

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%	0,77%	0,74%	0,74%	0,78%								3,91%
2ª série	0,82%	0,76%	0,73%	0,74%	0,77%								3,88%
3ª série	0,78%	0,72%	0,70%	0,70%	0,73%								3,68%
4ª série				0,66%	0,69%								1,35%
Mezanino	0,94%	0,87%	0,84%	0,85%	0,89%								4,45%
Mezanino B				0,77%	0,80%								1,58%
CDI	0,54%	0,49%	0,47%	0,52%	0,54%								2,59%

Dados Históricos

Rentabilidade Histórica

	Ano atual	Últimos 12 meses	Últimos 3 anos	2018
1ª série	3,91%	9,23%	23,57%	9,31%
2ª série	3,88%	9,16%	14,30%	9,24%
3ª série	3,68%	8,43%	8,43%	4,80%
4ª série	1,35%			
Mezanino	4,45%	10,61%	16,66%	10,68%
Mezanino B	1,58%			
CDI*	2,59%	6,37%	17,74%	6,45%

* CDI acumulado desde o início da série 1

Fundo

Patrimônio Líquido médio últimos 12 meses:	70.888
Patrimônio Líquido	127.220
% Cota Subordinada média últimos 12 meses:	25%
% Cota Subordinada	16%
% Cota Mezanino	5%
% Subordinação total	21%
Direitos Creditórios	89.312
Estoque PDD	4.213
Cotas Seniores	100.433
Cotas Mezaninos	6.175
Cotas Subordinadas	20.612

Índice de Cobertura

Cotas Seniores

DC até ultima cota sênior	89.240
Valor PDD até ultima cota sênior	4.196
Disponibilidades livres	31.805
Disponibilidades comprometidas	9.367
Fator de Ponderação de DC Sênior	78%
Fator de Ponderação de Disponibilidade	100%
Valor Ponderado Sênior	105.446
Índice de Cobertura sênior	1,05

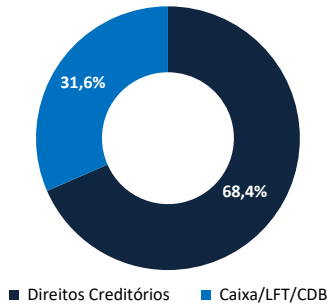
Cotas Mezanino

DC até ultima cota Mezanino	89.234
Valor PDD até ultima cota Mezanino	4.195
Disponibilidades livres	31.805
Disponibilidades comprometidas	9.367
Fator de Ponderação de DC Mezanino	83%
Fator de Ponderação de Disponibilidades	100%
Valor Ponderado Mezanino	110.163
Índice de Cobertura mezanino	1,03

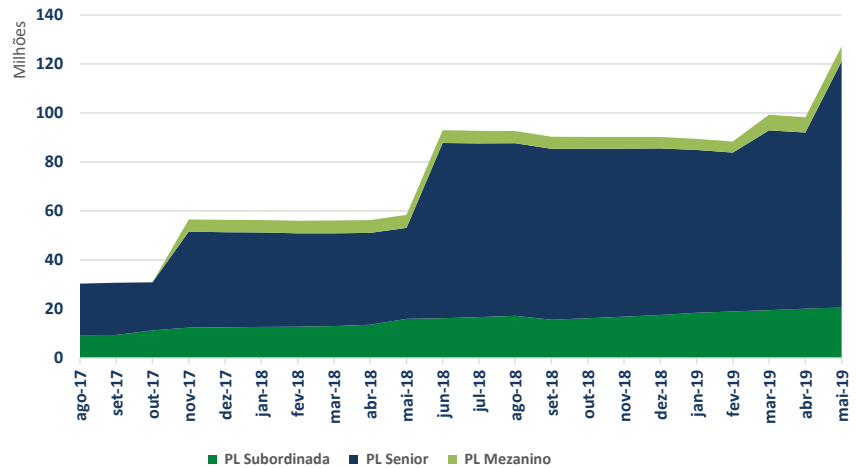
Indicadores de Acompanhamento

		Atual	Limite
Valor das Disponibilidades:	31.805	23%	22%
Direitos Creditórios liquidados:	5.477	61%	50%
Reserva de Amortização:	2.154	29,20%	n/a
Reserva de Despesas e Encargos:	1.271	10,51%	n/a
Reserva de Fluxo de caixa:	(5.830)	18,69%	n/a
Relação Mínima:			
Alocação Mínima:			
Taxa Interna de retorno:			
Retorno Médio do Passivo			
Excesso de Retorno:			

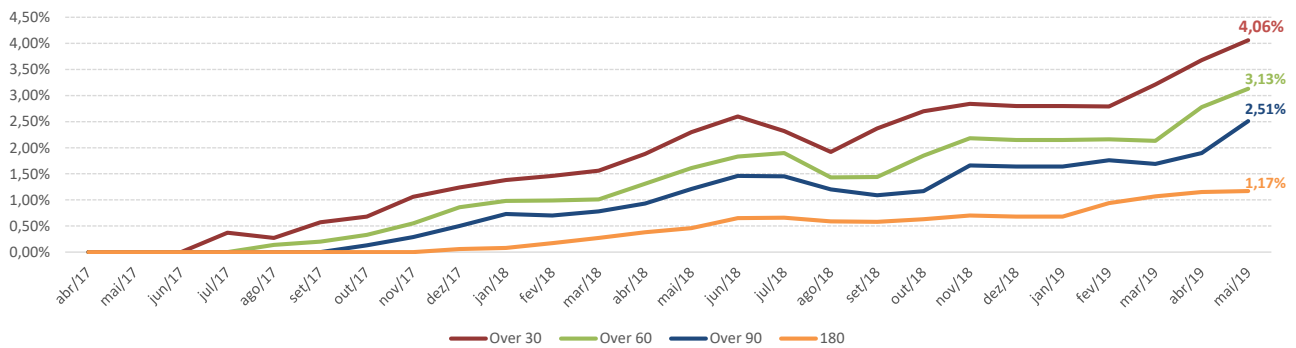
Composição da Carteira



Evolução do Patrimônio Líquido



Índices de Atraso

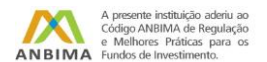


Características do Fundo

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.

