

## 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	2018
1ª série	0,82%	0,66%	0,76%	0,74%	0,74%	0,74%	0,78%	0,81%	0,67%	0,78%			<b>7,75%</b>
2ª série	0,81%	0,65%	0,75%	0,74%	0,74%	0,74%	0,77%	0,81%	0,67%	0,77%			<b>7,69%</b>
3ª série	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	0,73%	0,76%	0,63%	0,73%			<b>3,40%</b>
Mezanino	0,93%	0,75%	0,86%	0,85%	0,85%	0,85%	0,89%	0,93%	0,77%	0,89%			<b>8,88%</b>
CDI	0,58%	0,46%	0,53%	0,52%	0,52%	0,52%	0,54%	0,57%	0,47%	0,54%			5,37%

## Dados Históricos

### Rentabilidade Histórica

	Ano atual	Últimos 12 meses	Últimos 3 anos	2017
1ª série	7,75%	9,41%	17,47%	9,02%
2ª série	7,69%	8,70%	8,70%	0,94%
3ª série	3,40%	3,40%	3,40%	0,00%
Mezanino	8,88%	10,10%	10,10%	1,12%
CDI*	5,37%	6,55%	13,64%	6,74%

\* CDI acumulado desde o início da série.1

### Fundo

Patrimônio Líquido médio últimos 12 meses:	60.725
Patrimônio Líquido	90.246
% Cota Subordinada média últimos 12 meses:	22%
% Cota Subordinada	18%
% Cota Mezanino	5%
% Subordinação total	23%
Direitos Creditórios	72.072
Estoque PDD	2.459
Cotas Seniores	69.207
Cotas Mezaninos	4.850
Cotas Subordinadas	16.189

## Índice de Cobertura

### Cotas Seniores

DC até ultima cota sênior	71.538
Valor PDD até ultima cota sênior	2.285
Disponibilidades livres	20.923
Disponibilidades comprometidas	-
Fator de Ponderação de DC Sênior	78%
Fator de Ponderação de Disponibilidades	100%
Valor Ponderado Sênior	74.940
Índice de Cobertura sênior	1,08

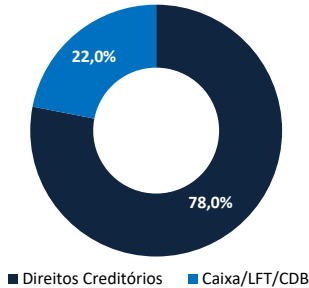
### Cotas Mezanino

DC até ultima cota Mezanino	71.538
Valor PDD até ultima cota Mezanino	2.285
Disponibilidades livres	20.923
Disponibilidades comprometidas	-
Fator de Ponderação de DC Mezanino	83%
Fator de Ponderação de Disponibilidades	100%
Valor Ponderado Mezanino	78.403
Índice de Cobertura mezanino	1,06

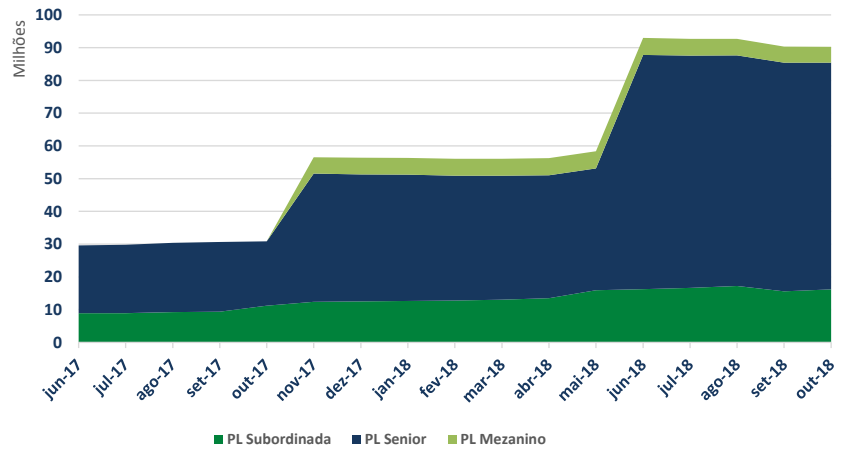
## Indicadores de Acompanhamento

		Atual	Limite
Valor das Disponibilidades:	20.923	23%	22%
Direitos Creditórios liquidados:	5.305	61%	50%
Reserva de Amortização:	1.235	28,40%	n/a
Reserva de Despesas e Encargos:	371	10,35%	n/a
Reserva de Fluxo de caixa:	3.686	18,05%	n/a
Relação Mínima:			
Alocação Mínima:			
Taxa Interna de retorno:			
Retorno Médio do Passivo			
Excesso de Retorno:			

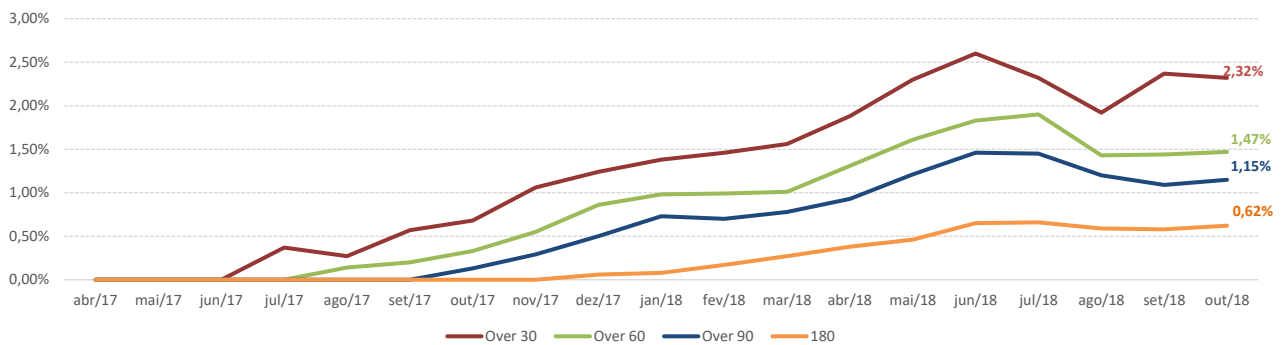
**Composição da Carteira**



**Evolução do Patrimônio Líquido**



**Índices de Atraso**

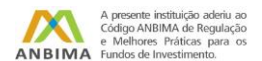


**Características do Fundo**

**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.

