

Objetivo

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

Política

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

Indicadores de Acompanhamento

| Ativo (R\$) | 320.311.332 | % |
|-------------------------------|-------------|--------|
| Carteira Bruta Atual (R\$) | 330.182.900 | |
| Valor de PDD (R\$) | 27.154.820 | |
| Carteira Líquida Atual (R\$) | 303.028.080 | 94,60% |
| Disponibilidades Livres (R\$) | 35.095.261 | 10,96% |
| Outros (R\$) | -17.812.009 | |

Patrimônio Líquido Atual (R\$)

| PL Sênior | 274.062.929 | 85,56% |
|----------------|-------------|--------|
| PL Mezanino | 22.240.103 | 6,94% |
| PL Subordinada | 24.008.299 | 7,50% |

Distribuição

| | Qtd. | Valor Cota |
|-----------------|---------|------------|
| 2ª série Sênior | 83.600 | 1.005 |
| 3ª série Sênior | 159.000 | 1.005 |
| 4ª série Sênior | 30.000 | 1.006 |
| Mezanino A | 19.600 | 1.006 |
| Mezanino B | 2.500 | 1.006 |
| Subordinada | 40.738 | 589 |

Covenants

| | Atual | Limite |
|--------------------------------------|-----------|--------|
| Relação Mínima | 1,17 | 1,05 |
| Alocação Mínima | 1,03 | 0,50 |
| Taxa Interna de retorno: | 31% | n/a |
| Retorno Médio Passivo: | 13% | n/a |
| Excesso de Retorno: | 18% | n/a |
| Reserva de Despesas e Encargos (R\$) | 938.144 | n/a |
| Reserva de Pagamentos (R\$) | 3.384.962 | n/a |

Meta de Amortização (R\$)

mar-24

| Principal | |
|------------|------|
| 2ª série | 0,00 |
| 3ª série | 0,00 |
| 4ª série | 0,00 |
| Mezanino A | 0,00 |
| Mezanino B | 0,00 |

Remuneração

| | |
|------------|-----------|
| 2ª série | 951.659 |
| 3ª série | 1.757.890 |
| 4ª série | 362.272 |
| Mezanino A | 261.166 |
| Mezanino B | 33.312 |

PMT

| | |
|------------|-----------|
| 2ª série | 951.659 |
| 3ª série | 1.757.890 |
| 4ª série | 362.272 |
| Mezanino A | 261.166 |
| Mezanino B | 33.312 |

Informações Gerais

| | |
|---|------------|
| Data de Início: | 03/09/2020 |
| Taxa de Administração, Custódia e Controladoria | 0,20% a.a. |
| Taxa de Performance: | NA |
| Taxa de Cobrança: | 0,10% a.a. |
| Taxa de Gestão: | 0,10% a.a. |

Participantes

| | |
|---------------------------|---------------------|
| Gestor: | Prvaler |
| Administrador | Oliveira Trust |
| Custódia e Controladoria: | Oliveira Trust |
| Auditoria: | PwC |
| CNPJ: | 34.408.539/00-01-04 |

Glossário:

Valor das Disponibilidades: Caixa do FIDC.

Reserva de Pagamentos: Valor equivalente a um mês de metas de amortização e remuneração.

Reserva de Despesas e Encargos: Despesas operacionais, média últimos 3m.

Relação Mínima: % entre PL e valor das cotas seniores.

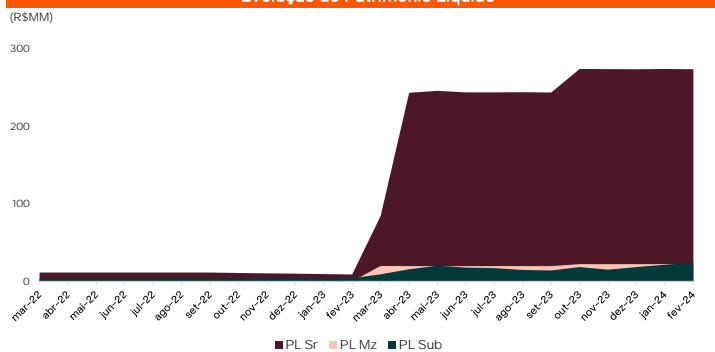
Alocação Mínima: % do PL do fundo alocado em Direitos Creditórios.



Retorno Séries

| | MÊS | ANO | 12M | 24M | 36M |
|------------|-------|-------|--------|--------|--------|
| 2ª série | 1,03% | 2,28% | 16,06% | 16,06% | 16,06% |
| 3ª série | 1,00% | 2,22% | 13,30% | 13,30% | 13,30% |
| 4ª série | 1,10% | 2,42% | 5,59% | 5,59% | 5,59% |
| Mezanino A | 1,21% | 2,67% | 18,64% | 18,64% | 18,64% |
| Mezanino B | 1,21% | 2,67% | 6,15% | 6,15% | 6,15% |
| CDI | 0,80% | 1,77% | 12,73% | 27,40% | 34,64% |

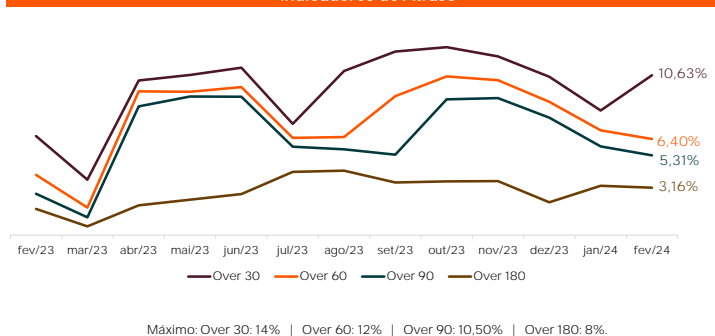
Evolução do Patrimônio Líquido



Índice de Cobertura

| Cota Sênior | 321.215.449 | Cota Mezanino | 321.215.449 |
|------------------------------|-------------|------------------------------|-------------|
| DC Bruta até última cota Sr: | 321.215.449 | DC Bruta até última cota Mz: | 321.215.449 |
| DC Líq. até última cota Sr: | 294.798.128 | DC Líq. até última cota Mz: | 294.798.128 |
| Fator de Ponderação Sr: | 85% | Fator de Ponderação Mz: | 92% |
| Índice de Cobertura Sr: | 1,00 | Índice de Cobertura Mz: | 1,00 |
| Índice de Cobertura Mínimo | 1,00 | Índice de Cobertura Mínimo | 1,00 |

Indicadores de Atraso



Máximo: Over 30: 14% | Over 60: 12% | Over 90: 10,50% | Over 180: 8%.

*Considerando o produto compra de carteira, foi adotada a metodologia de leitura dos indicadores de atraso a partir da data de compra.

Este documento foi produzido pelo Prvaler, com fins meramente informativos não se caracterizando como oferta ou solicição de investimento ou desinvestimento de ativos. Apesar do cuidado utilizado tanto na obtenção quanto no manuseio das informações apresentadas, o Prvaler 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. A 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. FISC. 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 aos ativos integrantes de sua carteira, inclusive por força de intervenção, regime de administração temporária, falência, recuperação judicial ou extrajudicial dos emissores responsáveis pelos ativos do fundo. 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 Prvaler não comercializa nem distribui quotas de fundos de investimentos ou qualquer outro ativo financeiro. As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo.