

Informações Gerais do Fundo

Administração Banco Daycoval S.A
 Custodiante Banco Daycoval S.A
 Gestor Eco Gestão de Ativos Ltda
 Agência de Rating Austin Rating
 CNPJ 34.691.203/0001-93
 Taxa de Gestão + Serviços Qualificados 1,30% a.a. do PL

Informações da Carteira

Patrimônio Líquido do Fundo R\$ 112.159.083,26
 Carteira de Direitos Creditórios * R\$ 106.165.693,39
 Direitos Creditórios em atraso superior a 90 dias R\$ 413.208,49
 Provisão para Devedores Duvidosos (PDD) -R\$ 413.208,49
 Disponibilidade (Caixa + Compromissada) R\$ 3.980.497,97
 % Direitos Creditórios x Patrimônio 95%

* DCs contemplado pelo valor presente referente a data deste relatório, líquido de PDD

Evolução das Cotas

Classe da Cota	PL (R\$)	%PL	Benchmark	Rating	Mês	Ano	Últimos 12 meses	Desde o Início
Sênior I	5.210.008	4,6%	140% CDI *	A	0,05%	10,13%	14,53%	103,02%
Sênior II	4.690.873	4,2%	IPCA + 7% a.a.	A	7%	127%	131%	210%
Sênior III*	45.000.000	40,1%	IPCA + 7% a.a.	-	0,04%	8,45%	11,05%	72,54%
Mezanino I	4.230.452	3,8%	CDI + 4,75% a.a.	-	5%	108%	100%	164%
Mezanino II	5.434.457	4,8%	CDI + 4,75% a.a.	-	0,93%	0,93%	0,93%	0,93%
Mezanino III*	33.993.223	30,3%	190% CDI *	BB	137%	137%	137%	137%
Junior	13.600.071	12,1%	190% CDI *	BB	0,07%	13,99%	20,21%	153,79%
			IPCA + 10% a.a.	BB	9%	175%	183%	314%
			CDI + 7,5% a.a.	-	1,434%	1,93%	1,93%	1,93%
				-	172%	167%	167%	167%
PL Total	112.159.083	100,0%						

* A cada período de remuneração será pago 140% do CDI ou IPCA + 5% a.a. (o que for maior) para a série sênior e 190% do CDI ou IPCA + 8,5% a.a. (o que for maior) para a série mezanino

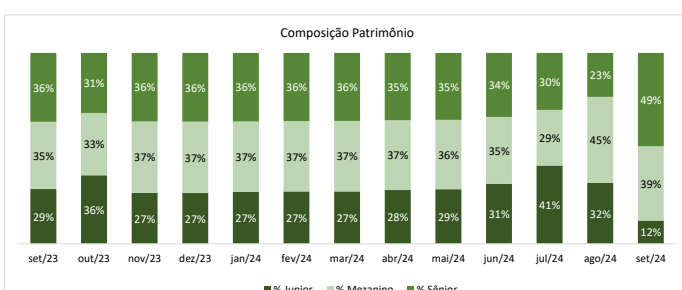
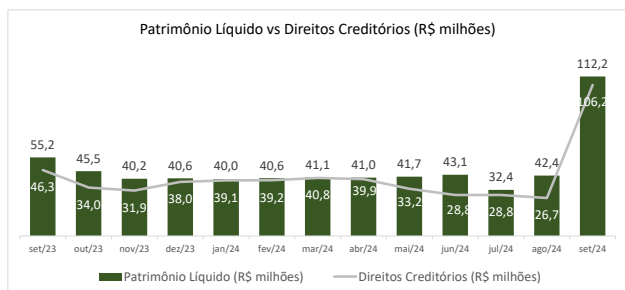
* Série 1 data de Início: Sênior (27/09/2019), Mezanino (30/09/2019), Junior (20/09/2019)

* Série 2 data de Início: Sênior (31/07/2020), Mezanino (31/07/2020).

* Série 3 data de Início: Sênior (06/09/2024), Mezanino (21/08/2024)

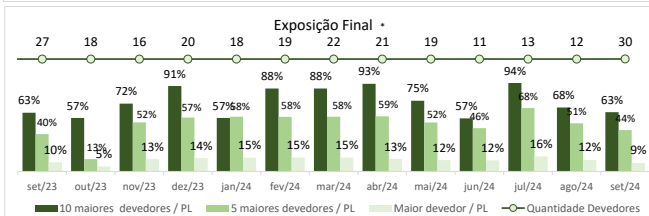
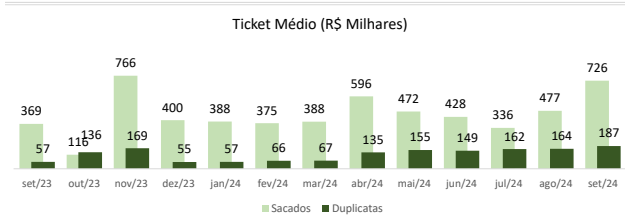
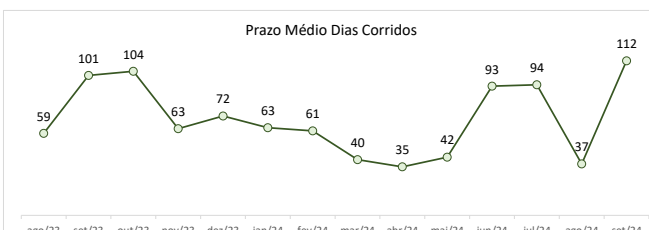
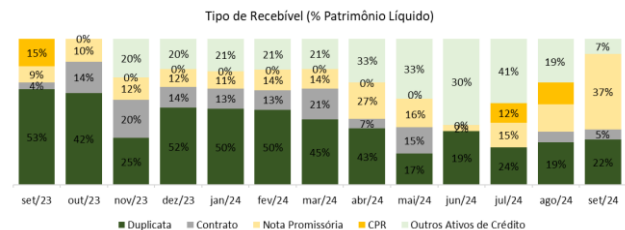
Mês de aniversário do Pagamento - Abril e Outubro (Sênior 1 e Mezanino 1); Janeiro e Julho (Sênior 2 e Mezanino 2); Mensal com amortização em Maio a partir de 2026 (Sênior 3 e Mezanino 3)

Estatística do Fundo

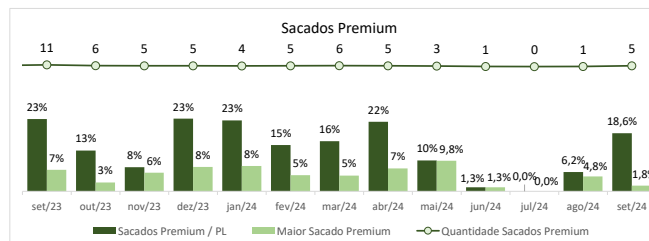
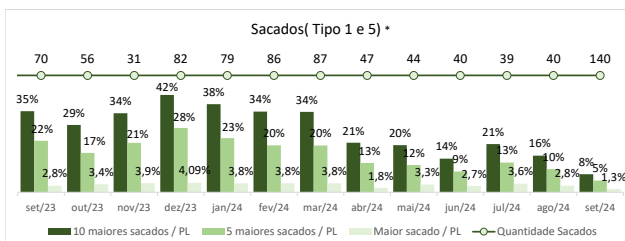


* Considera apenas os Direitos Creditórios tipo CPR, Nota Promissória Física, Duplicata e Contrato Físico

Dados da Carteira de Recebíveis



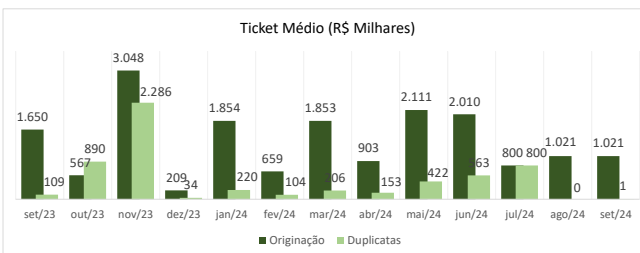
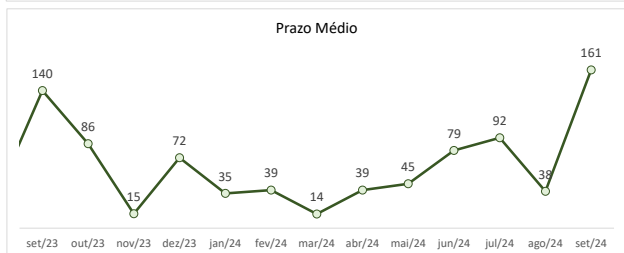
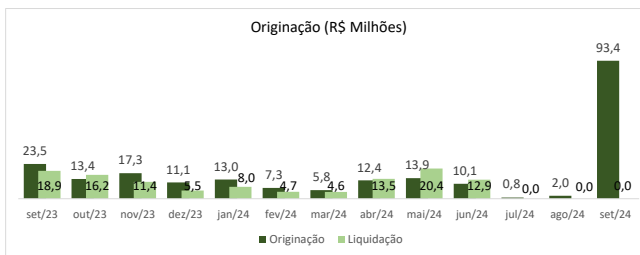
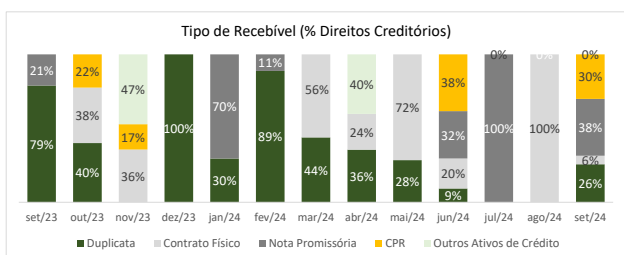
* Cedente; Devedor; Garantidor; Sacado Premium



* São operações em que o cedente realiza operações de cessão de recebíveis de sacado (tipo 1) ou aquisição direta de títulos de sacados tendo o cliente como garantidor (Tipo 5)

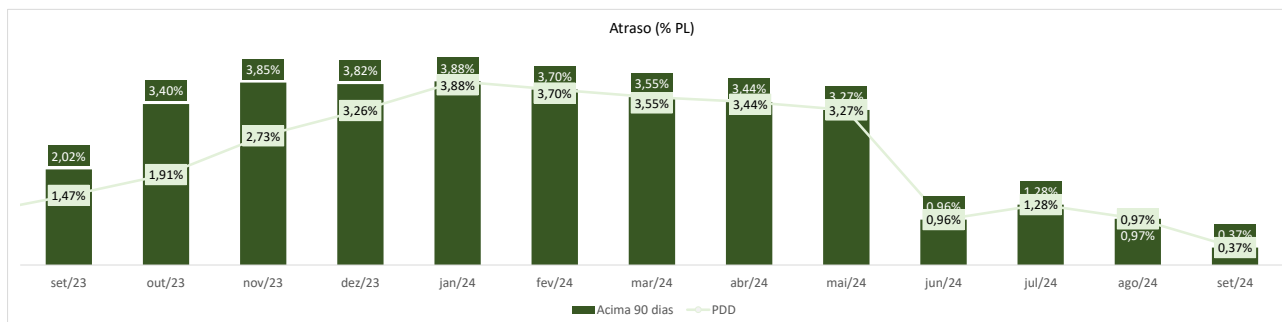


Dados Originação

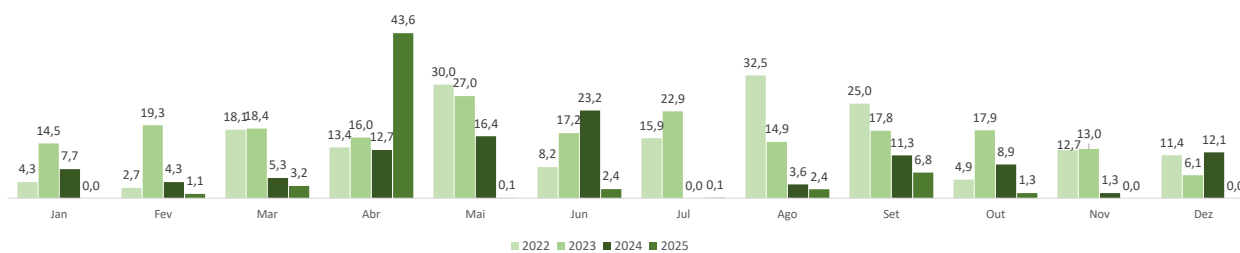


Liquidações e Atrasos	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24	jul/24	ago/24	set/24
A Vencer 30 dias	4.661.106,80	2.257.324,70	8.352.295,23	25.010.016,85	6.057.890,40	6.167,18	3.567.090,93	2.041.989,61	11.783.447,22
Atraso 1 a 15 dias	0,00	0,00	0,00	28.937,00	0,00	0,00	0,00	1.095.608,64	0,00
Atraso 1 a 30 dias	0,00	0,00	0,00	160.635,00	0,00	0,00	0,00	0,00	809.561,04
Atraso 31 a 60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Atraso 61 a 90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Atraso 91 a 180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Atraso acima 181 dias	1.550.172,38	1.503.793,61	1.457.391,33	1.410.989,05	1.364.586,77	413.208,49	413.208,49	413.208,49	413.208,49
PDD	1.550.172,38	1.503.793,61	1.457.391,33	1.410.989,05	1.364.586,77	413.208,49	413.208,49	413.208,49	413.209,49

* O presente relatório encontra-se divergente do relatório divulgado no fundos.net devido a conciliação de estoque/recebíveis. Haverá ajuste no relatório de novembro de 2024.



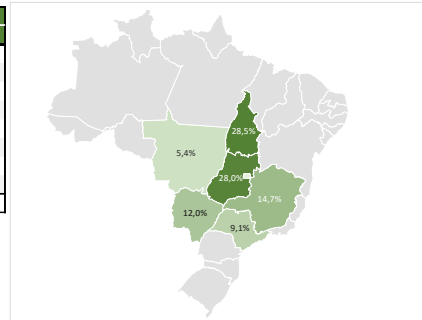
Liquidações (R\$ Milhões)



Exposição por Estado

UF	% da Carteira	A Vencer *	Vencido	Vencido				
				Até 15 dias	>15 dias	>30 dias	>60 dias	>90 dias
GO	28,0%	28.317.116	0	0	0	0	0	0
TO	28,5%	28.897.741	0	0	0	0	0	0
MS	12,0%	12.205.872	0	0	0	0	0	0
MT	5,4%	5.485.564	961.561	961.561	961.561	152.000	152.000	152.000
SP	9,1%	9.229.324	261.208	261.208	261.208	261.208	261.208	261.208
MG	14,7%	14.936.869	0	0	0	0	0	0
DF	1,7%	1.675.517	0	0	0	0	0	0
PR	0,6%	560.051	0	0	0	0	0	0
Total	100,0%	101.308.055	1.222.770	1.222.770	1.222.770	413.208	413.208	413.208

* Considera o valor presente dos Direitos Creditórios tipo CPR, Nota Promissória Física, Duplicata, Contrato Físico e outros ativos de crédito, como FIDC's e CRA



Informações Gerais

Devedor	Valor Nominal	% PL	% Total Receb.	Tipo Receb. *
Devedor 1	10.135.105	9,0%	10,2%	Oper tipo 4
Devedor 2	9.944.020	8,9%	10,0%	Oper Tipo 4
Devedor 3	7.063.363	6,3%	7,1%	Oper Tipo 4
Devedor 4	4.200.909	3,7%	4,2%	Oper Tipo 4
Devedor 5	4.134.867	3,7%	4,2%	Oper tipo 2
Devedor 6	3.834.905	3,4%	3,9%	Oper tipo 2
Devedor 7	3.016.177	2,7%	3,0%	Oper tipo 3
Devedor 8	3.016.177	2,7%	3,0%	Oper tipo 3
Devedor 9	3.016.177	2,7%	3,0%	Oper tipo 3
Devedor 10	2.800.675	2,5%	2,8%	Oper Tipo 2
Devedor 11	2.660.063	2,4%	2,7%	Oper Tipo 1
Devedor 12	2.660.063	2,4%	2,7%	Oper Tipo 1
Devedor 13	2.525.392	2,3%	2,5%	Oper Tipo 1
Devedor 14	2.525.392	2,3%	2,5%	Oper Tipo 1
Devedor 15	2.525.392	2,3%	2,5%	Oper Tipo 1
Devedor 17	1.675.517	1,5%	1,7%	Oper Tipo 1
Devedor 18	1.675.517	1,5%	1,7%	Oper Tipo 3
Devedor 19	1.509.470	1,3%	1,5%	Oper Tipo 3
Devedor 20	1.391.463	1,2%	1,4%	Oper Tipo 1
Outros 120	29.274.863	26,1%	29,4%	Oper Tipo 2

* Contempla Outros Ativos de Crédito

*Oper Tipo 1 -> Risco do cedente, sendo os Direitos Creditórios cedidos e/ou devidos pelo maior Cedente, e seus respectivos grupos econômicos, não deverão ultrapassar o limite de 10% (dez por cento) do Patrimônio Líquido; e (ii) os Direitos Creditórios devidos pelo maior sacado, e seus respectivos grupos econômicos, não deverão ultrapassar o limite de 3% (três por cento) do Patrimônio Líquido

Oper Tipo 2 -> Risco do Sacado, com limite de operações de até 30% do PL, sendo que os Direitos Creditórios devidos por cada um dos sacados, e seus respectivos grupos econômicos, não deverão ultrapassar o limite de 10% (dez por cento) do Patrimônio Líquido.

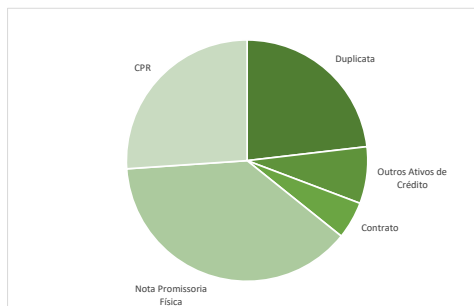
Oper Tipo 3 -> os Direitos Creditórios decorrentes de operações com quaisquer títulos de crédito que não tenham garantia real, de no máximo 25% (vinte e cinco por cento) do Patrimônio Líquido e não deverão ultrapassar o limite de 5% (cinco por cento) do Patrimônio Líquido por devedor.

Oper Tipo 4 -> os Direitos Creditórios decorrentes de operações com Títulos de Crédito e que tenham garantia real, poderão corresponder a 100% (cem por cento) do Patrimônio Líquido, e não deverão ultrapassar o limite de 10% (dez por cento) do Patrimônio Líquido por devedor;

Faixa	Total	% PL	% Total Receb.
A Vencer	109.165.645,29	97,33%	102,83%
1 a 30 dias	12.151.683,85	10,83%	11,45%
31 a 60 dias	15.524.180,68	13,84%	14,62%
61 a 90 dias	49.305,49	0,04%	0,05%
91 a 120 dias	11.439.035,34	10,20%	10,77%
121 a 180 dia	42.774.587,54	38,14%	40,29%
181 a 360 dia	18.961.238,51	16,91%	17,86%
Maior 361	8.265.613,88	7,37%	7,79%

* Contempla Evento de pagamento de Outros Ativos de Crédito

Concentração e Prazo	
Maior Devedor	9,0%
5 Maiores Devedores	31,6%
10 Maiores Devedores	45,6%
Número de Devedores	140
Prazo Recebível Mais Longo (DU)	230
Prazo Recebível Mais Curto (DU)	1
Prazo Médio da Carteira	112
Ticket Médio Duplicatas (R\$ Mil)	187
Ticket Médio Sacados (R\$ Mil)	726



Faixa	Total	% PL	% Total Receb.
DC Vencidos	1.222.769,53	1,09%	1,15%
1 a 30 dias	809.561,04	0,72%	0,76%
31 a 60 dias	0,00	0,00%	0,00%
61 a 90 dias	0,00	0,00%	0,00%
91 a 120 dias	0,00	0,00%	0,00%
121 a 180 dias	0,00	0,00%	0,00%
181 a 360 dias	0,00	0,00%	0,00%
Maior 361	413.208,49	0,37%	0,39%

