VALORA INVESTIMENTOS

FIDC NOTO CONSIGNADOS

RELATÓRIO MENSAL DE GESTÃO

Agosto/25

OBJETIVO

Pproporcionar aos Cotistas que se enquadrem no Público-Alvo, a valorização de suas Cotas, através da aplicação preponderante dos recursos do FUNDO na aquisição de Direitos de Crédito, representados por CCB, de acordo com os critérios de composição e diversificação estabelecidos pela legislação vigente e neste Regulamento.

INFORMAÇÕES GERAIS

Início do Fundo	16/06/2024
Administrador	Banvox Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda
Gestor	Valora Gestão de Investimentos Renda Fixa Ltda
Custodiante	Banvox Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda

Classe	Rentabilidade Alvo	Rating	Data de Início	Prazo de Carência	Prazo de Duração	Amortização
Sênior	CDI + 3,00% a.a.	-	jul/24	jun/25	120 meses	Mensal a partir de 07/2025 - Via Regime de Caixa
Mezanino A	CDI + 4,50% a.a.	-	out/24	jun/25	120 meses	Mensal a partir de 07/2025 - Via Regime de Caixa
Mezanino B	CDI + 5,00% a.a.	-	jul/24	jun/25	120 meses	Mensal a partir de 07/2025 - Via Regime de Caixa

Rentabilidade Cota Subordinada Júnior

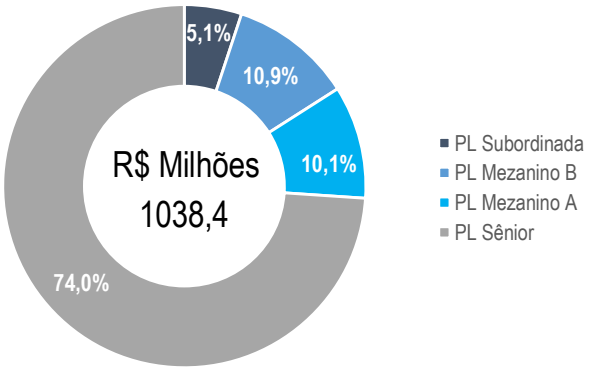
		jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	Ano	Acum.
2024	Fundo	-	-	-	-	-	-1,97%	2,46%	3,21%	3,51%	4,00%	3,34%	2,81%	**15,34%**	**15,34%**
	%CDI	-	-	-	-	-	-	272%	370%	420%	432%	423%	302%	**328%**	**328%**
2025	Fundo	3,15%	1,67%	1,20%	0,31%	-0,05%	1,23%	-3,76%	-0,83%					**2,81%**	**18,58%**
	%CDI	312%	170%	125%	30%	-	112%	-	-					**31,15%**	**144%**

Fechamento de Mês (R$ - Mil)

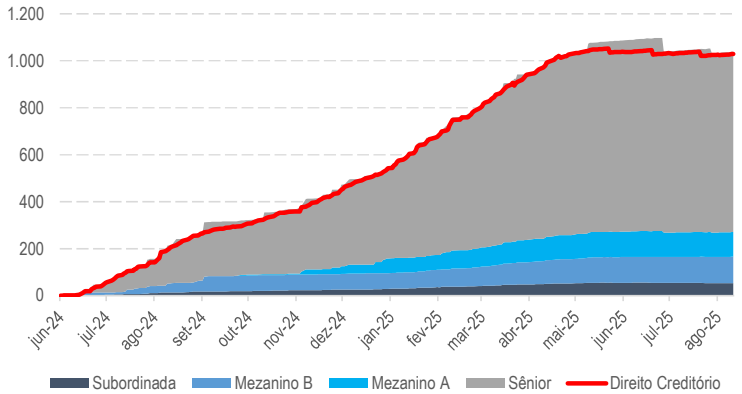
	set/24	out/24	nov/24	dez/24	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25	jul/25	ago/25
Direitos Creditórios	283.884	332.266	395.042	490.439	604.537	748.322	860.846	991.392	1.047.534	1.040.732	1.035.185	1.028.940
Caixa (em tesouraria) - R$	1	11	22	11	78	6	76	0	0	1	23	3
Títulos Públicos	153	1.097	1.106	1.116	1.128	1.140	1.151	1.163	1.177	1.190	1.205	1.220
Cotas de Fundos (zeragem de caixa)	31.061	21.724	17.320	5.504	2.357	12.109	9.838	7.810	32.036	52.549	14.455	13.579

	set/24	out/24	nov/24	dez/24	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25	jul/25	ago/25
Sênior	231.493	264.025	300.825	364.716	444.704	567.308	650.881	746.888	807.157	817.921	776.362	767.946
Mezanino A	-	4.030	22.123	37.489	62.727	76.595	86.813	100.018	107.567	109.126	104.934	104.390
Mezanino B	65.026	65.923	66.689	67.582	68.556	76.838	86.957	100.200	107.794	109.399	111.289	113.043
Subordinada	18.081	20.425	23.249	26.430	30.777	38.707	44.025	50.734	54.917	55.594	53.501	53.060
PL	314.601	354.403	412.886	496.217	606.764	759.448	868.675	997.840	1.077.435	1.092.040	1.046.085	1.038.439

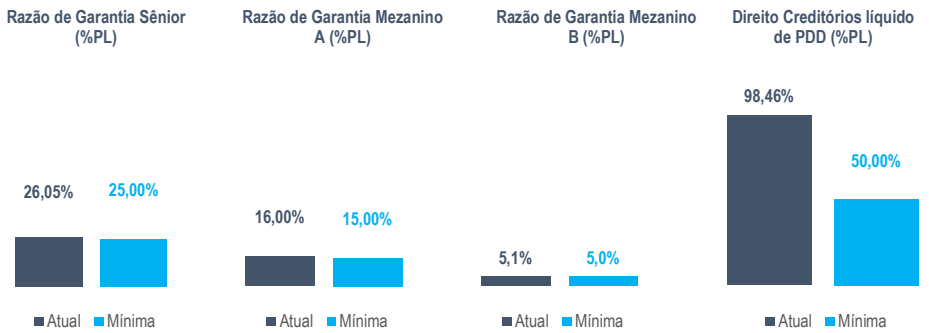
Patrimônio Líquido e Cotas



Evolução Patrimonial (R$ milhões)



Fechamento de Mês (R$ - Mil)

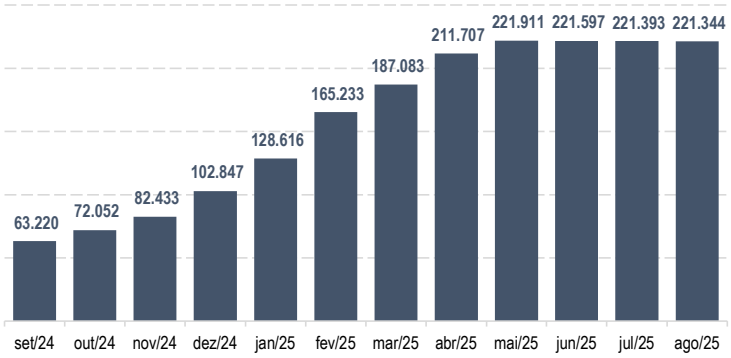


Atraso F30	<15%	3,45%	Enquadrado
Atraso F60	<12%	2,95%	Enquadrado
Atraso F90	<9%	3,93%	Enquadrado
Índice de Perda Líquida	<6,5%	0,26%	Enquadrado
Índice de Pré-Pagamento	<8%	0,11%	Enquadrado
Índice de Resolução de Cessão	<3%	0,00%	Enquadrado

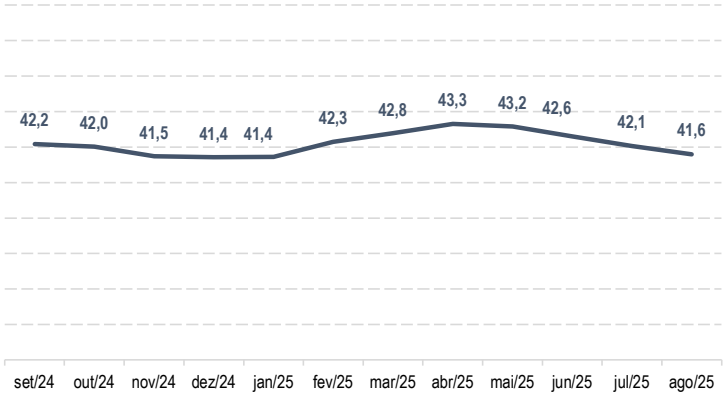
As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito – FGC. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. Leia o prospecto, o regulamento e a lâmina de informações essenciais antes de investir. Para avaliação de performance do fundo, é recomendável uma análise de, no mínimo, 12 (doze) meses.
Este conteúdo foi elaborado pelo Gestor com fins meramente informativos, não devendo ser considerado como recomendação de investimento ou oferta para aquisição de cotas, nem servir como base única para tomada de decisão de investimento. Quaisquer outras informações ou esclarecimentos sobre o Fundo poderão ser obtidos com o Administrador e o Gestor, através do e mail ri@valorainvest.com.br.

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

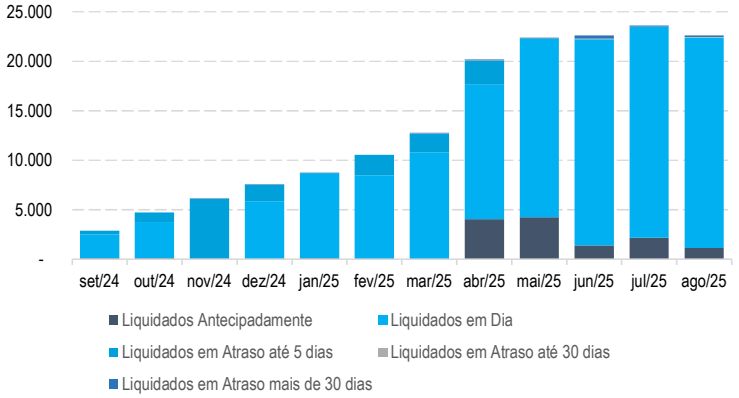
Quantidade de Devedores



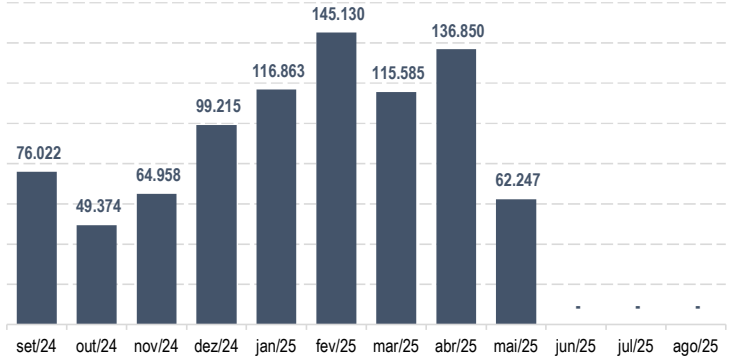
Prazo Médio da Carteira (Meses)



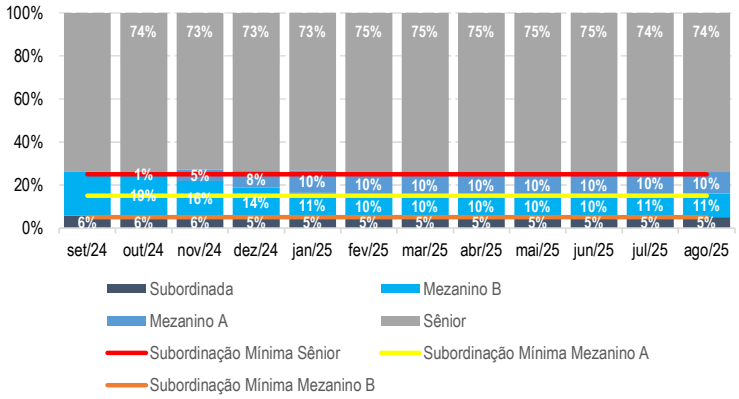
Comportamento das Liquidações dos Títulos (R$ mil)



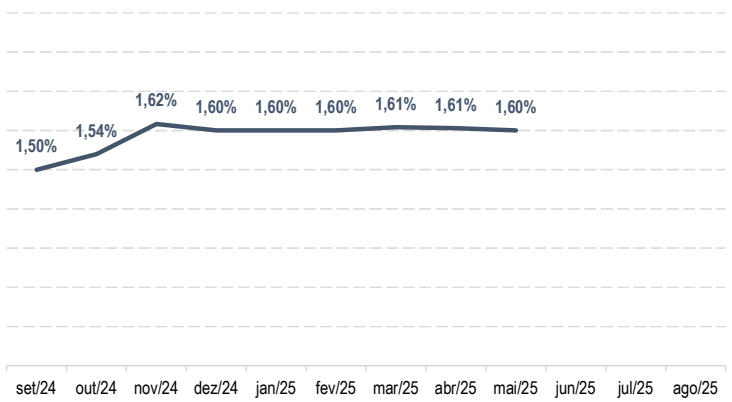
Volume Operado Mensal (R$ mil)



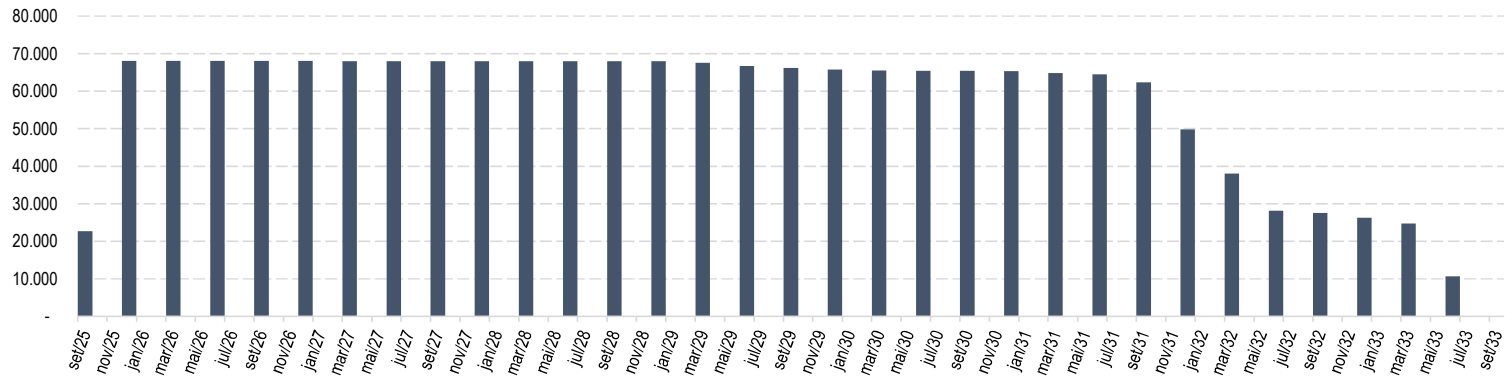
Distribuição de Passivo



Taxa Média Aquisição (a.m.)*



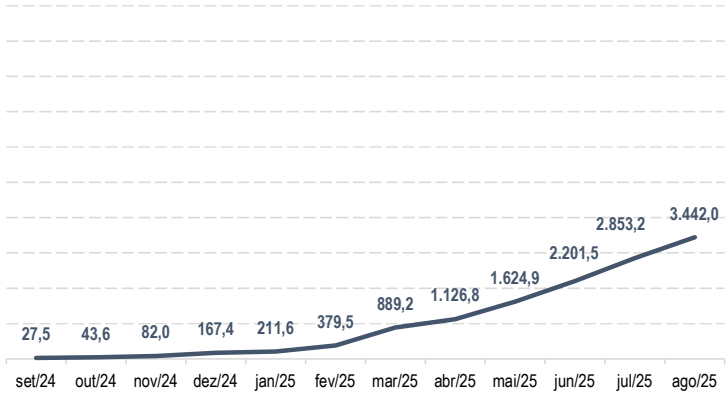
Cronograma de Vencimentos (Acumulado Trimestralmente) - R$ mil



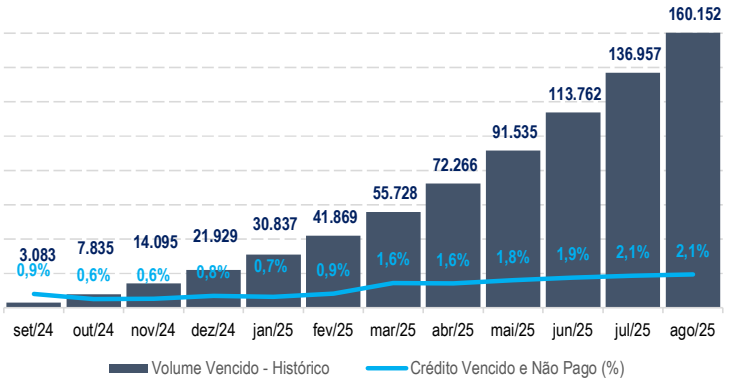
As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito – FGC. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. Leia o prospecto, o regulamento e a lâmina de informações essenciais antes de investir. Para avaliação de performance do fundo, é recomendável uma análise de, no mínimo, 12 (doze) meses.
Este conteúdo foi elaborado pelo Gestor com fins meramente informativos, não devendo ser considerado como recomendação de investimento ou oferta para aquisição de cotas, nem servir como base única para tomada de decisão de investimento. Quaisquer outras informações ou esclarecimentos sobre o Fundo poderão ser obtidos com o Administrador e o Gestor, através do e mail ri@valorainvest.com.br.

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

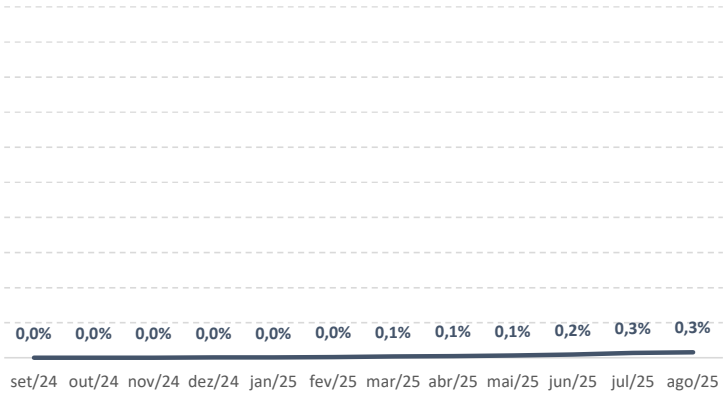
Crédito Vencido e Não Pago (R$ mil)



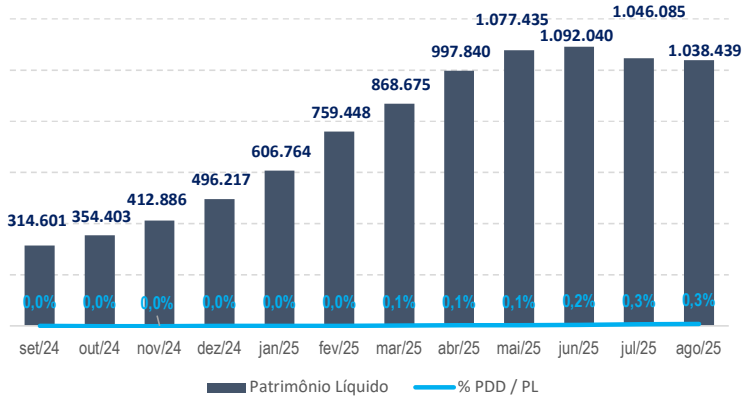
Crédito Vencido e Não Pago x Vencimento Histórico Acumulado (R$ -



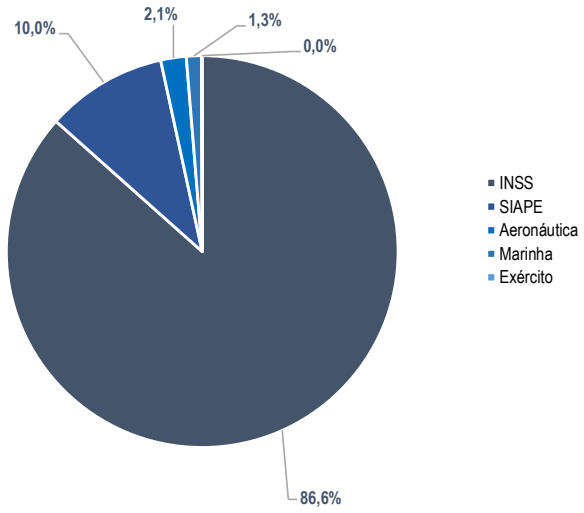
PDD x Direito Creditório



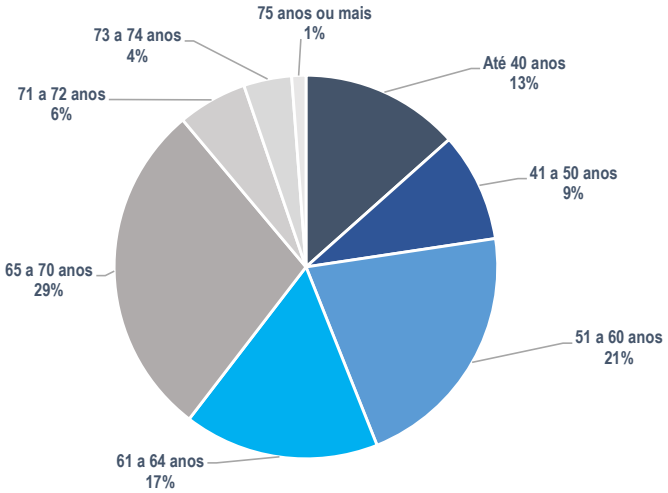
PDD x Patrimônio Líquido



Concentração por Ente Público Conveniado/DC



Concentração por Idade/DC



As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito – FGC. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. Leia o prospecto, o regulamento e a lâmina de informações essenciais antes de investir. Para avaliação de performance do fundo, é recomendável uma análise de, no mínimo, 12 (doze) meses.
Este conteúdo foi elaborado pelo Gestor com fins meramente informativos, não devendo ser considerado como recomendação de investimento ou oferta para aquisição de cotas, nem servir como base única para tomada de decisão de investimento. Quaisquer outras informações ou esclarecimentos sobre o Fundo poderão ser obtidos com o Administrador e o Gestor, através do e mail ri@valorainvest.com.br.

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