

Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios RD

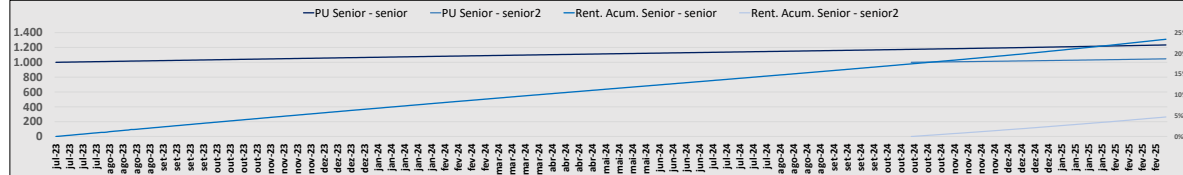
Relatório Mensal de Gestão*

fevereiro/2025

2023
2024
2025

%	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	Ano	Acum.
Senior	1,17%	1,13%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,32%	23,41%
Senior 2	1,10%	1,07%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,17%	4,70%
Subordinada	-0,33%	-0,56%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,88%	4,97%
%CDI	-32,2%	-56,6%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-43,9%	20,69%
Senior	1,13%	0,94%	0,98%	1,05%	0,99%	0,94%	1,08%	1,03%	0,99%	1,10%	0,93%	1,08%	12,97%	20,60%
Senior 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,58%	0,87%	1,01%	2,47%	2,47%
Subordinada	1,14%	0,27%	0,93%	0,77%	0,35%	0,16%	0,67%	0,55%	0,25%	0,68%	0,41%	-1,17%	5,10%	5,90%
%CDI	117,8%	34,3%	111,6%	86,4%	35,4%	19,9%	74,0%	63,8%	30,3%	72,9%	52,03%	-126%	46,42%	27,36%
Senior	-	-	-	-	-	-	0,88%	1,31%	1,12%	1,15%	1,07%	1,05%	6,76%	6,76%
Subordinada	-	-	-0,80%	-4,99%	-0,02%	0,59%	0,48%	0,32%	2,41%	0,87%	0,69%	1,39%	0,76%	0,76%
%CDI	-	-	-527,5%	-543,2%	-2,1%	55,5%	44,8%	28,0%	248%	87,1%	75,8%	155%	7,9%	7,9%

Rentabilidade Acumulada Senior vs PU Senior



Dados Gerais da Carteira

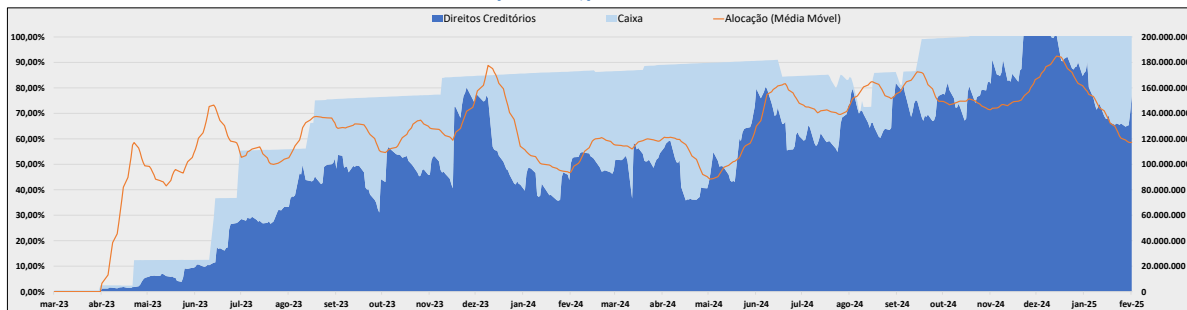
Data Ref: 28/02/2025

Ticket Médio de DC	5.736
Estoque de Direitos Creditórios	154.026.502
Quantidade de Fornecedores no mês	207
Quantidade de operações no mês	536
Prazo médio remanescente (Dias úteis)	15,9
Prazo médio Cessões do Mês (Dias úteis)	23,0

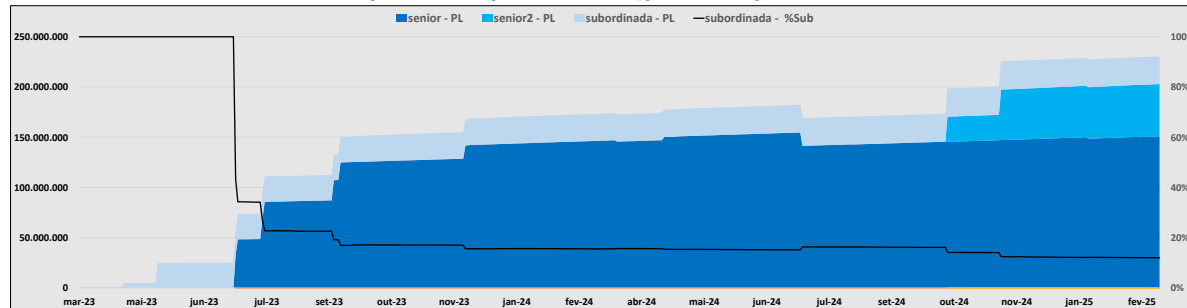
Concentração da Carteira por Cedente (atual) Cedentes x Volume x %DC X %PL

1º Cedente	9.024.180,40	5,86%	3,92%
2º Cedente	8.412.969,52	5,46%	3,65%
3º Cedente	7.008.701,78	4,55%	3,04%
4º Cedente	6.371.784,24	4,14%	2,77%
5º Cedente	6.148.339,46	3,99%	2,67%
Restante	117.060.527,05	76,00%	50,80%

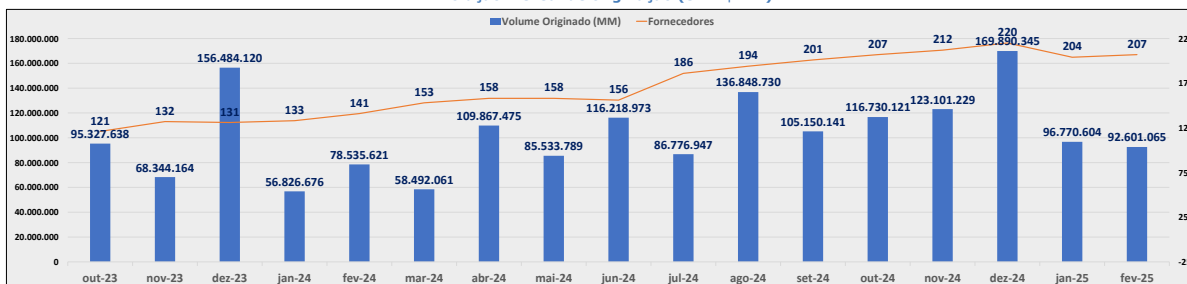
Caixa vs DC's (Volume R\$) + Média móvel 15 dias %DC



Evolução do Passivo (Volume Milhões R\$) + Subordinação %



Evolução mensal de origemação (em R\$ MM)



- Data de Corte: Último dia útil do mês.
- CNPJ: 49.628.680/0001-81
- 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 Direitos Creditórios originados nos termos do Processo de Originação dos Direitos Creditórios e Política de Crédito descritos no Anexo V do Regulamento do Fundo e que atendam a Política de Investimento, Critérios de Elegibilidade estabelecidos no Regulamento, sem prejuízo da possibilidade de aquisição de Alvos Financeiros, observados todos os índices de composição e diversificação da carteira do Fundo estabelecidos no Regulamento.
- Público Alvo: O Fundo é destinado a receber aplicações de seu Público-Alvo e que busquem retorno de rentabilidade, no longo prazo.
- 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: Oliveira Trust Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. Telefone: (11) 3504-8100
- Endereço: R. Joaquim Floriano, 1052 - Itaim Bibi, São Paulo
- Site: <https://www.oliveiratrust.com.br/>
- Data de Início cota subordinada: 28/03/2023
- Subordinação mínima: 5%
- Forma de Condomínio: Aberta
- Remuneração Alvo Sênior: - CDI + 1,88% a.a.



Esta lâmina tem caráter estritamente informativo, e foi preparada pela Integral Investimentos Ltda. exclusivamente para o benefício e uso interno do cotista do Fundo FIDC RD, não se tratando de oferta de venda de valores mobiliários. A rentabilidade não é líquida de impostos. A existência de uma classe de cotas subordinadas não é garantia de que a rentabilidade alvo das cotas seniores será atingida e rentabilidade passada não é garantia de resultado futuro. Fundos de Investimento não cotam com garantia do administrador do Fundo, do gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos - FGC. É recomendável a leitura cuidadosa do Regulamento do Fundo pelo cotista, especialmente a seção Fatores de Risco. O indicador utilizado é mera referência econômica e não meta ou parâmetro de performance. Fundos de Investimento podem utilizar estratégias com derivativos como parte de sua política de investimento e, dependendo da forma como são utilizados, podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas, podendo inclusive acarretar perdas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais. Não há garantia de que este Fundo terá o tratamento tributário para Fundos de Longo Prazo. A Integral formalmente recomenda que o cotista consulte seus próprios assessores de modo a avaliar as informações desta lâmina de modo a determinar, de forma independente e por seu próprio julgamento, sua conclusão e interpretação. A Integral não assume, consequentemente, qualquer responsabilidade por qualquer prejuízo incorrido ou dano, em razão das informações ou interpretações do cotista sobre este relatório. As informações, incluindo, mas não se limitando a, preços, opiniões, estimativas e projeções, aqui contidas refletem uma apreciação da Integral na data de emissão desta lâmina, podendo a mesma ser modificada a qualquer momento, sem qualquer necessidade de aviso ou comunicação prévia. Esta lâmina não constitui, nem tampouco deve ser interpretado como um conselho, recomendação, oferta e/ou solicitação para compra ou venda de títulos, valores mobiliários e/ou de quaisquer outros instrumentos financeiros.