

## 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%				<b>6,92%</b>
2ª série	0,81%	0,65%	0,75%	0,74%	0,74%	0,74%	0,77%	0,81%	0,67%				<b>6,86%</b>
3ª série	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	0,73%	0,76%	0,63%				<b>2,65%</b>
Mezanino	0,93%	0,75%	0,86%	0,85%	0,85%	0,85%	0,89%	0,93%	0,77%				<b>7,93%</b>
CDI	0,58%	0,46%	0,53%	0,52%	0,52%	0,52%	0,54%	0,57%	0,47%				<b>4,81%</b>

## Dados Históricos

### Rentabilidade Histórica

	Ano atual	Últimos 12 meses	Últimos 3 anos	2017
1ª série	6,92%	9,51%	16,56%	9,02%
2ª série	6,86%	7,87%	7,87%	0,94%
3ª série	2,65%	2,65%	2,65%	0,00%
Mezanino	7,93%	9,13%	9,13%	1,12%
CDI*	4,81%	6,66%	13,03%	6,74%

\* CDI acumulado desde o início da série.1

### Fundo

Patrimônio Líquido médio últimos 12 meses:	59.199
Patrimônio Líquido	90.320
% Cota Subordinada média últimos 12 meses:	22%
% Cota Subordinada	17%
% Cota Mezanino	5%
% Subordinação total	23%
Direitos Creditórios	71.143
Estoque PDD	2.143
Cotas Seniores	69.775
Cotas Mezaninos	4.937
Cotas Subordinadas	15.608

## Índice de Cobertura

### Cotas Seniores

DC até ultima cota sênior	71.404
Valor PDD até ultima cota sênior	2.166
Disponibilidades livres	21.899
Disponibilidades comprometidas	-
Fator de Ponderação de DC Sênior	78%
Fator de Ponderação de Disponibilidade	100%
Valor Ponderado Sênior	75.904
Índice de Cobertura sênior	1,09

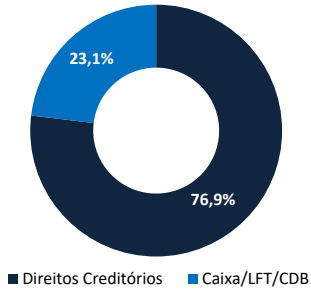
### Cotas Mezanino

DC até ultima cota Mezanino	71.404
Valor PDD até ultima cota Mezanino	2.166
Disponibilidades livres	21.356
Disponibilidades comprometidas	-
Fator de Ponderação de DC Mezanino	83%
Fator de Ponderação de Disponibilidades	100%
Valor Ponderado Mezanino	78.824
Índice de Cobertura mezanino	1,06

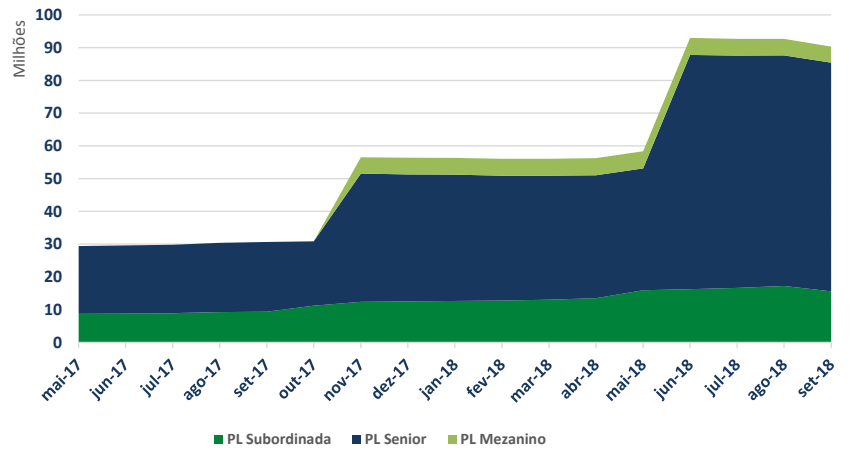
## Indicadores de Acompanhamento

		<u>Atual</u>	<u>Limite</u>
Valor das Disponibilidades:	21.899	23%	22%
Direitos Creditórios liquidados:	5.515	61%	50%
Reserva de Amortização:	1.218	29,46%	n/a
Reserva de Despesas e Encargos:	378	10,28%	n/a
Reserva de Fluxo de caixa:	5.653	19,18%	n/a
Relação Mínima:			
Alocação Mínima:			
Taxa Interna de retorno:			
Retorno Médio do Passivo			
Excesso de Retorno:			

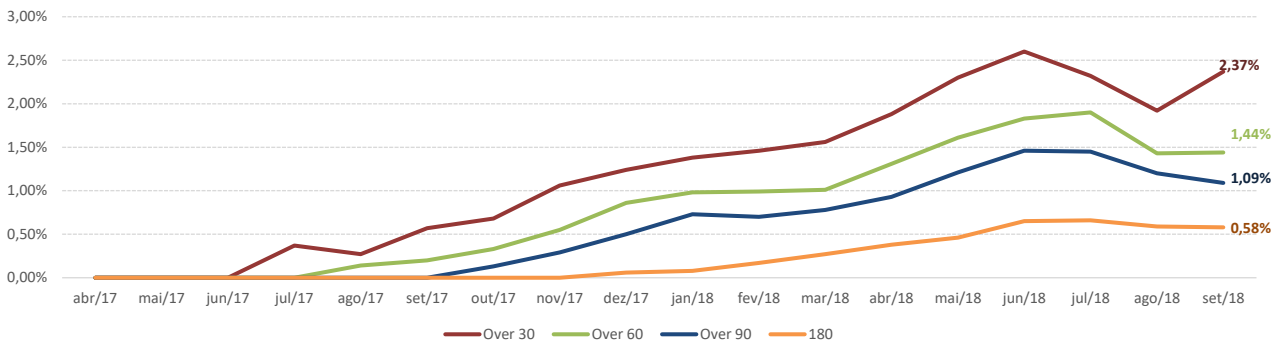
**Composição da Carteira**



**Evolução do Patrimônio Líquido**



**Índices de Atraso**

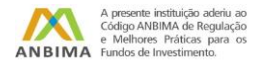


**Características do Fundo**

**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.

