

Visão Geral do Fundo

▪ **Gestor**

Vinci Gestora de Recursos Ltda.

▪ **Administrador**

XP Investimentos Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.

▪ **Início do Fundo**

03/10/2024

▪ **CNPJ**

56.992.610/0001-73

▪ **Público-alvo**

Investidores Qualificados

Patrimônio Líquido (30-09-25)

R\$ 148.982.506,48

▪ **Cota Patrimonial (30-09-25)**

111,4614586

▪ **Taxa de Administração/Gestão**

1,28%

Observada a Taxa Máxima de Administração de 0,5% a.a. e a Taxa Máxima de Gestão de 1,75% a.a. Independentemente dos percentuais mínimo e máximo acima indicados, a Administradora sempre fará jus a uma remuneração mínima mensal de R\$ 12.000,00, ainda que a Taxa de Administração calculada nos termos desta seção não alcance tal valor.

▪ **Taxa de Performance**

20% do que exceder o benchmark (100% da Taxa DI)

A Taxa de Performance será calculada e provisionada todo Dia Útil, devendo ser paga à Gestora em cada data de pagamento de amortização ou resgate de Cotas, desde que já tenham sido realizados aos Cotistas pagamentos de amortização ou resgate em montante agregado correspondente ao somatório dos valores efetivamente integralizados por cada Cotista, acrescido do Benchmark.

Comentário do Gestor

No fechamento do mês de setembro, o Fundo tinha alocado 98% de seu patrimônio em cotas de FIDCs de diferentes emissores e classes, com uma taxa média de alocação de CDI + 4,7% a.a..

Continuamos ativos na alocação do saldo remanescente de caixa, aguardando algumas alocações em fundos que funcionam por chamada de capital e outros fundos que ainda estão na esteira de aprovação. Após termos atingido um percentual de alocação da carteira acima de 95%, estamos sendo ativos na reciclagem do portfólio, buscando uma otimização dos ativos em carteira. Continuamos atentos ao cenário macro tanto local quanto internacional diante das maiores incertezas no ambiente econômico e possíveis desdobramentos da maior volatilidade no mercado de crédito privado.

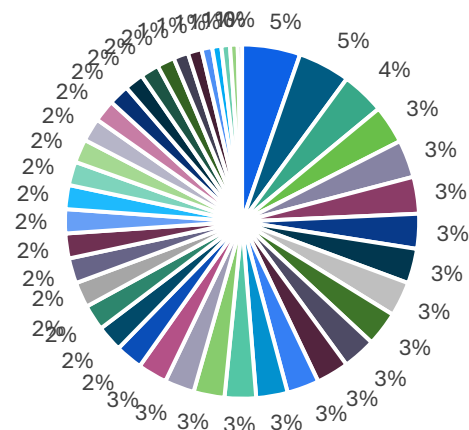
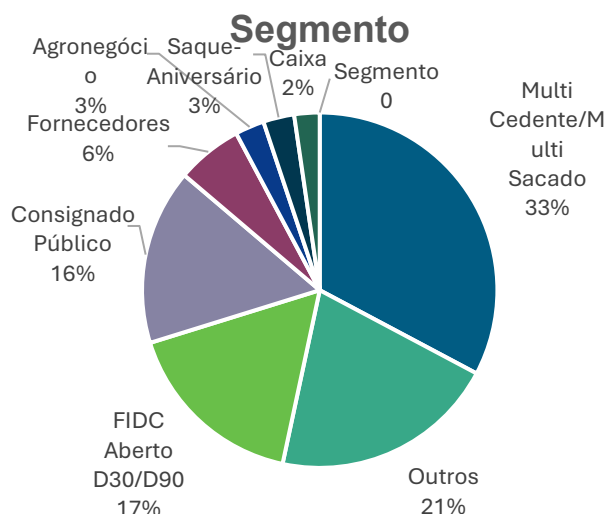
No mês de setembro o Vinci Crédito Portfólio CDI+ FIDC teve uma rentabilidade de 1,20%, o equivalente a 99% do CDI. No fim do mês, a carteira possuía um carregamento líquido de taxas e custos de CDI + 2,76% a.a.. **A rentabilidade passada não representa qualquer espécie de garantia futura.**

Portfólio

Clique [aqui](#) para visualizar o PowerBI com mais Informações do Vinci Crédito Portfolio Renda CDI+.

Ativo	Classe	Volume	% PL	Segmento	Indexador	Taxa (CDI + %a.a.)	Duration (anos)	Venc.
FIDC VPC III	Monocota	7.908.612	5,3%	Fornecedores	%CDI	129,21%	-	-
FIDC Sifra Star	Mezanino	5.858.942	3,9%	FIDC Aberto D30/D90	CDI	3,90%	-	-
FIDC VFA	Senior	5.099.924	3,4%	Consignado Público	CDI	4,25%	2,1	abr/31
FIDC Afinitty	Senior 4	4.998.100	3,4%	Outros	CDI	4,00%	2,4	jul/28
FIDC Cupertino	Senior 9	5.183.652	3,5%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	5,00%	1,6	set/28
FIDC Valorem	Mezanino VI	4.729.661	3,2%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	4,75%	0,8	out/26
FIDC Multiplike Plus	Mezanino 5	4.717.948	3,2%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	4,30%	1,1	out/27
FIDC Noto	Mezanino A	4.272.389	2,9%	Consignado Público	CDI	4,50%	4,4	jul/34
FIDC ADGM	Senior 4	4.263.365	2,9%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	4,50%	0,5	mar/26
FIDC BMA	Senior	4.492.614	3,0%	FIDC Aberto D30/D90	CDI	3,00%	-	-
FIDC Granatech	Mezanino	4.201.921	2,8%	Saque-Aniversário	CDI	5,00%	2,4	jun/28
FIDC Gavea Open	Senior	3.983.780	2,7%	FIDC Aberto D30/D90	CDI	3,00%	-	-
FIDC BEX	Mezanino 2	3.428.013	2,3%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	6,00%	0,9	ago/27
FIDC Consorciei III	Senior	3.487.040	2,3%	Outros	CDI	4,00%	1,7	ago/28
FIDC Domus	Senior	3.484.146	2,3%	Outros	CDI	5,50%	2,3	jan/28
FIDC Multiplike	Senior	3.417.284	2,3%	FIDC Aberto D30/D90	CDI	2,75%	-	-
FIDC CVPAR II	Mezanino 2	3.375.053	2,3%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	6,50%	1,7	fev/27
FIDC Tração	Senior 4	3.183.815	2,1%	Outros	%CDI	150,00%	1,1	nov/28
FIDC BRR II	Senior 18	3.176.633	2,1%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	3,70%	0,8	ago/27
FIDC Red Real	Senior 3	586.385	0,4%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	2,75%	0,7	mar/27
FIDC CVPAR	Mezanino	3.005.643	2,0%	FIDC Aberto D30/D90	CDI	7,00%	-	-
FIDC CAP	Senior 3	2.911.822	2,0%	Outros	CDI	5,00%	1,2	out/28
FIC FIDC Exodus	Mezanino C	2.591.576	1,7%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	8,00%	1,6	nov/27
FIDC Mais Todos	Mezanino B	2.370.644	1,6%	Outros	CDI	6,50%	1,2	jul/28
FIDC Yaaleh	Mezanino HY E	2.353.530	1,6%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	7,50%	1,7	jul/28
FIDC Futuro Prev	Senior 1	1.799.907	1,2%	Consignado Público	CDI	3,50%		jul/34
FIDC RDF	Senior	4.350.038	2,9%	FIDC Aberto D30/D90	CDI	3,50%	-	-
FIDC Exodus	Senior 5	2.019.034	1,4%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	4,25%	2,0	abr/27
FIDC Ura Agro	Mezanino G	1.007.020	0,7%	Agronegócio	CDI	7,50%	1,0	dez/27
FIDC CAP	Senior 1	1.485.393	1,0%	Outros	CDI	5,50%	0,7	mar/27

FIDC SB Crédito	Mezanino H	882.494	0,6%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	5,25%	0,4	mai/26
FIDC VJP	Mezanino	3.833.654	2,6%	Consignado Público	CDI	6,00%		jul/34
FIDC Yaaleh	Mezanino E	399.622	0,3%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	7,50%	0,1	dez/25
FIDC Yaaleh	Senior 3	798.584	0,5%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	4,50%		jun/27
FIDC Iosan	Senior 9	1.181.637	0,8%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	5,00%	1,3	out/27
FIDC Goal One	Senior 17	1.171.569	0,8%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	4,50%	1,1	out/27
FIDC BEX	Senior 3	889.897	0,6%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	4,00%	0,5	abr/27
FIDC VHY	Monocota	1.034.510	0,7%	Fornecedores	%CDI	107,54%	-	-
FIDC Domus	Mezanino	1.183.721	0,8%	Outros	CDI	8,00%	2,3	jan/28
FIDC MAV	Mezanino	1.440.000	1,0%	Agronegócio	CDI	6,00%		jul/34
FIDC Ura Agro	Mezanino F	1.091.289	0,7%	Agronegócio	CDI	7,40%	1,2	ago/26
FIDC Ura Agro	Senior 7	322.734	0,2%	Agronegócio	CDI	4,40%	0,6	ago/26
FIDC VJP	Senior	858.433	0,6%	Consignado Público	CDI	4,50%		jul/34
FIDC Iosan	Senior 7	52.813	0,0%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	5,00%	0,0	mar/26
FIDC Iosan	Mezanino H	4.376	0,0%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	8,00%	0,2	fev/26
FIDC Bemol	Mezanino 4	4.032.064	2,7%	Outros	CDI	4,50%	1,4	abr/28
FIDC Futuro Prev	Mezanino	1.004.190	0,7%	Consignado Público	CDI	6,50%		
FIDC Libra	Mezanino 3	3.270.225	2,2%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	3,60%	1,3	jan/28
FIDC Cupertino Kaya	Mezanino	1.609.355	1,1%	Outros	CDI	7,00%		
FIDC Cupertino Kaya	Senior	1.599.025	1,1%	Outros	CDI	5,00%		
FIDC Ura Agro	Senior 12	94.550	0,1%	Agronegócio	CDI	5,25%	1,5	fev/29
FIDC ALION III	Senior	3.712.201	2,5%	Consignado Público	CDI	4,50%		abr/33
FIDC CREDITAS AUTO XII	Mezanino	327.536	0,2%	Outros	CDI	3,75%	2,4	jun/31
FIDC Bex	Mezanino 4	2.741.826	1,8%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	6,00%	1,3	abr/28
FIDC Guardian Multi Consig XIII	Mezanino	3.258.222	2,2%	Consignado Público	CDI	6,00%		
FIDC SB Crédito	Mezanino M	1.000.000	0,7%	Multi Cedente/Multi Sacado	CDI	5,25%		set/29
Caixa	-	3.444.090	2,3%	Caixa		0,00%	-	-
Total		148.982.506,48	100,0%			CDI + 4,7%	0,96	



Este material foi elaborado pela Vinci Gestora de Recursos Ltda. (“Vinci”), tendo caráter meramente informativo e não foi objeto de auditoria específica. Este material foi preparado com base em informações pertencentes à Vinci e outras informações disponíveis ao público. As informações contidas neste documento são materialmente precisas até a data a que o documento se refere. A Vinci usa informações de fontes conhecidas por sua confiabilidade e boa-fé, mas isto não representa nem endossa a precisão ou confiabilidade de nenhuma dessas informações e a Vinci não se responsabiliza pelo teor dessas informações. A Vinci não garante as estimativas ou projeções quanto a eventos que possam ocorrer no futuro (incluindo projeções de receita, despesa, lucro líquido e desempenho de ações) contidas neste material. Os resultados reais podem variar das projeções e tais variações podem ser significativas. Nada aqui contido é, ou deve ser entendido como, uma promessa ou representação do passado ou do futuro. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros e não contam com garantia de retorno da Vinci, de qualquer de suas afiliadas, do administrador, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos (FGC). O valor do patrimônio líquido do Fundo contido neste relatório é líquido das despesas dos Fundos (i.e. honorários, comissões e impostos). Para avaliação da performance de quaisquer fundos de investimentos, é recomendável uma análise de período de, no mínimo, 12 (doze) meses. As comparações a certos índices de mercado foram incluídas para referência apenas e não representam garantia de retorno pela Vinci. Os fundos de crédito privado estão sujeitos a risco de perda substancial de seu

patrimônio líquido em caso de eventos que acarretem o não pagamento dos ativos integrantes de sua carteira, inclusive por força de intervenção, liquidação, regime de administração, falência e recuperação judicial ou extrajudicial dos emissores responsáveis pelos ativos do Fundo. A Vinci se exonera, expressamente, de toda e qualquer responsabilidade relacionada ou resultante da utilização deste material. Este material foi preparado exclusivamente para fins informativos e não deve ser interpretado como uma solicitação ou oferta de compra ou venda de quaisquer valores mobiliários ou instrumentos financeiros relacionados. A Vinci não interpreta o conteúdo deste material como consultoria jurídica, contábil, fiscal ou de investimento ou como recomendação. Este material não pretende ser exaustivo ou conter todas as informações que a Vinci possa exigir ou ser exigida. Nenhum investimento, desinvestimento ou outras ações ou decisões financeiras devem se basear apenas nas informações contidas neste material. Ao investidor é recomendada a leitura cuidadosa do Regulamento do Fundo, e da Lâmina de Informações Essenciais, se houver, ao aplicar seus recursos. Investimentos implicam na exposição a riscos, inclusive na possibilidade de perda total do investimento.