FINVEST DTVM

Demonstrativo Trimestral – 4º Trimestre/2024

VLTZ I FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS NÃO PADRONIZADO

43.143.355/0001-42

Política de Investimento

I – Que as operações praticadas pelo fundo estão em consonância com a política de investimento prevista em seu regulamento e com os limites de composição e de diversificação a ele aplicáveis;

As operações praticadas pelo fundo no período estiveram em consonância com a política de investimento prevista em seu regulamento e com os limites de composição e de diversificação a ele aplicáveis.

Mês Escrito	PL	Direitos Creditórios	% Relação
Outubro de 2024	44.383.013,94	77.198.567,31	173,94%
Novembro de 2024	45.741.616,71	82.023.055,89	179,32%
Dezembro de 2024	47.761.415,90	85.472.746,57	178,96%

Composição da Carteira - Fechamento de Dezembro de 2024		
Alocações	**Valor (R$)**	**Relação PL (%)**
Disponibilidades	-	0,00%
Renda Fixa	141.817,31	0,30%
Cotas de Fundos		
Renda Fixa	5.235.674,30	10,96%
Outros Fundos	-	0,00%
Direitos Creditórios		
A Vencer	34.229.030,34	71,67%
Vencidos	51.243.716,23	107,29%
Provisão para Devedores Duvidosos	- 46.193.270,73	-96,72%
Outros Valores e Bens		
Contas a Pagar e Receber		
Contas a Pagar	- 65.600,00	-0,14%
Contas a Receber	3.170.048,45	6,64%
Patrimônio Líquido	47.761.415,90	100,00%

Cota Subordinada	Valor de Cota	Rentabilidade
Outubro de 2024	117,98	6,82%
Novembro de 2024	123,28	4,49%
Dezembro de 2024	131,38	6,57%

Cota Sênior	Valor de Cota	Rentabilidade
Outubro de 2024	1.319,59	1,07%
Novembro de 2024	1.332,21	0,96%
Dezembro de 2024	1.345,65	1,01%

Taxas

II – Que as negociações foram realizadas a taxa de mercado;

As taxas oscilam de operação para operação, dificultando a sinalização de uma taxa de referência. Os ativos da carteira são precificados de acordo com o manual de precificação do Administrador.

Verificação de Lastro

III – Os procedimentos de verificação de lastro por amostragem adotados pelo custodiante, incluindo a metodologia para seleção da amostra verificada no período, se for o caso;

Conforme previsto no Regulamento do Fundo, a verificação de lastro dos direitos creditórios será realizada por amostragem, nos termos do § 1º, do artigo 38, da Instrução CVM nº 356/01.

IV – Os resultados da verificação do lastro por amostragem ou não, realizada pelo custodiante, explicitando, dentre o universo analisado, a quantidade e a relevância dos créditos inexistentes porventura encontrados;

a) quantidade de créditos a vencer analisados;

Não foi encontrado inconsistências na base analisada a vencer.

b) verificação da totalidade de vencidos e substituídos na carteira do fundo, no referido trimestre;

Não foram identificadas quaisquer inconsistências

Direitos Creditórios

V – As informações solicitadas no art. 24, inciso X, alíneas "a", e "c", caso tais informações:

a) a natureza dos direitos creditórios a serem adquiridos e dos instrumentos jurídicos, contratos ou outros documentos representativos do crédito;

A natureza dos direitos creditórios a serem adquiridos e seus respectivos instrumentos jurídicos encontram-se descritos no Regulamento do Fundo. Adicionalmente, informamos que não houve alteração no período em referência.

b) descrição dos processos de origem dos direitos creditórios e das políticas de concessão dos correspondentes créditos;

A descrição do processo de origem dos direitos creditórios e das políticas de concessão dos respectivos créditos encontram-se descritos no Regulamento do Fundo. Adicionalmente, informamos que não houve alteração no período em referência.

VI – Possíveis efeitos das alterações apontadas no inciso V sobre a rentabilidade da carteira;
Não ocorreram alterações para os temas relacionados no item V.

VII – Em relação aos originadores que representem individualmente 10% (dez por cento) ou mais da carteira do fundo no trimestre.

a) eventuais alterações nos critérios para a concessão de crédito adotadas por tais originadores, caso os critérios adotados já tenham sido descritos no regulamento ou em outros demonstrativos trimestrais;

Não ocorreram alterações nos critérios para a concessão de crédito.

b) critérios para a concessão de crédito adotados pelos originadores, caso tais critérios não tenham sido descritos no regulamento ou em outros demonstrativos trimestrais;

Não ocorreram alterações nos critérios para a concessão de crédito

VIII – Eventuais alterações nas garantias existentes para o conjunto de ativos.
Não ocorreram alterações nas garantias existentes para o conjunto de ativos.

IX – Forma como se operou a cessão dos direitos creditórios ao fundo, incluindo:

a) Descrição de contratos relevantes firmados com esse propósito, se houver; e

b) *indicação do caráter definitivo, ou não, da cessão*.

As cessões de direitos creditórios ocorreram todas de forma definitiva, de acordo com o disposto no regulamento e nos modelos de contrato de cessão

X – Impacto no valor do patrimônio líquido do fundo e na rentabilidade da carteira dos eventos de pré-pagamento;

Não se aplica

XI – análise do impacto dos eventos de pré-pagamento descrito no inciso X;

Não se aplica

XII – Condições de alienação, a qualquer título, inclusive por venda ou permuta, de direitos creditórios, incluindo:

a) momento da alienação (antes ou depois do vencimento);

Não ocorreram alienação de ativos da carteira do Fundo.

b) motivação da alienação;

Não ocorreram alienação de ativos da carteira do Fundo.

XIII – Impacto no valor do patrimônio líquido do fundo e na rentabilidade da carteira de uma possível descontinuidade nas operações de alienação de direitos realizados;

***a) pelo cedente; ou a eles ligadas*:**

Não há.

b) por instituições que, direta ou indiretamente, prestam serviços para o fundo;

Não há.

c) por pessoas a eles ligadas

Não há.

XIV - Análise do Impacto da descontinuidade das alienações descrito no inciso XIII;
Não ocorreram alienações de ativos da carteira do Fundo.

XV – Quaisquer eventos previstos nos contratos firmados para estruturar a operação que acarretaram a amortização antecipada dos direitos creditórios cedidos ao fundo.
Não ocorreram eventos que acarretaram a amortização antecipada dos direitos creditórios cedidos ao fundo.

XVI – Informações sobre fatos ocorridos que afetaram a regularidade dos fluxos de pagamento previstos.
Não ocorreram fatos que afetaram a regularidade dos fluxos de pagamento previstos.