

Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios TMAQ

Relatório Mensal de Gestão*

Mês de Referência: dezembro 2024



Características Gerais

CNPJ - 44.124.465/0001-20

Objetivo / Política de Investimento

O Fundo tem como objetivo proporcionar aos Cotistas a valorização de suas Cotas, por meio da aplicação dos recursos do Fundo predominantemente na aquisição de Direitos Creditórios.

Público Alvo

Podem participar do Fundo, na qualidade de Cotistas, exclusivamente os Investidores Autorizados. Nos termos da Resolução nº 4.059/16 do CNB, o Fundo não está apto a receber investimentos de Regimes Próprios de Previdência Social - RPPS, seja no mercado primário ou no secundário.

Informações Operacionais

Gestão

Integral Investimentos Ltda.
Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1663, 3º andar,
São Paulo, SP
Telefone: (11) 3103-8999
Site: www.integralinvest.com.br

Administradora

Castêllo
Banco Genial S.A.
Endereço: Praia de Botafogo, 228, sala 907, Botafogo,
Rio de Janeiro, RJ
Telefone: (21) 2623-3000
Site: www.bancogenial.com

Agência de Rating

Austin Rating

Cotas Sênior: NA

Cotas Mezanino: brAA(1)

Taxa de Administração: 0,20% a.a.

Forma de Condomínio: Fechado

Início Cota Sênior: 23/02/2002

Início Cota Mezanino: 14/04/2002

Remuneração Alvo:

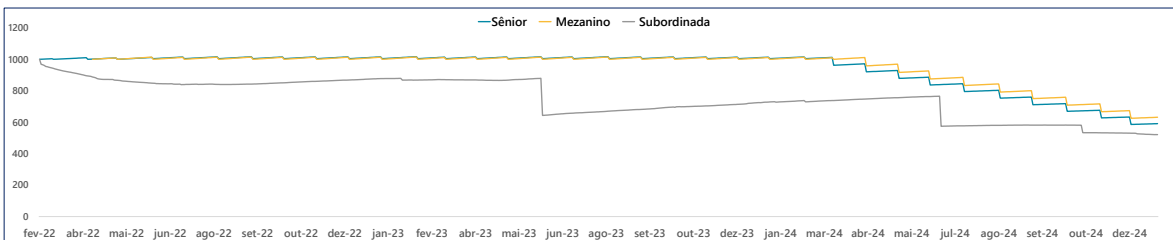
Cotas Sênior - CDI + 1,50%

Cotas Mezanino - CDI + 4,00%

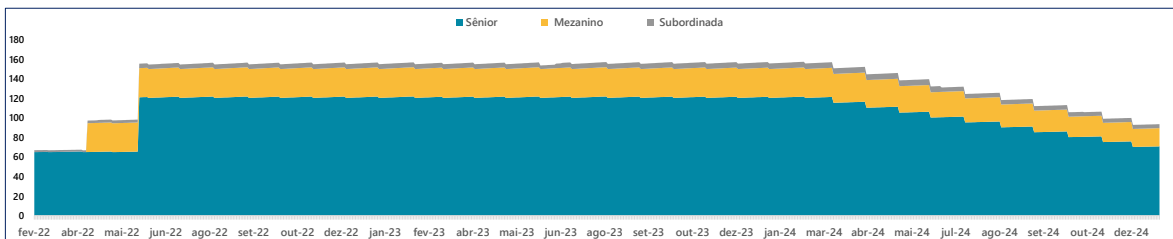
Quadro de Rentabilidade*

	%	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Acum.
2024	Senior	1,10%	0,92%	0,95%	1,02%	0,96%	0,91%	1,04%	1,00%	0,96%	1,07%	0,90%	1,05%	12,54%	46,19%
	Mezanino	1,31%	1,10%	1,15%	1,23%	1,16%	1,10%	1,27%	1,21%	1,16%	1,29%	1,09%	1,26%	15,33%	53,58%
	Subordinada	1,18%	0,28%	1,23%	1,29%	1,06%	0,80%	0,62%	0,37%	-0,06%	-0,05%	-0,37%	-1,82%	4,58%	-24,20%
	%CDI	122,04%	34,44%	148,22%	145,38%	127,24%	101,01%	68,11%	42,63%	-6,92%	-4,98%	-46,20%	-195,5%	42,11%	-62,21%
2023	Senior	1,25%	1,03%	1,31%	1,03%	1,25%	1,20%	1,20%	1,28%	1,09%	1,12%	1,04%	1,02%	14,72%	29,90%
	Mezanino	1,47%	1,20%	1,54%	1,20%	1,47%	1,40%	1,40%	1,50%	1,29%	1,33%	1,23%	1,21%	17,51%	33,17%
	Subordinada	-0,81%	0,22%	-0,08%	-0,36%	1,15%	-25,28%	1,69%	2,07%	1,91%	1,30%	1,31%	2,02%	-17,17%	-27,52%
	%CDI	-71,67%	23,55%	-7,11%	-39,72%	102,49%	-2358,45%	157,49%	181,54%	196,66%	130,08%	143,17%	225,58%	-131,68%	-108,87%
2022	Senior	-	0,09%	1,05%	0,95%	1,16%	1,14%	1,16%	1,31%	1,20%	1,14%	1,14%	1,25%	12,22%	12,22%
	Mezanino	-	-	-	0,54%	1,92%	3,29%	1,37%	1,53%	1,40%	1,34%	1,34%	1,47%	12,32%	12,32%
	Subordinada	-	-3,47%	-5,78%	-4,11%	-2,13%	-1,08%	-0,31%	-0,03%	0,84%	1,10%	0,90%	1,10%	-12,50%	-12,50%
	%CDI	-	-4313,56%	-623,43%	-492,17%	-206,00%	-106,61%	-30,30%	-2,85%	78,58%	107,31%	88,36%	97,59%	-115,41%	-115,41%

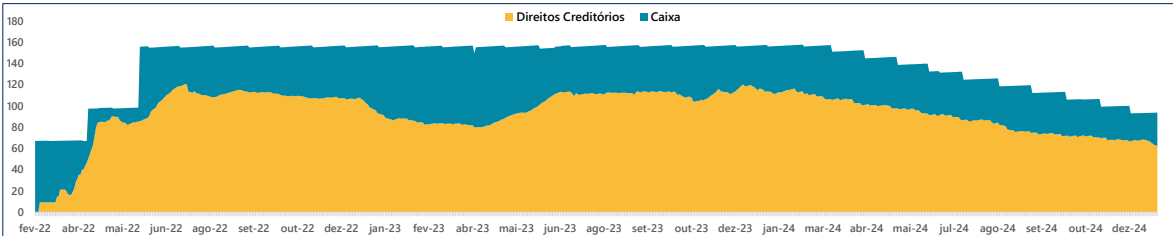
Evolução do PU da Cota



Patrimônio Líquido (R\$ Milhões)



Evolução Caixa vs Direitos Creditórios (R\$ Milhões)



Destinação dos Recursos e Concentração por Sacado (% do Patrimônio Líquido)

TOP Sacados Por Tipo de Devedor				
Tipo	Ranking	Instituição	Concentração	Limite
Devedor 1-A	1	ITAU UNIBANCO HOLDING SA	16,75%	35,0%
	2	BANCO DO BRASIL SA	9,33%	20,0%
	3	BANCO BRADESCO SA	8,41%	18,0%
Devedor 1-B	1	BANCO COOPERATIVO SICOOB SA	2,09%	3,0%
	2	BANCO INTER SA	1,26%	1,5%
	3	BANCO COOPERATIVO SICREDI SA	1,05%	3,5%
Devedor 2	1	NU PAGAMENTOS SA	5,92%	12,0%
	2	MERCADO PAGO INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA	1,25%	2,0%
	3	BANCO ORIGINAL SA	0,83%	2,0%
Outros	1	WILL FINANCEIRA SA	2,21%	-
	2	FORTBRASIL INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA	0,11%	-
	3	BANCO BTG PACTUAL SA	0,11%	-

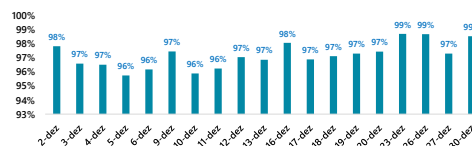
Tipo de Devedor	Concentração	Limites Max
Devedor 1-A	47,82%	100%
Devedores 1B / Devedores 2 / Outros	21,16%	24,26%
Outros	2,92%	4,37%

Razão de Subordinação	Valor	Limite Min
Subordinação Junior	4,37%	3,00%

Ativos	Concentração	Volume Financeiro
Direitos Creditórios	68,99%	64.485.805,49
Caixa	31,01%	28.987.955,40
Patrimônio Líquido		93.473.760,89

Cotas	Concentração	Volume Financeiro
Sênior	75,74%	70.793.903,17
Mezanino	19,89%	18.594.446,39
Subordinada	4,37%	4.085.411,33

Índice de Destinação



Evento de Avaliação:

- a) Inferior a 94% e igual ou superior a 85% por 4 dias ou mais, consecutivos ou alternados;
- b) Inferior a 85% e igual ou superior a 50% por 3 (três) dias ou mais, consecutivos ou alternados;
- c) Inferior a 50% em qualquer dia.

Prazo Médio Ponderado da Carteira

	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
2024	64	65	65	64	63	62	62	63	65	63	68	69
2023	66	67	70	72	70	61	60	60	61	65	66	65
2022			58	78	80	77	78	73	70	67	95	65

Chargeback & Cancelamentos

	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2023	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2022			0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%	0,00%	0,07%



As informações contidas nesse 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. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Leia o prospecto, o regulamento e a lâmina de informações essenciais antes de investir. Para a 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 atendimento@integralinvest.com.br.