FIDC Crédito Universitário II

Rating senior: brAAA / Mezanino: brAAA Standard&Poor's
Valores em BRL 000

Maio 2021

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	2021
2ª série	0,356%	0,320%	0,436%	0,414%	0,485%								2,027%
3ª série	0,319%	0,287%	0,393%	0,377%	0,445%								1,834%
4ª série	0,280%	0,252%	0,348%	0,338%	0,404%								1,632%
5ª série	0,284%	0,255%	0,352%	0,342%	0,408%								1,652%
6ª série	-	0,367%	0,496%	0,466%	0,539%								1,881%
Mezanino	0,462%	0,415%	0,557%	0,520%	0,596%								2,577%
Mezanino B	0,385%	0,346%	0,469%	0,443%	0,515%								2,176%
Mezanino C	0,404%	0,364%	0,491%	0,462%	0,535%								2,277%
Mezanino D	-	0,518%	0,689%	0,635%	0,716%								2,582%
CDI	0,150%	0,150%	0,130%	0,210%	0,270%								0,913%

Dados Históricos

Rentabilidade Histórica

	Ano atual	Últimos 12 meses	Últimos 3 anos	2020
2ª série	2,027%	4,854%	23,190%	5,484%
3ª série	1,834%	4,365%	21,236%	4,993%
4ª série	1,632%	3,856%	n/d	4,481%
5ª série	1,652%	3,907%	n/d	4,458%
6ª série	1,881%	n/d	n/d	n/d
Mezanino B	2,176%	5,230%	n/d	5,863%
Mezanino C	2,277%	5,484%	n/d	6,024%
Mezanino D	2,582%	n/d	n/d	n/d
CDI*	0,913%	2,177%	13,995%	2,792%

* CDI acumulado desde o início da série 1

Fundo

Patrimônio Líquido médio últimos 12 meses:	154.799
Patrimônio Líquido	166.648
% Cota Subordinada média últimos 12 meses:	22,50%
% Cota Subordinada	24,02%
% Cota Mezanino	3,49%
% Subordinação total	27,51%
Direitos Creditórios	145.178
Estoque PDD	7.026
Cotas Seniores	120.801
Cotas Mezanino	5.814
Cotas Subordinada	40.033

Índice de Cobertura

Cotas Seniores

DC até ultima cota sênior	143.998
Valor PDD até ultima cota sênior	7.043
Disponibilidades livres	20.288
Disponibilidades comprometidas	-
Fator de Ponderação de DC Sênior	78%
Fator de Ponderação de Disponibilidades	100%
Valor Ponderado Sênior	127.112
Índice de Corbertura sênior *	1,05

Cotas Mezanino

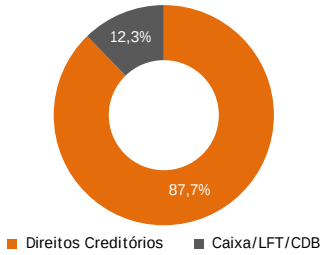
DC até ultima cota Mezanino	143.998
Valor PDD até ultima cota Mezanino	7.043
Disponibilidades livres	20.288
Disponibilidades comprometidas	-
Fator de Ponderação de DC Mezanino	83%
Fator de Ponderação de Disponibilidades	100%
Valor Ponderado Mezanino	133.960
Índice de Corbertura mezanino**	1,06

Indicadores de Acompanhamento

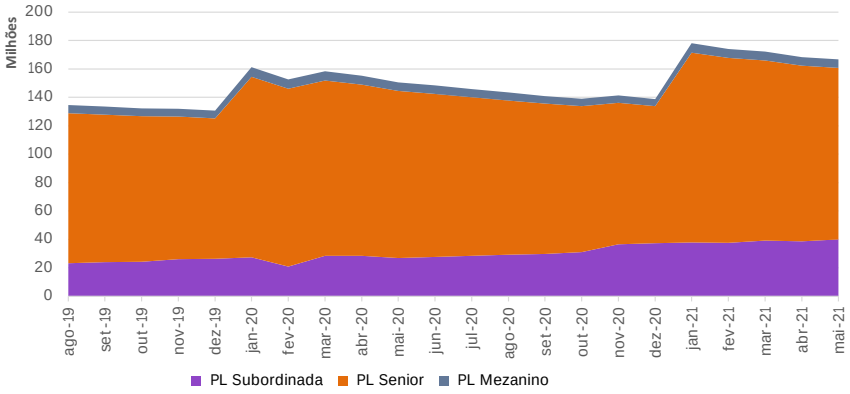
Valor das Disponibilidades:	20.288
Direitos Creditórios liquidados:	6.286
Reserva de Amortização:	3.467
Reserva de Despesas e Encargos:	470
Reserva de Fluxo de caixa:	2.099

	Atual	Limite
Relação Mínima:	28%	12%
Alocação Mínima:	87%	50%
Taxa Interna de retorno:	29%	n/a
Retorno Médio do Passivo	10%	n/a
Excesso de Retorno:	20%	14%

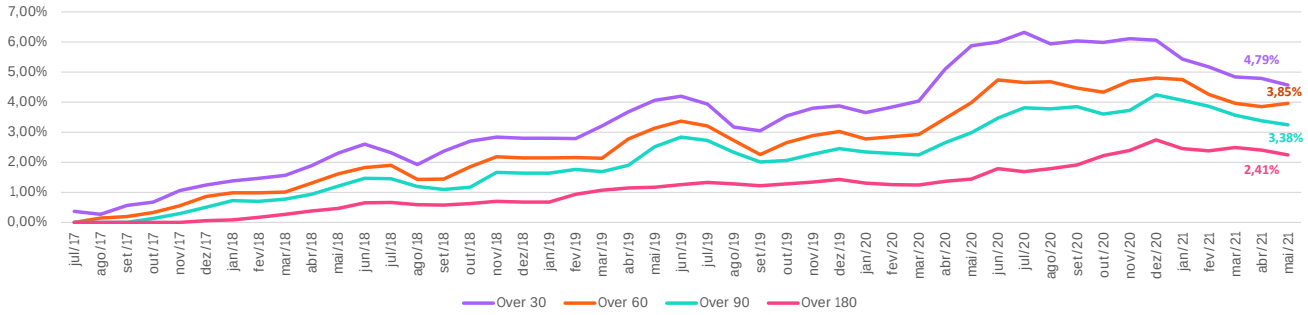
Composição da Carteira



Evolução do Patrimônio Líquido



Índices de Atraso



Limite: Over 30: 12% / Over 60: 10% / Over 90: 8,50% / Over 180: 6%.

Características do Fundo

Legenda:

Valor das Disponibilidades: Caixa do FIDC.
Valor das Disponibilidades Livres: Caixa do FIDC com limitação de 50% do PL.
Valor das Disponibilidades Comprometidas: Caixa excedente dos 50% 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: A Reserva de Despesas e Encargos deverá ser equivalente a 1 mês de atividade do Fundo
Reserva de Fluxo de caixa: Soma dos fluxos de caixa dos próximos 5 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) + (Dispoponibilidades 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:	PRAVALER
Administrador	Oliveira Trust
Custódia e Controladoria:	Oliveira Trust
Auditoria:	PWC
CNPJ:	026.749.095/0001-34

ANBIMA — A presente instituição aderiu ao Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para os Fundos de Investimento.

Sobre o PRAVALER:
Gestora do maior programa de Crédito Universitário Privado do Brasil (Pravaler), provendo soluções financeiras para mais de 500 Instituições de Ensino Superior parceiras desde 2001 e mais de 170 mil alunos beneficiados.

Este documento foi produzido pelo PRAVALER, 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, o PRAVALER 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 modificadas 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) 3010-4900
O PRAVALER não comercializa nem distribui quotas de fundos de investimentos ou qualquer outro ativo financeiro. As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo.