Simplix

Asset Management

Relatório ao Investidor
Agosto/2026

Confidencial

Informações Gerais do Fundo

Razão Social:	Simplix FGTS FIDC
CNPJ:	57.391.695/0001-05
Início do Fundo	19/02/2025
Gestor:	SIMPLIX ASSET MANAGEMENT LTDA
Administrador	Banco Daycoval S.A.
Escriturador	Banco Daycoval S.A.
Custodiante	Banco Daycoval S.A.
Auditor	A definir
Taxa de Administração	0,16% a.a.
Taxa de Gestão	1,0% a.a.
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 Juniores somente poderão ser amortizadas ou resgatadas após o resgate integral das Cotas Seniores e das Cotas Mezanino de todas as séries em circulação
Público Alvo	Investidor Profissional
Encerramento do Exercício Social	30 de setembro
Objetivo do Fundo	Proporcionar aos Cotistas a valorização das suas Cotas por meio da aplicação de recursos, preponderantemente, nos Direitos Creditórios, observada a política de investimento do Fundo
Classificação Autorregulação	Mandato: **FIDC** Segmento de Atuação: **Financeiro** Tipo de Atuação: **Crédito PF**

Características Gerais e Política de Investimentos

O Simplix FGTS FIDC, constituído sob a forma de condomínio fechado, visa oferecer rentabilidade aos seus cotistas através da aplicação de recursos em direitos creditórios decorrentes de antecipações de saques aniversário do Fundo de Garantia do tempo de Serviço - FGTS.

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:

Simplix Asset Management
Administrador: Banco Daycoval S.A.
Ouvidora: 0800-940-2707

contato@simplix.com.br
middlemsc@bancodaycoval.com.br

ESTE RELATÓRIO FOI ELABORADO PELA SIMPLIX ASSET MANAGEMENT LTDA, SOB SUA RESPONSABILIDADE E TEM CARÁTER MERAMENTE INFORMATIVO, NÃO PODENDO SER DISTRIBUÍDO, REPRODUZIDO OU COPIADO SEM A SUA EXPRESSA CONCORDÂNCIA. A SIMPLIX 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. OS RISCOS EVENTUALMENTE MENCIONADOS NESTE RELATÓRIO NÃO REFLETEM TODOS OS RISCOS, CENÁRIOS E POSSIBILIDADES ASSOCIADOS AO FUNDO. CABE AO INVESTIDOR SE INTEIRAR DE TODOS OS RISCOS ANTES DA DECISÃO DE INVESTIMENTO. INFORMAÇÕES SOBRE OBJETIVO, PÚBLICO-ALVO, RISCOS, POLÍTICA DE INVESTIMENTOS E BENCHMARK ESTARÃO DISPONÍVEIS NO REGULAMENTO DO FUNDO. CASO O ÍNDICE COMPARATIVO DE RENTABILIDADE UTILIZADO NESTE RELATÓRIO NÃO SEJA O BENCHMARK DO FUNDO, CONSIDERE TAL ÍNDICE MERAMENTE COMO REFERÊNCIA ECONÔMICA, E NÃO COMO META OU PARÂMETRO DE PERFORMANCE.

Agosto/26 – Indicadores de Acompanhamento

	Valor Limite	Status	Abril/2026	Maio/2026	Junho/2026	Julho/2026	Agosto/2026
Data Base			4/30/2026	5/29/2026	6/30/2026	7/31/2026	8/31/2026
Saldo de Cotas Seniores			102,418,244	99,665,401	97,685,791	96,837,419	92,923,151
Saldo de Cotas Subordinadas Mezanino			8,435,970	8,241,141	8,080,615	8,035,494	7,770,261
Saldo de Cotas Subordinadas Júnior			1,955,134	2,319,898	2,393,423	2,290,678	2,351,527
Patrimônio Líquido			112,809,348	110,226,440	108,159,829	107,163,591	103,044,939
Quantidade de Cotas Subordinadas Júnior			25,730,208	25,730,208	25,730,208	25,730,208	25,730,208
Valor dos Direitos Creditórios			109,066,910	106,632,552	104,675,422	102,508,593	99,887,280
Valor Presente Ajustado dos Direitos Creditórios			112,256,361	109,768,171	107,752,273	105,526,639	102,849,656
PDD no fechamento do mês			(1,120)	(5,566)	(15,058)	(34,028)	(26,097)
Valor dos Direitos Creditórios Líquido de PDD			109,065,790	106,626,986	104,660,364	102,474,566	99,861,183
Disponibilidades			537,617	220,908	219,728	1,708,914	215,673
Reserva de Despesas e Encargos			228,268	218,187	118,180	213,267	135,225
Fator de Ponderação de Direitos Creditórios Sênior			90.00%	90.00%	90.00%	90.00%	90.00%
Fator de Ponderação de Direitos Creditórios Mezanino			97.00%	97.00%	97.00%	97.00%	97.00%
Índice de Arrecadação			99.85%	99.82%	99.66%	99.59%	99.85%
Índice de Pré-Pagamento	<1%	Enquadrado	0.1649%	0.1832%	0.2168%	0.2899%	0.4376%
Índice de Recompra	<1%	Enquadrado	0.0042%	0.0325%	0.0332%	0.0332%	0.0341%
Alocação de Direitos Creditórios em relação ao PL			96.68%	96.73%	96.76%	95.62%	96.91%
Relação entre o Valor Presente Ajustado dos Direitos Creditórios e o PL			99.51%	99.58%	99.62%	98.47%	99.81%
Índice de Subordinação Sênior	>=3%	Enquadrado	9.21%	9.58%	9.68%	9.64%	9.82%
Índice de Subordinação Mezanino	>=1%	Enquadrado	1.73%	2.10%	2.21%	2.14%	2.28%
* Índice de Subordinação Sênior Ajustado	>=8%	Enquadrado	9.23%	9.60%	9.65%	9.60%	9.79%
* Índice de Subordinação Mezanino Ajustado	>=1%	Enquadrado	1.74%	2.11%	2.20%	2.13%	2.27%
% Aporte Sub X Senior/Meza	>=3%	Enquadrado	5.21%	5.21%	5.21%	5.21%	5.21%
Índice de Cobertura	>=1	Enquadrado	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
Índice de Cobertura Sênior	>=1	Enquadrado	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
Índice de Cobertura Mezanino	>=1	Enquadrado	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
Índice de Perda Acumulada			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Rendimento Sênior			1.27%	1.26%	1.31%	1.43%	1.29%
Rendimento Mezanino			1.43%	1.41%	1.47%	1.60%	1.45%
Rendimento Subordinada Jr.			6.97%	17.31%	4.35%	-4.29%	2.66%

Comentário do Gestor

O fundo encerrou Agosto de 2026 com desempenho equilibrado e indicadores operacionais sólidos. O patrimônio líquido recuou moderadamente para R$103MM, movimento natural do ciclo de amortização das cotas.

Todos os índices de subordinação, cobertura e arrecadação permanecem enquadrados dentro dos limites regulamentares, sem qualquer evento de inadimplência ou perda acumulada. A PDD teve leve recuo após a correção dos atrasos pontuais da Dataprev ocorridos no ciclo anterior.

Índice de Arrecadação

O índice de arrecadação se mantém acima de 99%, resultado que atesta a eficácia dos critérios de elegibilidade e do monitoramento da carteira.

Contatos Úteis:

Simplix Asset Management
Administrador: Banco Daycoval S.A.
Ouvidora: 0800-940-2707

contato@simplix.com.br
middlemsc@bancodaycoval.com.br

Autorregulação ANBIMA
Gestão de Recursos

ESTE RELATÓRIO FOI ELABORADO PELA SIMPLIX ASSET MANAGEMENT LTDA, SOB SUA RESPONSABILIDADE E TEM CARÁTER MERAMENTE INFORMATIVO, NÃO PODENDO SER DISTRIBUÍDO, REPRODUZIDO OU COPIADO SEM A SUA EXPRESSA CONCORDÂNCIA. A SIMPLIX 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. OS RISCOS EVENTUALMENTE MENCIONADOS NESTE RELATÓRIO NÃO REFLETEM TODOS OS RISCOS, CENÁRIOS E POSSIBILIDADES ASSOCIADOS AO FUNDO. CABE AO INVESTIDOR SE INTEIRAR DE TODOS OS RISCOS ANTES DA DECISÃO DE INVESTIMENTO. INFORMAÇÕES SOBRE OBJETIVO, PÚBLICO-ALVO, RISCOS, POLÍTICA DE INVESTIMENTOS E BENCHMARK ESTARÃO DISPONÍVEIS NO REGULAMENTO DO FUNDO. CASO O ÍNDICE COMPARATIVO DE RENTABILIDADE UTILIZADO NESTE RELATÓRIO NÃO SEJA O BENCHMARK DO FUNDO, CONSIDERE TAL ÍNDICE MERAMENTE COMO REFERÊNCIA ECONÔMICA, E NÃO COMO META OU PARÂMETRO DE PERFORMANCE.

. Obrigado .

Contatos Úteis:

Simplix Asset Management
Administrador: Banco Daycoval S.A.
Ouvidora: 0800-940-2707

contato@simplix.com.br
middlemsc@bancodaycoval.com.br

ESTE RELATÓRIO FOI ELABORADO PELA SIMPLIX ASSET MANAGEMENT LTDA, SOB SUA RESPONSABILIDADE E TEM CARÁTER MERAMENTE INFORMATIVO, NÃO PODENDO SER DISTRIBUÍDO, REPRODUZIDO OU COPIADO SEM A SUA EXPRESSA CONCORDÂNCIA. A SIMPLIX 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. OS RISCOS EVENTUALMENTE MENCIONADOS NESTE RELATÓRIO NÃO REFLETEM TODOS OS RISCOS, CENÁRIOS E POSSIBILIDADES ASSOCIADOS AO FUNDO. CABE AO INVESTIDOR SE INTEIRAR DE TODOS OS RISCOS ANTES DA DECISÃO DE INVESTIMENTO. INFORMAÇÕES SOBRE OBJETIVO, PÚBLICO-ALVO, RISCOS, POLÍTICA DE INVESTIMENTOS E BENCHMARK ESTARÃO DISPONÍVEIS NO REGULAMENTO DO FUNDO. CASO O ÍNDICE COMPARATIVO DE RENTABILIDADE UTILIZADO NESTE RELATÓRIO NÃO SEJA O BENCHMARK DO FUNDO, CONSIDERE TAL ÍNDICE MERAMENTE COMO REFERÊNCIA ECONÔMICA, E NÃO COMO META OU PARÂMETRO DE PERFORMANCE.

Autorregulação ANBIMA
Gestão de Recursos