

## GESTORA

A Orram é uma Gestora de Recursos especializada em crédito privado com mais de R\$ 7 Bilhões sob gestão e conta com uma equipe que possui larga experiência no mercado de capitais. Oferecemos parcerias duradouras com resultados consistentes e buscamos encontrar formas únicas de gerar valor para nossos investidores, otimizando investimentos a partir de operações estruturadas de crédito.

## EMPRESA PARCEIRA

Somos uma empresa de crédito, mas só isso não nos define. Para nós, oferecer crédito significa ser agentes de um ecossistema que transcende o dinheiro, gerando valor e impacto positivo. Acreditamos na força do empreendedor. Conectamos investidores e empresas a partir de relações humanas, onde a confiança se torna a moeda mais valiosa. É através dessa confiança que construímos o caminho para a prosperidade dos negócios, gerando valor muito além do crédito.

## OBJETIVO

O objetivo do Fundo é proporcionar aos Cotistas a valorização de suas Cotas, no longo prazo, por meio da aplicação preponderante dos recursos do Fundo na aquisição de Direitos Creditórios, de acordo com os critérios de composição e diversificação estabelecidos pela legislação vigente e neste Regulamento.

## PARCEIROS

prospect Banco Daycoval

## PERFORMANCE MENSAL

		mai/24	jun/24	jul/24	ago/24	set/24	out/24	nov/24	dez/24	Acum.
Sênior	Rent. %	1,03	1,14	1,31	1,26	1,20	1,33	1,13	1,30	10,12
	% CDI	144,5	144,7	144,8	144,8	144,4	143,8	142,3	140,0	145,5
Mezanino	Rent. %	0,67	1,22	1,40	1,34	1,29	1,42	1,20	1,38	10,35
	% CDI	154,3	154,4	154,5	154,5	154,0	153,3	151,5	148,6	155,4
Júnior	Rent. %	-0,88	2,93	4,22	4,94	3,61	5,65	5,36	-3,53	24,15
	% CDI	-	371,2	465,7	569,5	432,9	609,1	677,0	-	347,0

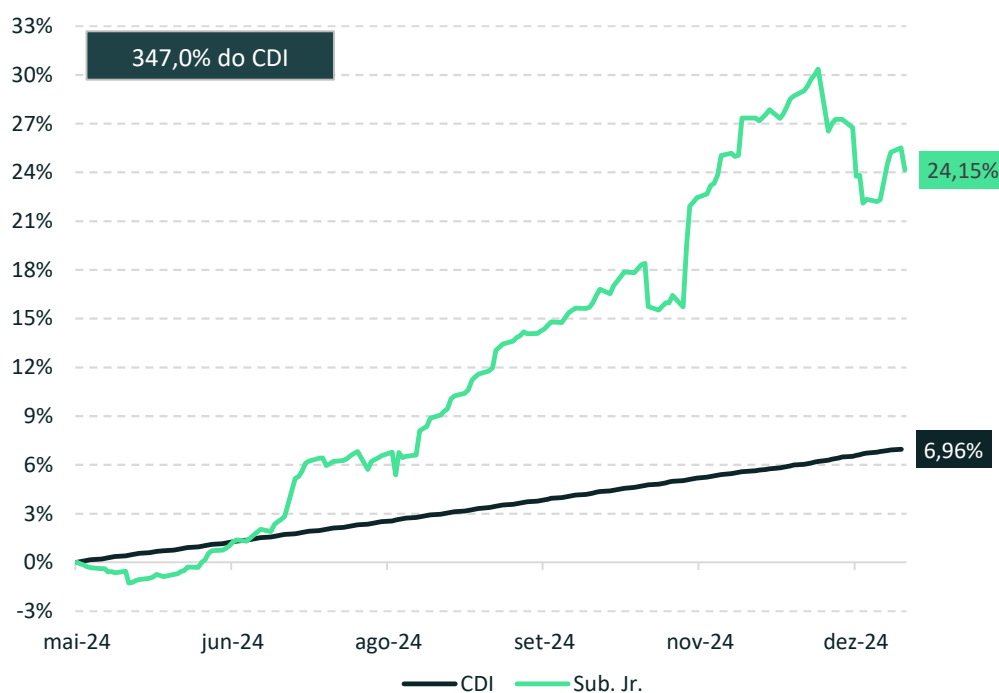
## RENTABILIDADE ACUMULADA

		2024	6M	3M
Sênior	Rent. %	10,12	7,77	3,81
	% CDI	145,5	144,7	142,5
Mezanino	Rent. %	10,35	8,30	4,05
	% CDI	155,4	154,5	151,8
Júnior	Rent. %	24,15	21,69	7,38
	% CDI	347,0	403,8	276,5

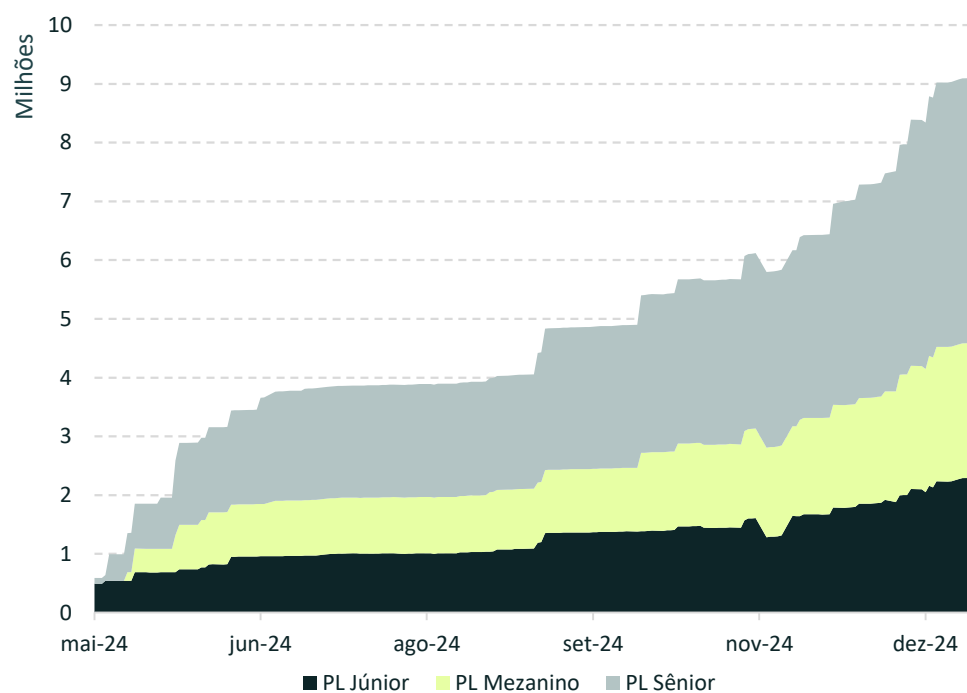
## DISTRIBUIÇÃO DE COTAS

Tipo	Benchmark	Nº Cotas	PL (R\$)	%PL Total
Sênior	CDI + 4,5% a.a.	4.101	4.515.371	49,7%
Mezanino	CDI + 5,5% a.a.	2.083	2.297.030	25,3%
Júnior		1.825	2.265.822	25,0%
<b>Total</b>			<b>9.078.223</b>	<b>100,0%</b>

## RENTABILIDADE 12 MESES



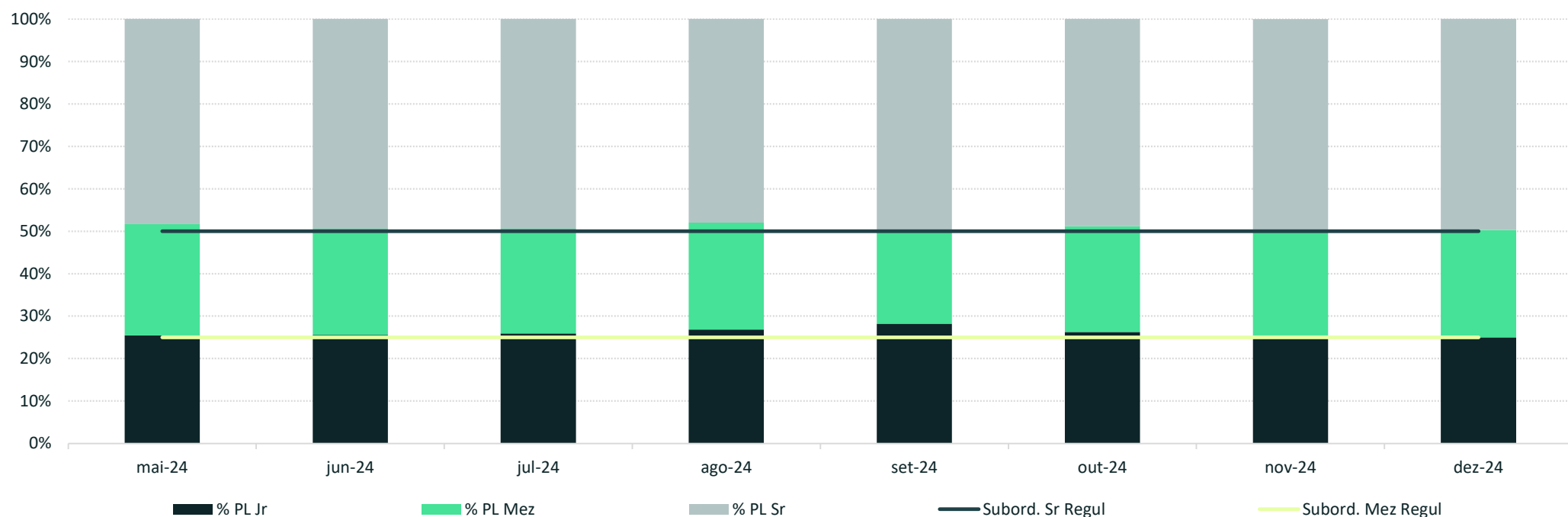
## EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO



## DADOS GERAIS

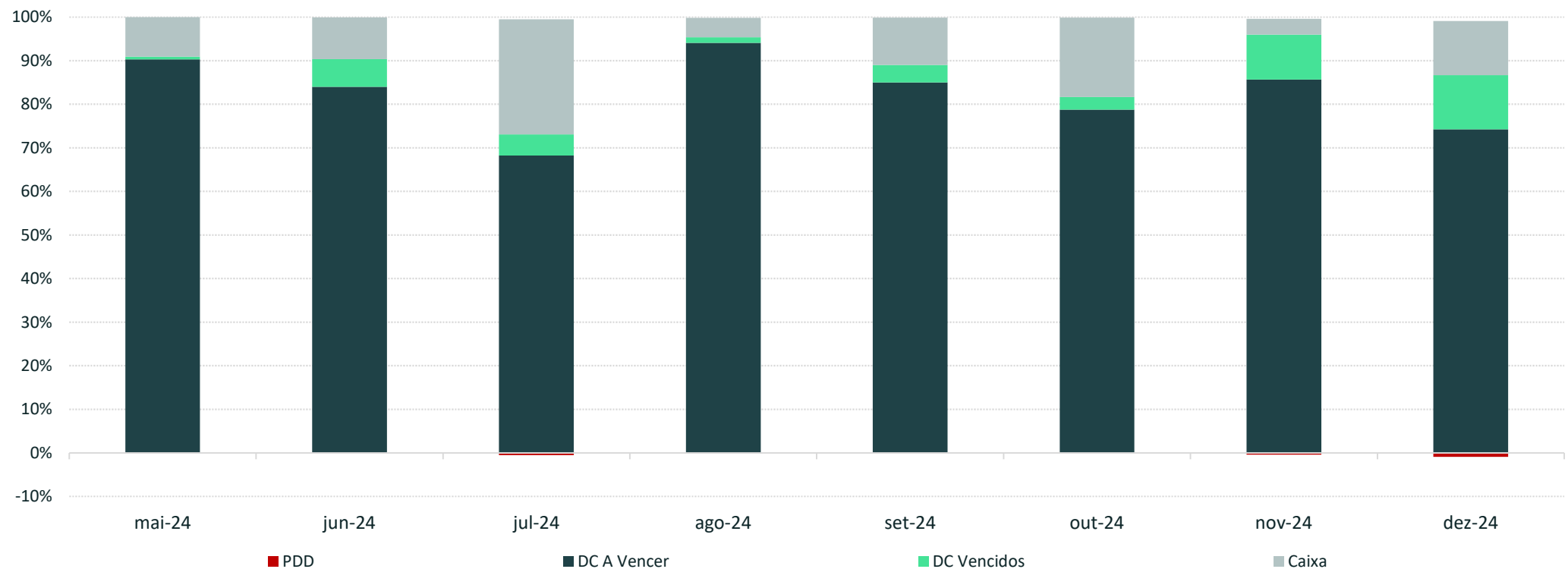
Condomínio:	Aberto	Administrador:	Banco Daycoval S.A.	Resgate:	Aberto
Classificação CVM:	FIDC	Gestor:	Orram Gestão de Recursos	Subord. Sênior:	Mínimo de 50%
Data de Início:	06/05/2024	Custódia:	Banco Daycoval S.A.	Subord. Mezanino:	Mínimo de 25%

RAZÃO DE GARANTIA



Distr. de Cotas	mai/24	jun/24	jul/24	ago/24	set/24	out/24	nov/24	dez/24
Júnior	25,4%	25,6%	25,9%	26,8%	28,2%	26,2%	25,4%	25,0%
Mezanino	26,2%	25,0%	24,6%	25,2%	22,1%	24,9%	24,8%	25,3%
Sênior	48,3%	49,4%	49,5%	48,0%	49,7%	48,8%	49,8%	49,7%

EVOLUÇÃO DO ATIVO



Distr. de Cotas	mai/24	jun/24	jul/24	ago/24	set/24	out/24	nov/24	dez/24
DC A Vencer	91,5%	90,7%	72,3%	95,1%	88,2%	87,0%	88,8%	78,9%
DC Vencidos	0,6%	6,9%	5,2%	1,3%	4,2%	3,2%	10,6%	13,2%
Caixa	9,2%	10,3%	28,0%	4,5%	11,2%	20,2%	3,8%	13,2%
PDD	0,0%	0,1%	0,5%	0,2%	0,2%	0,1%	0,4%	1,0%

CARACTERÍSTICAS DAS SÉRIES

Cota	Início	Rent. Alvo
SÊNIOR	06/05/2024	CDI + 4,50% a.a.
MEZANINO	15/05/2024	CDI + 5,50% a.a.
JÚNIOR	06/05/2024	Não há



## INFORMAÇÕES DO FUNDO

	Liquidados	% PL	Recompra	% PL	% Liq	Volume Operado	% PL	Taxa Média	Prazo Médio (DU)
mai/24	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	2.894.085	100,2%	2,62%	28
jun/24	796.429	21,1%	0	0,0%	0,0%	1.868.256	49,5%	2,63%	21
jul/24	2.349.804	60,5%	96.752	2,5%	4,1%	1.735.922	44,7%	2,41%	14
ago/24	2.459.155	60,7%	19.176	0,5%	0,8%	3.485.454	86,1%	2,72%	19
set/24	3.010.679	61,5%	153.808	3,1%	5,1%	3.806.908	77,8%	3,13%	17
out/24	3.493.579	57,2%	129.735	2,1%	3,7%	4.628.521	75,8%	2,97%	15
nov/24	3.339.766	45,9%	58.873	0,8%	1,8%	5.151.113	70,7%	3,23%	15
dez/24	4.150.405	45,7%	362.512	4,0%	8,7%	6.587.423	72,5%	2,70%	57

## CONCENTRAÇÃO CEDENTES E SACADOS

Cedentes	Financeiro	% Patrimônio Líquido	Sacados	Financeiro	% Patrimônio Líquido
1	1.119.231	12,3%	1	783.047	8,6%
2	783.047	8,6%	2	689.070	7,6%
3	767.602	8,5%	3	501.872	5,5%
4	706.439	7,8%	4	500.652	5,5%
5	689.070	7,6%	5	500.315	5,5%
6	610.715	6,7%	6	320.514	3,5%
7	500.652	5,5%	7	308.481	3,4%
8	500.315	5,5%	8	291.903	3,2%
9	459.610	5,1%	9	276.935	3,1%
10	406.150	4,5%	10	245.146	2,7%

## Concentração % Fundo Financeiro

Maior Cedente 12,3% 1.119.231

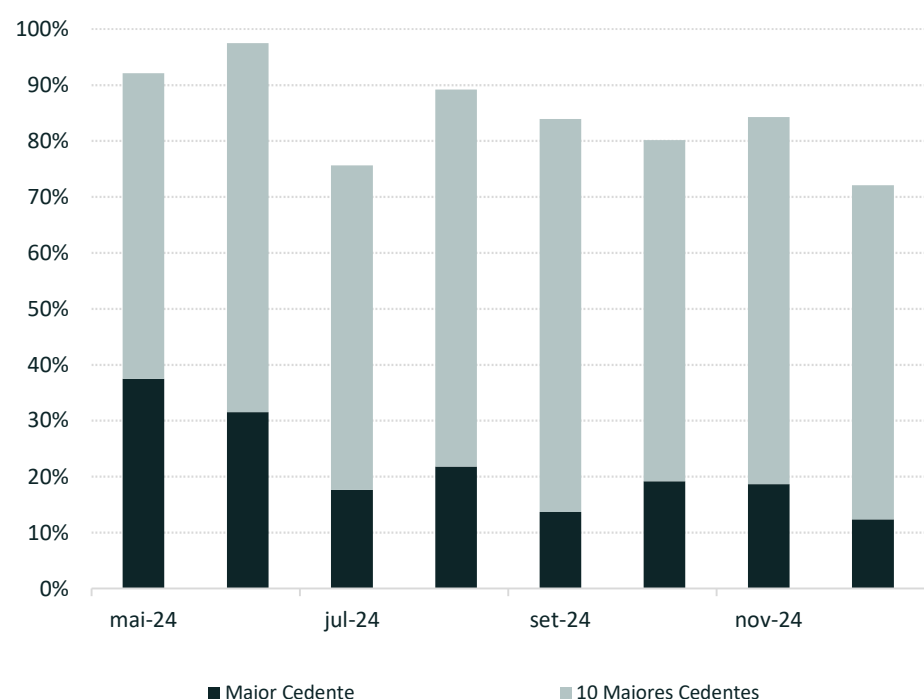
10 Maiores 72,1% 6.542.830

## Concentração % Fundo Financeiro

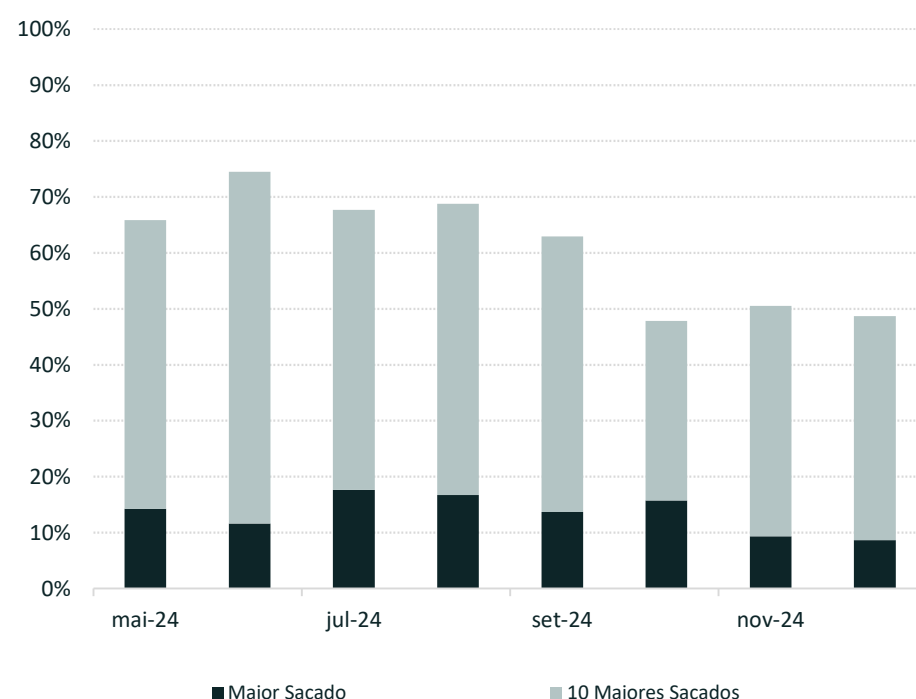
Maior Sacado 8,6% 783.047

10 Maiores 48,7% 4.417.935

## HISTÓRICO DE CONCENTRAÇÃO CEDENTES



## HISTÓRICO DE CONCENTRAÇÃO SACADOS



A Oram Gestão de Recursos não comercializa nem distribui cotas de fundos de investimentos ou qualquer outro ativo financeiro. As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo. LEIA O REGULAMENTO, O PROSPECTO E A LÂMINA DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES ANTES DE INVESTIR. A rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. Fundos de investimento não contam com a garantia do administrador, do gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos. Os fundos de crédito privado estão sujeitos a risco de perda substancial de seu patrimônio líquido em caso de eventos que acarretem o não pagamento dos ativos integrantes de sua carteira, inclusive por força de intervenção, liquidação, falência, recuperação judicial ou extrajudicial dos emissores responsáveis pelos ativos do fundo. Tais estratégias, por esta razão, podem, eventualmente, resultar em perdas patrimoniais para seus cotistas. Não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos e taxa.

