

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	2018
1ª série	0,82%	0,66%	0,76%	0,74%	0,74%	0,74%	0,78%	0,81%	0,67%	0,78%			7,75%
2ª série	0,81%	0,65%	0,75%	0,74%	0,74%	0,74%	0,77%	0,81%	0,67%	0,77%			7,69%
3ª série	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	0,73%	0,76%	0,63%	0,73%			3,40%
Mezanino	0,93%	0,75%	0,86%	0,85%	0,85%	0,85%	0,89%	0,93%	0,77%	0,89%			8,88%
CDI	0,58%	0,46%	0,53%	0,52%	0,52%	0,52%	0,54%	0,57%	0,47%	0,54%			5,37%

Dados Históricos

Rentabilidade Histórica

	Ano atual	Últimos 12 meses	Últimos 3 anos	2017
1ª série	7,75%	9,41%	17,47%	9,02%
2ª série	7,69%	8,70%	8,70%	0,94%
3ª série	3,40%	3,40%	3,40%	0,00%
Mezanino	8,88%	10,10%	10,10%	1,12%
CDI*	5,37%	6,55%	13,64%	6,74%

* CDI acumulado desde o início da série.1

Fundo

Patrimônio Líquido médio últimos 12 meses:	60.725
Patrimônio Líquido	90.246
% Cota Subordinada média últimos 12 meses:	22%
% Cota Subordinada	18%
% Cota Mezanino	5%
% Subordinação total	23%
Direitos Creditórios	72.072
Estoque PDD	2.459
Cotas Seniores	69.207
Cotas Mezaninos	4.850
Cotas Subordinadas	16.189

Índice de Cobertura

Cotas Seniores

DC até ultima cota sênior	71.538
Valor PDD até ultima cota sênior	2.285
Disponibilidades livres	20.923
Disponibilidades comprometidas	-
Fator de Ponderação de DC Sênior	78%
Fator de Ponderação de Disponibilidades	100%
Valor Ponderado Sênior	74.940
Índice de Cobertura sênior	1,08

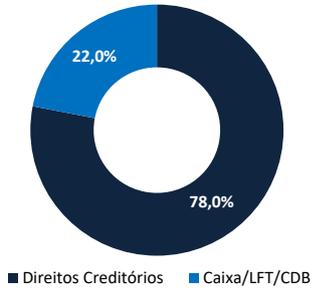
Cotas Mezanino

DC até ultima cota Mezanino	71.538
Valor PDD até ultima cota Mezanino	2.285
Disponibilidades livres	20.923
Disponibilidades comprometidas	-
Fator de Ponderação de DC Mezanino	83%
Fator de Ponderação de Disponibilidades	100%
Valor Ponderado Mezanino	78.403
Índice de Cobertura mezanino	1,06

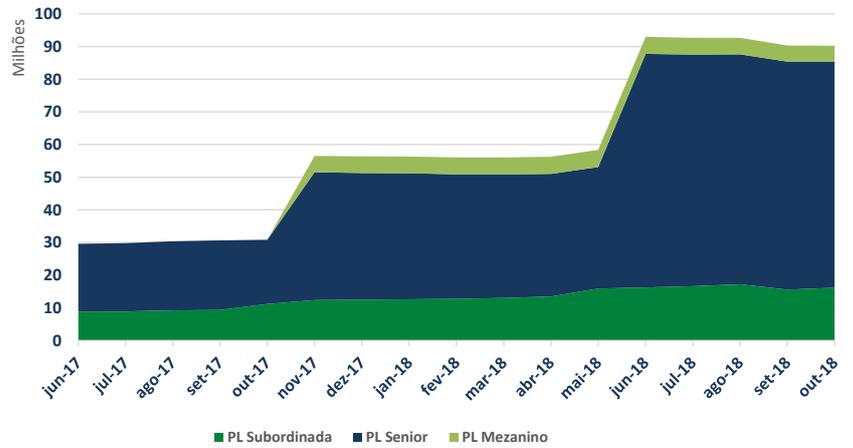
Indicadores de Acompanhamento

		<u>Atual</u>	<u>Limite</u>
Valor das Disponibilidades:	20.923	23%	22%
Direitos Creditórios liquidados:	5.305	61%	50%
Reserva de Amortização:	1.235	28,40%	n/a
Reserva de Despesas e Encargos:	371	10,35%	n/a
Reserva de Fluxo de caixa:	3.686	18,05%	n/a
Relação Mínima:			
Alocação Mínima:			
Taxa Interna de retorno:			
Retorno Médio do Passivo			
Excesso de Retorno:			

Composição da Carteira



Evolução do Patrimônio Líquido



Índices de Atraso

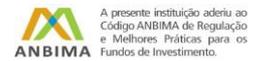


Características do Fundo

Legenda:

- Valor das Disponibilidades:** Caixa do FIDC.
- Valor das Disponibilidades Livres:** Caixa do FIDC com limitação de 15% do PL.
- Valor das Disponibilidades Comprometidas:** Caixa excedente dos 15% 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:** 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.
- Valor Ponderado:** (((DC até a última cota + Disponibilidades comprometidas) * Fator de Ponderação de DC) + (Disponibilidades 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:	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 700 Instituições de Ensino Superior parceiras desde 2001 e mais de 80 mil alunos beneficiados.

