

Visite nosso site www.empirica.com.br e conheça nosso portfólio de Fundos de Investimento.

Empírica Lótus | Empírica Lótus IPCA | Empírica Vox Impacto | Gran Empírica Lótus | Empírica Lótus HY

COMENTÁRIOS DO GESTOR

Em maio o Empírica Lótus apresentou uma rentabilidade de 1,23%, no ano de 5,24% e desde o início de sua operação 148,44%, enquanto o CDI no mesmo período rendeu 1,03%, 4,35% e 101,43%, respectivamente.

Neste mês podemos destacar a redução considerável do caixa para o patamar de 14% do patrimônio líquido. Ela foi obtida por meio de diferentes alocações, que totalizam um financeiro de aproximadamente R\$ 76 milhões, e diversificadas em dez produtos, sendo dois deles novos na carteira - **FIDC Neon** e **FIDC Zipdin**. O FIDC Neon é um produto sob gestão da própria Empírica, voltado para a antecipação financeira das transações com cartão de crédito – assim como o FIDC Acqio (alocação nova no mês passado). Esses FIDC possuem tipos diferentes de devedor, sendo o do FIDC Acqio o banco emissor do cartão de crédito, enquanto o do FIDC Neon é a pessoa física titular do cartão. Já o FIDC Zipdin, ele é um produto voltado ao crédito consignado privado, em que a originadora firma parcerias com empresas, para oferecerem crédito aos seus funcionários. Embora esse tipo de lastro já exista em nossa carteira, o novo FIDC traz mais diversificação por tipo de empresa parceira. Com o baixo nível de caixa, podemos ressaltar um aumento da rentabilidade esperada do produto, que está cada vez mais em conformidade e alinhamento com o benchmark de CDI + 3% a.a.

Como perspectiva futura, ainda visando cotas que simultaneamente incrementem a performance do produto e aumentem a diversificação, a Empírica possui alguns produtos em pipeline que certamente enriquecerão o portfólio do Empírica Lótus. Como mencionamos em meses anteriores, o mercado de crédito está aquecido e seguimos buscando parceiras em distintos segmentos, para ampliar nossa presença e expertise no mercado de crédito privado.

HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

Últimos 12 meses	Fundo	CDI+	% CDI
mai-22	1,23%	0,19%	118,67%
abr-22	1,00%	0,16%	119,83%
mar-22	1,07%	0,14%	115,75%
fev-22	0,93%	0,18%	124,21%
jan-22	0,91%	0,17%	123,94%
dez-21	0,98%	0,21%	127,76%
nov-21	0,80%	0,21%	136,51%
out-21	0,67%	0,19%	139,17%
set-21	0,65%	0,21%	147,73%
ago-21	0,63%	0,21%	148,85%
jul-21	0,57%	0,21%	158,99%
jun-21	0,49%	0,18%	159,25%

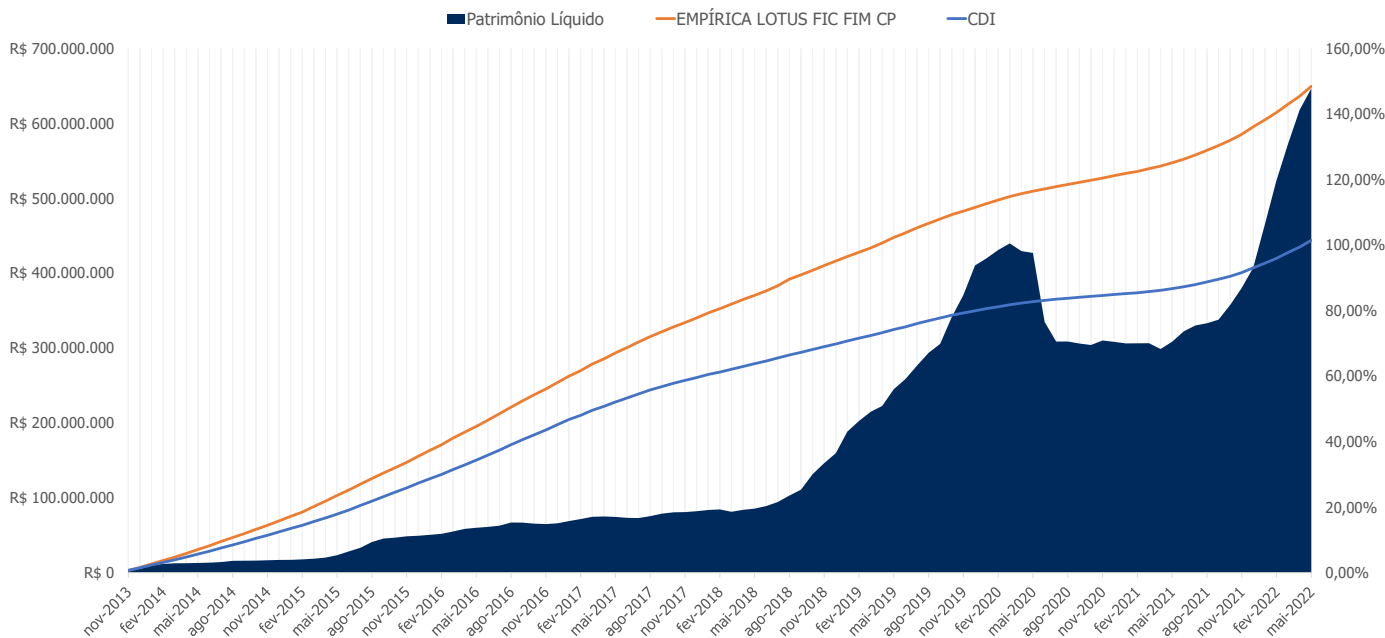
Ano a Ano	Fundo	CDI+	% CDI
2022	5,24%	2,11%	120,55%
2021	6,73%	2,24%	153,07%
2020	4,60%	1,79%	166,22%
2019	8,37%	2,26%	140,32%
2018	9,76%	3,16%	151,97%
2017	12,48%	2,37%	125,97%
2016	16,62%	2,30%	118,69%
2015	17,01%	3,37%	128,58%
2014	14,00%	2,87%	129,50%
2013	1,61%	0,18%	107,44%
Desde início	148,44%	2,49%	146,35%

ESTATÍSTICAS

	3M	6M	12M	Ano	Início
EMPÍRICA LOTUS FIC FIM CP	3,33%	6,27%	10,37%	5,24%	148,44%
CDI+	0,50%	1,07%	2,29%	2,11%	2,49%
% CDI	118,25%	121,84%	131,31%	120,55%	146,35%
Maior Retorno Mensal	1,23%	1,23%	1,23%	1,23%	1,47%
Menor Retorno Mensal	1,00%	0,91%	0,49%	0,91%	0,27%
Meses Acima do CDI	3	6	12	5	102
Meses Abaixo do CDI	0	0	0	0	1
PL Atual				R\$	646.538.817,41
PL Médio 12 Meses				R\$	441.160.859,51

* O cálculo do CDI+ na coluna ano e início é anualizado na base de 252 dias úteis.

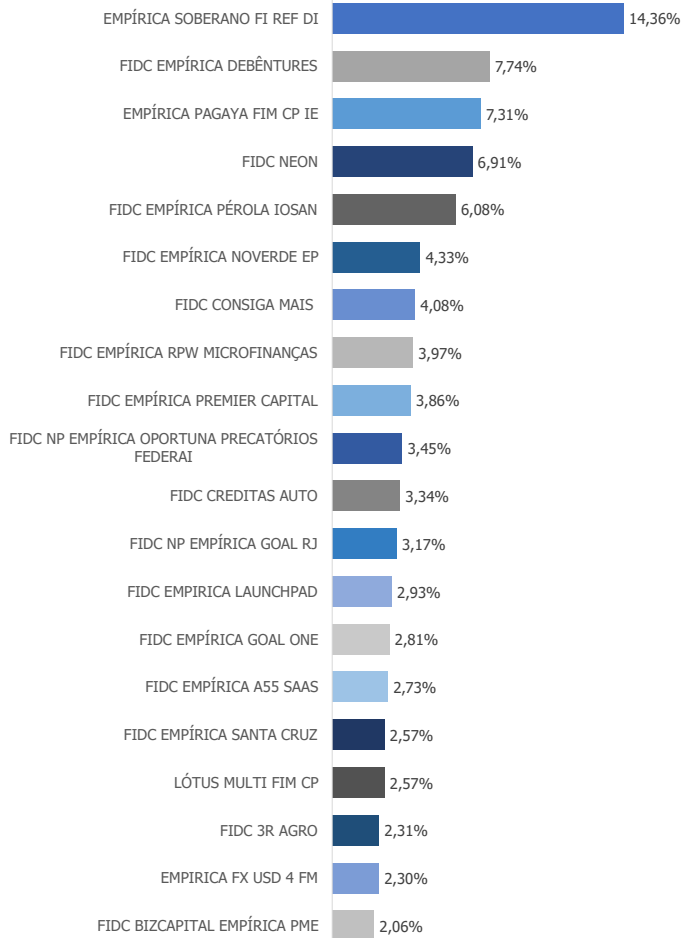
EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E RENTABILIDADE ACUMULADA





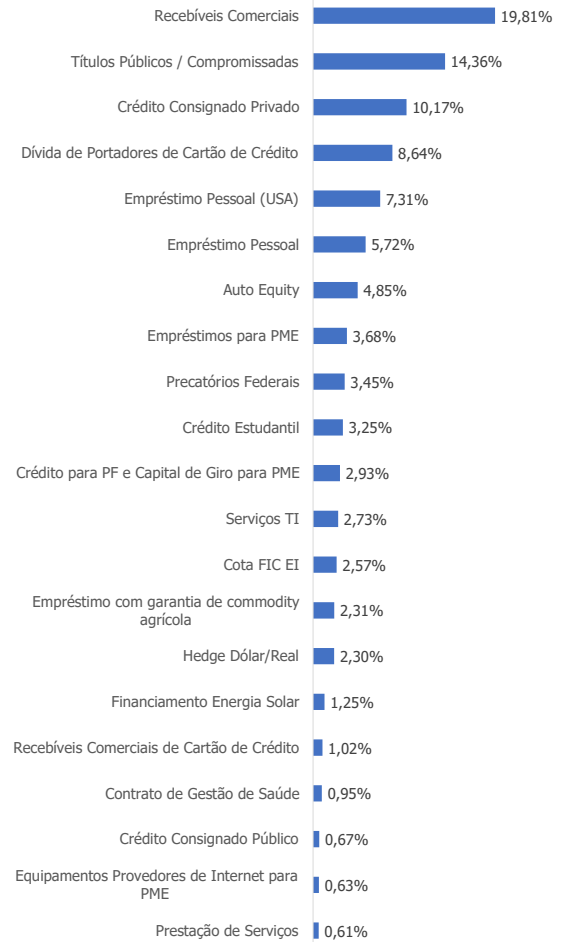
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR ATIVO

(20 Maiores Ativos)

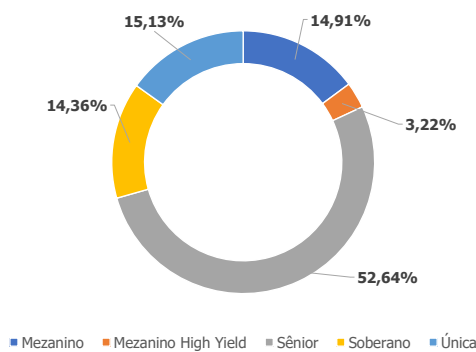


COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR LASTRO

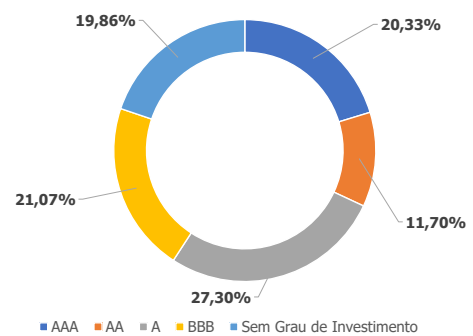
(20 Maiores Lastros)



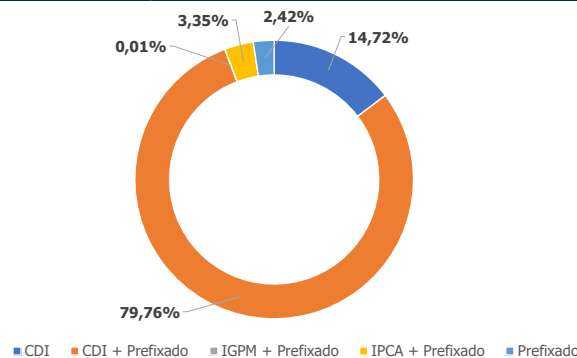
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR CLASSE



COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR RATING



COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR BENCHMARK





CARACTERÍSTICAS DO FUNDO

CNPJ - 17.251.743/0001-37

Tipo ANBIMA - Multimercado Estratégia Específica

Início do Fundo - Outubro / 2013

Gestor - Empírica Investimentos GR Ltda

Administrador - BTG Pactual Serviços Financeiros

Custodiante - Banco BTG Pactual

Auditor - Grant Thornton Auditores Independentes

Aplicação Mínima - R\$ 1 mil

Aplicação Adicional - R\$ 100

Tx de Administração - 0,80% a.a.

Tx de Performance - 20% sobre o que exceder 100% do CDI (semestre cível) e calculado sobre o PL do fundo.

Cota de Aplicação - D+0

Cota de Resgate - D + 90 dias corridos

Liquidação - D + 91 dias úteis

SOBRE O FUNDO

Empírica Lótus Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado Crédito Privado - CNPJ: 17.251.743/0001-37, foi instituído em 31/10/2013, sob Gestão da Empírica Investimentos Gestão de Recursos Ltda. O Fundo é regido pelo seu regulamento e pela Instrução CVM nº 555/14. O regulamento pode ser obtido na sede do Administrador ou através do site da CVM (www.cvm.gov.br), seção Informações de Regulados/Fundos de Investimento.

POLÍTICA DE INVESTIMENTO

O objetivo do Fundo é realizar os investimentos de seus recursos em uma carteira de investimentos composta, preponderantemente, direta ou indiretamente, por Fundos de Investimento em Direitos Creditórios, Fundos de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizados e Fundos de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento em Direitos Creditórios.

PUBLICO-ALVO

O Fundo é destinado a Investidores Qualificados que buscam uma rentabilidade diferenciada a longo prazo, observados os riscos inerentes ao grau de volatilidade e a política de alavancagem do fundo.

CONTATO

Relações com Investidores - Empírica Investimentos

Ana Cíntia Araújo: Head de Distribuição RI

distribuicao@empirica.com.br



Siga-nos nas redes sociais e mantenha-se atualizado com novidades e informação qualificada.

FUNDOS DE INVESTIMENTO NÃO CONTAM COM GARANTIA DO ADMINISTRADOR, DO GESTOR DA CARTEIRA, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURO OU FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO - FGC. A RENTABILIDADE DIVULGADA NÃO É LÍQUIDA DE IMPOSTOS E A RENTABILIDADE-ALVO DO FUNDO NÃO É UMA PROMESSA, GARANTIA OU SUGESTÃO DE RENTABILIDADE, SENDO SOMENTE UM OBJETIVO A SER PERSEGUIDO. A RENTABILIDADE OBTIDA NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA. O FUNDO PODE UTILIZAR ESTRATÉGIA COM DERIVATIVOS COMO PARTE INTEGRANTE DE SUA POLÍTICA DE INVESTIMENTO. TAIS ESTRATÉGIAS PODEM RESULTAR EM SIGNIFICATIVAS PERDAS PATRIMONIAIS PARA SEUS COTISTAS, PODENDO INCLUSIVE ACARREJAR PERDAS SUPERIORES AO CAPITAL APLICADO E A CONSEQUENTE OBRIGAÇÃO DO COTISTA DE APORTAR RECURSOS ADICIONAIS PARA COBRIR O PREJUÍZO DO FUNDO. O FUNDO PODE APLICAR MAIS DE 50% ATÉ O MÁXIMO DE 100% EM FUNDOS DE INVESTIMENTOS CLASSIFICADOS COMO "CRÉDITO PRIVADO", FICANDO SUJEITO A RISCO DE PERDA SUBSTANCIAL DE SEU PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM CASO DE EVENTOS QUE ACARRETEM O NÃO PAGAMENTO DOS ATIVOS FINANCEIROS INTEGRANTES DE SUA CARTEIRA, INCLUSIVE POR FORÇA DE INTERVENÇÃO, LIQUIDAÇÃO, REGIME DE ADMINISTRAÇÃO TEMPORÁRIA, FALÊNCIA, RECUPERAÇÃO JUDICIAL OU EXTRAJUDICIAL DOS EMISSORES RESPONSÁVEIS PELOS ATIVOS FINANCEIROS DE CRÉDITO PRIVADO DOS FUNDOS INVESTIDOS. PORTANTO, É RECOMENDÁVEL A LEITURA CUIDADOSA DO PROSPECTO E REGULAMENTO DO FUNDO DE INVESTIMENTO PELO INVESTIDOR ANTES DE APLICAR SEUS RECURSOS. Supervisão e Fiscalização: Comissão de Valores Mobiliários - CVM / Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br

