



FIDC
ARGENTA
Dezembro/2024

Características Gerais

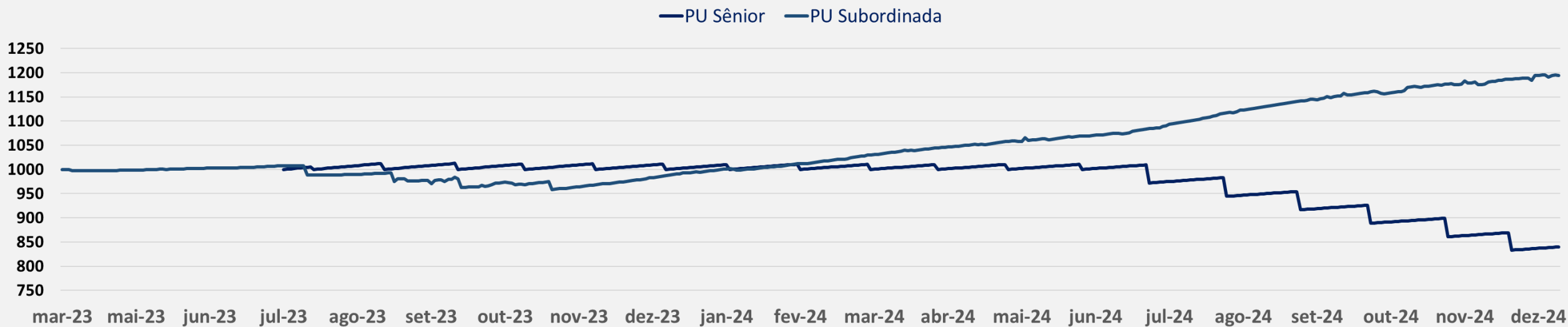
- **Data de Corte:** Último dia útil do mês de referência
- **CNPJ:** 45.931.917/0001-48
- **Objetivo e Política de Investimentos:** O objetivo do Fundo é proporcionar aos seus Cotistas a valorização de suas Cotas por meio da aplicação de seu Patrimônio Líquido preponderantemente na aquisição de: (i) Direitos Creditórios; e (ii) Ativos Financeiros, conforme definidos no Regulamento do Fundo.
- **Público Alvo:** As Cotas Seniores do Fundo serão subscritas e integralizadas exclusivamente por Investidores Profissionais.

Informações Operacionais

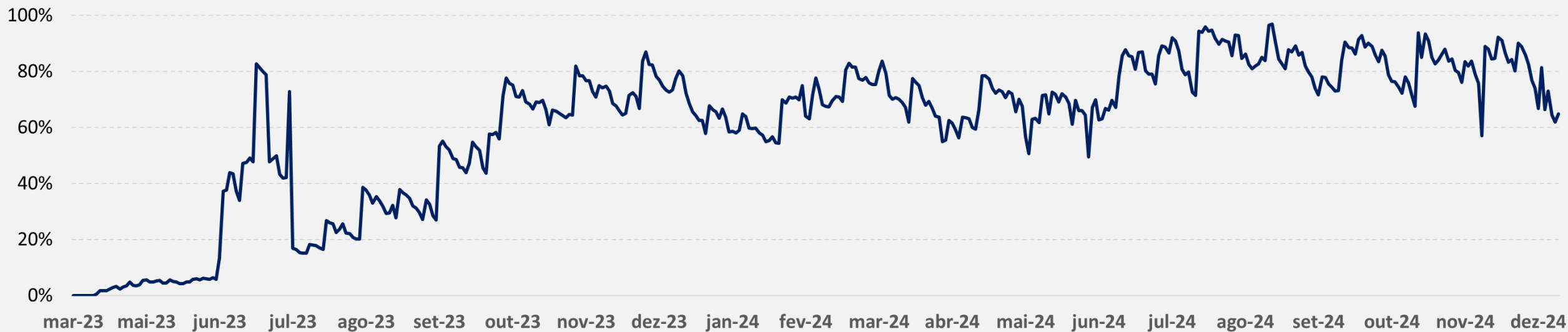
- **Gestão:** Integral Investimentos Ltda.
- **Endereço:** Av. Brig. Faria Lima, 1663, 3º andar, São Paulo/SP
- **Telefone:** (11) 3103-9999
- **Site:** www.integralinvest.com.br
- **Administração/Custódia:** Banco Genial S.A.
- **Endereço:** Praia de Botafogo, nº 228, sala 907, Botafogo, Rio de Janeiro/RJ
- **Telefone:** (21) 3923-3000
- **Site:** www.bancogenial.com.br

| - | Cota | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | DEZ | ANO | ACUM |
|------|-------------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|--------|--------|---------|---------|---------|--------|
| 2024 | Sênior | 1,20% | 1,00% | 1,05% | 1,12% | 1,06% | 1,00% | 1,15% | 1,10% | 1,06% | 1,17% | 0,99% | 1,15% | 13,88% | 22,34% |
| | Subordinada | 1,04% | 1,47% | 1,74% | 1,39% | 1,09% | 1,04% | 2,45% | 2,62% | 1,83% | 1,77% | 0,88% | 1,24% | 20,21% | 19,56% |
| | %CDI | 107,4% | 184,1% | 209,2% | 156,8% | 130,6% | 131,6% | 270,5% | 302,6% | 219,0% | 190,5% | 110,50% | 133,53% | 191,45% | 74,43% |
| 2023 | Sênior | - | - | - | - | - | - | 1,17% | 1,39% | 1,19% | 1,22% | 1,13% | 1,11% | 7,43% | 7,43% |
| | Subordinada | - | - | -0,30% | 0,13% | 0,43% | 0,45% | -1,77% | -1,25% | -0,91% | -0,80% | 1,63% | 1,90% | -0,54% | -0,54% |
| | %CDI | - | - | -194,9% | 14,1% | 38,7% | 42,1% | -165,3% | -109,5% | -93,2% | -79,8% | 177,9% | 212,2% | -5,56% | -5,56% |

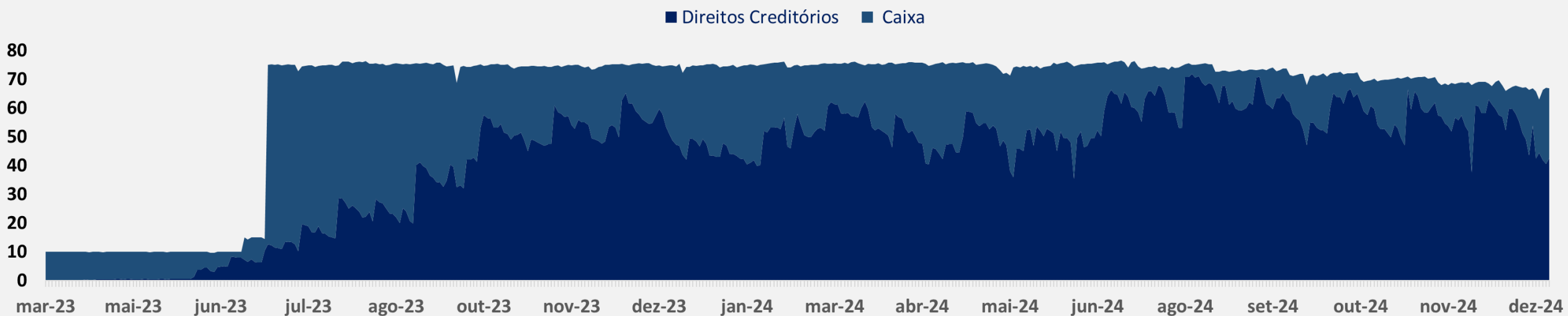
Evolução do PU das Cotas (em R\$)

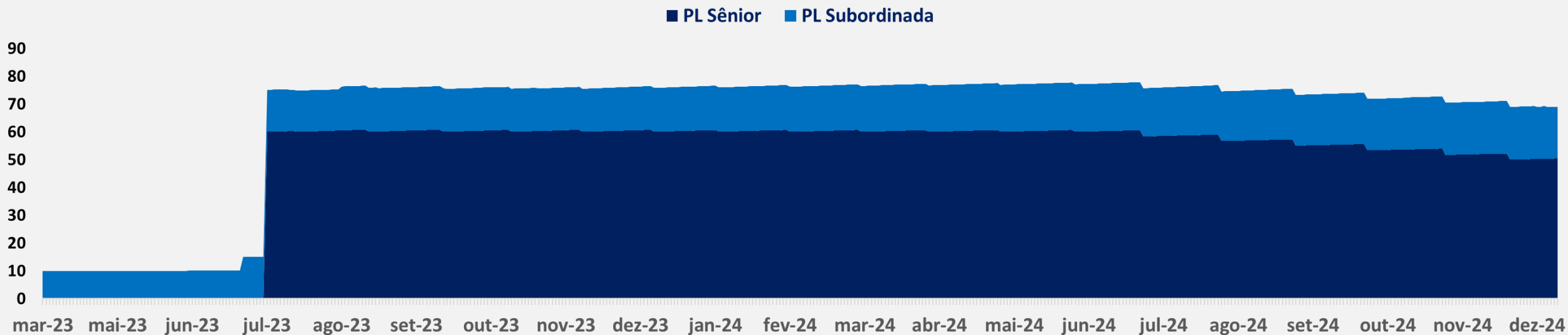


Alocação em Direitos Creditórios (%)

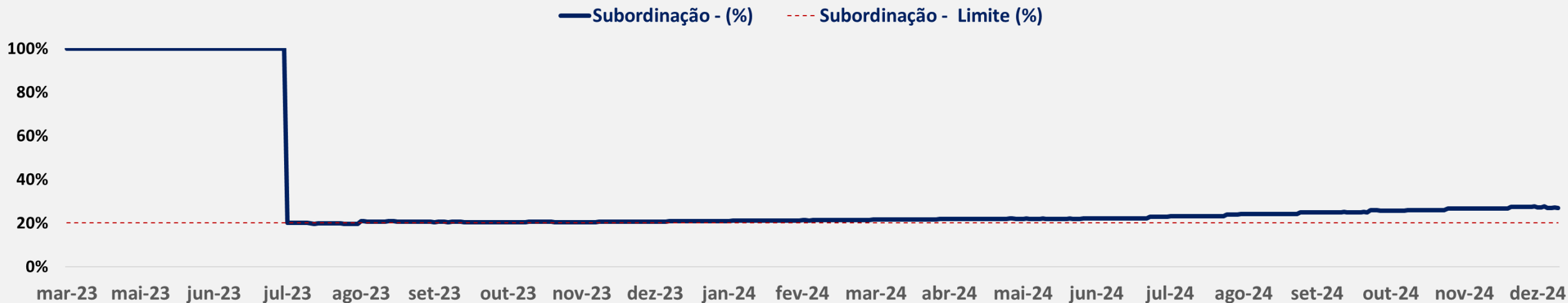


Evolução Saldo DC x Caixa (em R\$ Milhões)





Subordinação (%)



| | |
|---|----------------|
| 1. Patrimônio Líquido Total | R\$ 69.385.217 |
| 2. Alocação ¹ | 66,29% |
| 3. Subordinação (Limite mínimo: 20%) | 27,54% |
| 4. Taxa Média de Cessão (a.a.) | 23,83% |
| 5. Prazo Médio dos DCs (dias corridos) | 12 |
| 6. Prazo Médio Remanescente dos DCs (dias corridos) | 11,7 |
| 7. Ticket Médio dos Direitos Creditórios | R\$ 2.615 |

| | |
|--|--------------------|
| 8. Qtde. Devedores no mês | 2.906 |
| 9. Qtde. DC Cedidos no mês | 36.579 |
| 10. Volume Cedido no mês | R\$ 119.483.585,42 |
| 11. Índice de Cobertura (Limite mínimo: 100%) | 113,98% |
| 12. Índice de Inadimplência D+30 (Limite máximo: 12%) | 1,78% |
| 13. Índice de Inadimplência D+90 (Limite máximo: 5,8%) | 1,47% |
| 14. Índice de Recompra | 0,00% |

Concentração Cotas do Fundo

| Cota | Valor (R\$) | % PL |
|-------------|---------------|--------|
| Sênior | 50.274.527,32 | 72,46% |
| Subordinada | 19.110.689,22 | 27,54% |

Data Ref. 31/12/2024

| | Valor Presente (R\$) | % DC | % PL |
|---|----------------------|---------------|---------------|
| 1. Direitos Creditórios a Vencer | 42.393.588,29 | 90,60% | 61,10% |
| 1.1. Até 30 dias | 40.573.211,22 | 86,71% | 58,48% |
| 1.2. De 31 a 60 dias | 1.426.132,61 | 3,05% | 2,06% |
| 1.3. De 61 a 90 dias | 394.244,46 | 0,84% | 0,57% |
| 1.4. De 91 a 120 dias | - | - | - |
| 1.5. De 121 a 150 dias | - | - | - |
| 1.6. De 151 a 180 dias | - | - | - |
| 1.7. De 181 a 360 dias | - | - | - |
| 1.8. Acima de 360 dias | - | - | - |
| 2. Direitos Creditórios Vencidos | 4.396.437,24 | 9,40% | 6,34% |
| 2.1. Até 30 dias | 3.235.218,22 | 6,91% | 4,66% |
| 2.2. De 31 a 60 dias | 34.179,21 | 0,07% | 0,05% |
| 2.3. De 61 a 90 dias | 178.555,64 | 0,38% | 0,26% |
| 2.4. De 91 a 120 dias | 25.559,13 | 0,05% | 0,04% |
| 2.5. De 121 a 150 dias | 256.133,38 | 0,55% | 0,37% |
| 2.6. De 151 a 180 dias | 164.947,24 | 0,35% | 0,24% |
| 2.7. De 181 a 360 dias | 294.233,58 | 0,63% | 0,42% |
| 2.8. Acima de 360 dias | 207.610,84 | 0,44% | 0,30% |

Prazos

| | | |
|---------------------------|-----------------|---------------------------|
| Data Ref. 31/12/2024 | Prazo DC | Prazo Remanescente |
| Maior Prazo (dias) | 86 | 73 |
| Menor Prazo (dias) | 3 | 0 |

Concentração da Carteira Aberta por Devedor

| Maiores Devedores | % Limite | % PL |
|----------------------|----------|--------|
| Maior Devedor | 10,0% | 2,37% |
| 5 Maiores Devedores | 25,0% | 9,00% |
| 10 Maiores Devedores | 35,0% | 13,84% |
| 20 Maiores Devedores | - | 18,54% |
| 50 Maiores Devedores | 50,0% | 27,61% |

Histórico de PDD da Carteira (R\$)

| | JAN | FEV | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | DEZ |
|-------------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 2023 | - | - | - | - | - 106 | - | - 1.008 | - 5.926 | - 46.861 | - 15.631 | - 25.259 | - 32.787 |
| 2024 | - 32.876 | - 56.535 | - 94.007 | - 175.046 | - 289.004 | - 382.549 | - 427.496 | - 419.068 | - 492.467 | - 608.748 | - 772.071 | - 792.772 |

As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo e não devem ser consideradas como uma oferta para a compra de cotas do fundo. 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 distribuicao@integralinvest.com.br.