Rio de Janeiro, 13 de novembro de 2025.

À

COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS

GIE

A/c Sr. Bruno Luna

Ref: Relatório do Trimestral de FIDC

Prezados Senhores,

Em atendimento ao disposto no artigo 27, §3º do Anexo II da Instrução CVM Nº 175, de 02 outubro de 2023, encaminhamos relatório trimestral:

DEMONSTRATIVO TRIMESTRAL – 3º TRIMESTRE DE 2025

FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS COOPER CARD II - CRÉDITOS FINANCEIROS

CNPJ nº 52.923.834/0001-72

Procedimentos realizados e resultado da verificação do lastro dos Direitos Creditórios

Nos termos do Regulamento do Fundo e do Art. 36 da Resolução CVM nº 175/22, o Gestor tem a faculdade de realizar a verificação de lastro por amostragem, em virtude da quantidade de Direitos Creditórios Cedidos e da expressiva diversificação de devedores.

1. **Quanto aos Direitos Creditórios vencidos e/ou substituídos** no trimestre em questão, o Custodiante informou que foram analisados 9.786 (nove mil setecentos e oitenta e seis) Direitos Creditórios vencidos, 303 (trezentos e três) Direitos Creditórios a vencer, para os quais não foram apuradas inconsistências. Não houve Direitos Creditórios substituídos
2. **Quaisquer outras inconsistências encontradas, se for o caso:** O Custodiante informou que, para o Trimestre em questão, não foram apuradas outras inconsistências.

Informações sobre à origem, existência e exigibilidade do registro dos direitos creditórios

O processo de registro dos Direitos Creditórios foi estruturado em consonância com os termos da Resolução CVM nº 175, de 23 de dezembro de 2022, em conjunto com as diretrizes do Ofício-Circular nº 6/2024/CVM/SSE.

Informações sobre os procedimentos de cobrança de Direitos Creditórios

As informações sobre os mecanismos e procedimentos de cobrança dos direitos creditórios estão descritas no Anexo I.B, do Regulamento.

Para o Trimestre em referência, não foram ajuizadas ações judiciais de cobrança ou propostas medidas administrativas, judiciais ou arbitrais envolvendo a classe de cotas do Fundo.

Informações sobre a análise do Administrador com relação ao impacto no Patrimônio Líquido ou na rentabilidade da carteira do Fundo de uma possível descontinuidade nas operações de alienação de créditos pelo Fundo

Não ocorreram eventos que ensejassem a realização de operações de alienação de Direitos Creditórios pelo Fundo, não tendo, consequentemente, havido impacto ao Patrimônio Líquido ou na rentabilidade de sua carteira em virtude de operações dessa natureza.

Informações sobre as garantias existentes para o conjunto de ativos do Fundo

Não houve alteração nas garantias existentes para o conjunto de ativos do Fundo.

Informações sobre precatórios federais adquiridos pelo Fundo

Nos termos do Regulamento do Fundo e seu(s) respectivo(s) Apêndice(s) não há classe destinada ao público em geral.

Por fim, o Gestor, através de seu Relatório Trimestral, nos termos do Art. 27, § 3º, da RCVM 175 prestou as Informações contidas no Anexo I.

Atenciosamente,

José Alexandre Costa de Freitas

Diretor designado

ANEXO I – RELATÓRIO DO GESTOR

(página deixada intencionalmente em branco)

04/11/2025.

A
Oliveira Trust Dtvm S.A.
Via e-mail

Ref.: **Relatório do art. 27, §3º, do Anexo II, da Resolução CVM nº 175/22.**

Data da elaboração: 30/10/2025
Data Base: 3º Trimestre de 2025(09/2025)
Fundo: FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS COOPER CARD II - CRÉDITOS FINANCEIROS (52.923.834/0001-72) ("FIDC")

Responsável pela Elaboração: Renan Barreto Jorge.

Data base 30/09/2024

INTRODUÇÃO:

O presente relatório tem o condão de atender a obrigação regulatória contina no art. 27, §3º, do Anexo II, da Resolução CVM nº 175/22. Referido relatório compõe o demonstrativo trimestral do FIDC enviado à CVM.

Os principais aspectos abordados no relatório são:

a) os efeitos de eventual alteração na política de investimento sobre a rentabilidade da carteira de ativos;
b) em relação aos originadores que representem individualmente 10% (dez por cento) ou mais da carteira de direitos creditórios no trimestre:
    - critérios para a concessão de crédito adotados pelos originadores, caso tais critérios não tenham sido descritos no regulamento ou em outros demonstrativos trimestrais; e
    - eventuais alterações nos critérios para a concessão de crédito adotados por tais originadores, caso os critérios adotados já tenham sido descritos no regulamento ou em outros demonstrativos trimestrais;
c) eventuais alterações nas garantias existentes para o conjunto de direitos creditórios;
d) forma como se operou a cessão dos direitos creditórios, incluindo:
    - descrição de contratos relevantes firmados com esse propósito, se houver; e
    - indicação do caráter definitivo, ou não, da cessão de direitos creditórios;
e) impacto dos eventos de pré-pagamento no valor do patrimônio líquido e na rentabilidade da carteira;

Clicksign 97ab6246-80fd-4cfd-8942-9a1499800350

f) condições de alienação, a qualquer título, de direitos creditórios, incluindo:
   - momento da alienação (antes ou depois do vencimento); e
   - motivação da alienação;

g) impacto no valor do patrimônio líquido e na rentabilidade da carteira de ativos de uma possível descontinuidade, a qualquer título, da originação ou cessão de direitos creditórios; e

h) informações sobre fatos ocorridos que afetaram a regularidade dos fluxos financeiros oriundos dos direitos creditórios, incluindo, mas não se limitando, a quaisquer eventos que acarretem na liquidação ou amortização antecipada de direitos creditórios.

***REPORT GESTORA*:**

a) OS EFEITOS DE EVENTUAL ALTERAÇÃO NA POLÍTICA DE INVESTIMENTO SOBRE A RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE ATIVOS;

Não houve alteração na Política de Investimento. A política permanece alinhada com o perfil de risco do fundo.

b) EM RELAÇÃO AOS ORIGINADORES QUE REPRESENTEM INDIVIDUALMENTE 10% (DEZ POR CENTO) OU MAIS DA CARTEIRA DE DIREITOS CREDITÓRIOS NO TRIMESTRE;

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

Os originadores seguem sendo Cooper Card Instituição de Pagamento Ltda., com as CCBs lastreadas em operações de crédito de cartões corporativos e pessoais (MoneyPlus / BMP)

** A política de originação e os parâmetros de risco permanecem **inalterados desde o início do fundo (nov/2023)**.

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

c) EVENTUAIS ALTERAÇÕES NAS GARANTIAS EXISTENTES PARA O CONJUNTO DE DIREITOS CREDITÓRIOS

Os créditos são cedidos de forma definitiva, via Contrato de Cessão e Termos de Endosso eletrônico.

d) FORMA COMO SE OPEROU A CESSÃO DOS DIREITOS CREDITÓRIOS, INCLUINDO

Descrição de contratos relevantes firmados com esse propósito, se houver

Neste fundo, todo lastro é feito via **CCB´S.**

Clicksign 97ab6246-80fd-4cfd-8942-9a1499800350

Indicação do caráter definitivo, ou não, da cessão de direitos creditórios

e) IMPACTO DOS EVENTOS DE PRÉ-PAGAMENTO NO VALOR DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E NA RENTABILIDADE DA CARTEIRA

No período, não tiveram eventos de pré-pagamento.

CONDIÇÕES DE ALIENAÇÃO, A QUALQUER TÍTULO, DE DIREITOS CREDITÓRIOS, INCLUINDO.

f) Momento da alienação (antes ou depois do vencimento)

Em andamento estudo sobre possível venda de carteira em atraso >180 dias, com profit share de recuperação, ainda em análise pela originadora COOPER CARD (originadora).

g) IMPACTO NO VALOR DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E NA RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE ATIVOS DE UMA POSSÍVEL DESCONTINUIDADE, A QUALQUER TÍTULO, DA ORIGINAÇÃO OU CESSÃO DE DIREITOS CREDITÓRIOS

O fundo mantém originação regular via Cooper Card, sem risco de descontinuidade.

h) INFORMAÇÕES SOBRE FATOS OCORRIDOS QUE AFETARAM A REGULARIDADE DOS FLUXOS FINANCEIROS ORIUNDOS DOS DIREITOS CREDITÓRIOS, INCLUINDO, MAS NÃO SE LIMITANDO, A QUAISQUER EVENTOS QUE ACARRETEM NA LIQUIDAÇÃO OU AMORTIZAÇÃO ANTECIPADA DE DIREITOS CREDITÓRIOS

1. Aumento de inadimplência e ajuste de PDD

Durante o trimestre, observou-se elevação expressiva da inadimplência nas safras jun–ago/2025, com migração para faixas > 91 dias, que passaram de 9,4% para 44,6% do estoque FIDC COOPER II.

O Comitê de PDD aprovou o provisionamento de R$ 30,58 milhões, equivalente a 44,5% do valor futuro da carteira.

A gestora e administradora adotaram metodologia de suavização das faixas vencidas, substituindo a média móvel por modelo de aging (Faixas) — decisão validada pela Bluewave e Oliveira Trust.

2. Falha operacional – conciliadora Fiabilitté.

- Identificou-se atraso na conciliação das liquidações, impactando a baixa tempestiva dos títulos liquidados.
- Identificamos CCB´s indevidas, onde o nome do sacado e características dos créditos foram cedidas ao fundo 21/10/2025. Esmos que fora do trimestre analisado, achamos importante ser destacado.
    - Neste caso, a gestora está aprimorando os critérios de elegibilidade para que o mesmo problema não volte a acontecer. Também será discutido em comitês de risco e monitoramento juntamente com as novas travas dos critérios de elegibilidade.

Clicksign 97ab6246-80fd-4cfd-8942-9a1499800350

Para a resolução dos problemas, a gestora administradora e originadora e implementou plano corretivo:

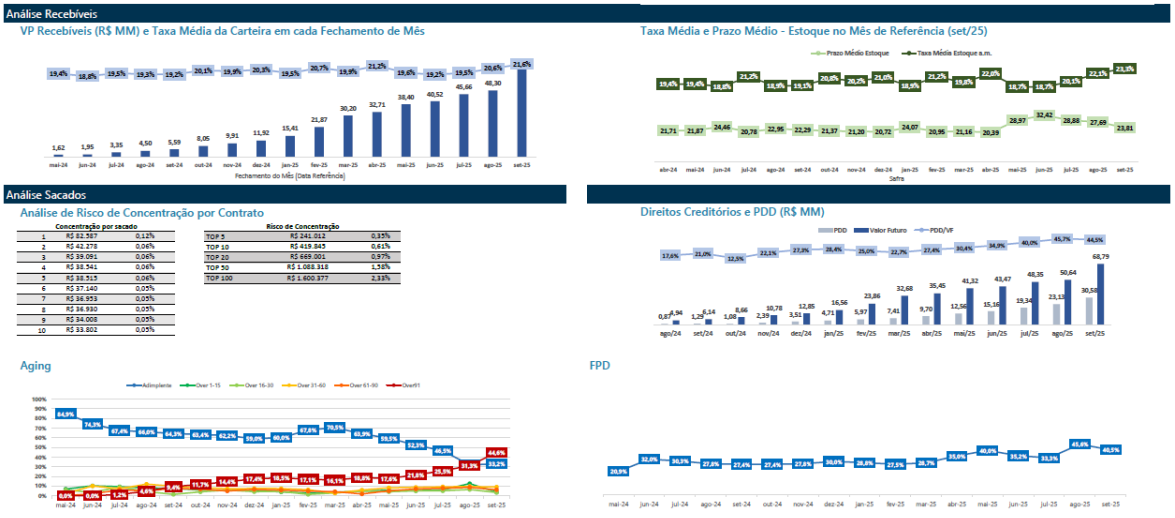
- Revisão de fluxos sistêmicos junto à Fiabilitté;
- Reforço no monitoramento diário das baixas;
- Acompanhamento semanal entre Bluewave e Oliveira Trust para validação de estoques e liquidez.
- Reuniões **DIÁRIAS** até a resolução do problema.

3. Medidas de mitigação

- A CooperCob recuperou R$ 1,145 milhão no trimestre; (considerado baixo, visto volume de inadimplências).
- Início de ações judiciais e negociações extrajudiciais para créditos entre 90 e 131 dias de atraso;
- Proposta preliminar de venda da carteira crítica (>180 dias) com participação variável (“profit share”) em análise

4. Compliance e governança

- PLD/KYC ativos, 30 sacados diligenciados via Big Data Corp, sem pontos graves de aleta
- Fundo enquadrado em todos os limites operacionais e regulatórios.
- bancarizadora HBI Sociedade de Crédito Direto S.A também faz antes de qualquer operação inclusa pelo time operacional da Conciliadora **Fiabilitté**.



Clicksign 97ab6246-80fd-4cfd-8942-9a1499800350

Descritivo da Carteira

FIDC COOPER CARD II | RELATÓRIO DE GESTÃO E RISCO

set-25

INFORMAÇÕES GERAIS

FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS COOPER CARD	
CNPJ:	52.923.834/0001-72
Início Fundo	17-nov-23
Gestor	Bluewave Asset
Administrador/Custodiante	Oliveira Trust Dtvm S.A.
Taxa de Administração/Custodia/Controladoria	0,30% a.a. do PL (mínimo de R$ 22.800,00 ao mês até o 6º mês, R$ 28.500,00 a partir do 7º mês)
Taxa de Gestão	R$ 14.500,00 a.m.
Condomínio	Fechado

ESTRATÉGIA

O fundo possui como estratégia a valorização de suas Cotas, no médio e longo prazo, por meio da aplicação dos recursos do Fundo na aquisição de todos os direitos creditórios, presentes e futuros, pelo Cedente, contra os Devedores, decorrentes do fluxo de utilização, a qualquer tempo, dos cartões de crédito emitidos pela Cooper.

Bem como todos os direitos creditórios decorrentes de operações de crédito contratadas pelo Devedor Cedido, representado pelo Cedente nos termos da cláusula mandato contida no Contrato dos Cartões, através da emissão de CCBs em nome dos Devedores perante Instituição Financeira Conveniada, compreendendo compras, financiamentos e outros.

PERFIL DA CARTEIRA & PATRIMÔNIO POR COTA

	Valor (R$)	% PL Total
Caixa	2.459.766	6,9%
LFT	*1.512.033*	*4,2%*
C/C	*947.733*	*2,7%*
VP dos DCs (a)	63.820.871	178,7%
DCs A Vencer	*26.810.144*	*75,1%*
DCs Vencidos	*37.010.727*	*103,7%*
PDD (b)	-30.581.448	-85,7%
NAV (a-b)	33.239.423	93,1%
Provisão a Pagar/Receber	5.883	0,0%
PL	35.705.073	

Posição Cotistas

#	Aportes	Benchmark (100% CDI)	Rendimento FIDC*	%
Cotista 1	22.776.600	24.322.526	22.779.836	64%
Cotista 2	11.152.400	11.909.352	11.153.985	31%
Cotista 3	1.771.000	1.891.204	1.771.252	5%
Total	35.700.000	38.123.082	35.705.073	100%

*Posição Bruta da Cota

DIREITOS CREDITÓRIOS

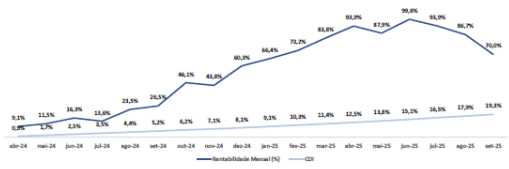
Os Direitos Creditórios são oriundos, conforme o caso, de (i) Compras Parceladas com Juros; (ii) Creliq sem acordo (atraso superior a 61 dias até 180 dias); (iii) Creliq com Acordo; e (iv) Estoque de Perdas (atraso superior a 181 dias de atraso).

RENTABILIDADE

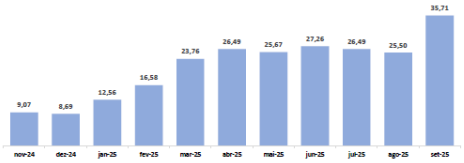
		jan-25	fev-25	mar-25	abr-25	mai-25	jun-25	jul-25	ago-25	set-25	out-25	nov-25	dez-25	2025	Inicial
2025	Rentabilidade Mensal (%)	3,82%	4,10%	6,11%	5,50%	-3,09%	6,21%	-2,83%	-3,75%	-0,95%				6,02%	69,95%
	CDI	0,96%	1,10%	0,96%	1,06%	1,14%	1,10%	1,28%	1,16%	1,22%				10,43%	19,33%
	% CDI	467,08%	441,07%	853,39%	667,74%		755,91%							56,52%	348,04%
	CDI +	-	41,96%	81,61%	67,46%		60,70%							100,99%	32,70%

		jan-24	fev-24	mar-24	abr-24	mai-24	jun-24	jul-24	ago-24	set-24	out-24	nov-24	dez-24	2024
2024	Rentabilidade Mensal (%)	-	-	-	9,13%	2,13%	4,31%	-2,28%	8,73%	2,38%	15,50%	-1,58%	11,49%	60,30%
	CDI				0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%	8,05%
	% CDI				1.652,92%	276,10%	665,92%		1.580,31%	308,65%	3.946,73%		2.289,28%	805,08%
	CDI +				156,64%	16,63%	50,99%		146,15%	19,93%	404,43%		236,17%	69,19%

RENTABILIDADE ACUMULADA



EVOLUÇÃO DO PL (R$ MM)



Análise de Risco

Descritivo Carteira (Estoque)

Valor Nominal	68.794.998
Valor Presente	63.820.871
Quantidade de Sacados	34.136
Valor PDD	-30.581.448
Taxa Média (a.m)	21,57%
Prazo Médio (dias)	25 dias
Quantidade de Contratos	55.116

Análise por Faixa (por Contrato, Efeito Vagão)

R$	#Contratos em aberto	R$ VF	R$ VP	R$ PDD	% PDD / VP	R$ NAV (VP - PDD Estoque)	% Vol. R$ NAV
Adimplente	31.714	30.881.143	26.679.185	0	0,0%	26.679.185	80%
Atraso até 30 dias	2.921	5.662.342	5.550.856	27.385	0,5%	5.523.460	17%
Atraso entre 31 e 90 dias	6.821	12.497.038	12.275.579	11.432.287	93,1%	843.292	3%
Atraso entre 91 e 180 dias	6.781	10.690.819	10.492.033	10.298.815	98,2%	193.218	1%
Atraso superior a 180 dias	6.819	9.063.657	8.823.216	8.822.947	100,0%	269	0%
TOTAL	55.116	68.794.999	63.820.871	30.581.447		33.239.424	

Análise de Contrato por Safra

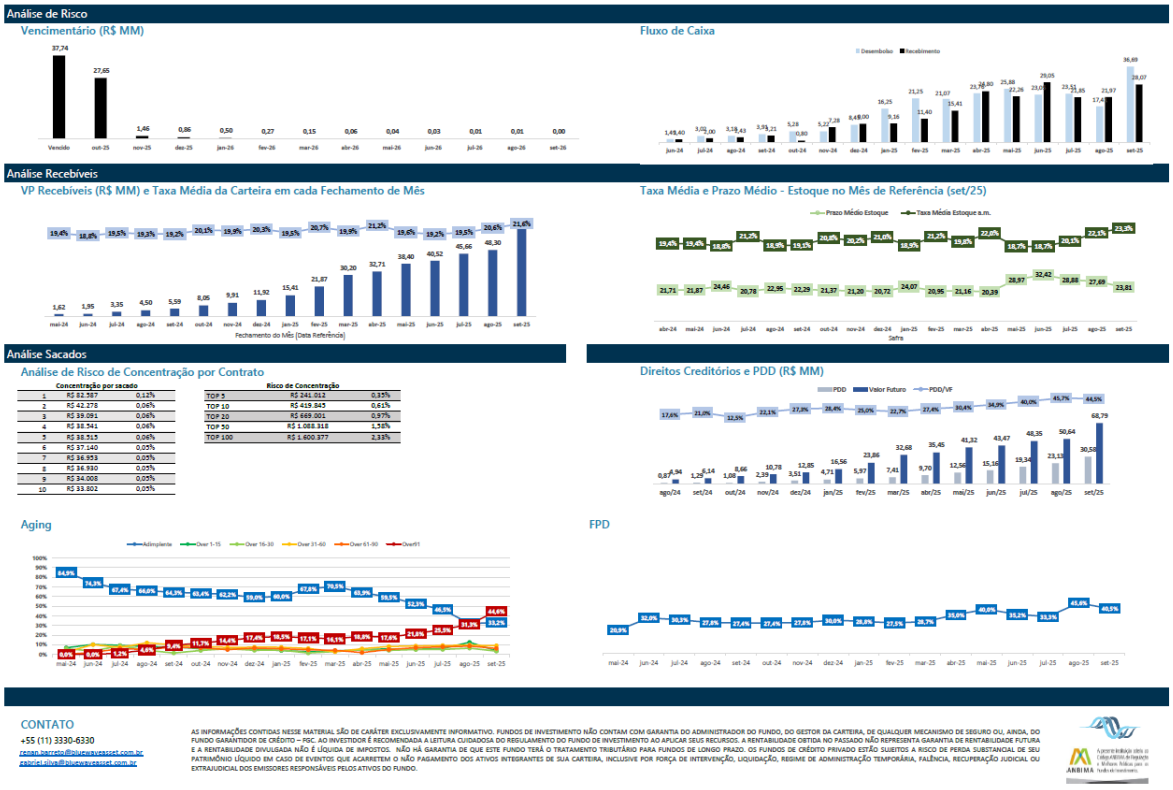
	Operações Desembolsadas no Mês					Operações em Aberto				Análise de Retorno por Safra		
Safra	#	R$ Desembolso (A)	Ticket Médio	VF	Prazo (dias)	Taxa (a.m)	# Aberto	R$ VF	R$ PDD	% PDD/ VF	R$ Recebimento (B)	R$ Estoque (C)	R$ Saldo (B + C - A)
abr/24	1.690	1.271.448	R$ 752	1.331.837	21,6	19,72%	142	192.870	191.367	99%	1.248.596	0	-22.912
mai/24	2.313	1.604.837	R$ 694	1.928.762	21,7	19,46%	229	301.957	287.197	95%	1.553.482	0	-51.354
jun/24	2.170	1.487.861	R$ 686	1.803.280	23,4	18,65%	249	290.750	279.750	96%	1.444.987	0	-42.874
jul/24	4.359	3.024.835	R$ 694	3.643.758	21,0	20,97%	513	685.278	670.425	98%	3.783.689	0	-241.146
ago/24	4.761	3.177.372	R$ 667	3.830.664	22,6	18,89%	537	672.192	657.603	98%	2.987.118	0	-190.254
set/24	5.802	3.914.956	R$ 675	4.722.820	22,6	18,96%	585	775.462	759.896	98%	3.509.528	0	-405.429
out/24	7.725	5.282.147	R$ 684	6.372.195	21,1	20,54%	769	937.159	910.164	97%	6.709.211	0	1.427.064
nov/24	7.341	5.222.268	R$ 711	6.293.947	21,1	20,23%	861	1.173.683	1.141.199	97%	6.293.795	0	1.071.527
dez/24	10.842	8.452.801	R$ 780	10.194.751	20,8	20,81%	950	1.276.327	1.243.663	97%	8.426.928	0	-25.873
jan/25	13.629	16.245.851	R$ 1.192	19.596.019	22,3	19,22%	600	567.092	538.057	95%	12.334.515	0	-3.911.335
fev/25	17.342	21.249.450	R$ 1.225	25.594.133	20,2	21,34%	1.172	2.186.923	2.134.273	98%	16.122.597	0	-5.126.853
mar/25	22.563	21.069.870	R$ 934	25.342.423	21,5	19,74%	1.806	2.852.880	2.784.727	98%	21.320.461	0	250.591
abr/25	24.629	23.760.344	R$ 965	28.600.233	19,7	21,83%	2.378	3.602.349	3.429.338	95%	24.162.068	42.556	444.279
mai/25	28.662	25.879.130	R$ 903	31.147.606	23,3	18,87%	3.657	4.559.868	4.035.845	89%	26.101.516	301.998	524.384
jun/25	27.359	23.046.693	R$ 842	27.751.162	24,0	18,67%	4.430	5.195.600	4.323.231	83%	21.342.252	625.763	-1.078.678
jul/25	26.779	23.512.526	R$ 878	28.300.066	22,7	20,05%	7.384	8.157.450	6.469.369	79%	22.486.129	1.026.146	-251
ago/25	18.323	17.411.217	R$ 950	20.937.807	19,7	23,35%	4.744	4.803.871	712.953	15%	15.730.248	975.607	-455.363
set/25	36.951	36.688.686	R$ 993	44.162.172	20,5	34,99%	24.110	30.565.287	12.211	0%			

(1) O estoque vencido não foi considerado nos cálculos;

Análise da Safra dos Contratos por Faixa de Atraso

	Adimplente		Atraso até 30 dias		Atraso entre 31 e 90 dias		Atraso entre 91 e 180 dias		Atraso superior a 180 dias	
Safra desembolso	#Ativos em aberto	R$ VF	# Ativos em aberto	R$ VF	# Ativos em aberto	R$ VF	# Ativos em aberto	R$ VF	# Ativos em aberto	R$ VF
dez/24	0	0	0	0	0	0	32	10.880	918	1.265.447
jan/25	0	0	0	0	21	5.575	44	17.881	535	563.636
fev/25	0	0	0	0	64	29.652	33	20.555	1.073	2.136.716
mar/25	0	0	9	2.658	35	18.186	1.336	2.737.355	426	94.681
abr/25	98	31.901	38	23.232	7	4.676	2.235	3.342.540	0	0
mai/25	351	273.223	46	10.915	162	65.913	2.498	4.209.317	0	0
jun/25	1.973	599.835	115	20.843	1.759	4.429.306	583	145.616	0	0
jul/25	2.835	949.806	150	44.088	4.399	7.161.555	0	0	0	0
ago/25	3.198	967.259	1.172	3.054.444	374	782.174	0	0	0	0
set/25	22.659	18.059.125	1.451	2.506.162	0	0	0	0	0	0

Clicksign 97ab6246-80fd-4cfd-8942-9a1499800350



Registro na CERC dos Direitos Creditórios/ Acompanhamento Ativos. (Base 30/09/2025).

Quantidade: 80.364

Valores: 82.421.362

Sacados: 33.255,01

Clicksign 97ab6246-80fd-4cfd-8942-9a1499800350

Acompanhamento liquidez, Concentração, Enquadramento, controle de cotas.

Data dia	Base
29/09/2025	26/09/2025

Relatório Gerencial

Controle e Acompanhamento FIDC COOPER II

Resumo Movimentações FIDC

Data	Caixa	LFT	Soberano	Saldo Devedor ativos	CPR	PDD	Vlr PL	Rent. cota (dia)	Acum(%)	Obs
26/09/2025	0	17.350	3.108.544	63.097.375	-3.035	-23.131.720	43.088.514	0,36%	65,19%	
25/09/2025	0	17.341	3.546.963	62.500.071	577	-23.131.720	42.933.232	0,48%	64,80%	
24/09/2025	0	17.331	3.377.177	62.463.076	4.190	-23.131.720	42.730.054	0,44%	63,82%	
23/09/2025	7.571	17.321	2.806.558	62.472.714	371.529	-23.131.720	42.543.973	0,35%	63,10%	
22/09/2025	7.571	17.311	5.412.821	60.083.818	3.844	-23.131.720	42.393.646	0,45%	62,53%	
19/09/2025	7.571	17.302	3.411.668	61.891.545	7.457	-23.131.720	42.203.823	0,48%	61,80%	
18/09/2025	7.571	17.292	3.121.096	61.976.772	11.069	-23.131.720	42.004.080	0,51%	61,03%	
17/09/2025	7.571	17.282	3.050.862	61.831.719	14.682	-23.131.720	41.796.396	0,53%	60,21%	
16/09/2025	0	17.272	3.150.932	61.516.949	18.295	-23.131.720	41.571.726	0,48%	59,38%	
15/09/2025	0	17.262	2.542.749	60.925.991	-951.751	-23.131.720	39.402.531	0,46%	58,66%	
12/09/2025	45.427	17.253	2.396.498	59.685.184	209.015	-23.131.720	39.221.658	0,54%	57,94%	
11/09/2025	45.427	17.242	4.595.446	57.492.183	-7.861	-23.131.720	39.010.718	0,42%	57,09%	
10/09/2025	45.427	17.232	4.144.515	57.777.983	-5.111	-23.131.720	38.848.326	0,58%	56,43%	
09/09/2025	45.427	17.222	3.012.512	58.681.577	-1.498	-23.131.720	38.623.520	-0,36%	55,53%	
08/09/2025	45.427	17.212	6.240.768	55.588.514	2.114	-23.131.720	38.762.316	0,57%	56,09%	
05/09/2025	45.427	17.203	3.951.826	57.653.361	5.727	-23.131.720	38.541.823	0,73%	55,20%	
04/09/2025	45.427	17.193	3.423.679	57.959.269	-82.310	-23.131.720	38.261.539	1,48%	54,07%	
03/09/2025	45.427	17.184	1.248.398	59.924.381	-48.690	-23.131.720	38.054.973	-10,91%	53,24%	
02/09/2025	0	17.174	961.831	59.902.400	-45.085	-23.131.720	37.704.600	0,49%	51,83%	
01/09/2025	0	17.165	199.890	48.536.909	3.955	-23.131.720	25.626.198	0,49%	51,09%	
29/08/2025	0	17.155	302.140	48.303.849	7.568	-23.131.720	25.496.993	-1,89%	50,38%	Aumento PDD
28/08/2025	0	17.146	1.264.896	47.222.384	11.314	-19.343.053	29.172.687	0,43%	72,01%	
27/08/2025	0	17.136	594.340	47.732.178	45.813	-19.343.053	29.046.415	0,40%	71,26%	
26/08/2025	0	17.128	736.166	47.462.473	56.737	-19.343.053	28.929.452	0,53%	70,57%	
25/08/2025	0	17.119	1.086.172	46.956.096	60.483	-19.343.053	28.776.817	0,43%	69,67%	
22/08/2025	0	17.109	2.829.395	45.086.870	64.229	-19.343.053	28.654.551	0,40%	68,95%	
21/08/2025	0	17.100	1.700.126	43.463.470	2.702.476	-19.343.053	28.540.119	0,37%	68,28%	
20/08/2025	0	17.090	193.531	44.893.242	2.675.470	-19.343.053	28.436.280	0,31%	67,67%	
19/08/2025	0	17.082	49.802	47.283.706	339.515	-19.343.053	28.347.053	0,48%	67,14%	

Informações de Caixa

Caixa Atual

Tipo	Valor	Prazo Médio
CC	R$ -	
Itaú Soberano	R$ 3.052.498,38	
LFT	R$ 17.350,34	1798 dias
Total	**R$ 3.069.848,72**	**11 dias**
(-)Prev Cessão do dia	R$ 25.622,35	
(+)Aporte	R$ -	
(+)Prev Recebimentos Dia	R$ 1.541.663,61	
Total	**R$ 4.585.889,98**	

Direitos Creditorios

DCs (-) PDD	%	Status
39.965.654,85	93%	Ok

Regras para Enquadramento

% Direitos Creditorios		
(-) Menor que	50%	Desenquadrado
(=) Menor que	67%	Atenção
(=) Maior que	67%	Ok

Despesa Fundo

Despesa	Tipo	jul/25	ago/25	set/25
Taxa Administração OT	FIXO	R$ 17.613,58	R$ 17.613,58	R$ 17.613,58
Taxa de Controladoria OT	FIXO	R$ 8.806,79	R$ 8.806,79	R$ 8.806,79
Verificação de Lastro OT	FIXO	R$ 6.180,20	R$ 6.180,20	R$ 6.180,20
Taxa de Escrituração OT	FIXO	R$ 3.090,10	R$ 3.090,10	R$ 3.090,10
Taxa de Custódia OT	FIXO	R$ 8.806,79	R$ 8.806,79	R$ 8.806,79
Taxa de Gestão Bwave	FIXO	R$ 18.978,70	R$ 18.978,70	R$ 18.037,50
Taxa Selic	FIXO	R$ 1,06	R$ -	R$ 0,85
Taxa CVM	VARIÁVEL	R$ 43.931,96	R$ -	R$ -
Taxa Anbima	FIXO - BIMESTRAL	R$ -	R$ 260,00	R$ -
CERC - Registro	VARIÁVEL - MINIMO $24,15	R$ 690,03	R$ 740,19	R$ 777,78
Auditoria PwC	FIXO - ANUAL	R$ -	R$ -	R$ -
Agente de Cobraça Cooper	VARIÁVEL	R$ -	R$ -	R$ -
IOF	VARIÁVEL	R$ -	R$ -	R$ 52.998,60
Total		**R$ 108.108,21**	**R$ 64.476,35**	**R$ 116.312,19**

CONTATO

+55 (11) 3330-6330

renan.barreto@bluewaveasset.com.br

gabriel.silva@bluewaveasset.com.br

AS INFORMAÇÕES CONTIDAS NESSE MATERIAL SÃO DE CARÁTER EXCLUSIVAMENTE INFORMATIVO. FUNDOS DE INVESTIMENTO NÃO CONTAM COM GARANTIA DO ADMINISTRADOR DO FUNDO, DO 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 AO APLICAR SEUS RECURSOS. A RENTABILIDADE OBTIDA NO PASSADO NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA E A RENTABILIDADE DIVULGADA NÃO É LÍQUIDA DE IMPOSTOS. NÃO HÁ GARANTIA DE QUE ESTE FUNDO TERÁ O TRATAMENTO TRIBUTÁRIO PARA FUNDOS DE LONGO PRAZO. OS FUNDOS DE CRÉDITO PRIVADO ESTÃO SUJEITOS A RISCO DE PERDA SUBSTANCIAL DE SEU PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM CASO DE EVENTOS QUE ACARRETEM O NÃO PAGAMENTO DOS ATIVOS INTEGRANTES DE SUA CARTEIRA, INCLUSIVE POR FORÇA DE INTERVENÇÃO, LIQUIDAÇÃO, REGIME DE ADMINISTRAÇÃO TEMPORÁRIA, FALÊNCIA, RECUPERAÇÃO JUDICIAL OU EXTRAJUDICIAL DOS EMISSORES RESPONSÁVEIS PELOS ATIVOS DO FUNDO.

Clicksign 97ab6246-80fd-4cfd-8942-9a1499800350

COOPER II - Relatório 175 Anexo II_3T2025_.pdf

Documento número #97ab6246-80fd-4cfd-8942-9a1499800350

Hash do documento original (SHA256): b302c434224fad0b69b60889270d1cc4c2d0fb9837967461e1ffbac886d438a0

Assinaturas

Renan Barreto
CPF: 037.706.341-01
Assinou em 04 nov 2025 às 20:02:36

Log

04 nov 2025, 19:38:02	Operador com email Financeiro@bluewaveasset.com.br na Conta f5fe3234-3cc3-4883-be74-424900d786f7 criou este documento número 97ab6246-80fd-4cfd-8942-9a1499800350. Data limite para assinatura do documento: 04 de dezembro de 2025 (19:38). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
04 nov 2025, 19:38:14	Operador com email Financeiro@bluewaveasset.com.br na Conta f5fe3234-3cc3-4883-be74-424900d786f7 adicionou à Lista de Assinatura: renan.barreto@bluewaveasset.com.br para assinar, via E-mail. Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Renan Barreto.
04 nov 2025, 20:02:36	Renan Barreto assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail renan.barreto@bluewaveasset.com.br. CPF informado: 037.706.341-01. IP: 177.115.223.164. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.591332 e longitude -46.68034. URL para abrir a localização no mapa: https://app.clicksign.com/location. Componente de assinatura versão 1.1337.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com.
04 nov 2025, 20:02:37	Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 97ab6246-80fd-4cfd-8942-9a1499800350.

Documento assinado com validade jurídica.
Para conferir a validade, acesse https://www.clicksign.com/validador e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.
As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº 97ab6246-80fd-4cfd-8942-9a1499800350, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.