DEMONSTRATIVO TRIMESTRAL

HBCJ FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS - RESPONSABILIDADE LIMITADA
57.127.130/0001-07

2º Trimestre de 2026

1. Os procedimentos de verificação de lastro.

No âmbito das diligências relacionadas à aquisição de direitos creditórios, o gestor deve verificar a existência, integridade e titularidade do lastro dos direitos e títulos representativos de crédito, a saber: a) direitos e títulos representativos de crédito; b) valores mobiliários representativos de crédito; c) certificados de recebíveis e outros valores mobiliários representativos de operações de securitização, que não sejam lastreados em direitos creditórios não-padronizados; e d) por equiparação, cotas de FIDC;

A verificação prevista pode ser efetuada de forma individualizada ou por amostragem, utilizando modelo estatístico consistente e passível de verificação, observados os parâmetros previstos no regulamento.

Caso o reduzido valor médio dos direitos creditórios não justifique a realização de verificação do lastro dos direitos creditórios sequer por amostragem, o regulamento pode dispensar tal verificação, hipótese na qual deve especificar os parâmetros relativos à diversificação de devedores, quantidade e valor médio dos créditos que ensejam a dispensa.

Considerando a totalidade do lastro, passível ou não de registro, trimestralmente, o custodiante dos direitos creditórios deve verificar a existência, integridade e titularidade do lastro dos direitos creditórios que ingressaram na carteira no período a título de substituição, assim como o lastro dos direitos creditórios vencidos e não pagos no mesmo período.

O custodiante ou o administrador, conforme o caso, pode utilizar informações oriundas da entidade registradora, observado que deve verificar se tais informações são consistentes e adequadas à verificação. Os prestadores de serviço eventualmente subcontratados pelo custodiante não podem ser, em relação à classe de cotas, originadores, cedente, gestor, consultoria especializada ou partes a eles relacionadas.

A verificação de lastro dos direitos creditórios realizada pelo Custodiante ou por terceiro contratado ocorre através de criteriosa inspeção dos documentos representativos dos créditos, levando-se em conta as evidências de validade, legalidade, veracidade, formalidade, completude e exequibilidade dos direitos creditórios.

Importante frisar que a verificação amostral não se aplica para os créditos inadimplentes e para os substituídos no período de referência. No caso de existirem direitos creditórios vencidos na data base da verificação a ser realizada ou se o Fundo realizou substituições de créditos no trimestre de referência, o Custodiante deverá proceder com a análise da totalidade do lastro dos referidos direitos creditórios, independentemente da verificação integral do lastro quando da aquisição dos direitos creditórios pelo Fundo

Apresentamos os resultados da verificação relativa ao período:

2. Resultados da Verificação de Lastro.

	Quantidade	Valor Nominal	Valor Presente	%Carteira Amostral
Créditos adimplentes na data de verificação (Estoque)	3499	R$ 1.832.932,08	R$ 1.379.459,83	97.88%
Créditos vencidos na data de verificação (Estoque)	50	R$ 29.836,77	R$ 29.836,77	2.12%
Créditos vencidos/analisados (Lastros)	200	R$ 117.917,20	R$ 117.917,20	395.21%
	Quantidade	Valor de Face	Valor Liquidado	%Carteira Amostral
Créditos substituídos / recomprados no período (Incluindo Eventuais Parcelas)	0	R$ 0,00	R$ 0,00	0%
Créditos substituídos / recomprados devidamente analisados (Excluindo Eventuais Parcelas)	0	R$ 0,00	R$ 0,00	0%
	Quantidade	Valor de Face	Valor Aquisição	%Carteira Amostral
Créditos Adquiridos no período (Aquisições Consolidada)	0	R$ 0,00	R$ 0,00	0%

Para casos em que o Custodiante verifique créditos inexistentes, com pendência de lastro ou que apresentaram outras inconsistências que possam incorrer em embaraço à cobrança regular ou judicial, o Administrador adota as seguintes ações, conforme o caso e pela ordem: (i) após a publicação do relatório de Auditoria de Lastros; notificação das ocorrências para o Gestor, Consultor de Crédito e Agente de Cobrança dos direitos creditórios contratados pelo Fundo a fim de determinarem do respectivo Cedente a liquidação ou substituição dos referidos títulos em até 10 (dez) dias úteis; (ii) após o prazo decorrido, bloqueio imediato de novas operações do Fundo junto ao respectivo Cedente enquanto persistirem créditos em desconformidade na carteira do Fundo.

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

Em atendimento à Resolução CVM nº 175, seguem os resultados referentes aos registros dos Direitos Creditórios/Ativos, passíveis do referido processo:

- Duplicatas: informamos que os registros foram integralmente realizados, encontrando-se em plena conformidade com os requisitos estabelecidos.
- Cédulas de Crédito Bancário (CCB): o processo de registro é conduzido pelo gestor, que, por sua vez, afirma a conformidade com os requisitos estabelecidos.

	QUANTIDADE	VALOR DE AQUISIÇÃO	%
DIREITOS CREDITORIOS REGISTRADOS	1256	R$ 721.590,54	100%
DIREITOS CREDITORIOS REJEITADOS	0	R$ 0,00	0%
TOTAL	1256	R$ 721.590,54	100%

4. Informações sobre os procedimentos de cobrança de Direitos Creditórios.

As informações sobre os mecanismos e procedimentos de cobrança dos direitos creditórios estão descritas no referido Regulamento do Fundo.

5. Classe destinada ao público em geral que adquira precatórios federais.

Nos termos do Regulamento do Fundo não há classe destinada ao público em geral.

Adicionalmente, o Gestor, nos termos do Art. 27, § 3º, da RCVM 175 apresentou as Informações contidas no Anexo I.

Atenciosamente,

QI CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

ANEXO I - RELÁTORIO TRIMESTRAL DO GESTOR

Art. 27, § 3º, da RCVM 175

DEMONSTRATIVO TRIMESTRAL

HBCJ FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS - RESPONSABILIDADE LIMITADA
57.127.130/0001-07

2º Trimestre de 2026

I - Houve alguma alteração na política de investimento que afetou a rentabilidade da carteira de ativos? Se sim, descreva os efeitos da alteração na política de investimento sobre a rentabilidade da carteira de ativos. Inclua o artigo do regulamento e a data da alteração.

NÃO. DURANTE O PERÍODO ANALISADO, NÃO HOUVE QUALQUER ALTERAÇÃO NA POLÍTICA DE INVESTIMENTO DO FUNDO. A GESTORA MANTEVE A TESE DE INVESTIMENTO ORIGINAL.

II – Há algum originador (Consultor e/ou agente de cobrança) que represente individualmente 10% (dez por cento) ou mais da carteira de direitos creditórios no trimestre?

SIM. O FUNDO APRESENTA UMA CONCENTRAÇÃO RELEVANTE NO SACADO CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, EM VIRTUDE DA ESTRATÉGIA CORE DE ANTECIPAÇÃO DE SAQUES DO FGTS. O NO SEU CONSULTOR ESPECIALIZADO QUE ORIGINA BOA PARTE DOS TITULOS QUE O FUNDO ADQUIRE, SEMPRE PEDIANTE ANALISE DA GESTORA.

III – Houve alterações nas garantias existentes para o conjunto de direitos creditórios do Fundo? Descrição da alteração da garantia:

NÃO HOUVE ALTERAÇÕES NAS GARANTIAS EXISTENTES PARA O CONJUNTO DE DIREITOS CREDITÓRIOS DO FUNDO NO PERÍODO. A ESTRUTURA DE GARANTIAS E COLATERAIS PERMANECE ÍNTEGRA, MANTENDO O PERFIL DE RISCO E A SEGURANÇA OPERACIONAL PREVISTOS NOS DOCUMENTOS CONSTITUTIVOS DO VEÍCULO.

IV – Descreva a forma como se operou a cessão dos direitos creditórios, incluindo:
descrição de contratos relevantes firmados com esse propósito e indicação do caráter definitivo, ou não, da cessão de direitos creditórios.

A CESSÃO DOS DIREITOS CREDITÓRIOS OPEROU-SE DE FORMA DEFINITIVA, MEDIANTE A CELEBRAÇÃO DE TERMOS DE CESSÃO E AQUISIÇÃO VINCULADOS AOS CONTRATOS DE ANTECIPAÇÃO DE RECEBÍVEIS (FGTS, CCB E DUPLICATAS DE CURTO PRAZO). TODAS AS OPERAÇÕES FORAM FORMALIZADAS COM BASE EM CRITÉRIOS DE ELEGIBILIDADE ESTRITOS, GARANTINDO A TRANSFERÊNCIA PLENA DA TITULARIDADE E DOS RISCOS/BENEFÍCIOS DOS ATIVOS PARA O PATRIMÔNIO DO FUNDO, SEM COOBRIGAÇÃO DO CEDENTE NA MAIORIA DAS OPERAÇÕES.

V - Houve impacto dos eventos de pré-pagamento no valor do patrimônio líquido e na rentabilidade da carteira? Se sim, descreva o impacto, incluindo informações sobre a operação, cedente, sacado e justificativa do pré-pagamento.

NÃO FORAM OBSERVADOS IMPACTOS SIGNIFICATIVOS DE EVENTOS DE PRÉ-PAGAMENTO NO VALOR DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (PL) OU NA RENTABILIDADE DA CARTEIRA NO TRIMESTRE. O FLUXO DE RECEBIMENTOS SEGUIU A CURVA ESPERADA, E A RÁPIDA RECICLAGEM DO CAIXA (ATIVOS DE ATÉ 35 DIAS) PERMITIU QUE EVENTUAIS LIQUIDAÇÕES ANTECIPADAS FOSSEM PRONTAMENTE REINVESTIDAS EM NOVOS ATIVOS SEM PREJUÍZO AO CARREGO DO FUNDO.

VI – Houve alguma alienação, a qualquer título, de direitos creditórios?

NÃO HOUVE ALIENAÇÃO DE ATIVOS DA CARTEIRA NO TRIMESTRE.

VII – Houve alguma descontinuidade de originação ou cessão de créditos para o Fundo? Se sim: Detalhar o impacto no valor do patrimônio líquido e na rentabilidade da carteira de ativos.

NÃO HOUVE QUALQUER DESCONTINUIDADE NA ORIGINAÇÃO OU NA CESSÃO DE CRÉDITOS PARA O FUNDO NO PERÍODO. PELO CONTRÁRIO, A GESTORA MANTÉM O FLUXO ATIVO E PLANEJA A EXPANSÃO MARGINAL EM

NOVAS MODALIDADES, COMO O RISCO SACADO, MANTENDO A REGULARIDADE OPERACIONAL E A RENTABILIDADE PROJETADA PARA O PATRIMÔNIO LÍQUIDO.

VIII – Descreva informações sobre fatos ocorridos que afetaram a regularidade dos fluxos financeiros oriundos dos direitos creditórios nos últimos 3 meses. No período analisado houve ocorrências?

NO PERÍODO ANALISADO, NÃO HOUVE OCORRÊNCIAS QUE AFETASSEM A REGULARIDADE DOS FLUXOS FINANCEIROS ORIUNDOS DOS DIREITOS CREDITÓRIOS. A QUALIDADE DOS SACADOS MANTEVE-SE ESTÁVEL E OS PROCESSOS DE LIQUIDAÇÃO OCORRERAM DENTRO DA NORMALIDADE OPERACIONAL, ASSEGURANDO A PREVISIBILIDADE DO FLUXO DE CAIXA E O CUMPRIMENTO PONTUAL DE TODAS AS OBRIGAÇÕES E DESPESAS DO FUNDO.

Atenciosamente,

ASAROCK ASSET MANAGEMENT LTDA. – CNPJ: 48.352.277/0001-00