

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 Investimentos
www.riobravo.com.br
Contatos
ri@riobravo.com.br
comercial@riobravo.com.br
www.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% do que exceder 100% do CDI
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 Renda
Retido 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.
IOF
Os resgates com prazo inferior a 30 (trinta) dias da data de aplicação sofrerão tributação pelo IOF.

Performance histórica

	2025												
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Fundo (%)	-	-	-	0,32	0,55	0,97	1,41	1,30	1,36	1,17	1,12	1,28	9,88
CDI (%)	-	-	-	0,42	1,14	1,10	1,28	1,16	1,22	1,28	1,05	1,22	10,31
% CDI	-	-	-	75,09	48,62	88,52	110,87	111,45	111,82	91,77	106,18	104,90	95,85
PL(R\$ mi)	-	-	-	0,3	2,2	3,3	13,6	24,9	41,6	43,7	43,2	41,4	41,4

O fundo completou 6 meses em 16/10/2025.
Fonte: Quantum Axis e Rio Bravo
Início do Fundo: 16/04/2025
Data de fechamento: 31/12/2025

Comentário do gestor

Em dezembro, o fundo **Rio Bravo Crédito Privado Essencial** apresentou um rendimento de **1,28%**, equivalente a **104,90% do CDI** no período. O desempenho positivo reflete a **consistência de um portfólio diversificado**, com contribuições equilibradas entre os segmentos de debêntures, ativos bancários e estruturados. A carteira atual apresenta um **carrego esperado de CDI +2,0% a.a.**, distribuída entre **37 emissores e 11 setores**, contemplando debêntures, FIDCs, CRIs e ativos bancários.

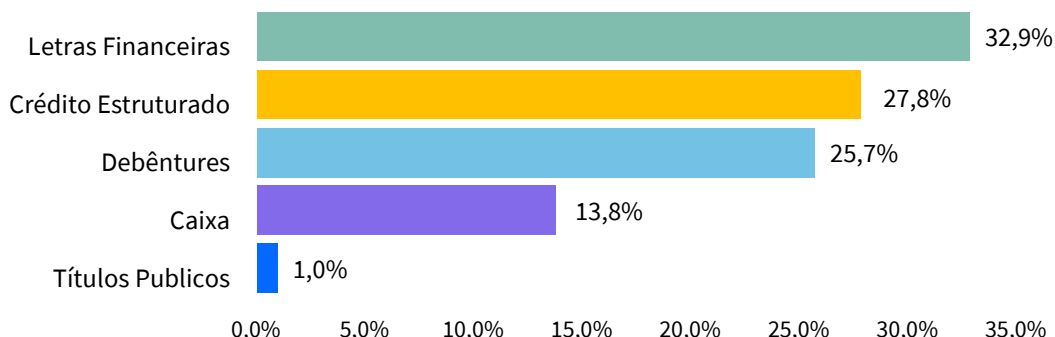
No segmento de debêntures, os setores de **Saneamento, Siderúrgico e Locação de automóveis se destacaram**, com os papéis da Sabesp, CSN e Simpar figurando entre os principais contribuintes. Os destaques negativos foram os setores de locação de automóveis e diversificado, com os papéis de Vamos e Cosan. Entre os ativos estruturados, os destaques vieram do book de FIDCs, com a performance do FIDC Inlira Stefannini Consórcio, além do CRI Corpore. Já no book de Letras Financeiras, os **melhores desempenhos foram registrados pelos papéis de Bradesco e Itaú**.

Durante o mês aumentamos a alocação em debêntures de Cosan e Smartfit. Em FIDC, fizemos alocação em cotas sêniores do FIDC Exodus e FIDC Inlira Consorcio.

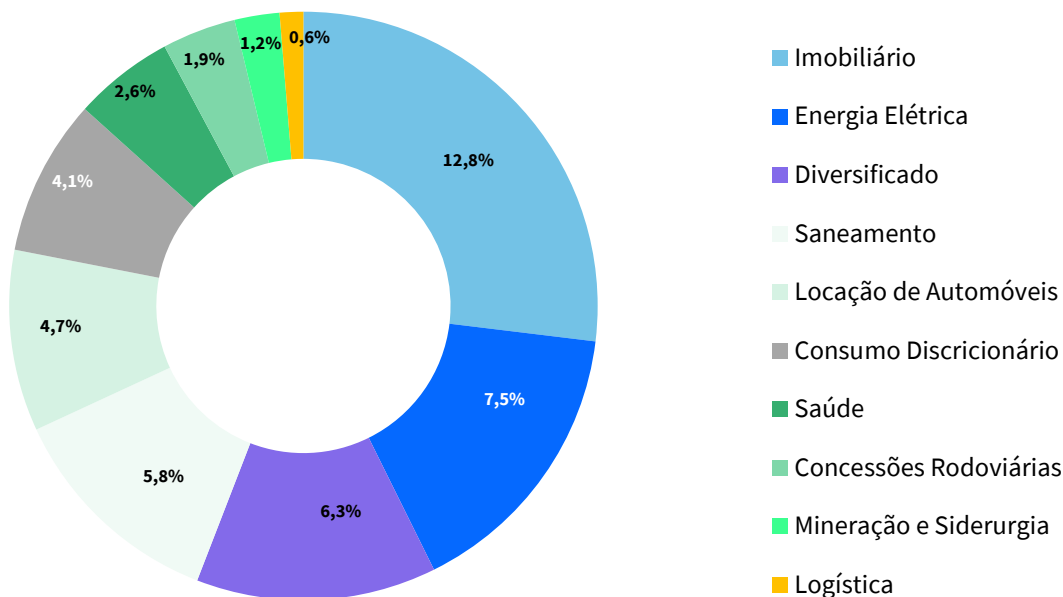
Para os próximos meses, manteremos uma **postura seletiva, com preferência por ativos bancários** em relação às debêntures high grade e **aumentaremos alocação em FIDCs**, buscando **preservar a relação risco-retorno da carteira**.

RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO ESSENCIAL

Exposição a ativos



Exposição setorial



Fonte: Quantum Axis e Rio Bravo
Data de fechamento: 31/12/2025

(11) 3509-6500

comercial@riobravo.com.br

ri@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