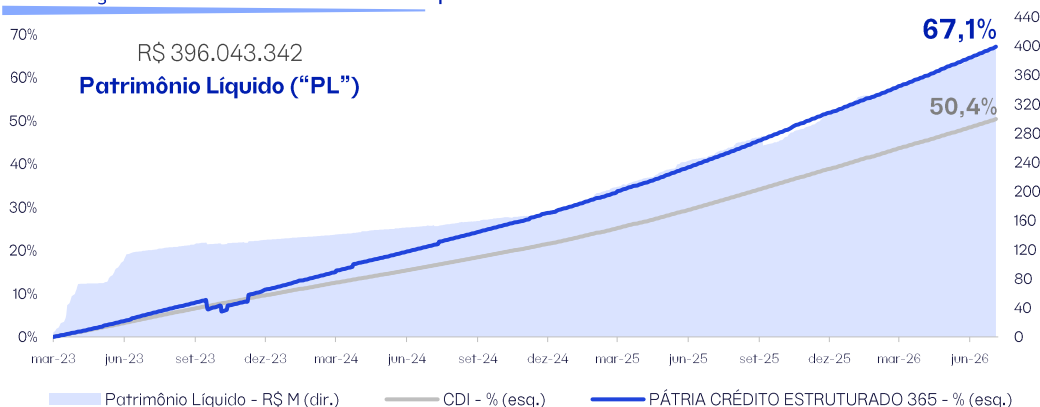


Pátria Crédito Estruturado 365 FIDC

O Fundo

O **Pátria Crédito Estruturado 365 FIDC ("Fundo")** é um fundo de crédito para investidores qualificados com liquidez de 365 dias, que aloca em: **(i) operações de securitização** pulverizadas e **(ii) dívidas corporativas** com garantias reais. A equipe de gestão busca otimizar a relação risco vs. retorno do portfólio através do foco prioritário em estruturação proprietária e em setores nos quais o Patria detém ampla expertise, através das experiências adquiridas pela gestora em seus mais de 35 anos de existência. O Fundo está **isento de come-cotas**, conforme legislação aplicável.¹

Evolução do Patrimônio Líquido e Rentabilidade



Comentários do Gestor

Ao longo de julho, o time de gestão realizou **2 novas alocações**. As operações consistiram em **(i)** um aumento de posição, via nova emissão, em uma securitização **atrelada a recebíveis de pequenas e médias empresas, já presente na carteira**, com remuneração de **CDI+6,50% ao ano**; e **(ii)** um novo investimento em uma **securitização atrelada a recebíveis do setor de energia solar**, com remuneração de **CDI+5,50% ao ano**.

Com essas movimentações, o Fundo encerrou julho com **86% do patrimônio líquido** alocado em **47 operações**, sendo **43 instrumentos de securitização** (cerca de 74% da carteira) e **4 de dívida corporativa** (aproximadamente 12%), com os 14% restantes em instrumentos de liquidez. O time de gestão segue trabalhando na realocação do caixa da carteira, visando manter a alocação otimizada, com novos desembolsos esperados para o mês de agosto.

No mês, o Fundo apresentou retorno de **1,5%**, equivalente a **CDI+2,7% ao ano (120% do CDI)**, com carregamento bruto do portfólio em **CDI+4,8% ao ano**. Nos últimos 12 meses, a rentabilidade foi de **18,2% (CDI+3,0% a.a.)**; em 24 meses, **37,9% (CDI+3,4% a.a.)**; em 36 meses, **58,6% (CDI+3,3% a.a.)**; e, desde o início, o retorno líquido acumula **67,1% (CDI+3,2% a.a.)**.

A gestão segue focada na manutenção da robustez do portfólio, bem como no monitoramento próximo dos ativos. A equipe agradece a confiança dos investidores e permanece à disposição através do e-mail de Relações com Investidores de Crédito do Patria: **ir.credit@patria.com**.

Objetivo do Fundo

O Fundo visa proporcionar aos seus investidores retornos acima do CDI e com baixa volatilidade através de estratégias em crédito estruturado, utilizando-se da ampla expertise da equipe.

Informações Gerais

Início das atividades:

27/03/2023

Público-Alvo:

Investidores Qualificados

Aplicação Mínima:

R\$ 500,00

Cotização de Resgate:

D+365 (dias corridos)

Taxa de Gestão:

1,50% a.a.

Taxa de Performance:

10% sobre o que exceder 100% do CDI

Patrimônio Líquido Médio 12M:

R\$ 320.660.893

CNPJ:

49.983.891/0001-32

Gestor do Fundo:

Pátria Investimentos Ltda.

Administrador:

XP Administradora

Custodiante:

Oliveira Trust

patriacred365.com.br

Contato: **ir.credit@patria.com**



CDI +
3,0% a.a. Retorno do Fundo
Últimos 12 meses?

CDI +
3,4% a.a. Retorno do Fundo
Últimos 24 meses?

CDI +
3,3% a.a. Retorno do Fundo
Últimos 36 meses?

CDI +
4,9% a.a. Taxa bruta do portfólio
(jul/2026)

Pátria Crédito Estruturado 365 FIDC

RETORNOS ACUMULADOS

	2023'	2024	2025	2026 YTD	12M	24M	36M	Desde o Início
Pátria Crédito 365	11,03%	15,98%	18,10%	9,88%	18,15%	37,88%	58,62%	67,10%
CDI	9,71%	10,83%	14,31%	8,14%	14,71%	29,09%	43,95%	50,38%
% do CDI	113,6%	147,6%	126,4%	121,4%	123,4%	130,2%	133,4%	133,2%
CDI + (anualizado)	1,59%	4,63%	3,31%	2,81%	3,00%	3,35%	3,30%	3,21%

RENTABILIDADES LÍQUIDAS MÊS A MÊS

	Jan-26	Fev-26	Mar-26	Abr-26	Mai-26	Jun-26	Jul-26	Ago-26	Set-26	Out-26	Nov-26	Dez-26	2026
Pátria Crédito 365	1,37%	1,14%	1,45%	1,35%	1,37%	1,35%	1,46%	-	-	-	-	-	9,88%
CDI	1,16%	1,00%	1,21%	1,09%	1,07%	1,12%	1,22%	-	-	-	-	-	8,14%
% do CDI	117,8%	114,3%	119,8%	124,1%	127,3%	120,3%	120,0%	-	-	-	-	-	121,4%
CDI + (anualizado)	2,48%	2,00%	2,75%	3,33%	3,71%	2,74%	2,66%	-	-	-	-	-	2,81%

	Jan-25	Fev-25	Mar-25	Abr-25	Mai-25	Jun-25	Jul-25	Ago-25	Set-25	Out-25	Nov-25	Dez-25	2025
Pátria Crédito 365	1,32%	1,25%	1,30%	1,29%	1,39%	1,37%	1,52%	1,38%	1,51%	1,55%	1,44%	1,43%	18,10%
CDI	1,01%	0,99%	0,96%	1,06%	1,14%	1,10%	1,28%	1,16%	1,22%	1,28%	1,05%	1,22%	14,31%
% do CDI	130,4%	126,8%	134,9%	122,3%	122,6%	125,2%	119,4%	118,4%	123,8%	121,4%	136,7%	117,3%	126,4%
CDI + (anualizado)	3,54%	3,35%	4,50%	2,98%	3,09%	3,50%	2,71%	2,57%	3,33%	2,99%	5,19%	2,41%	3,31%

	Jan-24	Fev-24	Mar-24	Abr-24	Mai-24	Jun-24	Jul-24	Ago-24	Set-24	Out-24	Nov-24	Dez-24	2024
Pátria Crédito 365	1,30%	1,18%	1,37%	1,64%	1,08%	1,06%	1,19%	1,47%	1,11%	1,19%	1,00%	1,33%	15,98%
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%
% do CDI	134,4%	147,3%	163,8%	185,1%	129,5%	134,8%	130,8%	169,8%	132,8%	128,2%	126,8%	142,8%	146,9%
CDI + (anualizado)	3,84%	5,11%	6,85%	8,92%	2,97%	3,49%	3,07%	7,09%	3,31%	2,88%	2,82%	4,83%	4,60%

	Jan-23	Fev-23	Mar-23	Abr-23	Mai-23	Jun-23	Jul-23	Ago-23	Set-23	Out-23	Nov-23	Dez-23	2023'
Pátria Crédito 365	-	-	-	1,06%	1,32%	1,26%	1,45%	1,37%	1,17%	-2,00%	2,09%	2,71%	11,03%
CDI	-	-	-	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,90%	9,71%
% do CDI	-	-	-	114,9%	117,7%	117,1%	135,6%	120,0%	120,4%	n.a.	228,1%	301,8%	113,6%
CDI + (anualizado)	-	-	-	1,92%	2,28%	2,20%	4,63%	2,49%	2,51%	-30,31%	15,72%	25,10%	1,59%



Signatory of:

