

## Objetivo

O Fundo tem como objetivo atingir rentabilidades predeterminadas no Regulamento, de acordo com os respectivos suplementos de cada série.

## Política de Investimento

O Fundo é composto de direitos creditórios oriundos das mensalidades originadas pelo programa de Crédito Universitário PRAVALER.

## Retorno das Séries

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	2019
1ª série	0,83%												0,83%
2ª série	0,82%												0,82%
3ª série	0,78%												0,78%
Mezanino	0,94%												0,94%
CDI	0,54%												0,54%

## Dados Históricos

### Rentabilidade Histórica

	Ano atual	Últimos 12 meses	Últimos 3 anos	2018
1ª série	0,83%	9,32%	20,15%	9,31%
2ª série	0,82%	9,25%	11,17%	9,24%
3ª série	0,78%	5,62%	5,62%	4,80%
Mezanino	0,94%	10,69%	12,97%	10,68%
CDI*	0,54%	6,47%	15,48%	6,45%

\* CDI acumulado desde o início da série.1

### Fundo

Patrimônio Líquido médio últimos 12 meses:	63.295
Patrimônio Líquido	87.311
% Cota Subordinada média últimos 12 meses:	23%
% Cota Subordinada	19%
% Cota Mezanino	5%
% Subordinação total	24%
Direitos Creditórios	76.232
Estoque PDD	2.738
Cotas Seniores	66.476
Cotas Mezaninos	4.569
Cotas Subordinadas	16.266

## Índice de Cobertura

### Cotas Seniores

DC até ultima cota sênior	76.050
Valor PDD até ultima cota sênior	2.352
Disponibilidades livres	15.759
Disponibilidades comprometidas	-
Fator de Ponderação de DC Sênior	78%
Fator de Ponderação de Disponibilidade	100%
Valor Ponderado Sênior	73.243
Índice de Cobertura sênior	1,10

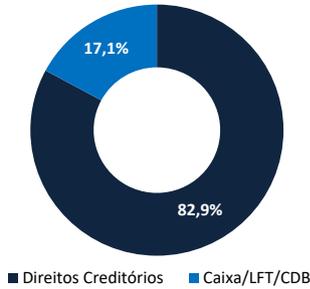
### Cotas Mezanino

DC até ultima cota Mezanino	75.625
Valor PDD até ultima cota Mezanino	2.334
Disponibilidades livres	15.759
Disponibilidades comprometidas	-
Fator de Ponderação de DC Mezanino	83%
Fator de Ponderação de Disponibilidades	100%
Valor Ponderado Mezanino	76.590
Índice de Cobertura mezanino	1,08

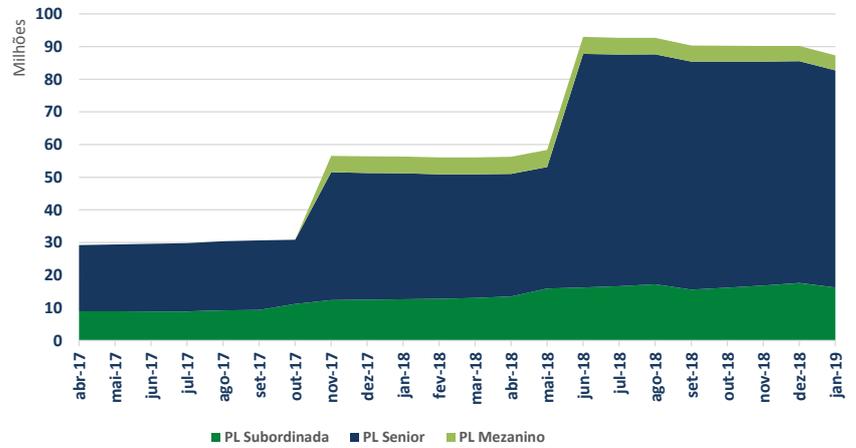
## Indicadores de Acompanhamento

		Atual	Limite
Valor das Disponibilidades:	15.759	23%	22%
Direitos Creditórios liquidados:	4.426	61%	50%
Reserva de Amortização:	2.126	29,20%	n/a
Reserva de Despesas e Encargos:	624	10,51%	n/a
Reserva de Fluxo de caixa:	4.294	18,69%	n/a
Relação Mínima:			
Alocação Mínima:			
Taxa Interna de retorno:			
Retorno Médio do Passivo			
Excesso de Retorno:			

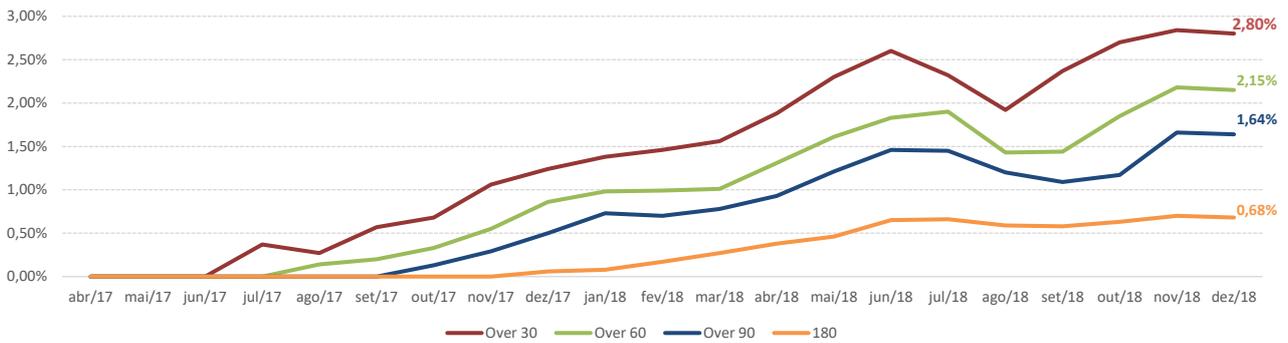
**Composição da Carteira**



**Evolução do Patrimônio Líquido**



**Índices de Atraso**

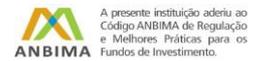


**Características do Fundo**

**Legenda:**

- Valor das Disponibilidades:** Caixa do FIDC.
- Valor das Disponibilidades Livres:** Caixa do FIDC com limitação de 15% do PL.
- Valor das Disponibilidades Comprometidas:** Caixa excedente dos 15% do PL.
- Valor Unitário de referência (cota sênior):** Valor das cotas seniores.
- Reserva de Amortização:** Valor a ser pago, no mês seguinte, equivalente a 100% da
- Reserva de Despesas e Encargos:** Estimativa de gastos com despesas operacionais para o horizonte de 3 (três) meses.
- Reserva de Fluxo de caixa:** Soma dos fluxos de caixa dos próximos 3 (três) meses.
- Relação Mínima:** % de cotas subordinadas sobre o PL total.
- Alocação Mínima:** % de direito creditório sobre o PL total.
- Valor Ponderado:** (((DC até a última cota + Disponibilidades comprometidas) \* Fator de Ponderação de DC) + (Disponibilidades livres \* fator de ponderação))

Data de Início:	09/03/2017
Taxa de Administração:	0,5% a.a.
Taxa de Performance:	não há
Taxa de Cobrança:	0,1% a.a.
Gestor:	Ideal Invest
Administrador:	Oliveira Trust
Custódia e Controladoria:	Oliveira Trust
Auditoria:	Deloitte
CNPJ:	026.749.095/0001-34



**Sobre a Ideal Invest :**

Gestora do maior programa de Crédito Universitário Privado do Brasil (PRAVALER), provendo soluções financeiras para mais de 700 Instituições de Ensino Superior parceiras desde 2001 e mais de 80 mil alunos beneficiados.

