

VALORA  
INVESTIMENTOS

RELATÓRIO DE GESTÃO  
FIDC SEQUE

28/11/2025

INFORMAÇÕES GERAIS

Início do Fundo

12/2024

Gestor

Valora Gestão de Investimentos Renda Fixa S.A.

Administrador

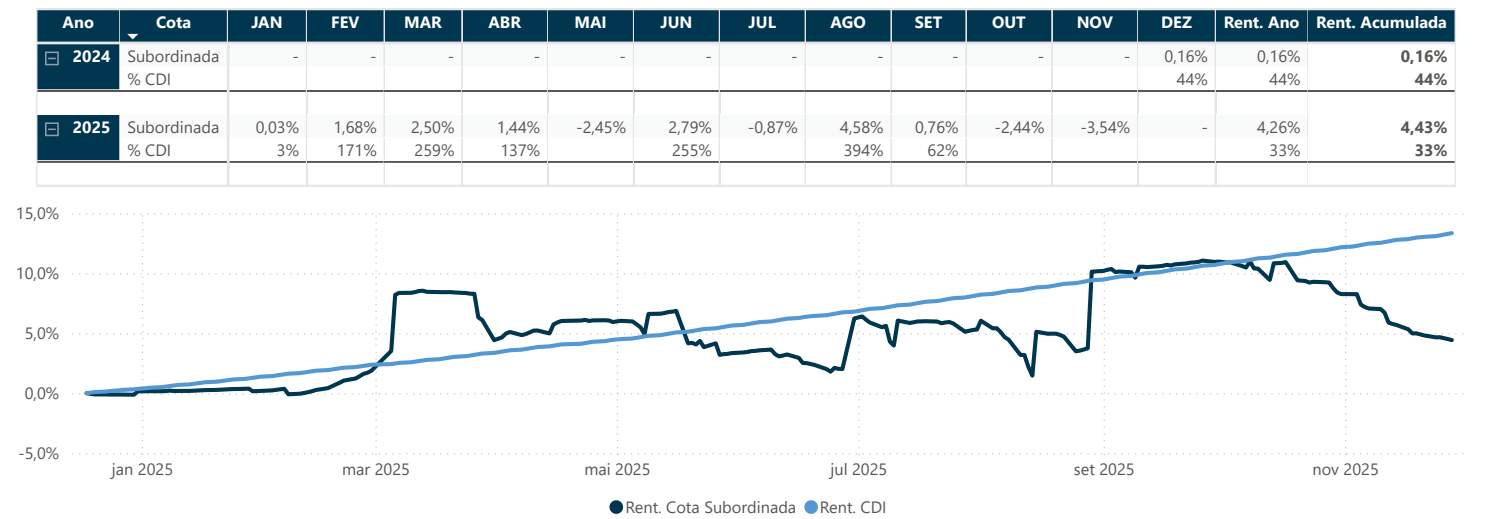
VERT Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA.

Custodiante

VERT Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA.

É objetivo do FUNDO proporcionar aos Cotistas a valorização de suas Cotas, por meio da aplicação dos recursos do FUNDO na aquisição de Direitos Creditórios e de Ativos Financeiros de acordo com os critérios de composição e diversificação estabelecidos nos Anexos deste Regulamento e demais disposições legais e regulamentares que forem aplicáveis ao FUNDO

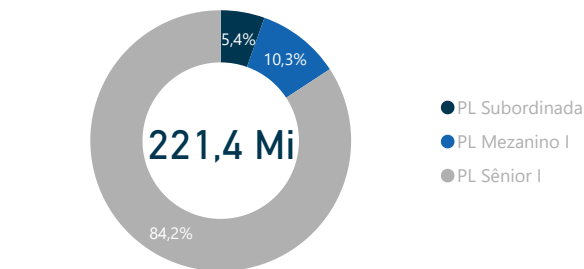
Rentabilidade da Cota Subordinada Júnior



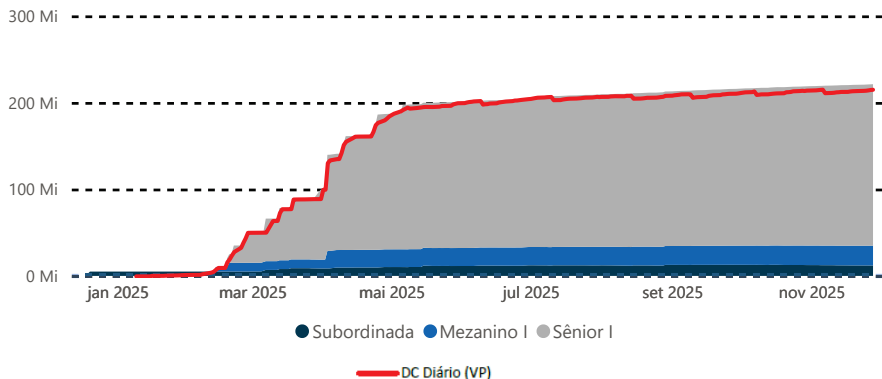
Posição Carteira e Classes

	2024-12	2025-01	2025-02	2025-03	2025-04	2025-05	2025-06	2025-07	2025-08	2025-09	2025-10	2025-11
Direito Creditório		1.836	50.143	88.789	183.580	198.902	203.465	206.110	207.152	210.058	213.605	214.875
Disponibilidade	5.028	3.231	181	11.323	5.637	1.187	949	3.765	5.806	6.086	6.019	7.443
Título Público						2.318	502	509	515	521	528	534
PDD			-1	-16	-6	-321	-166	-477	-129	-234	-519	-863
Patrimônio Líquido	5.010	5.012	50.257	99.600	187.131	201.005	204.463	209.475	212.929	216.105	219.063	221.362
PL Sênior			35.099	80.809	156.436	168.791	171.108	175.862	178.420	181.140	184.028	186.448
PL Mezanino			10.062	10.196	20.466	20.783	21.093	21.457	21.795	22.155	22.538	22.859
PL Subordinada	5.010	5.012	5.096	8.595	10.229	11.431	12.263	12.156	12.713	12.810	12.497	12.054
Rent. Sênior Mensal	0,00%	0,00%	0,50%	1,22%	1,33%	1,43%	1,37%	1,59%	1,45%	1,52%	1,59%	1,32%
Sênior /CDI (%)			114%	127%	126%	126%	125%	125%	125%	125%	125%	125%
Rent. Mezanino Mensal	0,00%	0,00%	0,76%	1,33%	1,45%	1,55%	1,49%	1,73%	1,58%	1,65%	1,73%	1,43%
Mezanino /CDI (%)			128%	139%	137%	136%	135%	135%	135%	135%	135%	135%
Rent. Subordinada Mensal	0,16%	0,03%	1,68%	2,50%	1,44%	-2,45%	2,79%	-0,87%	4,58%	0,76%	-2,44%	-3,54%

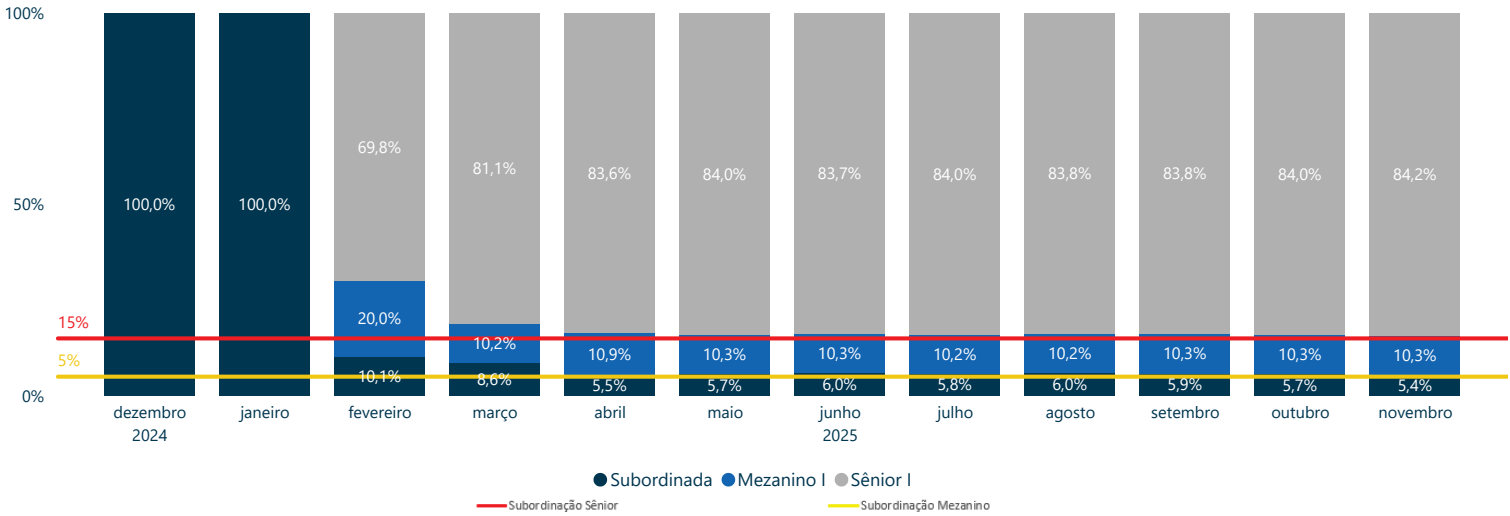
Distribuição Patrimônio Líquido



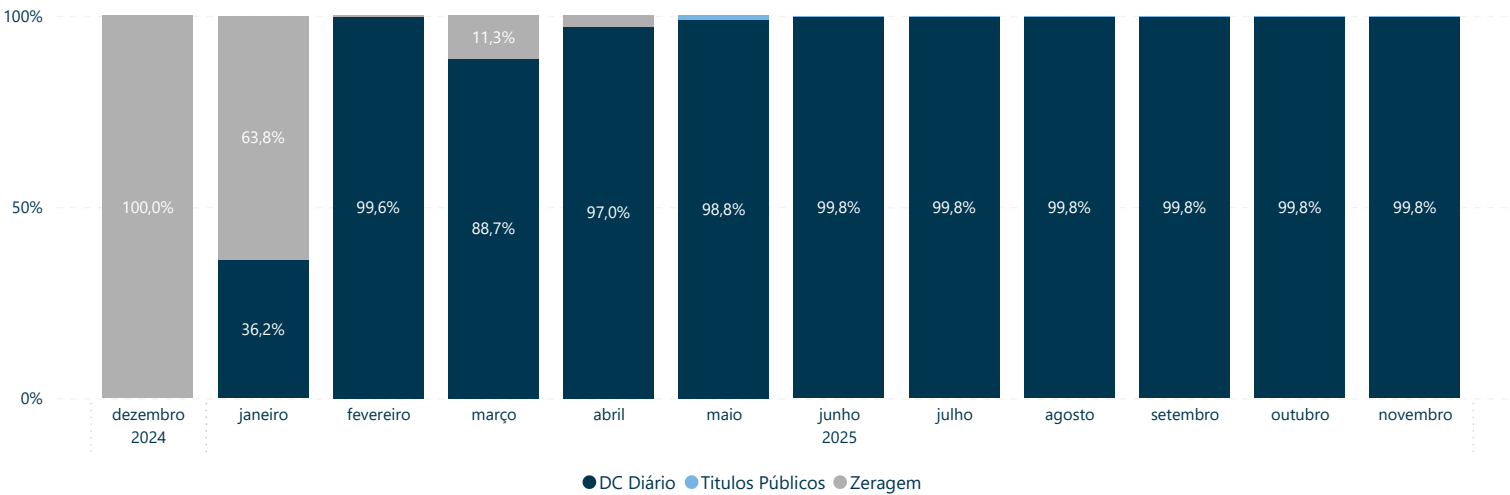
Evolução Patrimonial - R\$



Distribuição Passivo



Distribuição Ativos



Índices de Subordinação

	2024-12	2025-01	2025-02	2025-03	2025-04	2025-05	2025-06	2025-07	2025-08	2025-09	2025-10	2025-11
Sênior - 15%	100,00%	100,00%	30,16%	18,87%	16,40%	16,03%	16,31%	16,05%	16,21%	16,18%	15,99%	15,77%
Mezanino - 5%	100,00%	100,00%	10,14%	8,63%	5,47%	5,69%	6,00%	5,80%	5,97%	5,93%	5,70%	5,45%

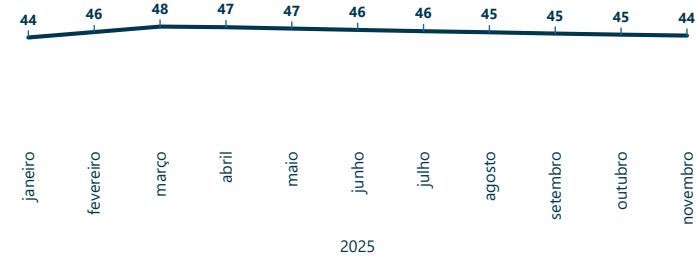
Índice de Atraso

Faixa Atraso	Limite Regulamentar	Atual	Enquadrado
Atraso F30	18,00%	2,71%	Enquadrado
Atraso F60	15,00%	2,05%	Enquadrado
Atraso F90	12,00%	1,53%	Enquadrado
Índice de Perda Líquida	8,00%	0,09%	Enquadrado
Índice de Pré-Pagamento	8,00%	0,01%	Enquadrado
Índice de Resolução de Cessão	3,00%	0,00%	Enquadrado

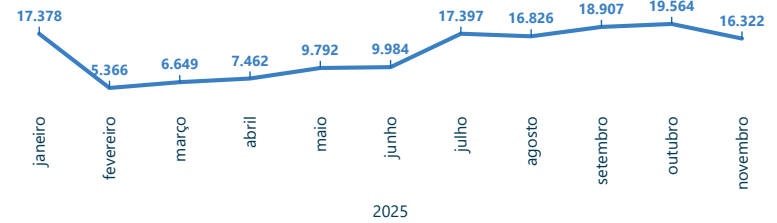
As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito – FGC. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. 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](mailto:ri@valorainvest.com.br).



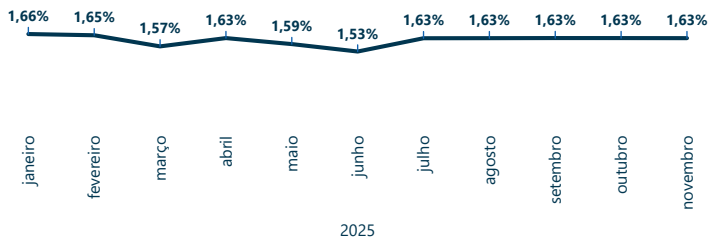
Prazo Médio (A.M.) - Carteira



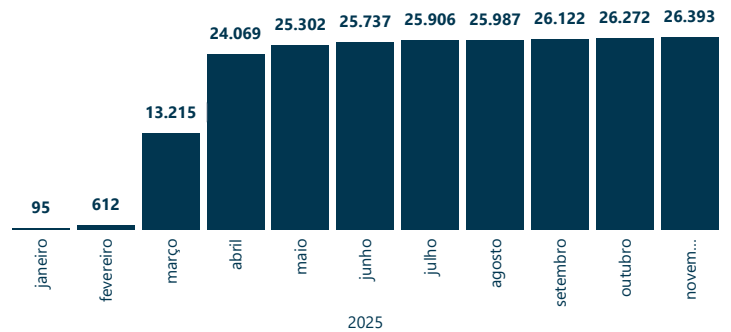
Ticket Médio (A.M.) - (R\$)



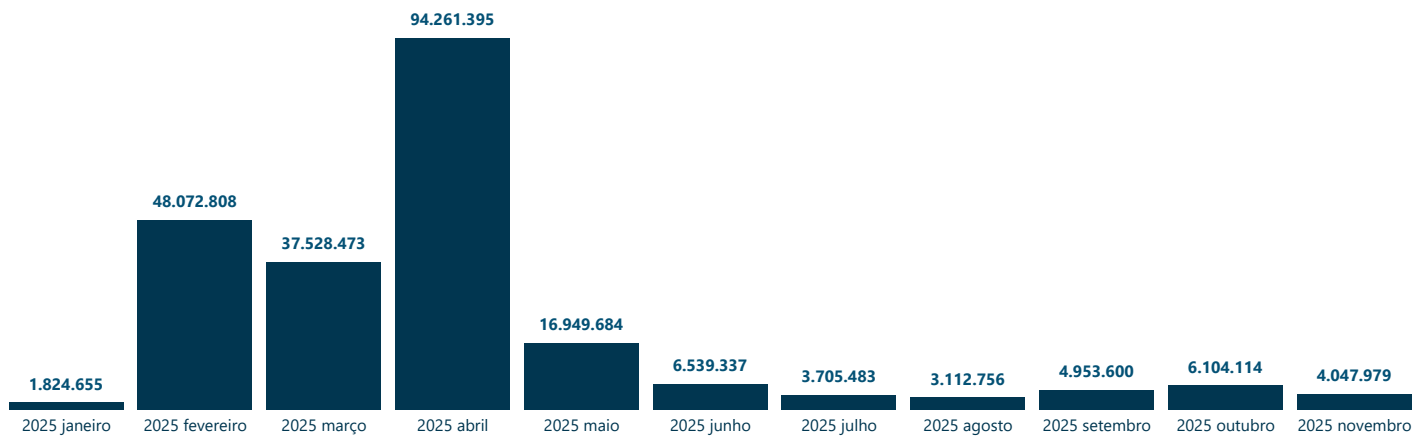
Taxa Média (A.M.) - Carteira



Quantidade de Devedores (A.M.)



Volume Operado - Acumulado Mês (R\$)



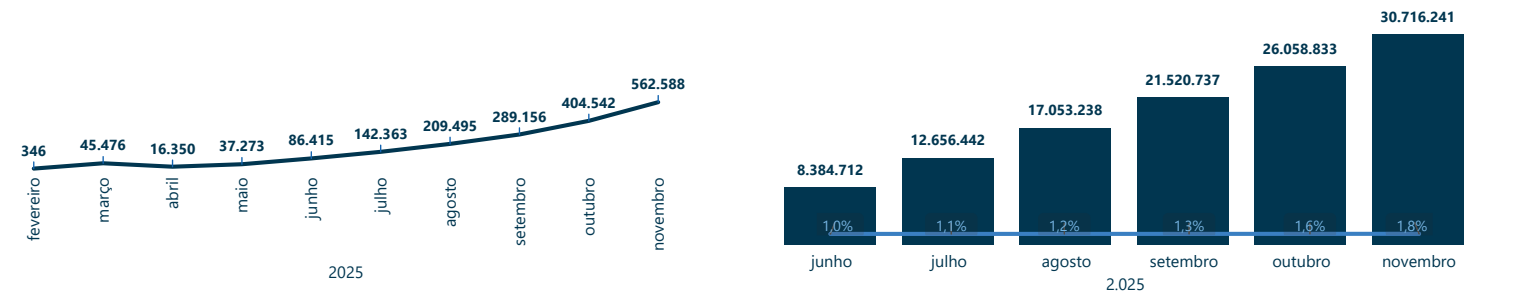
Faixa de PDD (R\$)

	2025-01	2025-02	2025-03	2025-04	2025-05	2025-06	2025-07	2025-08	2025-09	2025-10	2025-11
Faixa B	0	89	6.026	1.840	33.049	10.531	8.596	4.686	6.206	5.180	8.262
Faixa C	0	0	7.569	4.367	288.035	37.483	225.536	23.216	16.877	27.542	22.455
Faixa D	0	0	2.630	0	0	111.531	75.871	28.420	36.280	39.797	46.366
Faixa E	0	0	0	0	0	0	167.839	23.900	60.659	63.499	78.116
Faixa F	0	0	0	0	0	0	0	48.376	64.045	177.041	181.228
Faixa G	0	0	0	0	0	0	0	0	49.940	106.975	213.296
Faixa H	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98.739	312.794
Total PDD	0	89	16.224	6.208	321.084	165.521	481.460	128.596	234.007	518.775	862.516
WOM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. 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](mailto:ri@valorainvest.com.br).

Crédito Vencido e Não Pago - Mês (R\$)

Crédito Vencido e Não Pago x Vencimento Histórico Acumulado



Cronograma de Vencimentos

