

LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O SICOOB SMALL CAPS FUNDO DE INVESTIMENTO FINANCEIRO EM AÇÕES

55.225.565/0001-69

Informações referentes a outubro de 2025

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o **Sicoob Small Caps Fundo de Investimento Financeiro em Ações**, administrado por **Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.** e gerido por **Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.** As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento, disponível no <https://www.sicoob.com.br/web/sicoob/dtvm>. As informações contidas neste material são atualizadas mensalmente. Ao realizar aplicações adicionais, consulte a sua versão mais atualizada.

Antes de investir, compare a classe de cotas com outras classes da mesma categoria.

1. PÚBLICO-ALVO: a classe é destinada aos investidores em geral, aos clientes do Banco Cooperativo Sicoob S.A.- Banco Sicoob e das cooperativas do Sicoob e às Entidades Fechadas de Previdência Complementar. A classe deverá observar, em sua política de investimento, as vedações previstas na Resolução 4.994 de 24.03.2022, bem como suas alterações posteriores.

2. OBJETIVOS DA CLASSE DE COTAS: investir, no mínimo, 85% (oitenta e cinco por cento) da carteira em ações de empresas que não estejam incluídas entre as 25 (vinte e cinco) maiores participações do Índice Brasil 100 (IBRX 100 B3) (ações de empresas com relativamente baixa capitalização de mercado). Os 15% (quinze por cento) remanescentes podem ser investidos em ações de maior liquidez ou capitalização de mercado, desde que não estejam incluídas entre as 10 (dez) maiores participações do Índice Brasil 100 (IBRX 100 B3).

3. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:

a. Alocar o patrimônio da classe preponderantemente em ações, bônus ou recibos de subscrição, certificados de depósitos de ações, cotas de fundos de ações, cotas de fundos de investimento em cotas da classe Ações, cotas dos fundos de índice de ações negociadas em mercado organizado, BDRs (*Brazilian Depositary Receipts*) classificados como nível II e III, títulos públicos federais, operações compromissas lastreadas em títulos públicos federais e operações em mercado de derivativos, sendo vedada operações “day trade”, direta ou indiretamente, exceto nas hipóteses expressamente previstas na regulamentação aplicável, especialmente no artigo 36 da Resolução 4.994 de 24.03.2022, bem como suas alterações posteriores.

b. Apolítica de investimentos admite:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	0% do Patrimônio líquido
Aplicar em crédito privado até o limite de	20% do Patrimônio líquido
Aplicar em um só fundo ou classe até o limite de	100% do Patrimônio líquido
Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?	Não

Limite de margem até (i)	15% do Patrimônio Líquido
(i) No cálculo do limite de margem, deve-se considerar o valor das margens exigidas em operações com garantia somada à "margem potencial" de operações de derivativos sem garantia. O cálculo de "margem potencial" de operações de derivativos sem garantia deve se basear em modelo de cálculo de garantia do administrador e não pode ser compensado com as margens das operações com garantia.	

- c. A metodologia utilizada para cálculo do limite de margem, disposto no item 3.b é o **percentual máximo que pode ser depositado em margem de garantia** para garantir a liquidação das operações contratadas somado à margem potencial para a liquidação dos derivativos negociados no mercado de balcão.
- d. As estratégias de investimento podem resultar em perdas superiores ao capital aplicado e na consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo.

4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO

Investimento inicial mínimo	R\$ 100,00
Investimento adicional mínimo	R\$ 100,00
Resgate mínimo	não há.
Horário para aplicação e resgate	Até as 16:00 – horário de Brasília
Valor mínimo para permanência	não há.
Prazo de carência	não há.
Conversão das cotas	Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do dia útil subsequente ao dia contado da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do quinto dia útil subsequente ao dia do recebimento do pedido de resgate.
Pagamento dos resgates	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de até 07 dias úteis contados da data do pedido de resgate.
Taxa de administração	1,25% do patrimônio líquido ao ano.
Taxa de entrada	não há.
Taxa de saída	não há.
Taxa de performance	não há.
Taxa total de despesas	As despesas pagas pela classe de cotas representaram 1,78% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01 de novembro de 2024 a 31 de outubro de 2025. A taxa de despesas pode variar de período para período e reduz a rentabilidade. O quadro com a descrição das despesas pode ser encontrado em https://www.sicoob.com.br/web/sicoob/dtvm .

5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido da classe de cotas é de R\$ 9.825.451,24 e as 3 espécies de ativos em que a carteira concentra seus investimentos são:

Ações	48,92% do Patrimônio líquido
Cotas de fundos de investimento e classes Res. 175, de 2022	50,15% do Patrimônio líquido

Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	0,89% do Patrimônio líquido
---	-----------------------------

6. **RISCO:** O **SICOOB DTVM** classifica as carteiras de ativos que administra numa escala de 1 a 5 de acordo com o risco envolvido na estratégia de investimento de cada classe de cotas. Nessa escala, a classificação da classe é:



7. HISTÓRICO DE RENTABILIDADE:

- a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 21,68%.** No mesmo período Ibovespa variou **13,30%**. A tabela abaixo mostra a rentabilidade da **classe de cotas** a cada ano nos últimos 5 anos. A classe obteve rentabilidade negativa em 1 desses anos. A rentabilidade acumulada e a tabela a seguir não englobam os últimos 5 anos porque a classe não existia antes de 22/05/2024.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do SMLL	Desempenho como % do SMLL
2025	31,80	27,85	3,95
2024	-7,68	-11,38	3,71
2023	-	-	-
2022	-	-	-
2021	-	-	-

- c. **Rentabilidade mensal:** a rentabilidade da classe nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do SMLL	Desempenho como % do SMLL
Novembro/2024	-3,52	-4,48	0,96
Dezembro/2024	-6,74	-7,83	1,09
Janeiro/2025	5,43	6,11	-0,68
Fevereiro/2025	-3,87	-3,87	0,00
Março/2025	6,53	6,73	-0,20
Abril/2025	8,10	8,47	-0,38
Maio/2025	6,62	5,94	0,68

Junho/2025	1,35	1,04	0,30
Julho/2025	-6,00	-6,36	0,37
Agosto/2025	5,85	5,86	-0,01
Setembro/2025	4,03	1,58	2,45
Outubro/2025	0,95	0,43	0,52
12 meses	18,59	12,56	6,03

8. EXEMPLO COMPARATIVO: utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir na classe de cotas com o de investir em outras classes.

- a. **Rentabilidade:** Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) na **classe de cotas** no primeiro dia útil de **2024** e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de **2025**, você poderia resgatar R\$ 1.086,02 já deduzidos impostos no valor de R\$ 21,51.
- b. **Despesas:** As despesas, incluindo a taxa de administração, e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 6,00.

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

Assumindo que a última taxa total de despesas divulgada se mantenha constante e que a **classe** 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\$ 54,29	R\$ 92,12
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\$ 1.276,71	R\$ 1.518,39

Esse exemplo tem a finalidade de facilitar a comparação do efeito das despesas no longo prazo. Esta simulação pode ser encontrada na lâmina e na demonstração de desempenho de outras classes de cotas.

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

10. POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO:

- a. Os distribuidores que firmaram contrato de Distribuição de Cotas de fundos de Investimento com o Sicoob DTVM recebem um percentual da taxa de administração.
- b. O principal distribuidor oferta apenas fundos geridos por um único gestor.
- c. O esforço de venda dos fundos de investimentos é destinado exclusivamente para os fundos administrados e geridos pelo Sicoob DTVM, empresa pertencente ao

conglomerado do Banco Sicoob, não havendo conflito de interesses no esforço de venda.

11. SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:

- a. Telefone: (61) 3217-5315
- b. Página na rede mundial de computadores:
<https://www.sicoob.com.br/web/sicoob/dtvm>.
- c. **Reclamações:** dtvm@sicoob.com.br - SAC Banco Sicoob: 0800 724 4420 e Ouvidoria Banco Sicoob 0800 646 4001.

12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:

- a. Comissão de Valores Mobiliários – CVM
- b. Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br.