

Sobre o Fundo

O Fundo é constituído sob forma de condomínio fechado e conta com uma estratégia sólida focada em crédito consignado, operando com taxa mínima condizente com cada ente público conveniado. Com um perfil exclusivamente destinado a investidores profissionais, fornece crédito seletivo, direcionando recursos apenas para os entes públicos: SIAPE, Estados, Municípios e Forças Armadas. Valorizamos a segurança e a rentabilidade, proporcionando uma oportunidade de investimento diferenciada e alinhada às expectativas dos investidores.

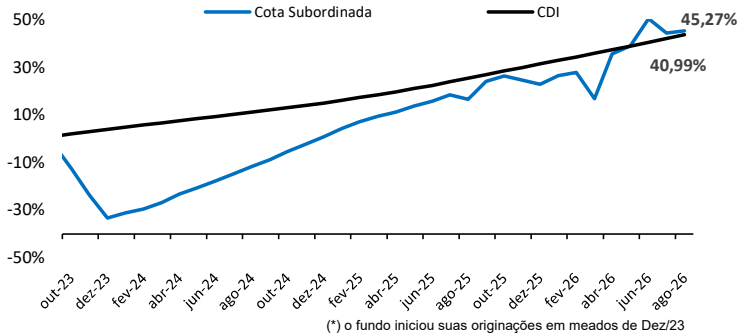


Tabela de Retornos Mensais (Cota Subordinada Jr.)

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Início
2023									-2,3%	-10,4%	-12,8%	-12,5%	-33,27%	-33,27%
%CDI									-236%	-1047%	-1398%	-1402%	-867%	-867%
2024	3,1%	2,4%	3,8%	4,9%	3,6%	3,5%	3,7%	3,6%	3,2%	3,8%	3,3%	3,1%	51,07%	0,81%
%CDI	321%	296%	453%	558%	432%	439%	406%	415%	380%	430%	442%	355%	476%	5%
2025	3,5%	2,7%	2,1%	1,7%	2,2%	1,8%	2,3%	-1,5%	6,4%	1,8%	-1,4%	-1,3%	21,95%	22,94%
%CDI	341%	274%	223%	160%	191%	166%	177%	-127%	524%	139%	-134%	-103%	153%	73%
2026	3,0%	1,0%	-8,6%	16,1%	2,4%	8,2%	-4,0%	0,7%					18,17%	45,27%
%CDI	255%	101%	-718%	1481%	223%	733%	-332%	61%					195%	104%

Distribuição das Cotas

	Benchmark	Subordinação		PL (R\$)	%PL	1ª Emissão
		Atual	Mínima			
Sênior	CDI + 5,0% a.a.	31%	25%	51.825.391	69%	19/10/2023
Mezanino	CDI + 6,0% a.a.	15%	10%	11.472.445	15%	19/10/2023
Subordinada				11.471.082	15%	29/09/2023
Patrimônio Líquido:				74.768.919		
Patrimônio Líquido Médio (desde o início):				78.895.621		

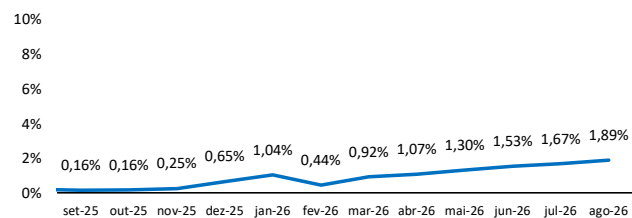
Distribuição da Carteira

	Total	% do PL
DC a Vencer	73.700.669	98,57%
DC Vencido	1.411.888	1,89%
Caixa	1.874.670	2,51%
PDD	-2.123.087	-2,84%
Valores a Receber	-95.221	-0,13%
	74.768.919	

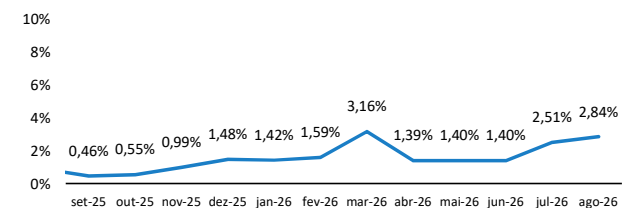
Vencidos por Faixa de Atraso

	Total	% do PL
Até 30 dias	R\$ 484.095	0,647%
31 a 60 dias	R\$ 271.353	0,363%
61 a 90 dias	R\$ 188.122	0,252%
91 a 120 dias	R\$ 134.648	0,180%
121 a 150 dias	R\$ 99.243	0,133%
151 a 180 dias	R\$ 61.083	0,082%
Após 181 dias	R\$ 173.343	0,232%

Evolução Vencidos (% do PL)



Evolução do PDD (% do PL)



Azure Consignados

Fundo de Investimento em Direitos Creditórios

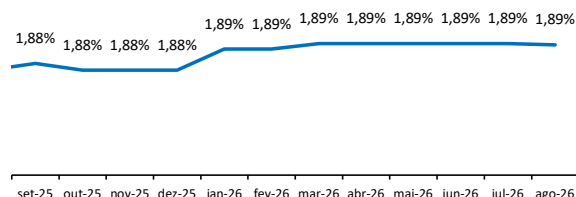
Azure Consignados FIDC

Início das atividades - 29/09/2023

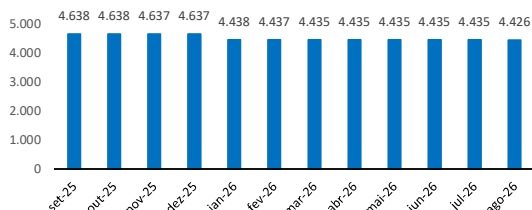
Métricas da Carteira

Estoque	75.112.557
Originação Mensal	2.733.404
Prazo Médio (meses)	28,77
Taxa Média (a.m.)	1,89%
Qtd. Devedores	4.426
Ticket Médio	16.971

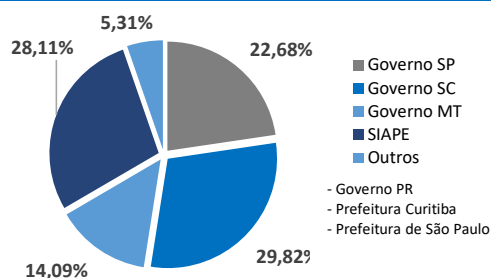
Taxa Média da Carteira (a.m.)



Quantidade de Devedores

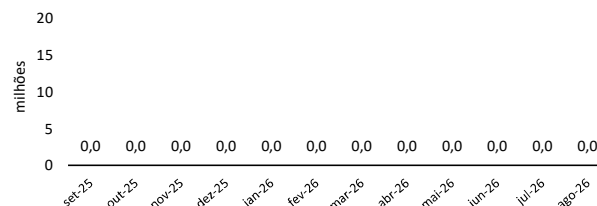


Concentração por Entes Conveniados

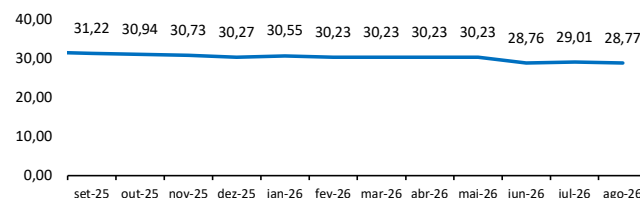


Ente Convênio	% do PL
Governo SC	29,82%
SIAPE	28,11%
Governo SP	22,68%
Governo MT	14,09%
Governo PR	3,46%
Prefeitura de São Paulo	1,64%
Prefeitura de Curitiba	0,21%

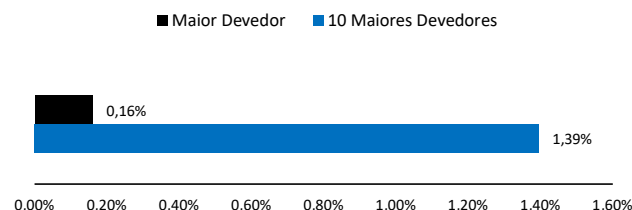
Originação Mensal



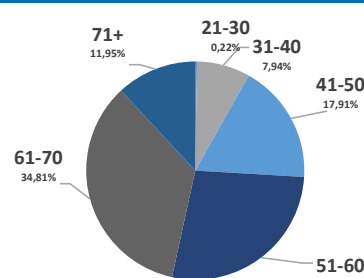
Prazo Médio da Carteira (meses)



Concentração por Devedores



Concentração por Faixa Etária



Faixa Etária	%do PL
21-30	0,22%
31-40	7,94%
41-50	17,91%
51-60	27,63%
61-70	34,81%
71+	11,95%

Principais Características

Denominação:

Azure Consignados Fundo de Investimento em Direitos Creditórios

Conta Escrow

Banco Santander S.A.

CNPJ

46.285.154/0001-78

Bancarizadores

Opea/Celcoin

Tipo Anbima

FIDC Crédito Consignado

Condomínio

Fechado

Gestor e Distribuidor

Apuama Capital Gestora de Recursos Ltda.

Duração das Cotas

108 meses

Administrador

Banco Daycoval S.A.

Carência

18 meses

Custodiante

Banco Daycoval S.A.

Amortizações

Mensal (Principal + Juros)

Consultor Especializado

Find Serviços de Apoio Comercial Ltda.

Público Alvo

Investidores Profissionais

Cedente

Neo Instituição de Pagamento Ltda.

Taxa de Administração

1,4% a.a.

Auditor de Lastros

KPMG Consultoria Ltda

Regime de Tributação

Longo Prazo

Parceiros:


As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo.

Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura. Este documento não se constitui em uma oferta de venda e não constitui o prospecto previsto no código de auto-regulação da ANBIMA para a indústria de fundos de investimento. Leia o prospecto, o formulário de informações complementares, lâmina de informações essenciais e o regulamento antes de investir. Este fundo não conta com a garantia do administrador, do gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou do fundo garantidor de crédito – FGC. Rentabilidade mensal divulgada é líquida de taxas de administração e performance e a rentabilidade divulgada não é líquida de impostos.

Não há garantia de que este fundo terá tratamento tributário para fundos de longo prazo.

As informações contidas neste material são atualizadas mensalmente. Ao realizar aplicações adicionais, consulte a sua versão mais atualizada.



Administração
Banco Daycoval S.A.
Telefone: 0300 111 0500
atendimento@daycoval.com.br
www.daycoval.com.br

Gestão
Apuama Capital Gestora de Recursos
Ltda.
Telefone: +55 (11) 5108 - 0011
gestao@apuamacapital.com.br
www.apuamacapital.com.br