RELATÓRIO AO INVESTIDOR

Simplix Consignado Privado I FIDC - RL

Mai/2026

CNPJ: 62.159.526/0001-76 |

Simplix Asset Management Ltda.

INFORMAÇÕES GERAIS

Simplix Consignado Privado I FIDC - RL | Ref: 29/05/2026

Razão Social	Simplix Consignado Privado I FIDC - RL
CNPJ	62.159.526/0001-76
Início do Fundo	04/03/2026
Gestor	Simplix Asset Management Ltda.
Administrador	Banco Daycoval S.A.
Custodiante/Escrit.	Banco Daycoval S.A.
Taxa de Gestão	1,00% a.a.
Taxa de Administração	0,13% a.a. (até R$150M) — escalonada
Prazo do Fundo	Indeterminado
Público-Alvo	Investidor Profissional
Classificação ANBIMA	Financeiro — Foco: Crédito Consignado

Características / Política de Investimentos

O Simplix Consignado Privado I FIDC tem como objetivo proporcionar valorização de cotas mediante aplicação preponderante em Direitos Creditórios oriundos de empréstimos com consignação em folha de pagamento de empregados do setor privado, representados por CCBs eletrônicas formalizadas na plataforma Crédito do Trabalhador.

Os empréstimos são originados por Endossantes habilitados — QI Tech, BMP, Celcoin, UY3 e Banco Daycoval — com desconto direto em folha e repasse via CEF.

Critérios-chave de elegibilidade:
- Devedores entre 20 e 65 anos (homens) / 62 anos (mulheres)
- Taxa prefixada; prazo máximo 48 meses
- Saldo por devedor ≤ R$ 50.000
- Carteira livre de inadimplentes do fundo

Estrutura de capital:
- Cotas Seniores
- Cotas Mezanino
- Cotas Subordinadas Júnior

Índice de Subordinação Sênior: ≥ 20% (meses 1-18) / ≥ 30% (a partir do 19º mês)
Índice de Subordinação Mezanino: ≥ 5% (meses 1-18) / ≥ 15% (a partir do 19º mês)

Contatos Úteis:

Simplix Asset Management — contato@simplix.com.br
Administrador: Banco Daycoval S.A. — 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.

Autorregulação ANBIMA
Gestão de Recursos

COMENTÁRIO DO GESTOR

Simplix Consignado Privado I FIDC | mar/26 e abr/26 e mai/26

Indicadores-Chave	mar/26	abr/26	mai/26
PL Total	R$ 22.84 MM	R$ 64.16 MM	**R$ 94.68 MM**
PL Sênior	R$ 15.88 MM	R$ 41.68 MM	**R$ 62.69 MM**
PU Sênior (R$/cota)	R$ 1,013.4496	R$ 1,027.6997	**R$ 1,041.9697**
Rent. Sênior (mês)	1.34%	1.34%	**1.32%**
Rent. Júnior (mês)	5.04%	12.15%	**7.10%**
Rent. Mezanino (mês)	—	0.65%	**1.54%**
Índice de Sub. Sênior	30.47%	35.03%	**33.79%**
Contratos Únicos	8,708	25,200	**32,602**
Arrecadação	45.71%	60.82%	**66.16%**

Comentário do Gestor

Março/2026 — Ramp-up acelerado

O fundo encerrou março/26 com Patrimônio Líquido total de R$ 22,8M, marcando o primeiro mês completo de operação. A carteira de crédito atingiu R$ 21,4M em valor presente, com 8.708 contratos. A ausência de inadimplência acima de 30 dias é esperada para o estágio atual de maturação da carteira — o tempo de vida médio dos contratos ainda é inferior ao prazo típico para o surgimento de atrasos relevantes.

Abril/2026 — Expansão significativa da carteira

Abril foi um mês de crescimento expressivo: o Patrimônio Líquido total saltou para R$ 64,2M, com a emissão e integralização das primeiras cotas mezanino (R$ 2,9M) e significativa expansão das cotas sênior (para R$ 41,7M). A carteira de crédito cresceu para R$ 63,5M em valor presente, com 25.200 contratos e prazo médio de 18,1 meses.

O Índice de Subordinação Sênior atingiu 35,03%, acima do mínimo de 20% exigido nos primeiros 18 meses. A taxa de arrecadação de 66.16% (medida até o dia 20 do mês seguinte), abaixo do patamar esperado de longo prazo (≥ 85%), é característica dos primeiros meses de operação: fluxo operacional ainda em ajuste, escriturações em andamento, cronograma de repasse da CEF em consolidação e política de cobrança em implementação. A tendência é de normalização progressiva à medida que esses processos amadurecem.

Maio/2026 - Qualidade dos Recebíveis

Todos os indicadores de concentração permanecem enquadrados. O vínculo empregatício 3–23 meses já está sendo recusado em novas cessões para que caso o Fundo alcance os 100MM de aquisição previstos em regulamento, este indicador fique dentro dos 35%.

A taxa de cessão média de 77,8% a.a. supera com folga o piso de 46% a.a., garantindo carrego atrativo.

Contatos Úteis:

Simplix Asset Management
Administrador: Banco Daycoval S.A.

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.

Autorregulação ANBIMA
Gestão de Recursos

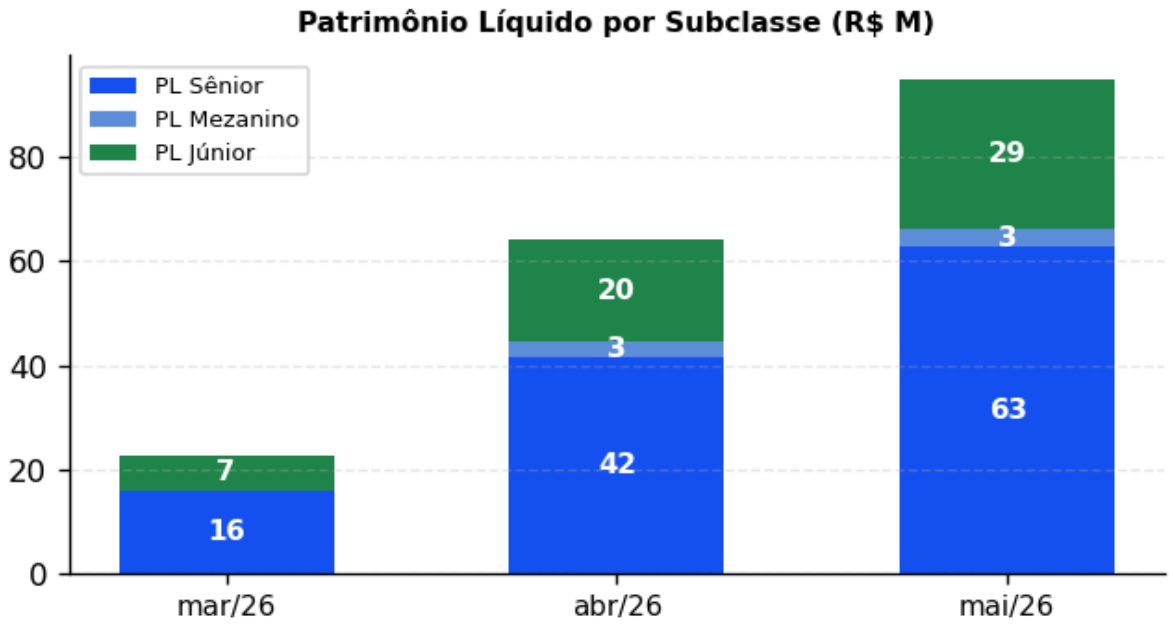
INDICADORES DE ACOMPANHAMENTO

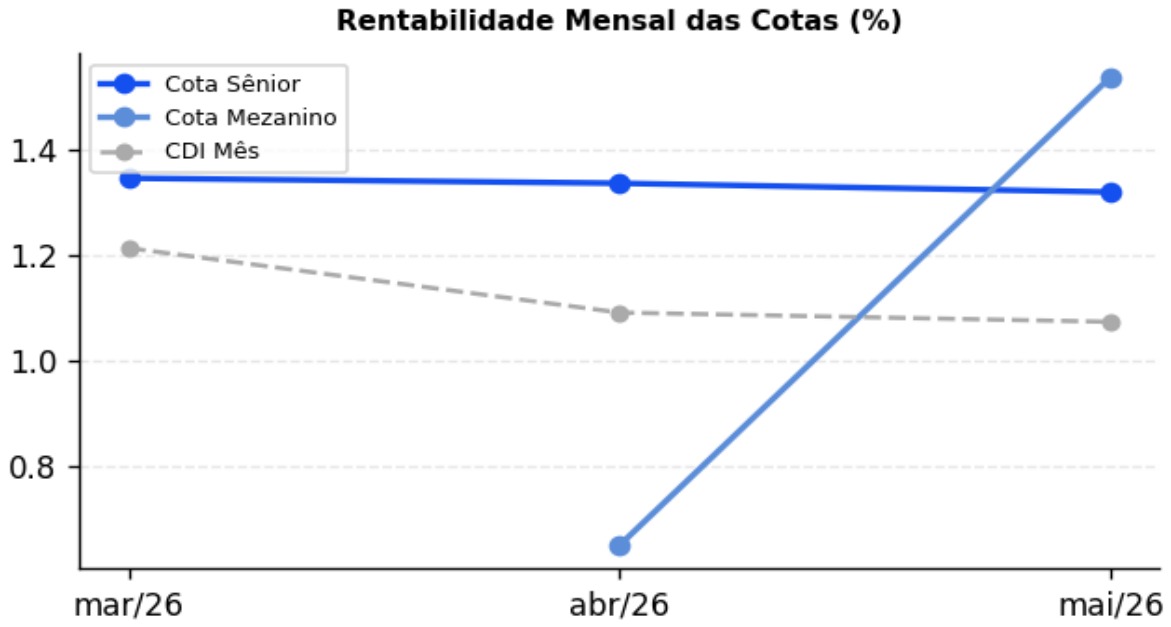
Simplix Consignado Privado I FIDC - RL | mar/26 e abr/26 e mai/26

1. Cotas e Patrimônio Líquido	mar/26	abr/26	mai/26	Limite / Ref.	Status
PL Total (R$)	R$ 22.84 MM	R$ 64.16 MM	**R$ 94.68 MM**	—	—
PL Sênior (R$)	R$ 15.88 MM	R$ 41.68 MM	**R$ 62.69 MM**	—	—
PL Mezanino (R$)	—	R$ 2.86 MM	**R$ 3.40 MM**	—	—
PL Júnior (R$)	R$ 6.96 MM	R$ 19.62 MM	**R$ 28.59 MM**	—	—
PU Sênior (R$/cota)	R$ 1,013.4496	R$ 1,027.6997	**R$ 1,041.9697**	—	—
PU Mezanino (R$/cota)	—	R$ 1,006.5091	**R$ 1,022.7907**	—	—
PU Júnior (R$/cota)	R$ 1,050.4338	R$ 1,181.6829	**R$ 1,289.3080**	—	—
2. Rentabilidade					
Rent. Mensal Sênior (%)	1.34%	1.34%	**1.32%**	—	—
Rent. Mensal Mezanino (%)	—	0.65%	**1.54%**	—	—
Rent. Mensal Júnior (%)	5.04%	12.15%	**7.10%**	—	—
CDI Mês (%)	1.21%	1.09%	**1.07%**	—	—
3. Índices de Subordinação					
Índice de Sub. Sênior (%)	30.47%	35.03%	**33.79%**	≥ 20% (m.1-18)	**Enquadrado**
Índice de Sub. Mezanino (%)	30.47%	30.58%	**30.20%**	≥ 5% (m.1-18)	**Enquadrado**
4. Carteira de Crédito					
DC VP Bruto (R$)	R$ 21.38 MM	R$ 63.47 MM	**R$ 89.58 MM**	—	—
DC VP A Vencer (R$)	R$ 21.27 MM	R$ 63.28 MM	**R$ 89.00 MM**	—	—
DC VP Vencido (R$)	R$ 118,937.22	R$ 197,859.72	**R$ 582,160.94**	—	—
PDD (R$)	R$ 7,824.78	R$ 32,566.96	**R$ 61,564.09**	—	—
DC / PL (%)	93.61%	98.93%	**94.62%**	≥ 50% reg. / ≥ 67% fiscal	**Enquadrado**
5. Inadimplência					
Inad. > 30d Nominal (R$)	—	R$ 11,726.93	**R$ 115,956.19**	—	—
Inad. > 30d / PL (%)	0.00%	0.02%	**0.12%**	≤ 30% PL	**Enquadrado**

ANÁLISE DA CARTEIRA DE CRÉDITO

Comparativo abr/26 vs. mai/26

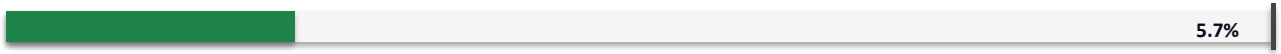
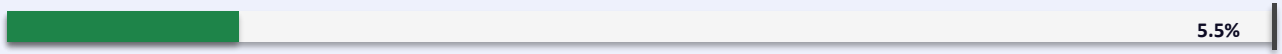




MÉTRICAS DA CARTEIRA DE CRÉDITO	mar/26	abr/26	mai/26
DC Valor Presente Bruto (R$)	R$ 21.38 MM	R$ 63.47 MM	**R$ 89.58 MM**
DC Nominal A Vencer (R$)	R$ 38.84 MM	R$ 127.28 MM	**R$ 169.51 MM**
DC VP Vencido (R$)	R$ 118,937.22	R$ 197,859.72	**R$ 582,160.94**
PDD (R$)	R$ 7,824.78	R$ 32,566.96	**R$ 61,564.09**
Contratos únicos	8,708	25,200	**32,602**
Prazo Médio (meses)	25.8	32.3	**33.1**
Taxa Cessão Média (% a.a.)	79.27%	77.84%	**71.54%**
Índice de Arrecadação	45.71%	60.82%	**66.16%**

LIMITES DE CONCENTRAÇÃO REGULAMENTARES

Data-base: 01/06/2026 | mai/26

Indicador / Concentração	Utilização vs. Limite	% Atual	Status
Concentração por Empregador % PL		1.3% ≤2%	Enquadrado
Concentração por CNAE % Carteira		5.7% ≤25%	Enquadrado
Empregadores 24–36 meses de constituição % Carteira		5.5% ≤30%	Enquadrado
Vínculo empregatício 3–23 meses % Carteira		39.8% ≤35%	Enquadrado
└ Sub-limite: vínculo 3–11 meses % Carteira		4.3% <7%	Enquadrado
└ Sub-limite: vínculo 3–6 meses % Carteira		1.6% <2%	Enquadrado
Devedores com Idade < 25 ou > 55 anos % Carteira		17.7% ≤30%	Enquadrado
Renda Mensal <= 2 Salarios Mínimos (<= R$ 3,242.00) % Carteira		28.1% ≤50%	Enquadrado

(*) em função dos limites de concentração estipulados para a carteira a partir de R$100mm, a aquisição de novos DC nessa faixa de concentração está temporariamente interrompida, a fim de garantir o enquadramento na composição final da carteira

Contatos Úteis:

Simplix Asset Management — contato@simplix.com.br

Administrador: Banco Daycoval S.A. — 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.

Autorregulação ANBIMA — Gestão de Recursos

Simplix

OBRIGADO

Simplix Asset Management Ltda.

simplix@simplix.com.br | www.simplixasset.com.br

São Paulo — SP

Este material é meramente informativo e não constitui oferta de valores mobiliários. Rentabilidade passada não é garantia de retorno futuro.