



## FIDC Crédito Universitário III

Novembro 2020

Valores em BRL 000

### 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	2020
1ª série									0,068%	0,721%	0,686%		1,481%

### Dados Históricos

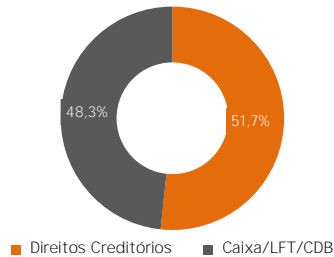
	Rentabilidade Histórica			
	Ano atual	Últimos 12 meses	Últimos 36 meses	2019
1ª série	1,481%	n/d	n/d	n/d

Fundo	
Patrimônio Líquido médio últimos 12 meses:	15.084
Patrimônio Líquido	15.128
% Cota Subordinada média últimos 12 meses:	25,18%
% Cota Subordinada	25,31%
% Cota Mezanino	0,00%
% Subordinação total	25,31%
Direitos Creditórios	7.674
Estoque PDD	0
Cotas Seniores	11.300
Cotas Mezanino	-
Cotas Subordinada	3.829

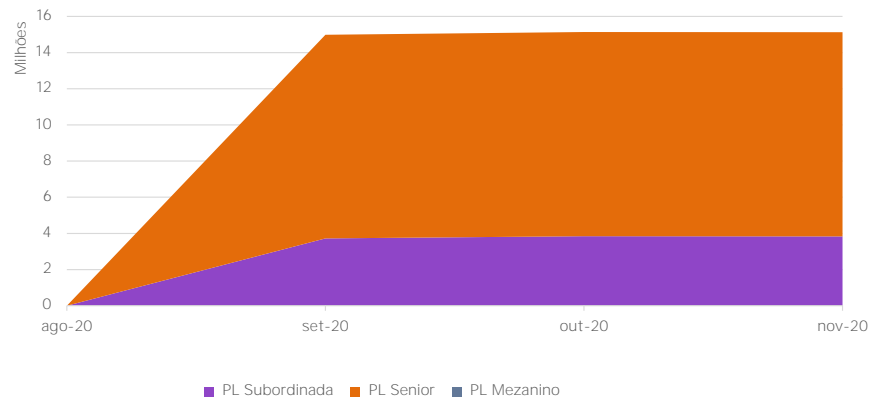
### Indicadores de Acompanhamento

Valor das Disponibilidades:	7.173	Relação Mínima:	<u>Atual</u>	<u>Limite</u>
Direitos Creditórios liquidados:	87	Alocação Mínima:	25,3%	25,0%
Reserva de Pagamentos:	54	Índice de Performance de Garantias:	50,6%	50,0%
Reserva de Despesas e Encargos:	300	Taxa Interna de retorno:	1,68	1,00
Créditos Cedidos Fiduciariamente:	12.879	Retorno Médio do Passivo:	24,3%	n/a
		Excesso de Retorno:	9,0%	n/a
			15,3%	n/a

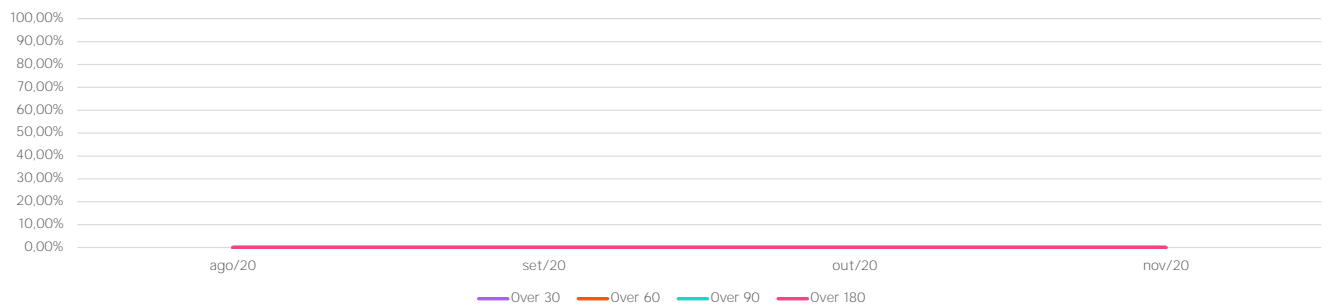
### Composição da Carteira



### Evolução do Patrimônio Líquido



### Índices de Atraso - não disponíveis para o período



Target: Over 30: 25% / Over 60: 21% / Over 90: 19% / Over 180: 15%.

### Características do Fundo

#### Legenda:

Valor das Disponibilidades: Caixa do FIDC.  
 Valor Unitário de referência (cota sênior): Valor das cotas seniores.  
 Reserva de Pagamentos: Valor equivalente a um mês de metas de amortização e remuneração.  
 Reserva de Despesas e Encargos: Deverá ser equivalente a 100% do valor estimado para todas as despesas e os encargos referentes a 3 meses de atividade do fundo.  
 Índice de Performance de Garantias: Créditos Cedidos Fiduciariamente sobre Carteira de Direitos Creditórios Cedidas.  
 Relação Mínima: % de cotas subordinadas sobre o PL total.  
 Alocação Mínima: % de direito creditório sobre o PL total.

Data de Início:	03/09/2020
Taxa de Administração:	0,17% a.a.
Taxa de Performance:	não há
Taxa de Cobrança:	1% a.a.
Gestor:	PRAVALER
Administrador:	Oliveira Trust
Custódia e Controladoria:	Oliveira Trust
Auditoria:	PwC
CNPJ:	34.408.539/0001-04



#### Sobre o PRAVALER:

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 160 mil alunos beneficiados.



Este documento foi produzido pela Ideal Invest, com fins meramente informativos não se caracterizando como oferta ou solicitação de investimento ou desinvestimento de ativos. Apesar do cuidado utilizado tanto na obtenção quanto no manuseio das informações apresentadas, a Ideal Invest não se responsabiliza pela publicação acidental de informações incorretas, nem tampouco por decisões de investimento tomadas com base nas informações contidas neste documento, as quais podem inclusive ser modificada sem comunicação prévia. • RENTABILIDADE PASSADA NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA. A RENTABILIDADE DIVULGADA NÃO É LÍQUIDA DE IMPOSTOS. FUNDOS DE INVESTIMENTO NÃO CONTAM COM GARANTIA DO ADMINISTRADOR, DO GESTOR, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURO OU DO FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO - FGC. LEIA O REGULAMENTO ANTES DE INVESTIR. É recomendada a leitura cuidadosa do regulamento do fundo de investimento pelo investidor ao aplicar seus recursos. Para avaliação da performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. • Este fundo está sujeito 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, regime de administração temporária, falência, recuperação judicial ou extrajudicial dos emissores responsáveis pelos ativos dos fundos • Não há garantia de que o fundo terá tratamento tributário para fundos de Longo Prazo. • Para mais informações entre em contato pelo: (11) 3010-4902 ou investimento@idealinvest.com.br  
 A Ideal Invest não comercializa nem distribui quotas de fundos de investimentos ou qualquer outro ativo financeiro. As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo.