DEMONSTRATIVO TRIMESTRAL
Relatório Trimestral – **31/03/2026**

À Comissão de Valores Mobiliários - CVM

Prezados senhores,

O Banco Daycoval S.A. ("Administrador"), CNPJ 62.232.889/0001-90, na qualidade de administrador do **CETER FIC FIDC DE RESPONSABILIDADE ILIMITADA**, CNPJ/ME Nº **39806561000118**, disciplinado pela Resolução CMN 2.907, pela Instrução CVM 175 e alterações posteriores, apresenta as informações relativas ao **1º trimestre de 2026**:

1. OBJETIVO DO FUNDO E POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

A Classe tem como objetivo proporcionar aos Cotistas a valorização das suas Cotas por meio da aplicação de recursos, preponderantemente, nos Direitos Creditórios, observada a política de investimento da Classe.

2. PROCEDIMENTO DE VERIFICAÇÃO DE LASTRO DOS DIREITOS CREDITÓRIOS

Não se aplica considerando a natureza do Fundo.

2.1 DOS RESULTADOS APRESENTADOS

Não se aplica considerando a natureza do Fundo.

2.2 DOS REGISTROS DE DIREITOS CREDITÓRIOS

Não se aplica considerando a natureza do Fundo.

3. AÇÕES JUDICIAIS, PROCESSOS ADMINISTRATIVOS OU ARBITRAIS

Durante o trimestre em referência, não houve ações judiciais, processos administrativos ou arbitrais.

Atenciosamente,

BANCO DAYCOVAL S.A.
CNPJ 62.232.889/0001-90
Administrador do Fundo

Docusign Envelope ID: F227F494-3790-4A4A-8BB5-A6563B9B345B

DEMONSTRATIVO TRIMESTRAL
Relatório Trimestral – 31/03/2026

À Comissão de Valores Mobiliários - CVM

Prezados senhores,

O Banco Daycoval S.A. (“Administrador”), CNPJ 62.232.889/0001-90, na qualidade de administrador do CETER FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FIDC DE RESPONSABILIDADE ILIMITADA, CNPJ/ME Nº 39.806.561/0001-18, disciplinado pela Resolução CMN 2.907, pela Instrução CVM 175 e alterações posteriores, apresenta as informações relativas ao 1º trimestre de 2026:

1. OBJETIVO DO FUNDO E POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

A Classe tem como objetivo proporcionar aos Cotistas a valorização das suas Cotas por meio da aplicação de recursos, preponderantemente, nos Direitos Creditórios, observada a política de investimento da Classe.

2. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

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.

- Composição da carteira na data base (31/03/2026):

Carteira	Valor	% do PL
Caixa	R$ 1.000	0,00%
Contas a Pagar	R$ 368.421	-0,16%
Cotas de FIDC	R$ 223.618.413	94,19%
Cotas de Fundos de R.F.	R$ 14.155.302	5,96%

3. PROCEDIMENTO DE VERIFICAÇÃO DE LASTRO DOS DIREITOS CREDITÓRIOS

Não se aplica considerando a natureza do Fundo.

3.1 DOS RESULTADOS APRESENTADOS

Não se aplica considerando a natureza do Fundo.

3.2 DOS REGISTROS DE DIREITOS CREDITÓRIOS

Não se aplica considerando a natureza do Fundo.

4. AÇÕES JUDICIAIS, PROCESSOS ADMINISTRATIVOS OU ARBITRAIS

Durante o trimestre em referência, não houve ações judiciais, processos administrativos ou arbitrais.

Atenciosamente,

BANCO DAYCOVAL S.A.
CNPJ 62.232.889/0001-90
Administrador do Fundo

Docusign Envelope ID: F227F494-3790-4A4A-8BB5-A6563B9B345B

CETER FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FIDC DE RESPONSABILIDADE ILIMITADA

39.806.561/0001-18

Gostaríamos de informar que o Ceter FIC FIDC que é administrado pelo Daycoval investe única e exclusivamente em cotas de FIDCs e fundos de zeragem, não aportando diretamente em direitos creditórios. Dessa forma, grande parte das questões levantadas não se aplicam diretamente ao fundo. No entanto, para garantir transparência e fornecer informações relevantes, detalhamos a seguir o monitoramento que realizamos nos FIDCs aplicados.

Diferenciais de Gestão do Ceter FIC FIDC

1. **Alto Nível de Subordinação**: Média ponderada de subordinação em torno de 32%.
2. **Diversificação**: Aplicação em diversos fundos, evitando concentração em um único emissor/originador. O Ceter FIC FIDC investe em mais de 60 FIDCs e em mais de 30 originadores diferentes.
3. **Alinhamento de Interesses**: Garantimos que os interesses entre ativos e passivos do fundo estejam alinhados.
4. **Crescimento sustentável**: Mantemos disciplina de crescimento do patrimônioo para cumprir os requisitos pré-estabelecidos pela est Gestão de Patrimônio.

Critérios de Seleção dos FIDCs

- **Análise do Risco de Crédito**: Avaliamos a performance histórica da carteira de recebíveis.
- **Características da Carteira de Recebíveis**: Incluímos análise de concentração por devedor, região geográfica, setor, prazos e diluição.
- **Capacidade Administrativa dos Originadores**: Avaliamos a capacidade administrativa dos originadores.
- **Análise de Cenário e Sensibilidade**: Realizamos análise dos riscos que afetam as transações de recebíveis comerciais.
- **Capacidade de Cobrança**: Avaliamos a eficiência na cobrança em caso de inadimplência.
- **Histórico de Compliance do Cedente**: Analisamos o histórico de conformidade do cedente.
- **Tamanho do Patrimônio Líquido (PL)**: Avaliamos o tamanho do fundo.
- **Tempo de Existência e Histórico de Liquidez**: Verificamos a longevidade e liquidez do fundo.
- **Nível de Subordinação e Mezanino**: Avaliamos a estrutura de subordinação.
- **Prazo Médio, Ticket Médio, Duration e Contas a Receber**: Analisamos prazos e valores médios das contas.

Docusign Envelope ID: F227F494-3790-4A4A-8BB5-A6563B9B345B

- **Provisão para Devedores Duvidosos (PDD)**: Avaliamos a PDD acumulada.

Monitoramento Mensal

Realizamos um monitoramento mensal rigoroso com avaliação dos seguintes parâmetros:

- **Nível de Subordinação**
- **Relação Sacado/Cedente**
- **Ticket Médio e Taxa Média (TIR)**
- **Taxa de Recompra (%PL)**
- **Provisão para Devedores Duvidosos (PDD)**
- **Retorno Médio da Cota Subordinada**
- **Concentração dos 10 Maiores Cedentes e Sacados (%PL)**

Rating Interno dos FIDC

Adicionalmente, definimos um rating interno para cada FIDC que se traduz diretamentem no percentual máximo de alocação individual, mediante partido de 4% e adição ou diminuição com base nos seis "Cs" de crédito:

- **AAA (7%)**
- **AA (6%)**
- **A+ (5%)**
- **A (4%)**
- **A- (3%)**
- **BBB (2%)**
- **BBB- (1%)**

Esses níveis são determinados com base em critérios qualitativos e quantitativos discutidos em comitê.

1. *Eventual ajuizamento de ação judicial de cobrança ou propositura de processo administrativo, judicial ou arbitral envolvendo a classe de cotas, bem como a indicação do percentual do patrimônio envolvido e em risco.*

R: Não se aplica.

2. *Os efeitos de eventual alteração na política de investimento sobre a rentabilidade da carteira de ativos;*

R: Não se aplica.

3. *Em relação aos originadores que representem individualmente 10% (dez por cento) ou mais da carteira de direitos creditórios no trimestre:*

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

   R: Não se aplica