

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 Pravaler.

Indicadores de Acompanhamento

Ativo (R\$)	318.134.979	%
Carteira Bruta Atual (R\$)	336.096.720	
Valor de PDD (R\$)	28.524.247	
Carteira Líquida Atual (R\$)	307.572.473	96,7%
Disponibilidades Livres (R\$)	26.367.901	8,3%
Outros (R\$)	-15.805.395	

Patrimônio Líquido Atual (R\$)

PL Sênior	274.415.101	86,26%
PL Mezanino	22.272.990	7,00%
PL Subordinada	21.446.888	6,74%

Distribuição

	Qtd.	Valor Cota
2ª série Sênior	83.600	1.007
3ª série Sênior	159.000	1.007
4ª série Sênior	30.000	1.007
Mezanino A	19.600	1.008
Mezanino B	2.500	1.008
Subordinada	40.738	526

Covenants

	Atual	Limite
Relação Mínima	1,16	1,05
Alocação Mínima	1,06	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\$)	1.668.042	n/a
Reserva de Pagamentos (R\$)	3.453.069	n/a

Meta de Amortização (R\$)

Principal	fev-24
2ª série	0,00
3ª série	0,00
4ª série	0,00
Mezanino A	0,00
Mezanino B	0,00

Remuneração

2ª série	974.125
3ª série	1.800.603
4ª série	370.339
Mezanino A	266.443
Mezanino B	33.985

PMT

2ª série	974.125
3ª série	1.800.603
4ª série	370.339
Mezanino A	266.443
Mezanino B	33.985

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:	Pravaler
Administrador	Oliveira Trust
Custódia e Controladoria:	Oliveira Trust
Auditoria:	PwC
CNPJ:	34.408.539/0001-04

Glossário:

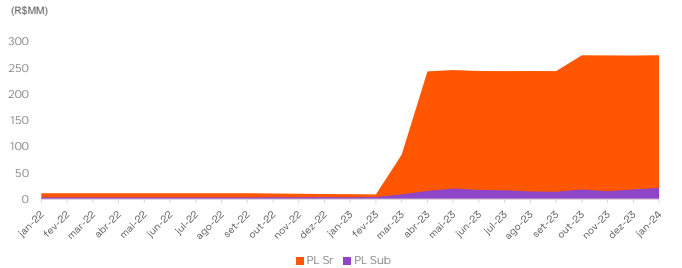
Valor das Disponibilidades: Caixa do FIDC.
Reserva de Pagamentos: Valor equivalente a um mês de metas de amortização e remuneração.
Reserva de Despesas e Encargos: Despesas operacionais, média últimos 3m.
Relação Mínima: % entre PL e valor das cotas seniores.
Alocação Mínima: % do PL do fundo alocado em Direitos Creditórios.



	Retorno Séries				
	MÊS	ANO	12M	24M	36M
2ª série	1,24%	1,24%	14,88%	14,88%	14,88%
3ª série	1,20%	1,20%	12,18%	12,18%	12,18%
4ª série	1,31%	1,31%	4,44%	4,44%	4,44%
Mezanino A	1,44%	1,44%	17,22%	17,22%	17,22%
Mezanino B	1,44%	1,44%	4,89%	4,89%	4,89%

CDI	0,97%	0,97%	12,86%	27,34%	33,75%
------------	-------	-------	--------	--------	--------

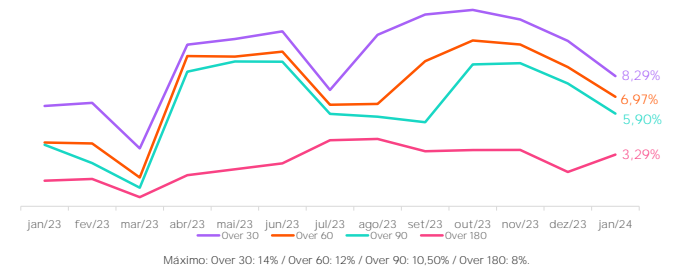
Evolução do Patrimônio Líquido



Índice de Cobertura

Cota Sr		Cota Mz	
DC Bruta até última cota Sr.:	327.662.435	DC Bruta até última cota Mz.:	327.662.435
DC Líq. até última cota Sr.:	299.853.998	DC Líq. até última cota Mz.:	299.853.998
Fator de Ponderação Sr.	86,36%	Fator de Ponderação Mz.	93,20%
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



*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 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 CREDITO- 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.