

RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO ESSENCIAL

Fundo de crédito privado, com gestão ativa e carteira diversificada. Combina estratégias de originação e estruturação próprias para buscar retornos consistentes acima do CDI, com menor volatilidade e mais previsibilidade.

Rio Bravo Investimentoswww.riobravo.com.br**Contatos**ri@riobravo.com.brcomercial@riobravo.com.brwww.riobravo.com.br**Nome do Fundo**Rio Bravo Cred. Priv. Essencial
Qualificado FIF**CNPJ**

60.260.680/0001-04

Data de constituição

16/04/2025

Público-Alvo

Público qualificado

Informações do Produto**Gestor**

Rio Bravo Investimentos Ltda.

Administrador

Bradesco S.A.

Custodiante

BEM DTVM Ltda.

Aplicação Inicial

R\$ 100,00

Saldo Mínimo

R\$ 100,00

Aplicação Adicional

R\$ 100,00

Valor Mínimo para Resgate

R\$ 100,00

Resgate

Conversão D+29 / Crédito D+30

Taxa de Administração

1,055% a.a.

Taxa de Performance

10,0%

Código ANBIMA

1233017

ISIN BRONSHCTF005

Informações Adicionais**Classificação**

Renda Fixa

Dados Bancários

Banco Bradesco (237)

Ag. 2856 - C/C 541648

Horário para Solicitação de**Resgates e Aplicações**

9h00 às 14h00

Imposto de RendaRetido semestralmente em
maio e novembro, alíquota de:
22,5% em aplicações até 180
dias.

20% em aplicações de 181 a

360 dias.

17,5% em aplicações de 361 a

720 dias.

15% em aplicações superiores

a 720 dias.

IOFOs resgates com prazo inferior
a 30 (trinta) dias da data de
aplicação sofrerão tributação
pelo IOF.

Performance histórica

	2025												Ano
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	
Fundo (%)	-	-	-	0,32	0,55	0,97	1,41	1,30	1,36	1,17	-	-	7,30
CDI (%)	-	-	-	0,42	1,14	1,10	1,28	1,16	1,22	1,28	-	-	7,89
% CDI	-	-	-	75,09	48,62	88,52	110,87	111,45	111,82	91,77	-	-	93,12
PL(R\$ mi)	-	-	-	0,3	2,2	3,3	13,6	24,9	41,6	43,7	-	-	43,7

*O fundo completou 6 meses em 16/10/2025.**Fonte: Quantum Axis e Rio Bravo**Início do Fundo: 16/04/2025**Data de fechamento: 31/10/2025*

Comentário do gestor

Em outubro, o Rio Bravo CP Essencial apresentou retorno de **1,17%**, equivalente a **91,80% do CDI** no período. O fundo conta com um **carrego médio próximo de CDI +2,2% a.a.**, apoiado em uma carteira diversificada entre setores e emissores.

Dentro da alocação do fundo, há a possibilidade de ter até 40% da carteira em ativos estruturados. Dessa parcela, aproximadamente 70% corresponde a operações originadas e estruturadas pela própria Rio Bravo, o que envolve participação direta desde a originação e análise de crédito, até o monitoramento contínuo das operações ao longo de seu ciclo. Essa proximidade contribui para **visibilidade sobre os riscos** e alinhamento entre a gestão e os emissores.

Além dos estruturados, o portfólio também inclui **debêntures corporativas, CRIs e ativos bancários**, atualmente distribuídos entre 32 emissores e 11 setores, favorecendo a diversificação do risco.

No mês, setores como **Saneamento** e **Energia Elétrica** apresentaram contribuições positivas, com destaque para **BRK, Aegea e Equatorial**. Por outro lado, o desempenho foi influenciado pelo movimento de **abertura de spreads** no mercado de debêntures, que impactou a marcação a mercado de alguns papéis, especialmente nos setores de **siderurgia e locação de veículos**.

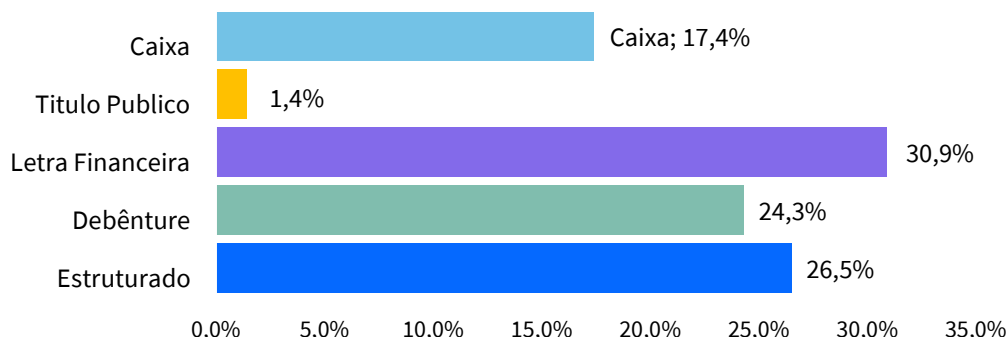
No âmbito de **alocação**, realizamos nova posição em debêntures da **Smartfit** e ampliamos exposição em **BRK Ambiental** e **Cosan**, reforçando a diversificação entre setores e emissores.

Já no segmento bancário, as **Letras Financeiras** de **Itaú** e **Bradesco** foram os principais destaques positivos do período, contribuindo de forma estável para o resultado do portfólio.

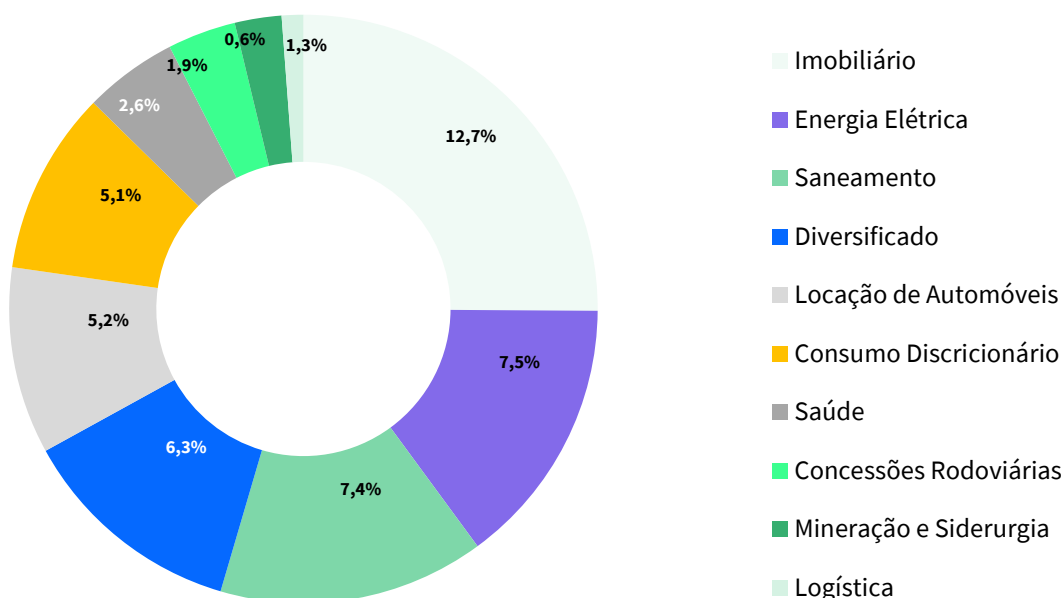
Seguimos com **postura seletiva** na originação e na escolha dos créditos, tanto **originados internamente** quanto adquiridos no mercado, buscando manter o equilíbrio entre **risco e retorno** e a **qualidade dos emissores**.

RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO ESSENCIAL

Exposição a ativos



Exposição setorial



Fonte: Quantum Axis e Rio Bravo
Data de fechamento: 31/10/2025

(11) 3509-6500

comercial@riobravo.com.br

Recomendações ao Investidor: Este material foi elaborado pela Rio Bravo Investimentos Ltda. ("Rio Bravo Investimentos" ou "Rio Bravo"), inscrita no CNPJ sob nº. 03.864.607/0001-08, e não deve ser considerado um relatório de análise para fins. Este material tem caráter meramente informativo, não constitui e nem deve ser interpretado como sendo material promocional, solicitação de compra ou venda, oferta ou recomendação de qualquer ativo financeiro, investimento, sugestão e alocação ou adoção de estratégias por parte dos destinatários. ao investidor é recomendada a leitura cuidadosa do prospecto, lâmina de informações essenciais e do regulamento do fundo de investimento ao aplicar seus recursos. As informações contidas nesse material foram consideradas razoáveis na data em que ele foi divulgado e foram obtidas de fontes públicas consideradas confiáveis. A Rio Bravo Investimentos não dá nenhuma segurança ou garantia, seja de forma expressa ou implícita, sobre a integridade, confiabilidade ou exatidão dessas informações. Para avaliação da performance de fundo(s) de investimento(s), é recomendável uma análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. Performance passada não é garantida de ganhos futuros. Os investimentos em fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou pelo Fundo Garantidor de Crédito - FGC. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. A Rio Bravo Investimentos não se responsabiliza por quaisquer decisões tomadas tendo como base os dados neste documento. A Rio Bravo Investimento não é responsável por qualquer utilização não autorizada do material e das informações aqui dispostas. Informações entre em contato com o nosso SAC / Ouvidoria: 0800 722 9910 | ouvidoria@riobravo.com.br.

 Autorregulação
ANBIMA

Gestão de Recursos