MOKA FUNDO DE INVESTIMENTOS EM DIREITOS CREDITÓRIOS

RELATÓRIO MENSAL

Julho 2025

MOKA FUND I FIDC

Julho 2025

OBJETIVO

O objetivo do Fundo é proporcionar a seus Quotistas, observada a política de investimento, de composição e de diversificação da carteira, valorização de suas Quotas por meio da aquisição pelo Fundo de Direitos de Crédito oriundos de operações de natureza industrial, comercial, financeira, hipotecária e imobiliária, bem como do segmento de prestação de serviços

PUBLICO ALVO

Destinado a investidores qualificados, conforme disposto na Instrução CVM nº409/04, que busquem retornos superiores ao CDI, aceitando risco de crédito e que não estejam buscando liquidez no curto prazo.

EVOLUÇÃO DAS COTAS

2025	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25	Acumulado 2025
Cota Senior	1,31%	1,26%	1,22%	1,33%	1,43%	1,37%	1,59%						9,02%
Cota Mezanino	1,45%	1,39%	1,34%	1,46%	1,56%	1,50%	1,68%						10,85%
CDI	1,01%	1,09%	1,11%	1,17%	1,19%	1,21%	1,22%						7,71%

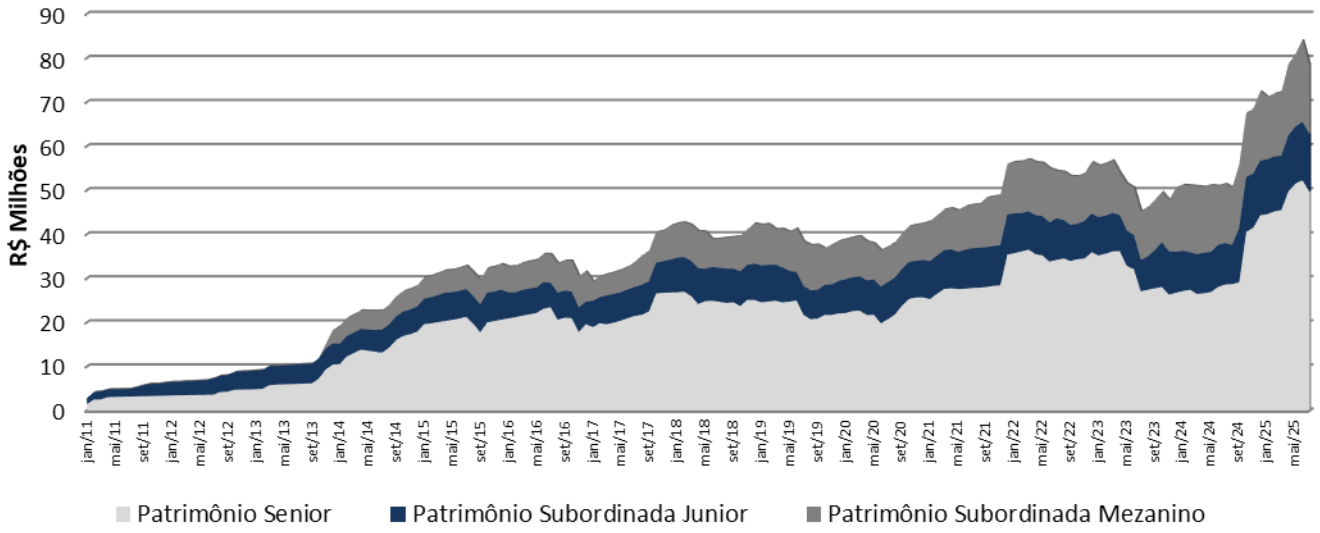
CARACTERÍSTICAS DAS COTAS

Cota	Condomínio	Resgate	Rating	Remuneraçao Alvo	Tributação	Taxa de Performance e adm.	Taxa de Administração
Senior	Aberto	D+28	A-	CDI + 3,50%	Decrescente com come cotas de 15%	Não há	Observar final da lâmina
Subordinada Mezanino		D+120	BB+	CDI + 5,00%			

COTAS, PATRIMÔNIO, ATIVO E CAIXA.

Cota	PL Total (R$)	%	Valor da Cota	Subordinação	Limite Subordinação
Subordinada Junior	R$ 13.123.818,03	16,73%	R$ 12.682,57	36,71%	*33,33%*
Subordinada Mezanino	R$ 15.674.741,10	19,98%	R$ 5.375.169,93		
Senior	R$ 49.655.295,10	63,29%	R$ 26.844,29	63,29%	*66,66%*
Total	R$ 78.453.854,23	100%		100%	*100%*

Patrimônio - Senior, Subordinada Mezanino e Subordinada Junior



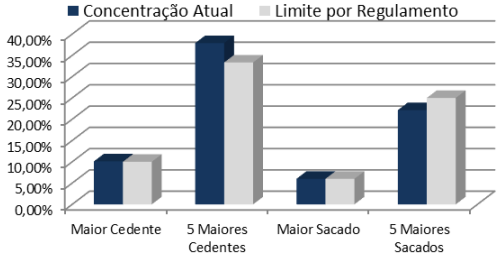
PL MEDIO (últimos 12 meses) : R$ 69.516.941

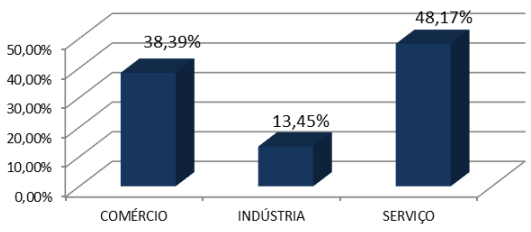
PRINCIPAIS INDICADORES E AGING A VENCER E VENCIDOS

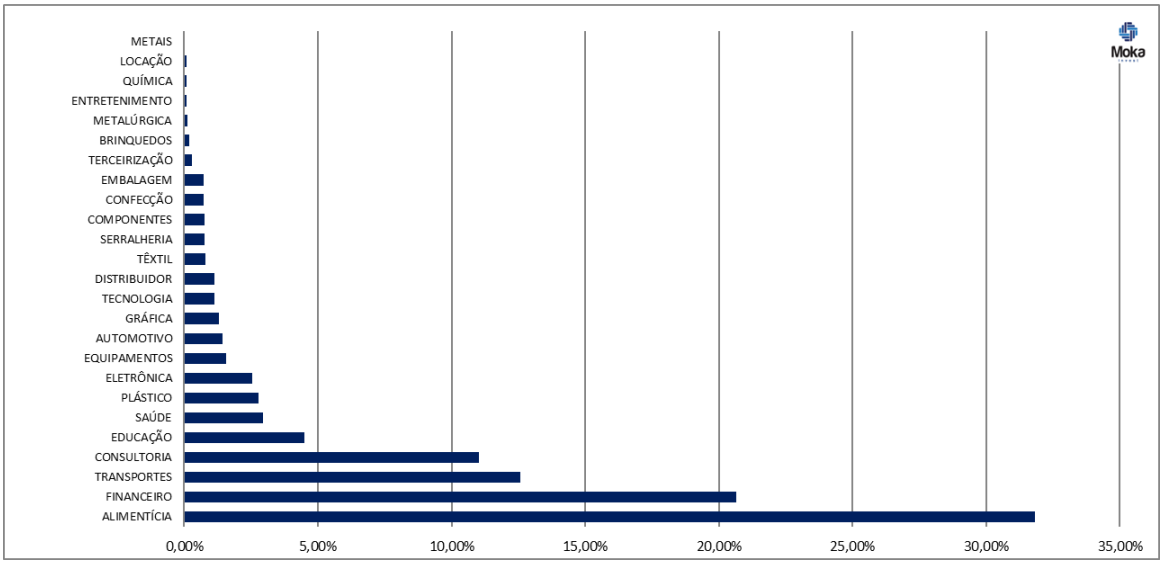
Mês de Referência	julho-25
Valor total negociado no mês	R$ 31.749.011
Prazo Médio da Carteira	89,50
Taxa Média da Carteira (deságio)	2,54%
Taxa All In	2,61%
Número de Operações no mês	131
Número de Cedentes Ativos	**76**
Número de Sacados Ativos	411
Ticket Médio	**R$ 242.359**
Maior exposição no cedente	R$ 7.926.697
Maior exposição no sacado	**R$ 4.714.803**
PDD (vencidos acima de 360 dias já fora dado write off)	R$ (353.533)

ATIVOS A VENCER	PERÍODO	ATIVOS JÁ VENCIDOS
29,1%	0-15 dias	75,5%
19,2%	15-30 dias	7,6%
31,2%	31-60 dias	6,9%
5,6%	61-90 dias	0,0%
2,5%	91-120 dias	0,0%
12,5%	acima de 120 dias	10,0%

CONCENTRAÇÕES







*** TAXA DE ADMINISTRAÇÃO**

TA = ((tx/252) x PL(D-1) + REA

TA: Taxa de Administração

tx: 0,5% a.a. (zero vírgula cinco por cento ao ano) sobre a parcela do patrimônio do Fundo que atingir a quantia de até R$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais), e de 0,4% a.a. (zero vírgula quatro por cento ao ano) sobre a parcela que exceder R$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais).

PL(D-1): Patrimônio Liquido do Fundo no dia útil imediatamente anterior à data de pagamento.

REA: Remuneração das Consultorias Especializadas, conforme especificado no "Contrato de Prestação de Serviços de Análise de Crédito e Cobrança e Outras Avenças" celebrado entre a Administradora e as Consultorias Especializadas

As informações no presente material são exclusivamente informativas. Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. Ao investidor é recomendada a leitura cuidadosa do prospecto e do regulamento dos fundos de investimento ao aplicar seus recursos. Fundos de investimentos não contam com a garantia do administrador, do gestor, do consultor de crédito ou ainda do fundo garantidor de crédito - FGC. Este fundo utiliza títulos privados de crédito como parte integrante de sua política de investimento. Tal estratégia pode resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas. Para avaliação da performance de um FI, é recomendável uma análise de no mínimo doze meses.

Empresa de Consultoria Especializada

Moka invest

Gestor

Moka gestora

Administrador e Coordenador da Oferta

singulare

Custodiante

singulare

Agentes de Cobrança

Bradesco

Agência Classificadora de Risco

Liberum Ratings Investor Oriented

Auditor Independente

Grant Thornton