

VALORA

INVESTIMENTOS

RELATÓRIO DE GESTÃO

FIDC SEQUE

31/12/2025

INFORMAÇÕES GERAIS

Início 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.

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

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.

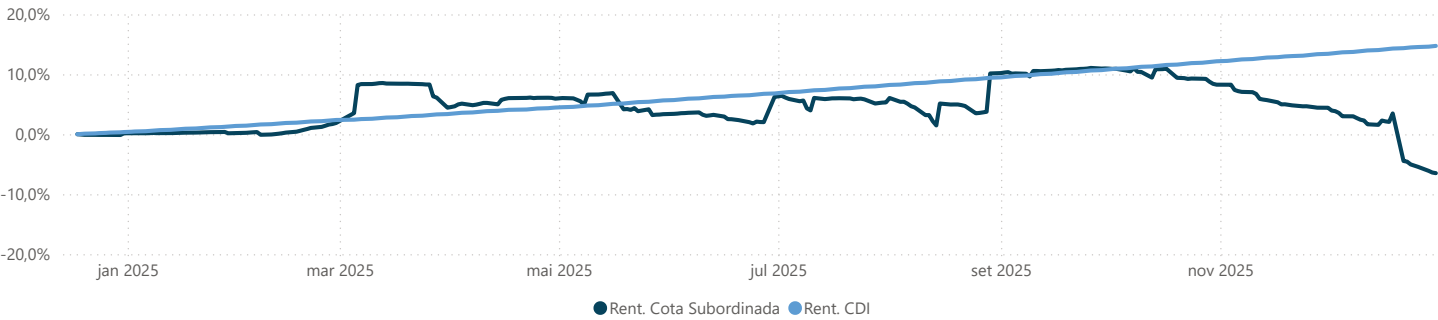
18 meses

Regime de Caixa a partir de 08/2026

janeiro de 2035

Rentabilidade da Cota Subordinada Júnior

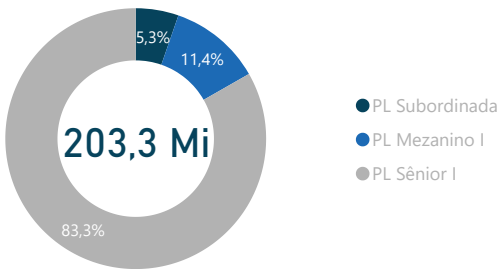
Ano	Cota	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Rent. Ano	Rent. Acumulada
2024	Subordinada % CDI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,16% 44%	0,16% 44%	0,16% 44%
2025	Subordinada % CDI	0,03% 3%	1,68% 171%	2,50% 259%	1,44% 137%	-2,45%	2,79% 255%	-0,87%	4,58% 394%	0,76% 62%	-2,44%	-3,54%	-10,46%	-6,64%	-6,49%



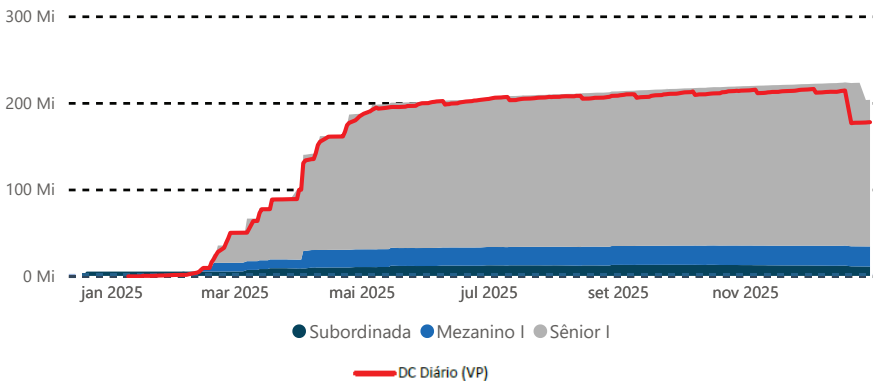
Posição Carteira e Classes

	2025-01	2025-02	2025-03	2025-04	2025-05	2025-06	2025-07	2025-08	2025-09	2025-10	2025-11	2025-12
Direito Creditório	1.836	50.143	88.789	183.580	198.902	203.465	206.110	207.152	210.058	213.605	214.875	178.154
Disponibilidade	3.231	181	11.323	5.637	1.187	949	3.765	5.806	6.086	6.019	7.443	26.521
Título Público					2.318	502	509	515	521	528	534	540
PDD		-1	-16	-6	-321	-166	-477	-129	-234	-519	-863	-1.289
Patrimônio Líquido	5.012	50.257	99.600	187.131	201.005	204.463	209.475	212.929	216.105	219.063	221.362	203.294
PL Sênior		35.099	80.809	156.436	168.791	171.108	175.862	178.420	181.140	184.028	186.448	169.263
PL Mezanino		10.062	10.196	20.466	20.783	21.093	21.457	21.795	22.155	22.538	22.859	23.237
PL Subordinada	5.012	5.096	8.595	10.229	11.431	12.263	12.156	12.713	12.810	12.497	12.054	10.794
Rent. Sênior Mensal	0,00%	0,50%	1,22%	1,33%	1,43%	1,37%	1,59%	1,45%	1,52%	1,59%	1,32%	1,52%
Sênior /CDI (%)		114%	127%	126%	126%	125%	125%	125%	125%	125%	125%	125%
Rent. Mezanino Mensal	0,00%	0,76%	1,33%	1,45%	1,55%	1,49%	1,73%	1,58%	1,65%	1,73%	1,43%	1,65%
Mezanino /CDI (%)		128%	139%	137%	136%	136%	135%	135%	135%	135%	135%	135%
Rent. Subordinada Mensal	0,03%	1,68%	2,50%	1,44%	-2,45%	2,79%	-0,87%	4,58%	0,76%	-2,44%	-3,54%	-10,46%

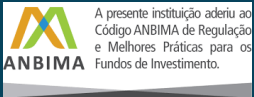
Distribuição Patrimônio Líquido



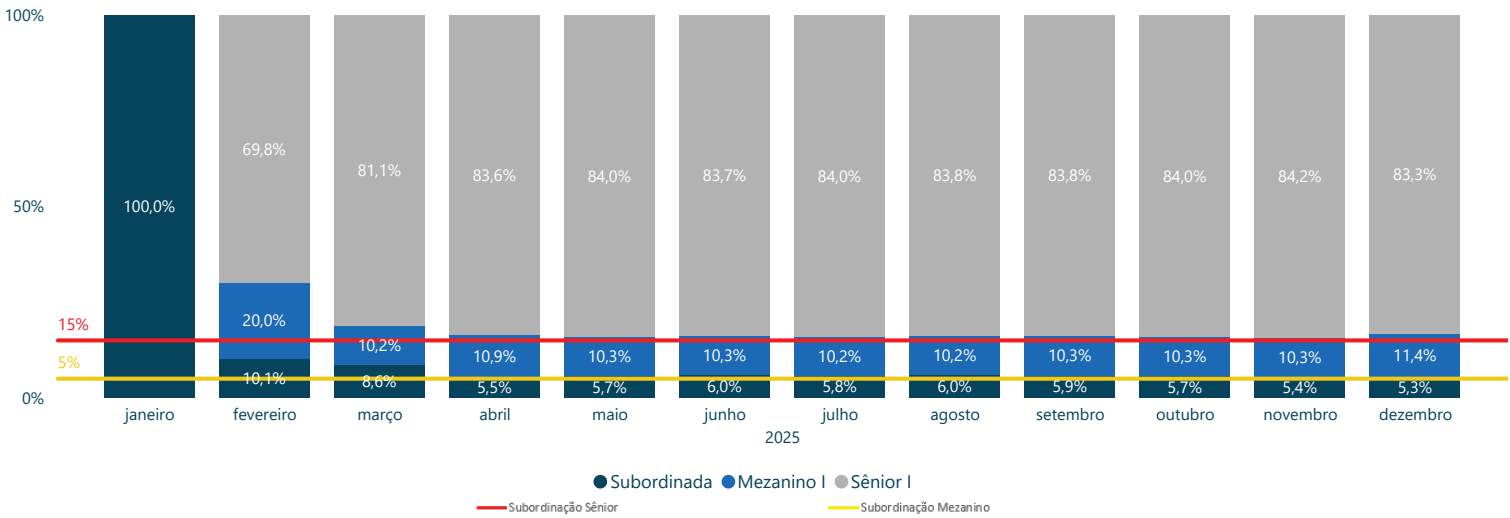
Evolução Patrimonial - R\$



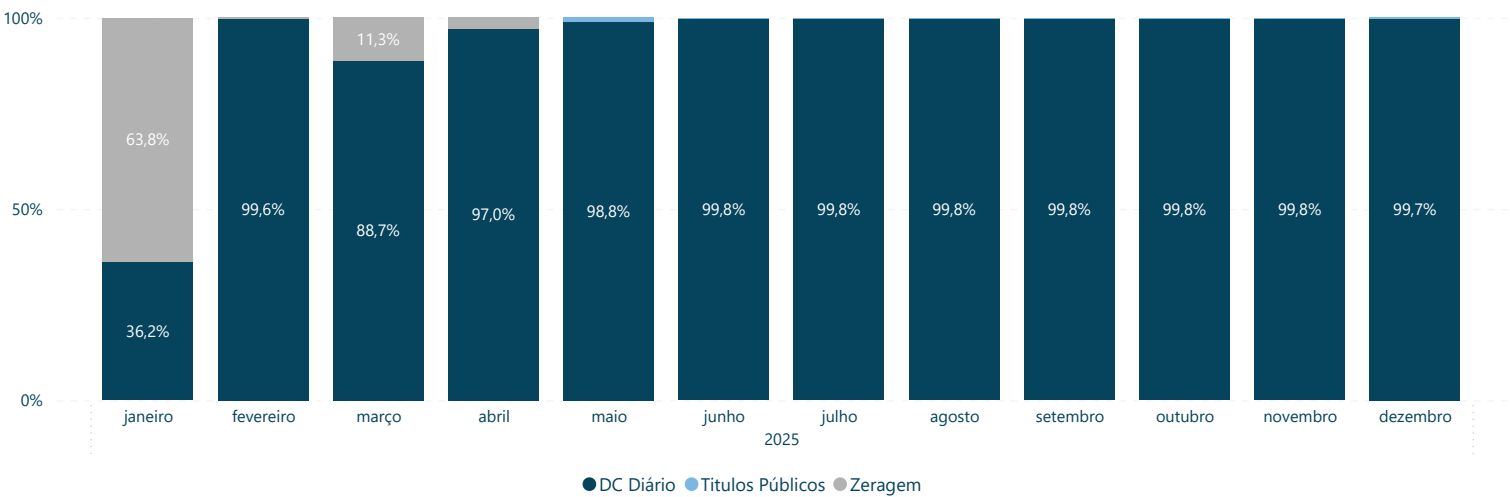
As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito – FGC. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade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



Distribuição Passivo



Distribuição Ativos



Índices de Subordinação

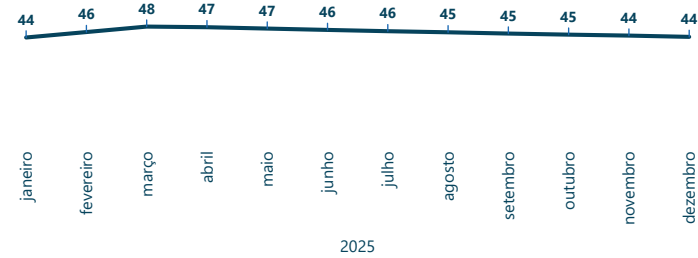
	2025-01	2025-02	2025-03	2025-04	2025-05	2025-06	2025-07	2025-08	2025-09	2025-10	2025-11	2025-12
Sênior - 15%	100,00%	30,16%	18,87%	16,40%	16,03%	16,31%	16,05%	16,21%	16,18%	15,99%	15,77%	16,74%
Mezanino - 5%	100,00%	10,14%	8,63%	5,47%	5,69%	6,00%	5,80%	5,97%	5,93%	5,70%	5,45%	5,31%

Índice de Atraso

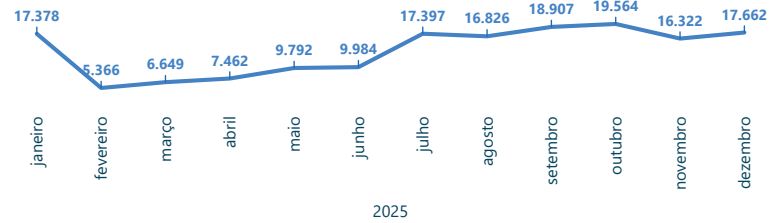
Faixa Atraso	Limite Regulamentar	Atual	Enquadrado
Atraso F30	18,00%	3,17%	Enquadrado
Atraso F60	15,00%	2,56%	Enquadrado
Atraso F90	12,00%	1,93%	Enquadrado
Índice de Perda Líquida	8,00%	0,22%	Enquadrado
Índice de Pré-Pagamento	8,00%	0,07%	Enquadrado
Índice de Resolução de Cessão	3,00%	0,00%	Enquadrado

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.

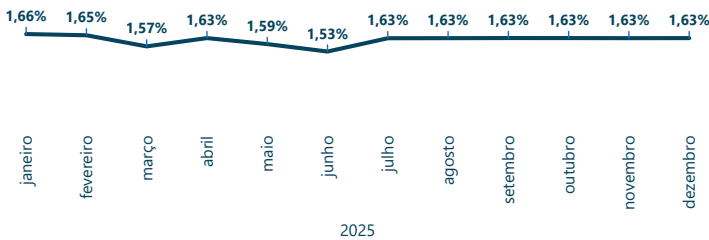
Prazo Médio (A.M.) - Carteira



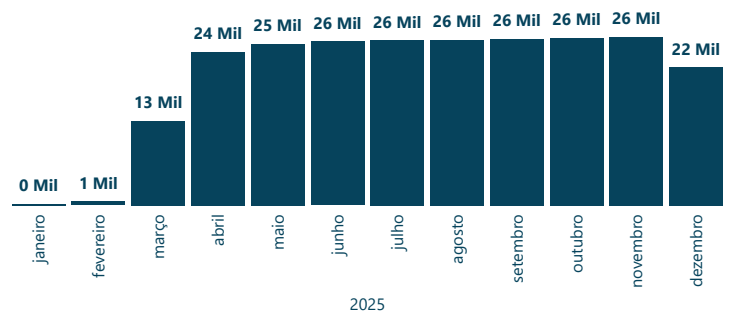
Ticket Médio (A.M.) - (R\$)



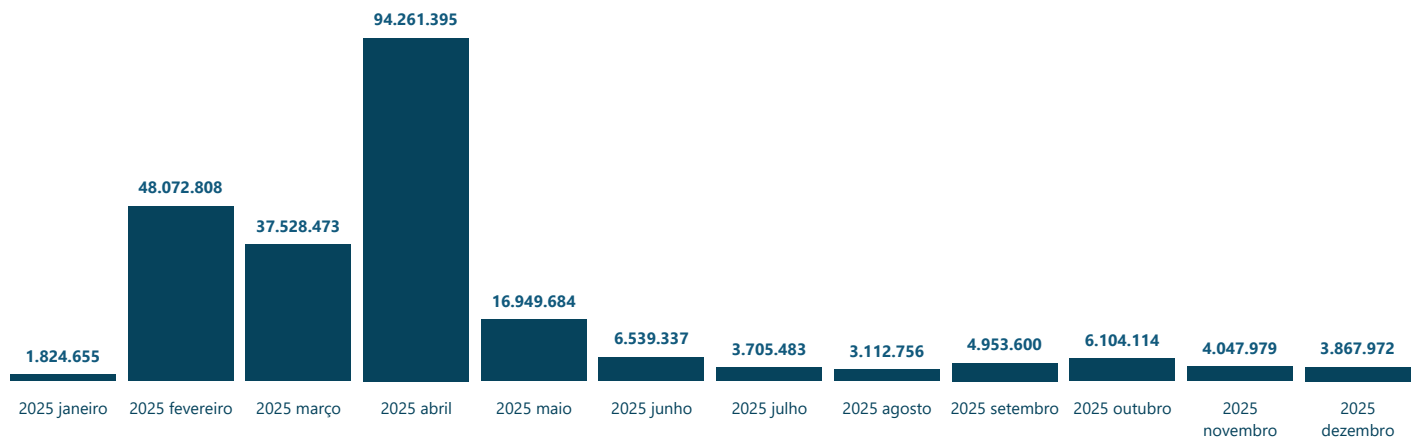
Taxa Média (A.M.) - Carteira



Quantidade de Devedores (A.M.)



Volume Operado - Acumulado Mês (R\$)



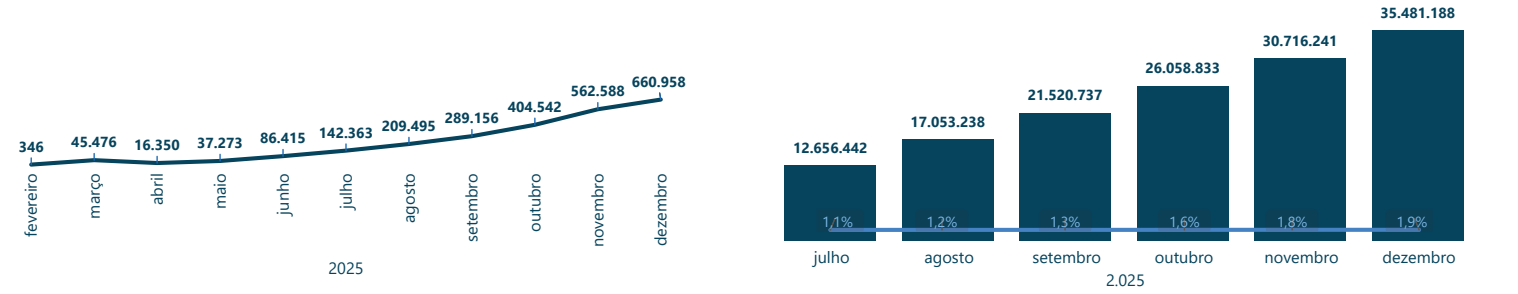
Faixa de PDD (R\$)

	2025-01	2025-02	2025-03	2025-04	2025-05	2025-06	2025-07	2025-08	2025-09	2025-10	2025-11	2025-12
Faixa B	0	89	6.026	1.840	33.049	10.531	8.596	4.686	6.206	5.180	8.262	6.538
Faixa C	0	0	7.569	4.367	288.035	37.483	225.536	23.216	16.877	27.542	22.455	25.549
Faixa D	0	0	2.630	0	0	111.531	75.871	28.420	36.280	39.797	46.366	31.873
Faixa E	0	0	0	0	0	167.839	23.900	60.659	63.499	78.116	109.610	109.610
Faixa F	0	0	0	0	0	0	48.376	64.045	177.041	181.228	169.111	169.111
Faixa G	0	0	0	0	0	0	0	49.940	106.975	213.296	246.362	246.362
Faixa H	0	0	0	0	0	0	0	0	98.739	312.794	699.642	699.642
Total PDD	0	89	16.224	6.208	321.084	165.521	481.460	128.596	234.007	518.775	862.516	1.288.685
WOM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WOP	0	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.

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

Crédito Vencido e Não Pago x Vencimento Histórico Acumulado



Cronograma de Vencimentos

