

**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%		<b>8,20%</b>
2ª série											0,19%*		<b>0,19%</b>
<b>Mezanino</b>											0,26%**		<b>0,26%</b>
CDI	0,00%	0,00%	0,14%	0,79%	0,93%	0,81%	0,80%	0,80%	0,64%	0,65%	0,57%		<b>6,29%</b>

\* Data de início : 23/11/2017      \*\* Data de início : 22/11/2017

**Dados Históricos**

Rentabilidade Histórica				Fundo	
	Ano atual	Últimos 12 meses	Últimos 3 anos		
1ª série	8,20%	8,20%	8,20%	Patrimônio Líquido médio últimos 5 meses:	32.838.026
2ª série	0,19%	0,19%	0,19%	Patrimônio Líquido	56.551.748
Mezanino	0,26%	0,26%	0,26%	% Cota Subordinada média últimos 5 meses:	30%
CDI	6,3%	6,3%	6,3%	% Cota Subordinada	22%
* CDI acumulado desde o início da série				% Cota Mezanino	9%
				% Subordinação total	31%
				Direitos Creditórios	27.350.294
				Estoque PDD	257.198
				Cotas Seniores	39.160.422
				Cotas Mezaninos	5.013.174
				Cotas Subordinadas	12.378.151

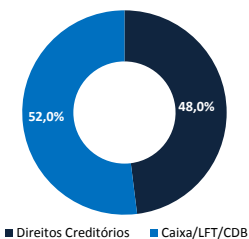
  

% DC por faixa de atraso					
	JUL	AGO	SET	OUT	NOV
Over 30	0,37%	0,27%	0,57%	0,68%	1,06%
Over 60	0,00%	0,14%	0,20%	0,33%	0,55%
Over 90	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	0,29%

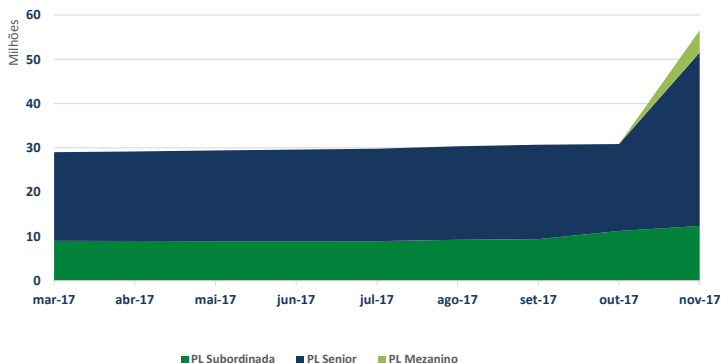
**Indicadores de Acompanhamento**

		Atual	Limite
Valor das Disponibilidades:	29.602.164	31%	30%
Direitos Creditórios liquidados:	2.951.485	48%	50%
Reserva de Amortização:	630.323	27,30%	n/a
Reserva de Despesas e Encargos:	484.261	7,80%	n/a
Reserva de Fluxo de caixa:	-	19,50%	n/a
Relação Mínima:			
Alocação Mínima:			
Taxa Interna de retorno:			
Retorno Médio do Passivo			
Excesso de Retorno:			

**Composição da Carteira**



**Evolução do Patrimônio Líquido**



**Características do Fundo**

Legenda:	
Valor das Disponibilidades: Caixa do FIDC.	Data de Início: 09/03/2017
Valor Unitário de referência (cota sênior): Valor das cotas seniores.	Taxa de Administração: 0,5% a.a.
Reserva de Amortização: Valor a ser pago, no mês seguinte, equivalente a 100% da amortização sênior mais mezanino	Taxa de Performance: não há
Reserva de Despesas e Encargos: Estimativa de gastos com despesas operacionais para o horizonte de 3 (três) meses.	Taxa de Cobrança: 0,1% a.a.
Reserva de Fluxo de caixa: Soma dos fluxos de caixa dos próximos 3 (três) meses.	Gestor: Ideal Invest
Relação Mínima: % de cotas subordinadas sobre o PL total.	Administrador: Oliveira Trust
Alocação Mínima: % de direito creditório sobre o PL total.	Custódia e Controladoria: Oliveira Trust
	Auditória: 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 modificadas sem comunicação prévia; \* RENTABILIDADE PASSADA NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA. A RENTABILIDADE DIVULGADA NÃO É LÍQUIDA DE IMPOSTOS. FUNDOS DE INVESTIMENTO NÃO CONTFAM 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.