

RELATÓRIO DE GESTÃO
FIDC SEGUE

31/10/2025

INFORMAÇÕES
GERAIS

Ínicio do Fundo
Gestor
Administrador
Custodiante

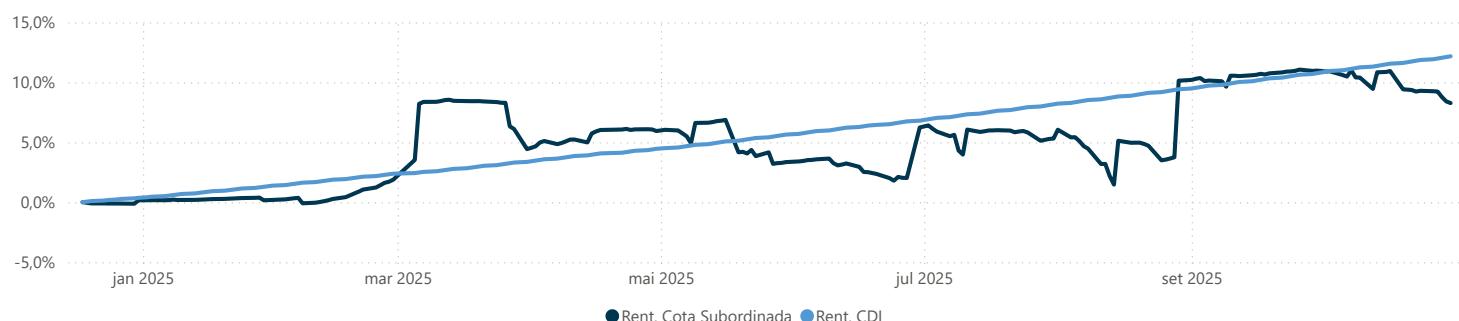
12/2024

Valora Gestão de Investimentos Renda Fixa S.A.
VERT Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA.
VERT Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA.

Classe	Rentabilidade Alvo	Prazo de Carência	Amortização	Vencimento
Sênior	CDI + 3,5% a.a.	18 meses	Regime de Caixa a partir de 08/2026	janeiro de 2035
Mezanino	CDI + 5,0% a.a.	18 meses	Regime de Caixa a partir de 08/2026	janeiro de 2035

Rentabilidade da Cota Subordinada Júnior

Ano	Cota	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Rent. Ano	Rent. Acumulada
2024	Subordinada % CDI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,16% 44%	0,16% 44%	
2025	Subordinada % CDI	0,03% 3%	1,68% 171%	2,50% 259%	1,44% 137%	-2,45% 255%	2,79% 255%	-0,87% 394%	4,58% 62%	0,76% -2,44%	-	-	8,09% 69%	8,26% 68%	

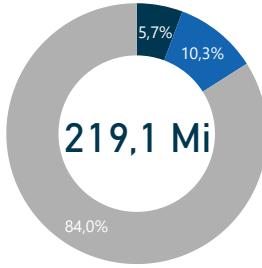


Posição Carteira e Classes

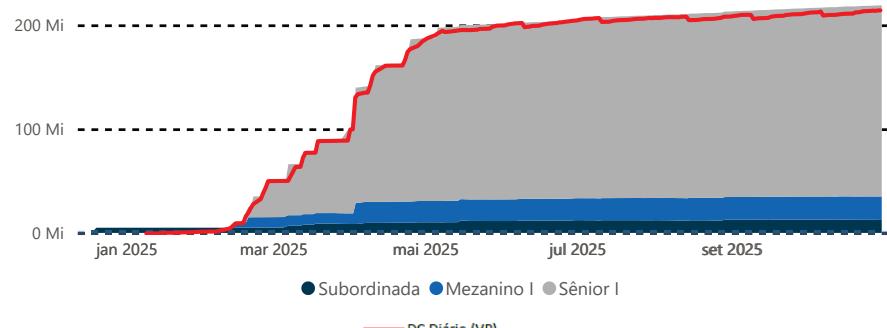
Valores da tabela em R\$ mil

	2024-12	2025-01	2025-02	2025-03	2025-04	2025-05	2025-06	2025-07	2025-08	2025-09	2025-10
Direito Creditório		1.836	50.143	88.789	183.580	198.902	203.465	206.110	207.152	210.058	213.605
Disponibilidade	5.028	3.231	181	11.323	5.637	1.187	949	3.765	5.806	6.086	6.019
Título Público						2.318	502	509	515	521	528
PDD				-1	-16	-6	-321	-166	-477	-129	-234
Patrimônio Líquido	5.010	5.012	50.257	99.600	187.131	201.005	204.463	209.475	212.929	216.105	219.063
PL Sênior			35.099	80.809	156.436	168.791	171.108	175.862	178.420	181.140	184.028
PL Mezanino			10.062	10.196	20.466	20.783	21.093	21.457	21.795	22.155	22.538
PL Subordinada	5.010	5.012	5.096	8.595	10.229	11.431	12.263	12.156	12.713	12.810	12.497
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%
Sênior /CDI (%)			114%	127%	126%	126%	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%
Mezanino /CDI (%)			128%	139%	137%	136%	136%	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%

Distribuição Patrimonial Líquido



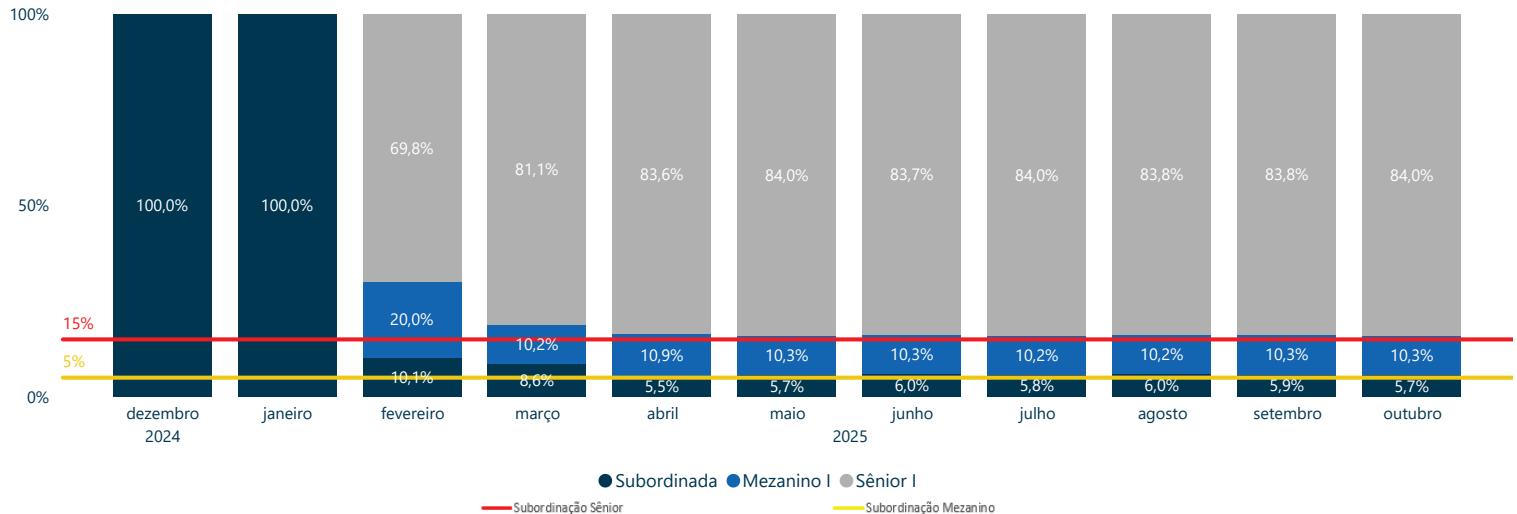
Evolução Patrimonial - R\$



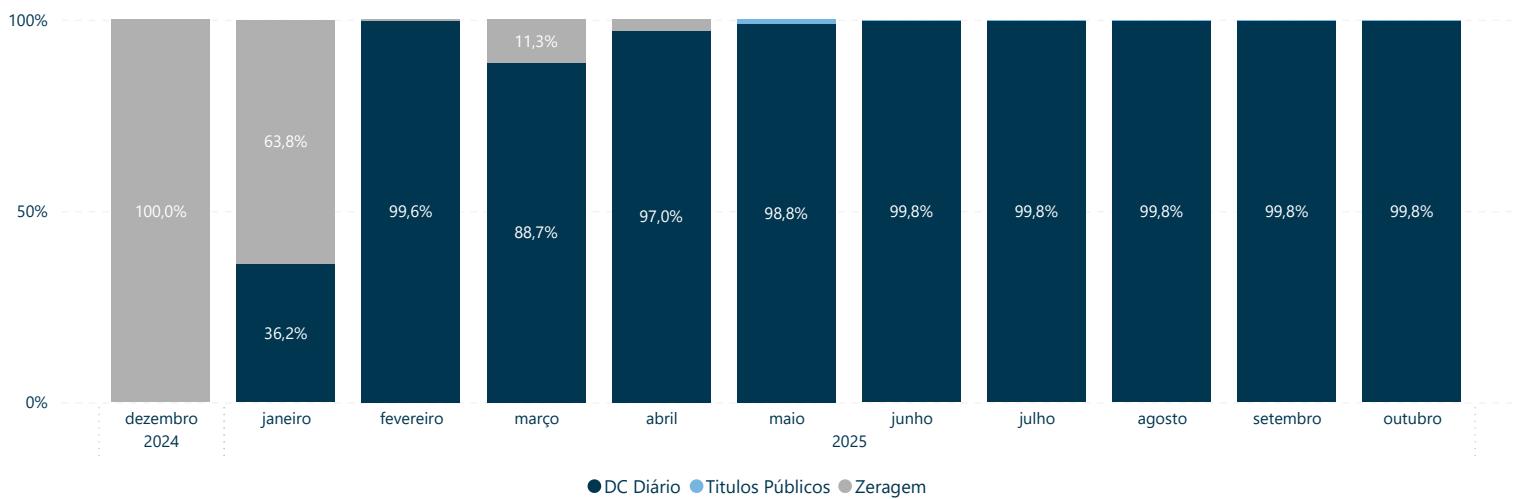
As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito – FGC. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade 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.

www.valorainvest.com.br

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
Sênior - 15%	100,00%	100,00%	30,16%	18,87%	16,40%	16,03%	16,31%	16,05%	16,21%	16,18%	15,99%
Mezanino - 5%	100,00%	100,00%	10,14%	8,63%	5,47%	5,69%	6,00%	5,80%	5,97%	5,93%	5,70%

Índice de Atraso

Faixa Atraso	Limite Regulamentar	Atual	Enquadrado
Atraso F30	18,00%	2,12%	Enquadrado
Atraso F60	15,00%	1,55%	Enquadrado
Atraso F90	12,00%	1,23%	Enquadrado
Índice de Perda Líquida	8,00%	0,04%	Enquadrado
Índice de Pré-Pagamento	8,00%	0,05%	Enquadrado
Índice de Resolução de Cessão	3,00%	0,00%	Enquadrado

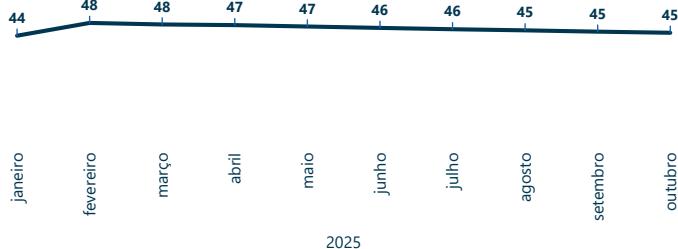
As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito – FGC. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade 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.

www.valorainvest.com.br

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

+55 11 3016.0900

Prazo Médio (A.M.) - Carteira



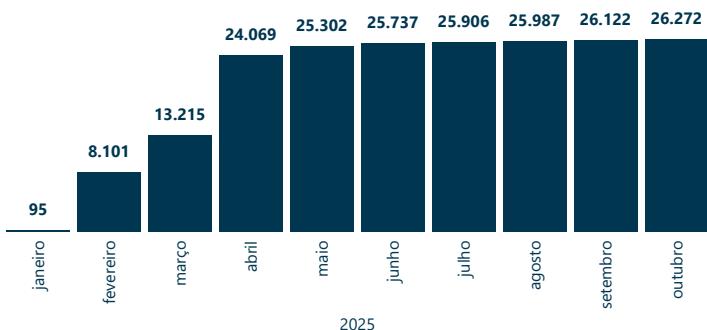
Ticket Médio (A.M.) - (R\$)



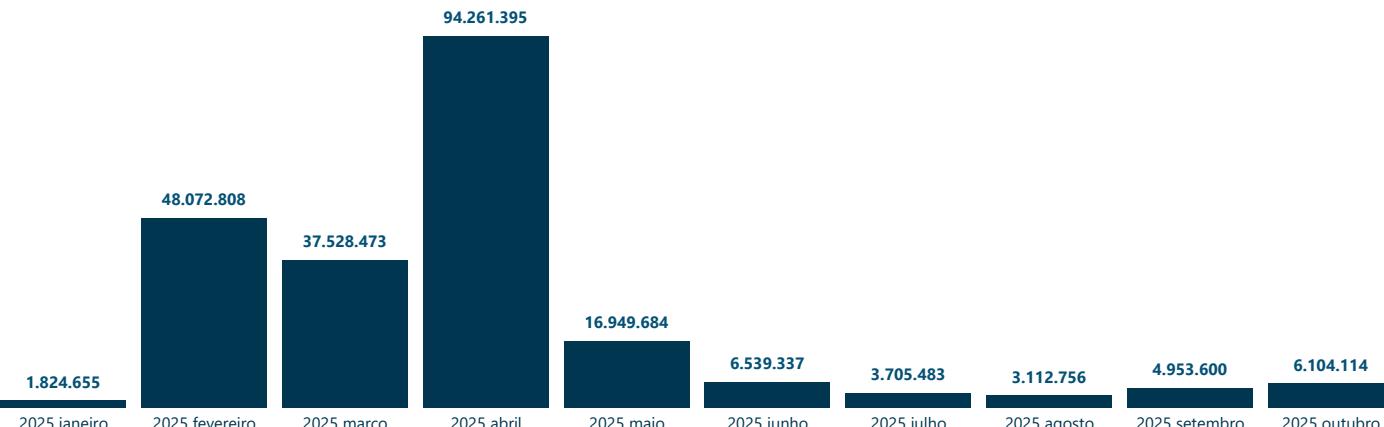
Taxa Média (A.M.) - Carteira



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
Faixa B	0	342	6.026	1.840	33.049	10.531	8.596	4.686	6.206	5.180
Faixa C	0	180	7.569	4.367	288.035	37.483	225.536	23.216	16.877	27.542
Faixa D	0	0	2.630	0	0	111.531	75.871	28.420	36.280	39.797
Faixa E	0	0	0	0	0	0	167.839	23.900	60.659	63.499
Faixa F	0	0	0	0	0	0	0	48.376	64.045	177.041
Total PDD	0	521	16.224	6.208	321.084	165.521	481.460	128.596	234.007	518.775
WOM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WOP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

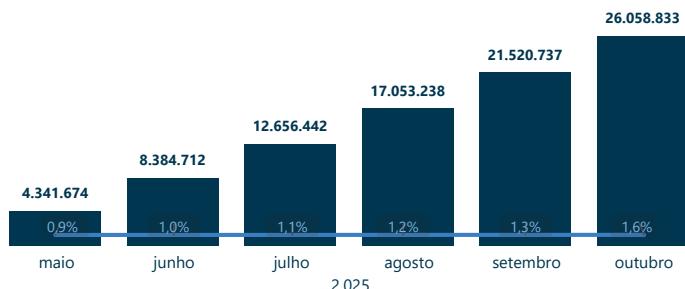
As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito – FGC. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade 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.

www.valorainvest.com.br

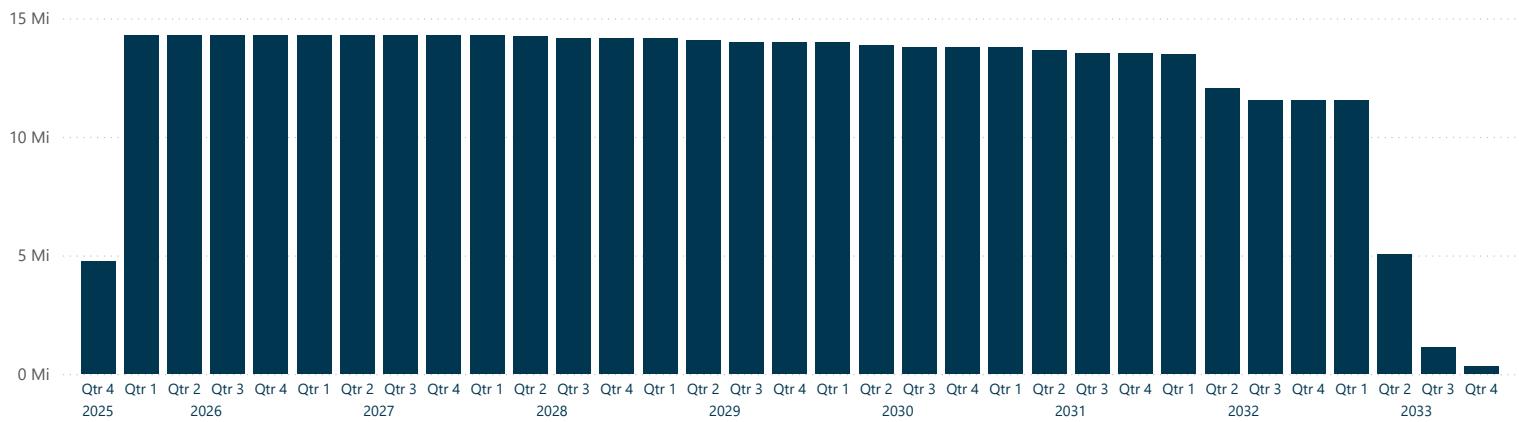
Crédito Vencido e Não Pago - Mês (R\$)



Crédito Vencido e Não Pago x Vencimento Histórico Acumulado



Cronograma de Vencimentos



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.

www.valorainvest.com.br