

AF Invest FI Renda Fixa Crédito Privado Geraes



Características Gerais

Gestor: AF Invest Administração de Recursos LTDA
CNPJ Fundo: 09.720.734/0001-10
Auditoria: KPMG

Posição: 31 de julho de 2025
Público Alvo: EFPC e Investidores em geral
Classificação CVM: Fundo de Renda Fixa
Classificação Anbima: Renda Fixa Duração Livre Grau de Investimento

Rentabilidades

(Início 11/09/2008)		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ANO	ACUM.
2018	FIRF Geraes	0,68%	0,58%	0,62%	0,61%	0,61%	0,59%	0,59%	0,68%	0,54%	0,65%	0,55%	0,59%	7,53%	191,00%
	CDI	0,58%	0,47%	0,53%	0,52%	0,52%	0,52%	0,54%	0,57%	0,47%	0,54%	0,49%	0,49%	6,42%	174,43%
	% CDI	116,06%	124,39%	115,95%	117,87%	118,00%	113,28%	108,73%	119,30%	115,76%	120,43%	110,88%	119,68%	117,21%	109,50%
2019	FIRF Geraes	0,61%	0,56%	0,54%	0,57%	0,57%	0,49%	0,63%	0,54%	0,48%	0,38%	0,20%	0,38%	6,13%	208,83%
	CDI	0,54%	0,49%	0,47%	0,52%	0,54%	0,47%	0,57%	0,50%	0,47%	0,48%	0,38%	0,38%	5,97%	190,80%
	% CDI	112,49%	114,21%	114,35%	109,23%	104,98%	105,57%	111,79%	107,38%	103,07%	79,45%	53,48%	100,59%	102,66%	109,45%
2020	FIRF Geraes	0,42%	0,29%	-1,85%	-1,64%	-0,09%	0,29%	0,56%	0,32%	0,19%	0,08%	0,22%	0,25%	-0,98%	205,79%
	CDI	0,38%	0,29%	0,34%	0,28%	0,24%	0,22%	0,19%	0,16%	0,16%	0,16%	0,15%	0,16%	2,77%	198,85%
	% CDI	111,87%	98,56%	-	-	-	134,72%	290,72%	197,12%	120,70%	51,15%	145,83%	151,79%	-	103,49%
2021	FIRF Geraes	-0,15%	0,22%	0,24%	0,34%	0,31%	0,44%	0,43%	0,59%	0,66%	0,72%	0,72%	0,90%	5,56%	222,79%
	CDI	0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,30%	0,36%	0,42%	0,44%	0,48%	0,59%	0,76%	4,40%	211,99%
	% CDI	-	166,90%	120,76%	163,89%	117,53%	144,61%	120,22%	139,28%	149,65%	148,90%	122,84%	118,31%	126,43%	105,09%
2022	FIRF Geraes	0,77%	0,88%	1,47%	0,87%	1,07%	1,06%	1,08%	1,23%	1,16%	1,08%	1,11%	1,19%	13,77%	267,23%
	CDI	0,73%	0,75%	0,92%	0,83%	1,03%	1,01%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%	12,37%	250,59%
	% CDI	105,40%	117,07%	159,71%	103,71%	104,02%	105,02%	104,54%	105,68%	107,87%	105,58%	108,62%	105,73%	111,29%	106,64%
2023	FIRF Geraes	-0,19%	0,20%	0,93%	0,78%	1,25%	1,15%	1,14%	1,30%	1,21%	1,11%	1,08%	1,04%	11,58%	309,75%
	CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,90%	13,05%	296,33%
	% CDI	-	22,22%	79,58%	84,64%	111,44%	107,46%	106,44%	114,14%	124,43%	111,71%	117,42%	115,72%	88,73%	104,53%
2024	FIRF Geraes	1,16%	0,86%	1,05%	0,99%	0,92%	0,80%	1,17%	1,15%	0,89%	0,92%	0,78%	0,66%	11,97%	358,81%
	CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,83%	0,93%	0,79%	0,93%	10,87%	339,43%
	% CDI	119,99%	107,52%	126,20%	111,73%	110,54%	101,07%	128,55%	133,01%	106,97%	99,67%	99,03%	71,15%	110,12%	105,71%
2025	FIRF Geraes	0,90%	1,11%	1,14%	1,13%	1,32%	1,00%	1,39%						8,28%	396,83%
	CDI	1,01%	0,99%	0,96%	1,06%	1,14%	1,10%	1,28%						7,77%	373,56%
	% CDI	89,38%	112,91%	119,13%	107,19%	116,12%	91,66%	108,95%						106,67%	106,23%

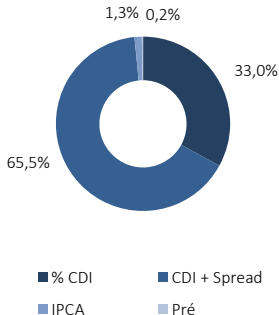
Patrimônio Atual: R\$ 540.460.118,47

Patrimônio Médio últimos 12 meses: R\$ 500.934.878,23

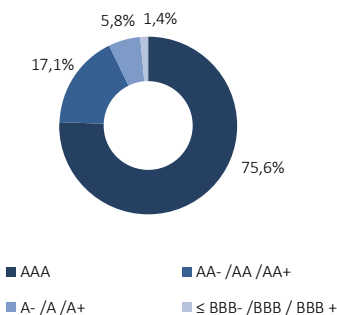
*O CDI não é meta ou parâmetro de performance do fundo, sendo tratado como referência econômica.

Indicadores

Concentração por Indexador



Concentração Faixa de Risco



Risco X Retorno

% meses acima do CDI	86,21%
% meses abaixo do CDI	13,79%
Maior retorno mensal (% CDI)	290,7%
Menor retorno mensal (% CDI)	-574,8%
Retorno últimos 12m (% CDI)	13,15% 104,90%
Retorno últimos 24m (% CDI)	28,38% 111,33%
Sharpe ¹	1,22
Volatilidade ¹	0,45%

Movimentações

Taxa de ingresso e saída: Não há
Aplicação inicial mínima: R\$ 1.000,00
Movimentação mínima: R\$ 1.000,00
Saldo mínimo: R\$ 500,00
Taxa de Performance: Não há
Taxa de Administração: 0,40% a.a. (quarenta centésimos por cento) sobre o Patrimônio Líquido podendo atingir o máximo de 0,60% (sessenta centésimos por cento). ²

Aplicação: Até às 14:00 (D+0)
Resgate: Até às 14:00 (D+1)
Regime de Cotas: Fechamento
Constituição: 11/09/2008
Imposto de Renda: Longo Prazo conforme Tabela Regressiva
Código Anbima: 216658
Contato Gestor: (31) 2103 6000
relacionamento@afinvest.com.br

Gestor e Distribuidor

Administrador e Custodiante

Auditoria



Dados Bancários | Favorecido: AF Invest FI Renda Fixa Credito Privado Geraes **CNPJ:** 09.720.734/0001-10 **Banco:** 208 - BTG PACTUAL **Agência:** 001 **Conta Corrente:** 213580

² 0,4% a.a. (quarenta centésimos por cento) sobre o Patrimônio Líquido (provisionada diariamente sendo paga mensalmente até o 5º dia útil subsequente ao vencimento). Tendo em vista que o FUNDO admite aplicação em cotas de fundos de investimento, esta taxa poderá atingir o máximo de 0,6% (sessenta centésimos por cento).

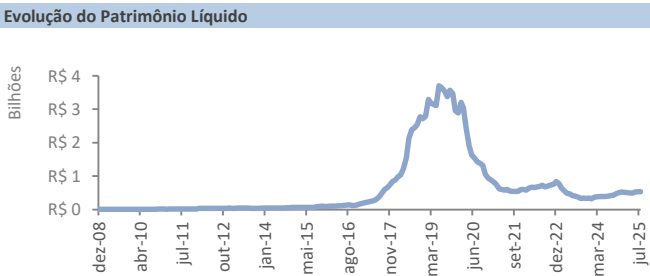
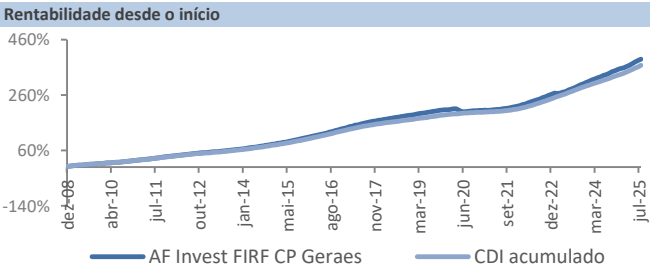
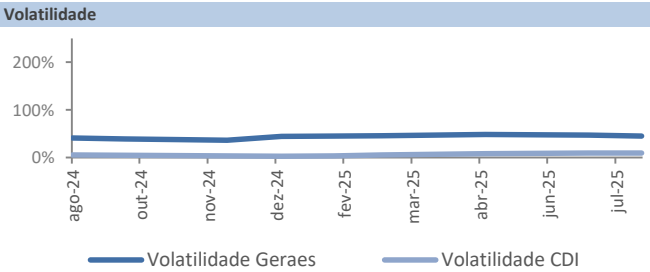
www.afinvest.com.br



LEIA O REGULAMENTO ANTES DE INVESTIR. RENTABILIDADE PASSADA NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA. A RENTABILIDADE DIVULGADA NÃO É LÍQUIDA DE IMPOSTOS. FUNDOS DE INVESTIMENTOS NÃO CONTÊM GARANTIA DO ADMINISTRADOR, DO GESTOR, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURO OU FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO – FGC.

Concentração por Ativos	% PL
Operação Compromissada - Título Público	44,53%
Debênture	20,19%
Letra Financeira Subordinada	8,39%
Letra Financeira	6,78%
Título Público	6,77%
CDB	5,51%
FIDC	4,23%
Letra Financeira Subordinada Perpétua	2,99%
CRA	0,58%
Outros	0,04%
Patrimônio Líquido	100,00%

Concentração Setorial	% PL
Título Público Federal	51,30%
Financeiro	28,47%
Energia Elétrica	3,76%
Transporte	2,95%
Serviços Médico - Hospitalares, Análises e Diagnósticos	2,92%
Petróleo, Gás e Biocombustíveis	1,91%
Água e Saneamento	1,86%
Diversos	1,23%
Holdings Diversificadas	1,06%
Consumo não cíclico	0,89%
Serviços Financeiros Diversos	0,55%
Siderurgia e Metalurgia	0,51%
Alimentos Processados	0,45%
Madeira e Papel	0,42%
Comércio e distribuição	0,42%
Bens Industriais	0,36%
Construção Civil	0,27%
Materiais Básicos	0,23%
Intermediários Financeiros	0,15%
Tecidos, Vestuário e Calçados	0,08%
Telecomunicações	0,08%
Previdência e Seguros	0,05%
Comércio	0,02%
Máquinas e Equipamentos	0,00%
Ajuste PL	0,04%
Total	100,00%



Objetivo

O objetivo do FUNDO é propiciar a valorização de suas cotas mediante a aplicação dos recursos dos cotistas, feita pelo GESTOR em ativos financeiros com grau de investimento como títulos públicos e ativos de crédito privado de alta liquidez e baixo risco. Buscamos obter retorno de longo prazo, superior ao CDI. Na seleção dos ativos que compõem a carteira do FUNDO, bem como em sua concentração, o GESTOR observará as melhores perspectivas de retorno para os cotistas e os limites de diversificação que sejam ou venham a ser impostos pela legislação aplicável, mantendo um perfil de atuação conservador.

Política de Investimentos

Buscamos retorno acima do CDI observando as melhores perspectivas no mercado, sempre seguindo a nossa política de risco conservadora. O GERAES atua no mercado primário de renda fixa (título público e privado), através da aquisição de papéis indexados ao CDI após adequada análise de crédito e posterior aprovação em Comitê. Somos muito ativos no mercado secundário de crédito privado, visando ganhos em negociações de compra/venda. Vale ressaltar que esta estratégia agrega valor ao fundo. O público alvo contempla pessoas físicas e/ou jurídicas, sem restrições, bem como Entidades Fechadas de Previdência Complementar ("EFPC").

Volatilidade

Volatilidade Muito Baixa < 0,50%
Volatilidade Baixa > 0,50% < 1,5%
Volatilidade Média > 1,5% < 2%
Volatilidade Alta > 2% < 5%

Crédito Privado

Sem Crédito Privado
Até 30 % do PL do Fundo
Até 50 % do PL do Fundo
Até 70 % do PL do Fundo
Até 100 % do PL do Fundo

Ações

Não possui ações em carteira
Até 30 % do PL do Fundo
Até 50 % do PL do Fundo
Até 70 % do PL do Fundo
Até 100 % do PL do Fundo

Prazo Médio da Carteira

Longo Prazo
Curto Prazo

Escala de risco

