

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	2017
1ª série	0,00%	0,00%	0,17%	0,98%	1,16%	1,04%	1,02%	1,05%	0,85%	0,87%	0,78%	0,75%	9,02%
2ª série *											0,19%	0,75%	0,94%
Mezanino **											0,26%	0,85%	1,12%
CDI	0,00%	0,00%	0,14%	0,79%	0,93%	0,81%	0,80%	0,80%	0,64%	0,65%	0,57%	0,54%	6,86%

* Data de início : 23/11/2017

** Data de início : 22/11/2017

Dados Históricos

Rentabilidade Histórica

	Ano atual	Últimos 12 meses	Últimos 3 anos
1ª série	9,02%	9,02%	9,02%
2ª série	0,94%	0,94%	0,94%
Mezanino	1,12%	1,12%	1,12%
CDI	6,9%	6,9%	6,9%

* CDI acumulado desde o início da série

Fundo

Patrimônio Líquido médio últimos 12 meses:	35.191
Patrimônio Líquido	56.366
% Cota Subordinada média últimos 12 meses:	28%
% Cota Subordinada	22%
% Cota Mezanino	9%
% Subordinação total	31%
Direitos Creditórios	27.471
Estoque PDD	595
Cotas Seniores	38.822
Cotas Mezaninos	5.056
Cotas Subordinadas	12.488

Índice de Cobertura

Cotas Seniores

DC até ultima cota sênior	27.471
Valor PDD até ultima cota sênior	595
Disponibilidades livres	14.091
Disponibilidades comprometidas	15.379
Fator de Ponderação de DC Sênior	70%
Fator de Ponderação de Disponibilidade	100%
Valor Ponderado Sênior	43.670
Índice de Cobertura sênior	1,12

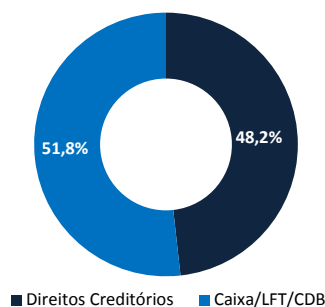
Cotas Mezanino

DC até ultima cota Mezanino	27.471
Valor PDD até ultima cota Mezanino	595
Disponibilidades livres	14.091
Disponibilidades comprometidas	15.379
Fator de Ponderação de DC Mezanino	80%
Fator de Ponderação de Disponibilidades	100%
Valor Ponderado Mezanino	47.895
Índice de Cobertura mezanino	1,09

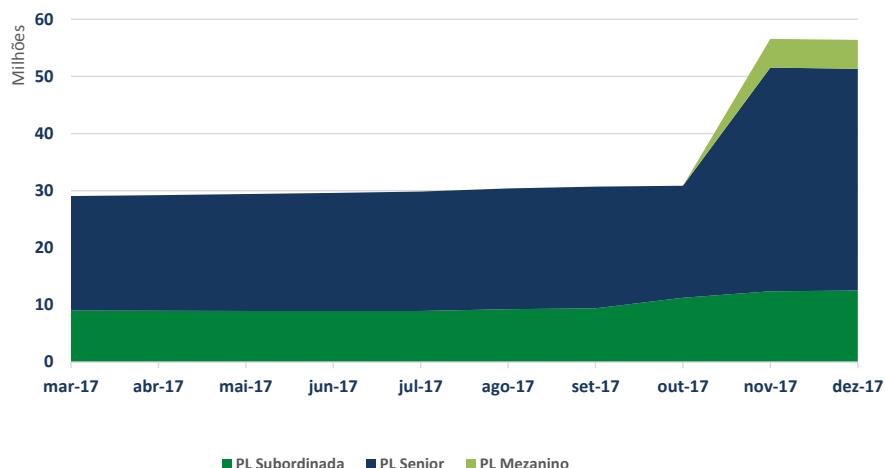
Indicadores de Acompanhamento

		Atual	Limite
Valor das Disponibilidades:	29.470	31%	30%
Direitos Creditórios liquidados:	3.583	49%	50%
Reserva de Amortização:	607	Taxa Interna de retorno:	27,96% n/a
Reserva de Despesas e Encargos:	449	Retorno Médio do Passivo	8,66% n/a
Reserva de Fluxo de caixa:	-	Excesso de Retorno:	19,30% n/a

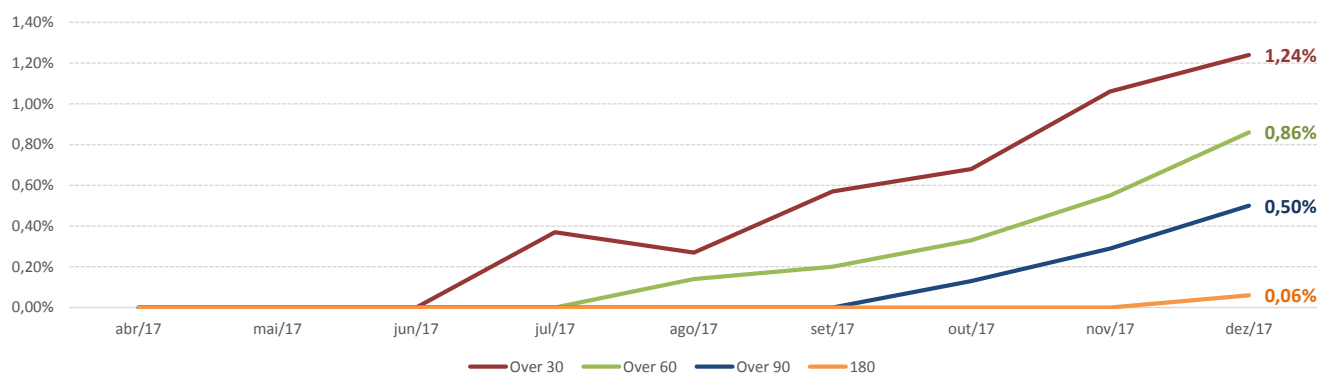
Composição da Carteira



Evolução do Patrimônio Líquido



Índices de Atraso



Características do Fundo

Legenda:

Valor das Disponibilidades: Caixa do FIDC.

Valor Unitário de referência (cota sênior): Valor das cotas seniores.

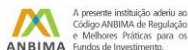
Reserva de Amortização: Valor a ser pago, no mês seguinte, equivalente a 100% da amortização sênior mais mezanino

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.



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

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 400 Instituições de Ensino Superior parceiras desde 2001 e mais de 80 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.