

RELATÓRIO DE GESTÃO  
FIDC SEGUE

30/01/2026

INFORMAÇÕES  
GERAIS

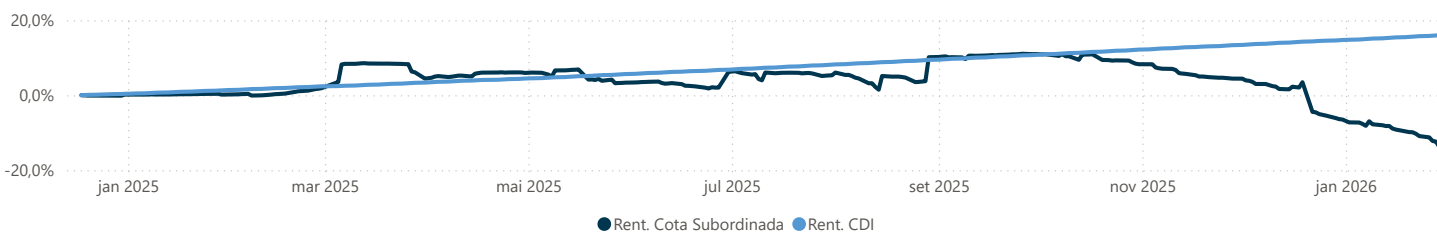
Início do Fundo 12/2024  
Gestor Valora Gestão de Investimentos Renda Fixa S.A.  
Administrador VERT Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA.  
Custodiante VERT Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA.

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

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%
2026	Subordinada % CDI	-8,33%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-8,33%	-14,28%

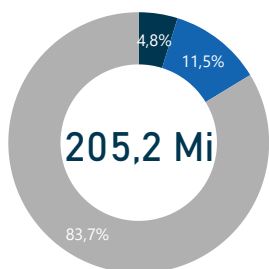


Posição Carteira e Classes

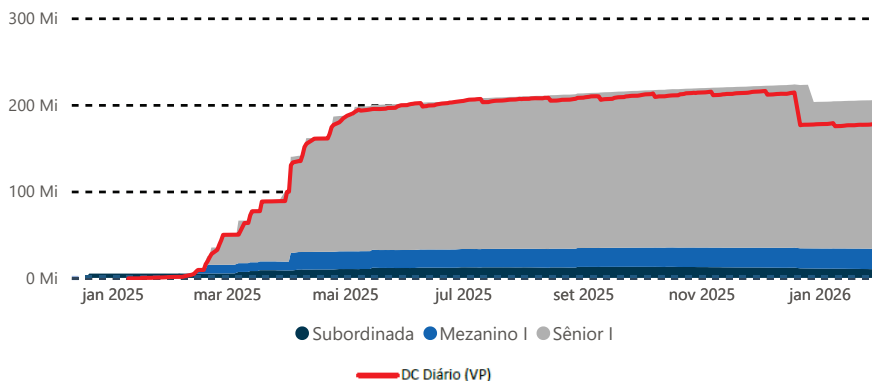
Valores da tabela em R\$ mil

	2025-02	2025-03	2025-04	2025-05	2025-06	2025-07	2025-08	2025-09	2025-10	2025-11	2025-12	2026-01
Direito Creditório	50.143	88.789	183.580	198.902	203.465	206.110	207.152	210.058	213.605	214.875	178.154	178.766
Disponibilidade	181	11.323	5.637	1.187	949	3.765	5.806	6.086	6.019	7.443	26.521	29.525
Título Público				2.318	502	509	515	521	528	534	540	547
PDD	-1	-16	-6	-321	-166	-477	-129	-234	-519	-863	-1.289	-2.063
Patrimônio Líquido	50.257	99.600	187.131	201.005	204.463	209.475	212.929	216.105	219.063	221.362	203.294	205.223
PL Sênior	35.099	80.809	156.436	168.791	171.108	175.862	178.420	181.140	184.028	186.448	169.263	171.725
PL Mezanino	10.062	10.196	20.466	20.783	21.093	21.457	21.795	22.155	22.538	22.859	23.237	23.603
PL Subordinada	5.096	8.595	10.229	11.431	12.263	12.156	12.713	12.810	12.497	12.054	10.794	9.894
Rent. Sênior Mensal	0,50%	1,22%	1,33%	1,43%	1,37%	1,59%	1,45%	1,52%	1,59%	1,32%	1,52%	1,45%
Sênior /CDI (%)	114%	127%	126%	126%	125%	125%	125%	125%	125%	125%	125%	125%
Rent. Mezanino Mensal	0,76%	1,33%	1,45%	1,55%	1,49%	1,73%	1,58%	1,65%	1,73%	1,43%	1,65%	1,58%
Mezanino /CDI (%)	128%	139%	137%	136%	136%	135%	135%	135%	135%	135%	135%	135%
Rent. Subordinada Mensal	1,68%	2,50%	1,44%	-2,45%	2,79%	-0,87%	4,58%	0,76%	-2,44%	-3,54%	-10,46%	-8,33%

Distribuição Patrimônio Líquido



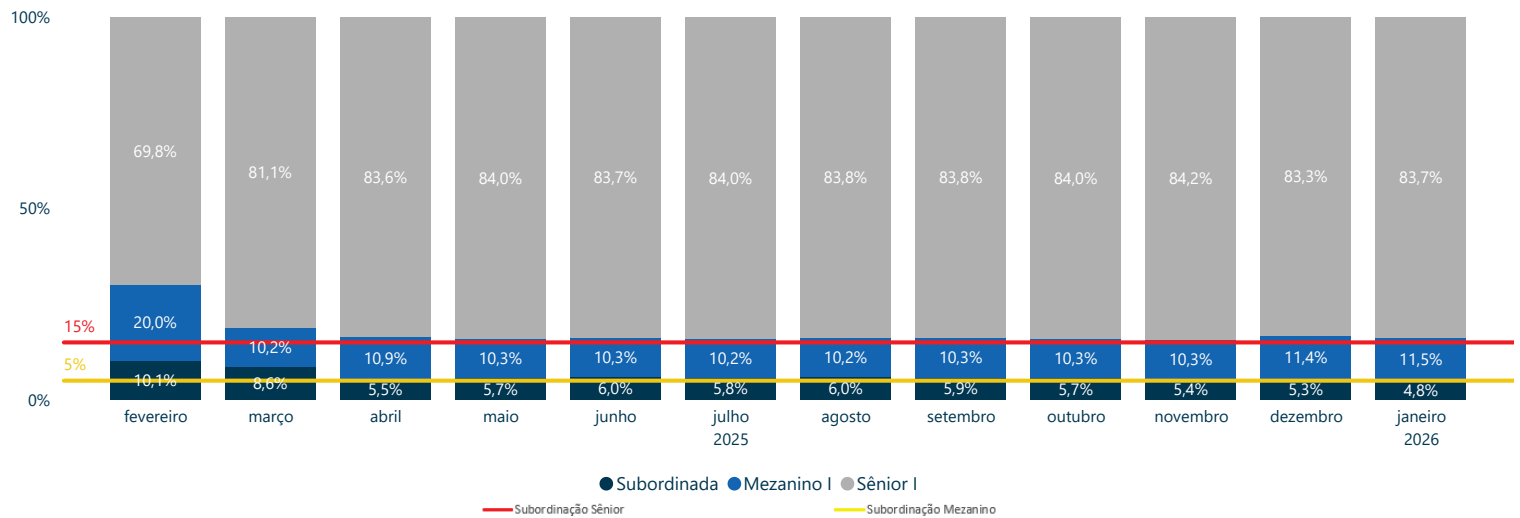
Evolução Patrimonial - R\$



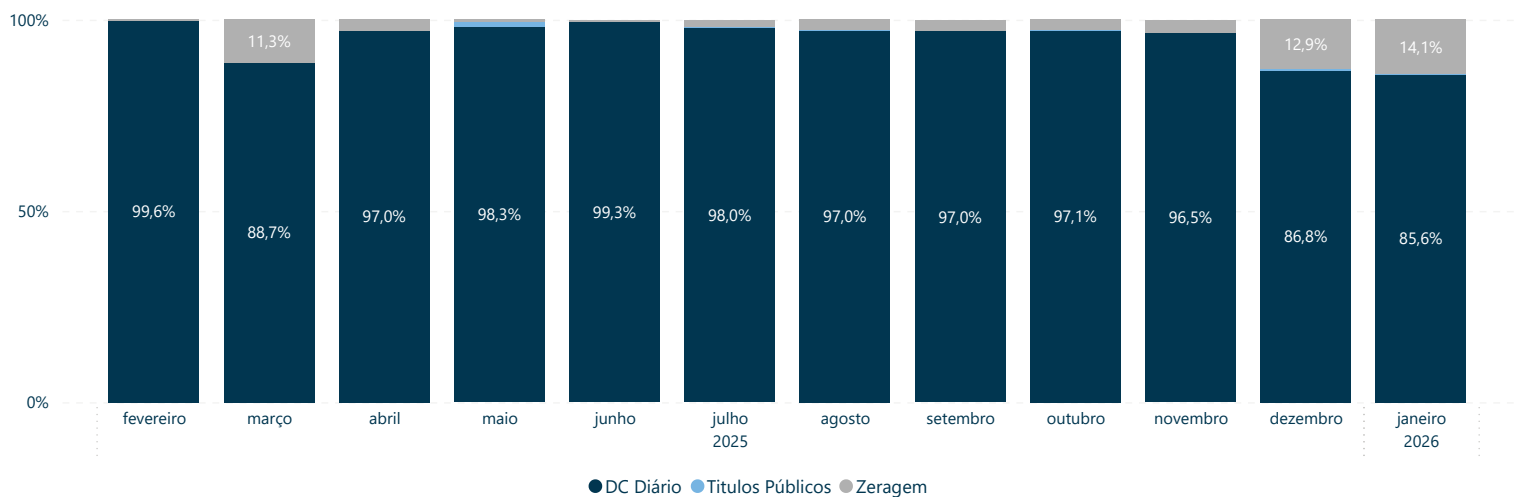
As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito - FGC. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade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



## Distribuição Passivo



## Distribuição Ativos



## Índices de Subordinação

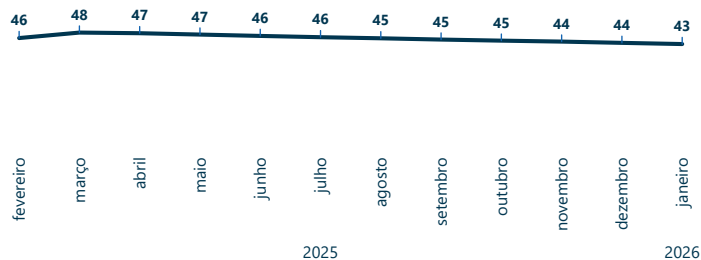
	2025-02	2025-03	2025-04	2025-05	2025-06	2025-07	2025-08	2025-09	2025-10	2025-11	2025-12	2026-01
Sênior - 15%	30,16%	18,87%	16,40%	16,03%	16,31%	16,05%	16,21%	16,18%	15,99%	15,77%	16,74%	16,32%
Mezanino - 5%	10,14%	8,63%	5,47%	5,69%	6,00%	5,80%	5,97%	5,93%	5,70%	5,45%	5,31%	4,82%

- O Fundo está dentro do prazo regulamentar para reenquadramento do Índice de subordinação mezanino.

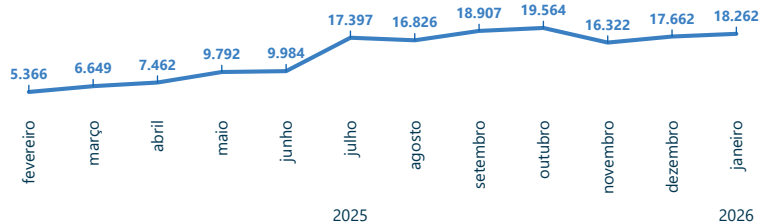
## Índice de Atraso

Faixa Atraso	Limite Regulamentar	Atual	Enquadrado
Atraso F30	18,00%	3,63%	Enquadrado
Atraso F60	15,00%	3,03%	Enquadrado
Atraso F90	12,00%	2,46%	Enquadrado
Índice de Perda Líquida	8,00%	0,28%	Enquadrado
Índice de Pré-Pagamento	8,00%	0,02%	Enquadrado
Índice de Resolução de Cessão	3,00%	0,00%	Enquadrado

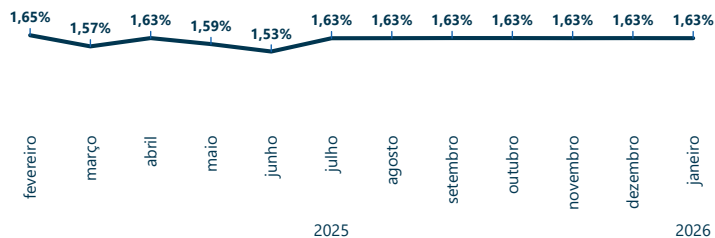
### Prazo Médio (A.M.) - Carteira



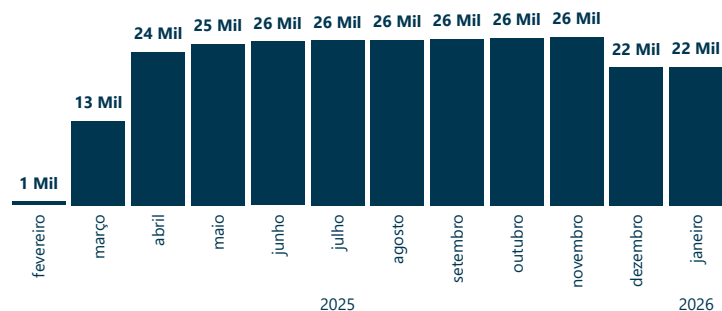
### Ticket Médio (A.M.) - (R\$)



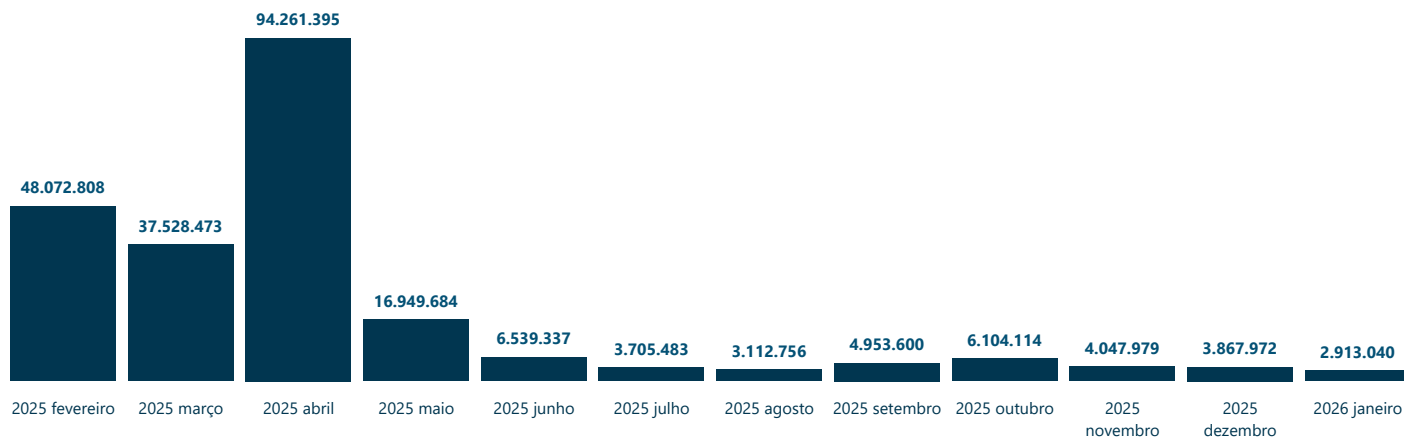
### Taxa Média (A.M.) - Carteira



### Quantidade de Devedores (A.M.)



### Volume Operado - Acumulado Mês (R\$)



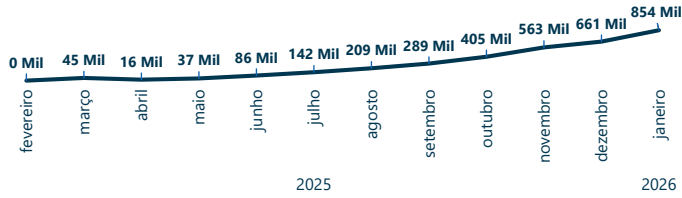
### Faixa de PDD (R\$)

	2025-02	2025-03	2025-04	2025-05	2025-06	2025-07	2025-08	2025-09	2025-10	2025-11	2025-12	2026-01
Faixa B	89	6.026	1.840	33.049	10.531	8.596	4.686	6.206	5.180	8.262	6.538	6.615
Faixa C	0	7.569	4.367	288.035	37.483	225.536	23.216	16.877	27.542	22.455	25.549	23.403
Faixa D	0	2.630	0	0	111.531	75.871	28.420	36.280	39.797	46.366	31.873	49.448
Faixa E	0	0	0	0	0	167.839	23.900	60.659	63.499	78.116	109.610	84.801
Faixa F	0	0	0	0	0	0	48.376	64.045	177.041	181.228	169.111	293.410
Faixa G	0	0	0	0	0	0	0	49.940	106.975	213.296	246.362	276.752
Faixa H	0	0	0	0	0	0	0	0	98.739	312.794	699.642	1.328.095
<b>Total PDD</b>	<b>89</b>	<b>16.224</b>	<b>6.208</b>	<b>321.084</b>	<b>165.521</b>	<b>481.460</b>	<b>128.596</b>	<b>234.007</b>	<b>518.775</b>	<b>862.516</b>	<b>1.288.685</b>	<b>2.062.525</b>
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

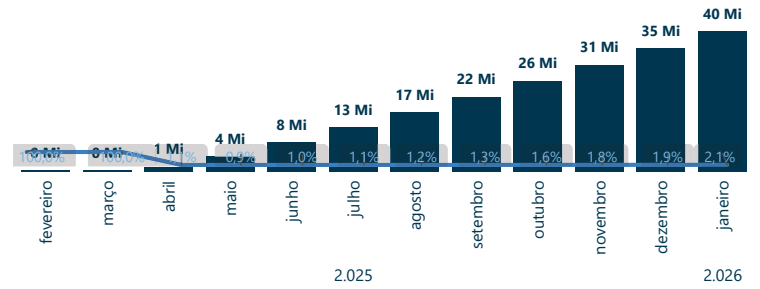
As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito - FGC. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade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



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



### Crédito Vencido e Não Pago x Vencimento Histórico Acumulado



### Cronograma de Vencimentos

