

DEMONSTRAÇÃO DE DESEMPENHO DO IBIUNA CREDIT FIC FIM CRED PRIV
37.310.657/0001-65

Informações referentes ao período de Julho de 2023 à Junho de 2024

1. **Denominação social: IBIUNA CREDIT FIC FIM CRED PRIV**

2. **Rentabilidade**

2.1 **Mensal:** a rentabilidade do **fundo** nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI	Rentabilidade Ajustada
Junho	0,86%	0,79%	108,78%	0,86%
Maio	1,03%	0,83%	123,29%	1,03%
Abril	0,67%	0,89%	75,96%	0,67%
Março	1,15%	0,83%	137,65%	1,15%
Fevereiro	1,22%	0,80%	152,53%	1,22%
Janeiro	1,27%	0,97%	130,95%	1,27%
Dezembro	1,42%	0,90%	158,54%	1,42%
Novembro	0,24%	0,92%	26,61%	0,24%
Outubro	0,99%	1,00%	99,17%	0,99%
Setembro	1,35%	0,97%	138,28%	1,35%
Agosto	1,35%	1,14%	118,42%	1,35%
Julho	1,36%	1,07%	126,88%	1,36%
12 Meses	13,69%	11,69%	117,10%	13,69%

Caso o fundo e/ou o índice de referência apresente rentabilidade negativa, o desempenho do fundo como percentual do índice de referência deve ser avaliado em conjunto com as rentabilidades de cada indicador de desempenho.

2.2 **Últimos 5 (cinco) anos:**

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI	Rentabilidade Ajustada
2024	6,36%	5,22%	121,74%	6,36%
2023	11,50%	13,05%	88,14%	11,50%
2022	14,18%	12,37%	114,61%	14,18%
2021	8,40%	4,40%	191,19%	8,40%
2020	2,40%	0,79%	302,84%	2,40%



Caso o fundo e/ou o índice de referência apresente rentabilidade negativa, o desempenho do fundo como percentual do índice de referência deve ser avaliado em conjunto com as rentabilidades de cada indicador de desempenho.

O fundo que destinar quantias diretamente aos cotistas nos termos do art. 4º, parágrafo único e/ou realizar a amortização de cotas desta Instrução deve incluir, às tabelas dos itens 2.1 e 2.2, coluna para divulgar a rentabilidade ajustada pela destinação de referidas quantias, agregando os recursos distribuídos e/ou as cotas emitidas à rentabilidade.

A rentabilidade acumulada não engloba os últimos 5 anos porque o fundo não existia antes de 31/07/2020.

3. **Despesas do fundo:** as despesas apresentadas na tabela abaixo são debitadas diretamente do patrimônio do fundo e reduzem a sua rentabilidade. A taxa de despesas é baseada nas despesas ocorridas entre 01/07/2023 e 28/06/2024. A taxa de despesas pode variar de período para período.

Despesas do Fundo		Percentual em relação ao patrimônio líquido diário médio em 28/06/2024
Taxa de administração (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido)	Parte fixa	0,7491%
	Parte variável (taxa de performance)	0,1514%
Taxa de Custódia		0,0420%
Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)		0,0580%
TAXA TOTAL DE DESPESAS		1,0005%
Despesas do fundo pagas ao grupo econômico do administrador (e do gestor, se este for diferente)		Percentual em relação à taxa de despesas em 28/06/2024
Despesas pagas ao grupo econômico do administrador	Taxa de administração	78,1538%
	Despesas operacionais e de serviços	5,6282%
Despesas pagas ao grupo econômico do gestor	Taxa de administração	15,7901%
	Despesas operacionais e de serviços	0,0000%
TOTAL		99,5722%



4. **EXEMPLO COMPARATIVO:** utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir neste fundo com os de investir em outros fundos.

Rentabilidade: Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no **fundo** 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\$ 1.094,45, já deduzidos impostos no valor de R\$ 20,04.

Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, a taxa de performance (se houver), e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 9,28.

5. **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 o **fundo** 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	2027	2029
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\$ 34,51	R\$ 63,66
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\$ 296,49	R\$ 546,85



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

6. ESCLARECIMENTOS:

Exemplo comparativo e investimento de longo prazo: o exemplo comparativo (item 4) e o quadro de simulação de despesas (item 5) apresentados acima servem para facilitar a comparação do desempenho de seu fundo com o de outros fundos de investimento. É possível encontrar os mesmos exemplos, calculados a partir das mesmas hipóteses, nas lâminas (nos respectivos itens 8 e 9) de outros fundos de investimento. As lâminas estão disponíveis nas páginas eletrônicas dos administradores dos fundos na rede mundial de computadores.

Despesas de fundos investidos: as despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

Rentabilidade: a rentabilidade do fundo não considera despesas individuais, pagas diretamente por cada cotista, como o imposto de renda, o ajuste sobre performance individual, quando permitido pelo regulamento do fundo, e taxas de ingresso e/ou de saída, quando permitidas pelo regulamento. Todos esses valores reduzem a rentabilidade da aplicação do cotista, que será inferior à rentabilidade do fundo. Ao comparar fundos de investimento, verifique o tratamento tributário do fundo e a existência de taxas de ingresso, de saída, ou de performance e o seu possível impacto no retorno da aplicação.

Impostos:

Imposto de Renda (sobre o ganho nominal): De acordo com as hipóteses do exemplo comparativo, existe somente um resgate total após um ano. Dessa forma, a alíquota incidente sobre os rendimentos para a aplicação pelo período de 1 ano teria sido de 17,5%. Exceção: No caso de fundo de renda fixa de curto prazo, a alíquota teria sido de 20%.