

SICREDI ESTRATÉGIA MODERADA CIC FIM RL
Set/2026



Comentário do Gestor

A Estratégia Moderada manteve em setembro a diversificação entre crédito, juros reais e nominais, ativos internacionais, bolsa brasileira e ouro. A gestão reduziu a exposição a juro real, aumentou gradualmente a alocação em crédito, ampliou a estratégia de renda fixa ativa e elevou a exposição a juro nominal, reduzindo a posição de caixa. A carteira permaneceu equilibrada entre carrego, diversificação e controle de volatilidade, refletindo um cenário que segue exigindo seletividade e gestão ativa. A comunicação mais dura do Fed recomendou cautela com os ativos globais, enquanto a gestão manteve atenção aos riscos cambiais, fiscais e eleitorais.

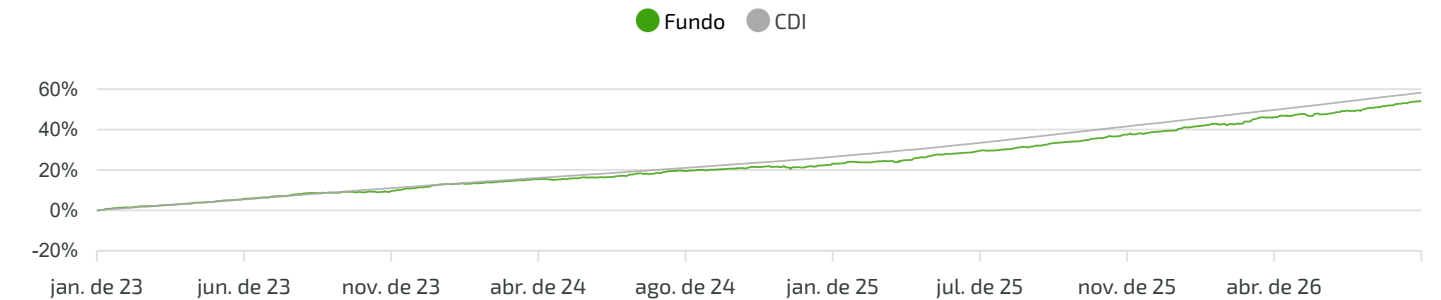
Objetivo do Fundo

Se você considera segurança em seus investimentos importante, mas ao mesmo tempo possui disposição em assumir riscos moderados visando retornos mais elevados no médio e longo prazo, você possivelmente é um investidor de perfil moderado. 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 pequena parcela em renda variável. Este fundo é integrante da nova família de fundos por perfil do Sicredi, que reflete o comportamento de uma carteira moderada, e o melhor, o valor de entrada é de apenas R\$ 1,00.

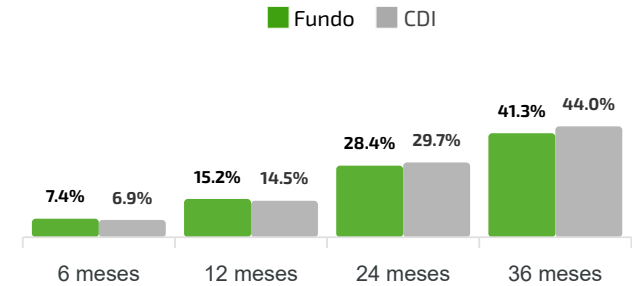
Rentabilidade Mensal

		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ANO
2026	Fundo	1.53%	1.26%	0.63%	1.71%	1.08%	0.30%	1.13%	1.40%	1.53%	-	-	-	11.06%
	CDI	1.16%	1.00%	1.21%	1.09%	1.07%	1.12%	1.22%	1.09%	1.08%	-	-	-	10.51%
	% CDI	131.01%	126.29%	52.16%	156.63%	100.62%	26.61%	93.28%	127.87%	140.97%	-	-	-	105.25%
2025	Fundo	1.51%	0.55%	0.52%	1.40%	1.42%	1.15%	0.63%	1.43%	1.39%	1.35%	1.31%	1.02%	14.57%
	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	149.96%	55.88%	54.21%	132.71%	124.89%	104.86%	49.66%	122.86%	113.82%	105.85%	124.26%	83.74%	101.81%
2024	Fundo	0.39%	0.85%	0.86%	-0.09%	0.79%	0.70%	1.09%	1.03%	0.46%	0.61%	0.55%	-0.23%	7.22%
	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	40.10%	106.43%	103.54%	-	94.46%	88.74%	119.90%	118.57%	54.78%	65.94%	69.20%	-	66.43%

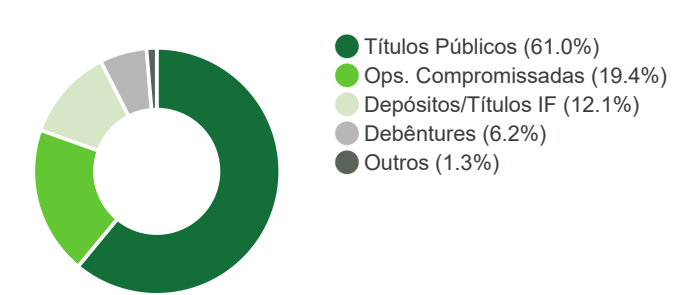
Rentabilidade Histórica



Rentabilidade Acumulada



Composição da Carteira



Dados Estatísticos

Total de meses positivos 63	Total de meses negativos 3
Máximo retorno mensal 2,00%	Mínimo retorno mensal -0,23%
Patrimônio líquido R\$130.342.473,73	Patrimônio líq. médio (12m) R\$75.102.689,85
Quantidade de cotistas 18.166	Volatilidade (12m) 1,98%
Valor da cota R\$1,788488	Benchmark CDI

Principais Características

Aplicação Inicial R\$ 1,00	Público alvo PF e PJ
Movimentação mínima R\$ 1,00	Crédito em conta corrente D+3
Cota de aplicação D+0	Taxa adm 0,50% a.a.
Cota de resgate D+1	Taxa performance 0% a.a.

64.786.921/0001-04

61.366.936/0001-25



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 - FGC 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 ofertar 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.