DEMONSTRATIVO TRIMESTRAL DE FIDC
1º TRIMESTRE 2026

À
Comissão de Valores Mobiliários – CVM

Em atendimento ao disposto no art. 27 do Anexo Normativo II da Resolução CVM 175 ("Resolução 175"), apresentamos as informações referentes ao Demonstrativo Trimestral do PAYJOY FIDC, CNPJ 45.963.809/0001-57 ("Classe") relativo ao 1º TRIMESTRE 2026:

1. **Resultado da verificação de lastro dos direitos creditórios realizados pelo custodiante, nos termos do art. 38 do Anexo Normativo II da Resolução 175.**

Conforme previsto no art. 38 do Anexo II da Resolução 175, o custodiante deve verificar a existência, integridade e titularidade do lastro dos direitos creditórios que ingressaram na carteira do Fundo a título de substituição, assim como o lastro dos direitos creditórios vencidos e não pagos no trimestre. Quando aplicável, os procedimentos de verificação foram concluídos satisfatoriamente em atendimento à norma vigente e não foram identificadas inconsistências significativas no trimestre em referência.

2. **Resultado do registro dos direitos creditórios no que se refere à origem, existência e exigibilidade desses ativos.**

Foram observados os requisitos de registro dos direitos creditórios em atendimento à norma vigente, se aplicável.

3. **Existência de processos judiciais envolvendo o FIDC.**

A Classe tem conhecimento de ações judiciais que estão sendo devidamente tratadas juridicamente e serão divulgadas nas Demonstrações Financeiras da Classe.

4. **Informações referentes a aquisição de precatórios federais em fundos destinados ao público geral.**

A Classe não se destina ao público geral.

As informações adicionais deste Demonstrativo são referentes ao relatório trimestral do gestor, conforme disposto no § 3º do art. 27 do Anexo Normativo II da Resolução 175.

Atenciosamente,

RELATÓRIO TRIMESTRAL – 1º TRIMESTRE DE 2026

FIDC PAYJOY I - CNPJ: 45.963.809/0001-57

Para Banco Genial S.A,

Em atendimento ao disposto no artigo 27, §3º do Anexo II da Instrução CVM Nº 175, de 02 outubro de 2023, serve o presente para encaminhar o Relatório Trimestral do Gestor, referente ao 1º trimestre de 2026 do FIDC PAYJOY I

Informações

1) Efeitos de eventual alteração na política de investimento sobre a rentabilidade da carteira de ativos.

A Classe é voltada à aplicação dos recursos do Fundo, preponderantemente, na aquisição dos Direitos Creditórios. No trimestre analisado, não houve alterações na política de investimento da Classe.

2) 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.

Não ocorreram alterações quanto aos critérios de concessão de crédito da Classe no trimestre analisado.

b. 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.

Não ocorreram alterações quanto aos critérios de concessão de crédito do Fundo no trimestre analisado.

3) Eventuais alterações nas garantias existentes para o conjunto de direitos creditórios.

Não ocorreram alterações nas garantias existentes para o conjunto de direitos creditórios que compõe o patrimônio da Classe no trimestre analisado.

4) Forma como se operou a cessão dos direitos creditórios, incluindo:

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

A taxa média de cessão dos direitos creditórios ficou em torno de 1140,18% ao ano.

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

Para fins deste relatório, considera-se como cessão de direitos creditórios em caráter definitivo aquela cessão realizada com a aquisição substancial dos riscos e benefícios e que não tenha (i) a coobrigação do cedente, (ii) direito de regresso, (iii) mecanismos de recompra e (iv) qualquer mecanismo de risco de crédito oferecido pelo cedente da qual haja baixa/retirada do crédito do balanço do cedente. Cessões realizadas no trimestre estão no anexo:

5) Impacto dos eventos de pré-pagamento no valor do patrimônio líquido e na rentabilidade da carteira.

Os valores referentes aos pré-pagamentos realizados no trimestre analisado estão devidamente organizados e apresentados de forma resumida na tabela exibida abaixo, de modo a facilitar a análise e compreensão das informações.

Tabela com Volume Originado e Pré-Pagamentos

Mês	Originação	Pré-Pagamentos
1	69.844.129	18.368.674
2	87.152.930	15.794.061
3	121.957.522	20.062.287

6) Condições de alienação, a qualquer título, de direitos creditórios, incluindo:

a) Momento da alienação (antes ou depois do vencimento).

No trimestre analisado não ocorreu alienação de direitos creditórios.

b) Motivação da Alienação

No trimestre analisado não ocorreu alienação de direitos creditórios.

7) 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.

No trimestre analisado não ocorreu qualquer indício ou evento que pudesse indicar uma possível descontinuidade da originação ou cessão dos direitos creditórios para a Classe.

8) 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.

No trimestre analisado não ocorreu qualquer indício ou evento que pudesse indicar uma possível descontinuidade da originação ou cessão dos direitos creditórios para a Classe.

Anexo com Volumetria, Taxas e Prazos

Data	Valor Aquisição	Prazo Médio Cessão (du)	Taxa de Cessão Média (a.a.)	Valor Nominal
02/01/2026	4.309.842	68	1078,05%	7.813.694
08/01/2026	12.876.679	67	1111,41%	23.491.744
09/01/2026	4.345.014	67	1054,38%	7.829.090
13/01/2026	6.847.662	67	1111,77%	12.345.356
14/01/2026	2.249.373	67	1227,61%	4.083.411
15/01/2026	3.254.431	67	1197,01%	5.891.088
16/01/2026	2.917.733	67	1202,30%	5.287.344
19/01/2026	2.578.964	67	1215,20%	4.666.087
20/01/2026	6.657.874	67	1145,90%	12.002.324
21/01/2026	1.690.825	66	1310,85%	3.036.526
22/01/2026	2.265.973	67	1178,71%	4.071.385
23/01/2026	2.471.715	67	1205,72%	4.450.272
26/01/2026	2.715.531	66	1266,37%	4.884.467
27/01/2026	6.963.548	67	1190,19%	12.529.768
28/01/2026	2.320.697	66	1242,53%	4.188.541
29/01/2026	2.724.495	67	1174,17%	4.919.627
30/01/2026	2.653.773	67	1186,23%	4.802.719
02/02/2026	2.734.053	67	1214,97%	4.966.402
03/02/2026	726.476	66	1272,76%	1.315.035
04/02/2026	9.755.099	67	1148,04%	17.735.828
05/02/2026	3.093.440	67	1186,83%	5.616.441
06/02/2026	3.093.544	68	1162,49%	5.663.037
09/02/2026	3.770.027	68	1193,39%	6.900.360
10/02/2026	10.336.646	68	1089,20%	18.901.010
11/02/2026	2.883.908	68	1068,93%	5.298.942
12/02/2026	3.493.093	69	1059,75%	6.428.789
13/02/2026	3.453.638	69	1057,75%	6.380.435
19/02/2026	10.162.943	68	1098,78%	18.568.988
20/02/2026	11.885.043	68	1105,94%	21.981.551
23/02/2026	3.470.251	68	1193,19%	6.332.124
24/02/2026	9.660.145	69	1068,89%	17.595.034
25/02/2026	1.414.226	68	1137,12%	2.561.190
26/02/2026	3.468.808	68	1108,34%	6.321.509
27/02/2026	3.751.591	68	1159,28%	6.843.807
02/03/2026	2.231.435	68	1249,57%	4.105.300
03/03/2026	11.462.750	68	1086,98%	20.909.489
04/03/2026	3.238.685	68	1180,87%	5.928.678
05/03/2026	3.997.531	68	1137,24%	7.294.705
06/03/2026	4.160.472	68	1171,31%	7.619.169
09/03/2026	4.657.432	68	1190,98%	8.538.549
10/03/2026	8.587.134	69	1025,33%	15.629.213
11/03/2026	8.273.019	68	1154,64%	15.227.223
12/03/2026	3.869.933	68	1175,91%	7.055.609
13/03/2026	3.983.166	68	1177,63%	7.293.554
16/03/2026	5.150.187	68	1207,61%	9.421.362
17/03/2026	11.925.852	68	1121,63%	21.740.726
18/03/2026	3.331.288	67	1224,52%	6.076.888
19/03/2026	3.762.131	68	1200,82%	6.852.482
20/03/2026	3.519.396	67	1230,76%	6.417.801
23/03/2026	3.977.658	68	1228,84%	7.277.295
24/03/2026	10.767.629	68	1143,56%	19.564.155
26/03/2026	6.518.078	68	1151,96%	11.880.750
27/03/2026	3.532.130	68	1221,64%	6.428.969
31/03/2026	15.011.618	68	1097,83%	27.462.780