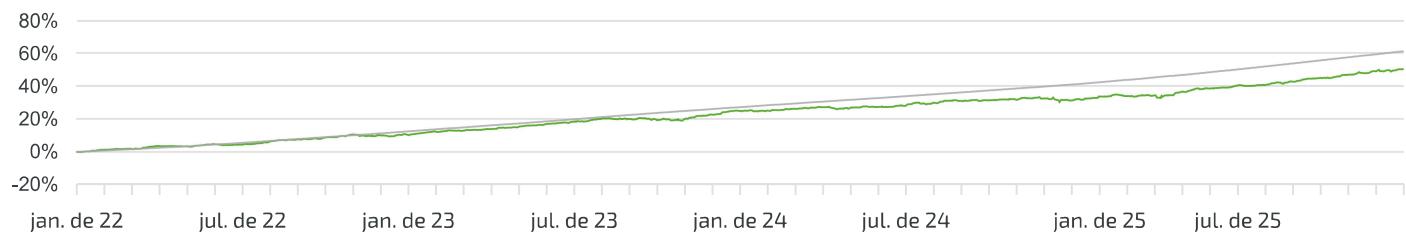
Se você busca retornos expressivos, diversificando seus investimentos e tem disposição a assumir riscos elevados e oscilações no médio e longo prazo, você é um investidor arrojado. Por meio de uma gestão ativa da asset Sicredi, o fundo busca retornos superiores ao CDI no longo prazo através de uma estratégia composta por títulos públicos, crédito privado de baixo risco, juros, inflação e uma parcela em renda variável. Este fundo é integrante da nova família de fundos por perfil do Sicredi, que reflete o comportamento de uma carteira arrojada, e o melhor, o valor de entrada é de apenas R\$ 1,00.

Rentabilidade Mensal

		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ANO
2025	Fundo	1.78%	0.25%	0.21%	1.60%	1.60%	1.20%	0.27%	1.58%	1.48%	1.39%	1.44%	0.87%	14.53%
	CDI	1.01%	0.99%	0.96%	1.06%	1.14%	1.10%	1.28%	1.16%	1.22%	1.28%	1.05%	1.22%	14.31%
	% CDI	176.3%	25.4%	21.9%	151.5%	140.7%	109.5%	21.2%	135.7%	121.3%	109.0%	136.8%	71.3%	101.5%
2024	Fundo	-0.08%	0.90%	0.91%	-0.83%	0.79%	0.64%	1.18%	1.08%	0.24%	0.42%	0.40%	-0.87%	4.87%
	CDI	0.97%	0.80%	0.83%	0.89%	0.83%	0.79%	0.91%	0.87%	0.83%	0.93%	0.79%	0.93%	10.87%
	% CDI	-	112.2%	109.2%	-	94.8%	81.2%	130.1%	124.5%	28.8%	45.3%	50.6%	-	44.8%
2023	Fundo	-0.21%	2.14%	0.80%	1.04%	1.16%	1.51%	1.54%	-0.14%	0.21%	-0.77%	2.96%	2.03%	12.90%
	CDI	1.12%	0.92%	1.17%	0.92%	1.12%	1.07%	1.07%	1.14%	0.97%	1.00%	0.92%	0.90%	13.05%
	% CDI	-	233.1%	68.1%	113.3%	103.3%	140.9%	143.7%	-	21.5%	-	322.5%	226.5%	98.9%

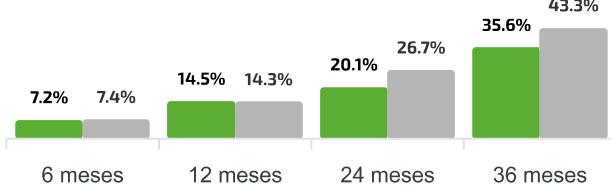
Rentabilidade Histórica

● Fundo ● CDI

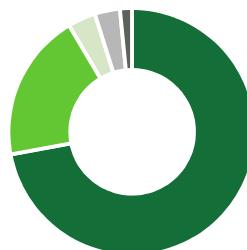


Rentabilidade Acumulada

■ Fundo ■ CDI



Composição da Carteira



- Títulos Públicos (72.0%)
- Ops. Compromissadas (19.5%)
- Ações (3.6%)
- Depósitos/Títulos IF (3.3%)
- Outros (1.6%)

Dados Estatísticos

Total de meses positivos 49

Máximo retorno mensal 2,96%

Patrimônio líquido R\$8.793.345,74

Quantidade de cotistas 9.887

Total de meses negativos 8

Mínimo retorno mensal -0,87%

Patrimônio líq. médio (12m) R\$5.238.030,04

Quantidade de cotistas 9.887

Principais Características

Aplicação Inicial R\$ 1,00

Movimentação mínima R\$ 1,00

Cota de aplicação D+1

Público alvo PF e PJ

Crédito em conta corrente D+3

Taxa adm 0,50% a.a.

Taxa performance 0% a.a.

Valor da cota R\$1,559781**Volatilidade (12m)** 2,90%
Benchmark CDI**Cota de resgate**
D+1**CNPJ Fundo**
17.332.083/0001-19
Abertura: 30/03/2021**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**Auditória 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 Cartera, de qualquer mecanismo de seguro, ou, ainda do Fundo Garantidor de Crédito - 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.

