

JANEIRO
2023

RELATÓRIO AO INVESTIDOR

FACTA INSS CB FIDC

RB CAPITAL
Asset Management
Uma empresa do grupo ORIX

Informações Gerais do Fundo

Razão Social:	FACTA INSS CB FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS
CNPJ:	38.082.159/0001-75
Início do Fundo	17/11/2022
Gestor:	RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LTDA
Administrador	OLIVEIRA TRUST DTVM S.A.
Escriturador	OLIVEIRA TRUST DTVM S.A.
Custodiante	OLIVEIRA TRUST DTVM S.A.
Auditor	A definir
Taxa de Administração	R$35.000,00 por mês, Ou 0,22% a.a. sobre o volume do Patrimônio Líquido do Fundo que atingir até R$300.000.000,00, acrescido de 0,09% a.a. sobre o volume do Patrimônio Líquido do Fundo que variar entre R$300.000.000,01 e R$1.100.000.000,00 e, sobre o que exceder os R$1.100.000.000,00, 0,035% a.a. sobre o Patrimônio Líquido do Fundo, apurado no último Dia Útil de cada mês, sendo devida a primeira parcela no segundo Dia Útil do mês subsequente à Data de Início do Fundo e as demais no segundo Dia Útil dos meses subsequentes
Taxa de Gestão	0,2% a.a. sobre o Patrimônio Líquido
Taxa de Performance	N/A
Prazo do Fundo	Indeterminado Sendo que cada série de Cotas Seniores e cada classe de Cotas Subordinadas Mezanino terá o Prazo de Duração estipulado no respectivo Suplemento
Liquidez do Fundo	As Cotas de cada classe ou série somente serão resgatadas, ordinariamente, nas respectivas Datas de Resgate, ou em caso de liquidação do Fundo
Público Alvo	Investidores Autorizados
Encerramento do Exercício Social	31 de dezembro
Objetivo do Fundo	O Fundo alocará seus recursos preponderantemente na aquisição de Direitos Creditórios
Classificação Autorregulação	Mandato: **FIDC** Segmento de Atuação: **Crédito Consignado** Tipo de Atuação: **Financeiro**

Características Gerais e Política de Investimentos

O FACTA INSS CB FIDC, constituído sob a forma de condomínio fechado, visa oferecer rentabilidade aos seus cotistas através da aplicação de recursos em direitos creditórios vincendos decorrentes exclusivamente de saques e/ou compras refinanciadas realizados pelos Devedores com seus Cartões Consignados de Benefícios, emitidos por solicitação da Cedente, representados por CCBs emitidas pelo respectivo Devedor contra a Cedente, cujo pagamento ordinário é realizado por meio de Consignação realizada exclusivamente pelo INSS. Destina-se exclusivamente a investidores autorizados, que aceitem os riscos associados a política de investimento do fundo.

A cedente deve manter Convênio com o INSS para que os empréstimos concedidos aos devedores representados pelas CCB sejam objeto de Consignação.

Não há qualquer garantia ou promessa do Fundo, da Administradora/Custodiante, do Agente de Controladoria, do Gestor, do Consultor Especializado, do Coordenador Líder, dos Agentes de Conta Fiduciária, da Cedente ou dos Devedores acerca da rentabilidade das aplicações de recursos no Fundo. Os Resultados e rentabilidade obtidos pelo Fundo no passado não representam quaisquer garantias de resultados ou rentabilidade futuros.

Contatos Úteis:
RB Capital Asset Management
Administrador: Oliveira Trust
Ouvidora: 0800-882-2700

ri@rbcapitalam.com
ger1.fundos@oliveiratrust.com.br

ESTE RELATÓRIO FOI ELABORADO PELA RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LTDA, SOB SUA RESPONSABILIDADE E TEM CARÁTER MERAMENTE INFORMATIVO, NÃO PODENDO SER DISTRIBUÍDO, REPRODUZIDO OU COPIADO SEM A SUA EXPRESSA CONCORDÂNCIA. A RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LTDA. NÃO SE RESPONSABILIZA POR ERROS DE AVALIAÇÃO OU OMISSÕES. OS INVESTIDORES TÊM QUE TOMAR SUAS PRÓPRIAS DECISÕES DE INVESTIMENTO. ESTE RELATÓRIO É UM INFORMATIVO E DESTINADO AOS COTISTAS DO FUNDO, NÃO REPRESENTANDO OFERTA OU PUBLICIDADE. VERIFIQUE A TRIBUTAÇÃO APLICÁVEL. RENTABILIDADE OBTIDA NO PASSADO NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RESULTADOS FUTUROS. FUNDOS DE INVESTIMENTO NÃO SÃO GARANTIDOS PELO ADMINISTRADOR DO FUNDO, GESTOR DA CARTEIRA, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURO, OU AINDA, DO FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO (FGC). AO INVESTIDOR É RECOMENDADA A LEITURA CUIDADOSA DO REGULAMENTO DO FUNDO DE INVESTIMENTO ANTES DE QUALQUER DECISÃO DE INVESTIMENTO. VERIFIQUE A DATA DE INÍCIO DAS ATIVIDADES DESTE FUNDO. PARA AVALIAÇÃO DA PERFORMANCE DE FUNDOS DE INVESTIMENTO, É RECOMENDÁVEL UMA ANÁLISE DE, NO MÍNIMO, 12 MESES.

Autorregulação ANBIMA
Gestão de Recursos

Indicadores de Acompanhamento

	Valor Limite	Status	Nov/2022	Dez/2022	Jan/2023	Fev/2023	Mar/2023	Abr/2023
Data de Referência	-	-	15/12/2022	16/01/2023	15/02/2023	-	-	-
Data Base	-	-	12/12/2022	11/01/2023	10/02/2023	-	-	-
Saldo de Cotas Seniores 2ª Série	-	-	R$ 171.386.984	R$ 173.760.012	R$ 304.494.765	-	-	-
Saldo de Cotas Subordinadas Mezanino Classe A2	-	-	R$ 30.304.265	R$ 30.826.223	R$ 53.888.950	-	-	-
Saldo de Cotas Subordinadas Júnior	-	-	R$ 65.507	R$ 494.302	R$ 2.623.995	-	-	-
Patrimônio Líquido	-	-	R$ 201.756.757	R$ 205.080.537	R$ 361.007.710	-	-	-
Quantidade de Cotas Subordinadas Júnior	-	-	1.000.000	1.000.000	1.000.000	-	-	-
Valor dos Direitos Creditórios	-	-	R$ 31.388.270	R$ 166.655.476	R$ 299.975.783	-	-	-
PDD+WO no fechamento do mês	-	-	R$ 0	R$ 0	R$ 0	-	-	-
Valor dos Direitos Creditórios Líquido de PDD	-	-	R$ 31.388.270	R$ 166.655.476	R$ 299.975.783	-	-	-
Valor Presente Ajustado dos Direitos Creditórios	-	-	R$ 33.701.636	R$ 185.688.479	R$ 338.555.031	-	-	-
Disponibilidades	-	-	R$ 169.935.178	R$ 33.464.530	R$ 61.227.401	-	-	-
Reserva de Despesas e Encargos	-	-	R$ 3.164.955	R$ 14.886.517	R$ 39.500.123	-	-	-
Reserva de Amortização	-	-	R$ 0	R$ 4.984.234	R$ 5.080.858	-	-	-
Fator de Ponderação de Direitos Creditórios Sênior	-	-	85,00%	85,00%	85,00%	-	-	-
Fator de Ponderação de Direitos Creditórios Mezanino	-	-	100,00%	100,00%	100,00%	-	-	-
Índice de Pré-Pagamento	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-
Taxa Interna de Retorno da Carteira de Direitos Creditórios Ajustada	-	-	2,00% a.m.	2,00% a.m.	1,95% a.m.	-	-	-
Relação entre o PL e o saldo de Cotas Seniores	≥ 100,01%	Enquadrado	117,72%	118,03%	118,56%	-	-	-
Alocação de Direitos Creditórios em relação ao PL	≥ 50,00%	Enquadrado	15,56%	81,26%	83,09%	-	-	-
Relação entre o Valor Presente Ajustado dos Direitos Creditórios e o PL	-	-	16,70%	90,54%	93,78%	-	-	-
Índice de Cobertura	-	-	1,01	1,07	1,12	-	-	-
Índice de Cobertura Sênior	≥ 1,00	Enquadrado	1,16	1,10	1,15	-	-	-

Contatos Úteis
RB Capital Asset Management
Administrador: Oliveira Trust
Ouvidora: 0800-882-2700

ri@rbcapitalam.com
ger1.fundos@oliveiratrust.com.br

ESTE RELATÓRIO FOI ELABORADO PELA RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LTDA, SOB SUA RESPONSABILIDADE E TEM CARÁTER MERAMENTE INFORMATIVO, NÃO PODENDO SER DISTRIBUÍDO, REPRODUZIDO OU COPIADO SEM A SUA EXPRESSA CONCORDÂNCIA. A RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LTDA. NÃO SE RESPONSABILIZA POR ERROS DE AVALIAÇÃO OU OMISSÕES. OS INVESTIDORES TÊM QUE TOMAR SUAS PRÓPRIAS DECISÕES DE INVESTIMENTO. ESTE RELATÓRIO É UM INFORMATIVO E DESTINADO AOS COTISTAS DO FUNDO, NÃO REPRESENTANDO OFERTA OU PUBLICIDADE. VERIFIQUE A TRIBUTAÇÃO APLICÁVEL. RENTABILIDADE OBTIDA NO PASSADO NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RESULTADOS FUTUROS. FUNDOS DE INVESTIMENTO NÃO SÃO GARANTIDOS PELO ADMINISTRADOR DO FUNDO, GESTOR DA CARTEIRA, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURO, OU AINDA, DO FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO (FGC). AO INVESTIDOR É RECOMENDADA A LEITURA CUIDADOSA DO REGULAMENTO DO FUNDO DE INVESTIMENTO ANTES DE QUALQUER DECISÃO DE INVESTIMENTO. VERIFIQUE A DATA DE INÍCIO DAS ATIVIDADES DESTE FUNDO. PARA AVALIAÇÃO DA PERFORMANCE DE FUNDOS DE INVESTIMENTO, É RECOMENDÁVEL UMA ANÁLISE DE, NO MÍNIMO, 12 MESES.

Autorregulação ANBIMA

Índice de Cobertura Mezanino	-	-	1,01	1,07	1,12	-	-	-
Índice de Liquidez	≥ 1,00	Enquadrado	3,29	1,16	1,07	-	-	-
Índice de Perdas	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-
Rendimento Sênior 2	-	-	0,31%	1,38%	1,38%	-	-	-
Rendimento Mezanino A2	-	-	0,39%	1,72%	1,72%	-	-	-
Rendimento Subordinada Jr.	-	-	-70,01%	-74,03%	2110,71%	-	-	-

Parâmetros referentes ao cálculo do Índice de Liquidez

Horizonte de Liquidez	VP do FC de Direitos Creditórios	VP do FC das Cotas Seniores	VP do FC das Cotas Mezanino	Índice de Liquidez Mensal Sênior	Índice de Liquidez Mensal Mezanino
1	R$ 8.256.208	R$ 6.912.544	R$ 1.364.650	3,62	3,17
2	R$ 16.416.558	R$ 14.445.093	R$ 2.867.324	2,16	1,95
3	R$ 24.502.666	R$ 21.140.072	R$ 4.187.291	1,77	1,62
4	R$ 32.498.951	R$ 28.426.074	R$ 5.638.876	1,53	1,42
5	R$ 40.410.426	R$ 35.584.118	R$ 7.064.014	1,40	1,31
6	R$ 48.237.991	R$ 42.451.553	R$ 8.426.849	1,31	1,24
7	R$ 55.974.675	R$ 49.362.990	R$ 9.801.009	1,25	1,18
8	R$ 63.633.191	R$ 55.838.255	R$ 11.080.759	1,21	1,15
9	R$ 71.210.479	R$ 62.360.493	R$ 12.372.374	1,17	1,12
10	R$ 78.711.209	R$ 68.771.013	R$ 13.640.952	1,15	1,10
11	R$ 86.136.154	R$ 74.779.143	R$ 14.822.439	1,13	1,09
12	R$ 93.478.621	R$ 80.977.405	R$ 16.047.211	1,11	1,07

Contatos Úteis
RB Capital Asset Management
Administrador: Oliveira Trust
Ouvidora: 0800-882-2700
ri@rbcapitalam.com
ger1.fundos@oliveiratrust.com.br

ESTE RELATÓRIO FOI ELABORADO PELA RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LTDA, SOB SUA RESPONSABILIDADE E TEM CARÁTER MERAMENTE INFORMATIVO, NÃO PODENDO SER DISTRIBUÍDO, REPRODUZIDO OU COPIADO SEM A SUA EXPRESSA CONCORDÂNCIA. A RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LTDA. NÃO SE RESPONSABILIZA POR ERROS DE AVALIAÇÃO OU OMISSÕES. OS INVESTIDORES TÊM QUE TOMAR SUAS PRÓPRIAS DECISÕES DE INVESTIMENTO. ESTE RELATÓRIO É UM INFORMATIVO E DESTINADO AOS COTISTAS DO FUNDO, NÃO REPRESENTANDO OFERTA OU PUBLICIDADE. VERIFIQUE A TRIBUTAÇÃO APLICÁVEL. RENTABILIDADE OBTIDA NO PASSADO NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RESULTADOS FUTUROS. FUNDOS DE INVESTIMENTO NÃO SÃO GARANTIDOS PELO ADMINISTRADOR DO FUNDO, GESTOR DA CARTEIRA, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURO, OU AINDA, DO FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO (FGC). AO INVESTIDOR É RECOMENDADA A LEITURA CUIDADOSA DO REGULAMENTO DO FUNDO DE INVESTIMENTO ANTES DE QUALQUER DECISÃO DE INVESTIMENTO. VERIFIQUE A DATA DE INÍCIO DAS ATIVIDADES DESTE FUNDO. PARA AVALIAÇÃO DA PERFORMANCE DE FUNDOS DE INVESTIMENTO, É RECOMENDÁVEL UMA ANÁLISE DE, NO MÍNIMO, 12 MESES.

Autorregulação ANBIMA

Parâmetros referentes a cada série de Cotas Seniores ou classe de Cotas Subordinadas Mezanino

	Senior 2	Mezanino A2
Data de Referência	15/02/2023	
Data Base	10/02/2023	
Valor Principal de Referência Corrigido	R$ 1,00000000	R$ 1,00000000
Valor Principal de Referência Corrigido Antes da Amortização	R$ 1,00000000	R$ 1,00000000
Valor Unitário de Referência Corrigido	R$ 1,01194671	R$ 1,01485781
Valor Unitário de Referência Corrigido Antes da Amortização	R$ 1,01384603	R$ 1,01722388
Meta de Amortização de Principal na Data de Referência	R$ 0,00000000	R$ 0,00000000
Limite Superior de Remuneração na Data de Referência	R$ 0,01384603	R$ 0,01722388
Meta de Amortização (Amortização de Principal + Remuneração)	R$ 0,01384603	R$ 0,01722388
Apropriação de Remuneração	n.a.	n.a.
Valor Principal de Referência (após Meta de Amortização)	R$ 1,00000000	R$ 1,00000000
Valor Unitário de Referência (após Meta de Amortização)	R$ 1,00000000	R$ 1,00000000
Meta de Rentabilidade	CDI + 3,00% a.a.	CDI + 7,00% a.a.
Quantidade de Cotas	300.900.000	53.100.000
Fator de Ponderação de Direitos de Crédito	85,00%	100,00%

ESTE RELATÓRIO FOI ELABORADO PELA RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LTDA, SOB SUA RESPONSABILIDADE E TEM CARÁTER MERAMENTE INFORMATIVO, NÃO PODENDO SER DISTRIBUÍDO, REPRODUZIDO OU COPIADO SEM A SUA EXPRESSA CONCORDÂNCIA. A RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LTDA. NÃO SE RESPONSABILIZA POR ERROS DE AVALIAÇÃO OU OMISSÕES. OS INVESTIDORES TÊM QUE TOMAR SUAS PRÓPRIAS DECISÕES DE INVESTIMENTO. ESTE RELATÓRIO É UM INFORMATIVO E DESTINADO AOS COTISTAS DO FUNDO, NÃO REPRESENTANDO OFERTA OU PUBLICIDADE. VERIFIQUE A TRIBUTAÇÃO APLICÁVEL. RENTABILIDADE OBTIDA NO PASSADO NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RESULTADOS FUTUROS. FUNDOS DE INVESTIMENTO NÃO SÃO GARANTIDOS PELO ADMINISTRADOR DO FUNDO, GESTOR DA CARTEIRA, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURO, OU AINDA, DO FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO (FGC). AO INVESTIDOR É RECOMENDADA A LEITURA CUIDADOSA DO REGULAMENTO DO FUNDO DE INVESTIMENTO ANTES DE QUALQUER DECISÃO DE INVESTIMENTO. VERIFIQUE A DATA DE INÍCIO DAS ATIVIDADES DESTE FUNDO. PARA AVALIAÇÃO DA PERFORMANCE DE FUNDOS DE INVESTIMENTO, É RECOMENDÁVEL UMA ANÁLISE DE, NO MÍNIMO, 12 MESES.

Autorregulação ANBIMA

Contratos de derivativos celebrados pelo Fundo referentes às Cotas

#	Data de Início	Data de Vencimento	Cota	Contraparte	Parte: Curva DI	Contraparte: Curva PRÉ	Montante
1	19/12/2022	15/10/2029	Senior	Banco XP S.A.	3,00%	17,69%	R$ 25.790.391
2	19/12/2022	15/10/2029	Mezanino	Banco XP S.A.	7,00%	22,25%	R$ 4.551.246
3	03/01/2023	17/12/2029	Senior	Banco XP S.A.	3,00%	17,20%	R$ 114.592.767
4	03/01/2023	17/12/2029	Mezanino	Banco XP S.A.	7,00%	21,80%	R$ 20.222.253
5	23/01/2023	17/12/2029	Senior	Banco XP S.A.	3,00%	16,92%	R$ 43.471.753
6	23/01/2023	17/12/2029	Mezanino	Banco XP S.A.	7,00%	21,48%	R$ 7.672.646
7	30/01/2023	17/12/2029	Senior	Banco XP S.A.	3,00%	16,85%	R$ 58.491.711
8	30/01/2023	17/12/2029	Mezanino	Banco XP S.A.	7,00%	21,41%	R$ 10.322.067
9	02/02/2023	15/01/2030	Senior	Banco XP S.A.	3,00%	16,87%	R$ 12.856.874
10	02/02/2023	15/01/2030	Mezanino	Banco XP S.A.	7,00%	21,43%	R$ 2.268.860

ESTE RELATÓRIO FOI ELABORADO PELA RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LTDA, SOB SUA RESPONSABILIDADE E TEM CARÁTER MERAMENTE INFORMATIVO, NÃO PODENDO SER DISTRIBUÍDO, REPRODUZIDO OU COPIADO SEM A SUA EXPRESSA CONCORDÂNCIA. A RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LTDA. NÃO SE RESPONSABILIZA POR ERROS DE AVALIAÇÃO OU OMISSÕES. OS INVESTIDORES TÊM QUE TOMAR SUAS PRÓPRIAS DECISÕES DE INVESTIMENTO. ESTE RELATÓRIO É UM INFORMATIVO E DESTINADO AOS COTISTAS DO FUNDO, NÃO REPRESENTANDO OFERTA OU PUBLICIDADE. VERIFIQUE A TRIBUTAÇÃO APLICÁVEL. RENTABILIDADE OBTIDA NO PASSADO NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RESULTADOS FUTUROS. FUNDOS DE INVESTIMENTO NÃO SÃO GARANTIDOS PELO ADMINISTRADOR DO FUNDO, GESTOR DA CARTEIRA, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURO, OU AINDA, DO FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO (FGC). AO INVESTIDOR É RECOMENDADA A LEITURA CUIDADOSA DO REGULAMENTO DO FUNDO DE INVESTIMENTO ANTES DE QUALQUER DECISÃO DE INVESTIMENTO. VERIFIQUE A DATA DE INÍCIO DAS ATIVIDADES DESTE FUNDO. PARA AVALIAÇÃO DA PERFORMANCE DE FUNDOS DE INVESTIMENTO, É RECOMENDÁVEL UMA ANÁLISE DE, NO MÍNIMO, 12 MESES.

Autorregulação ANBIMA