

FIDC
ARGENTA
Setembro/2025

Características Gerais

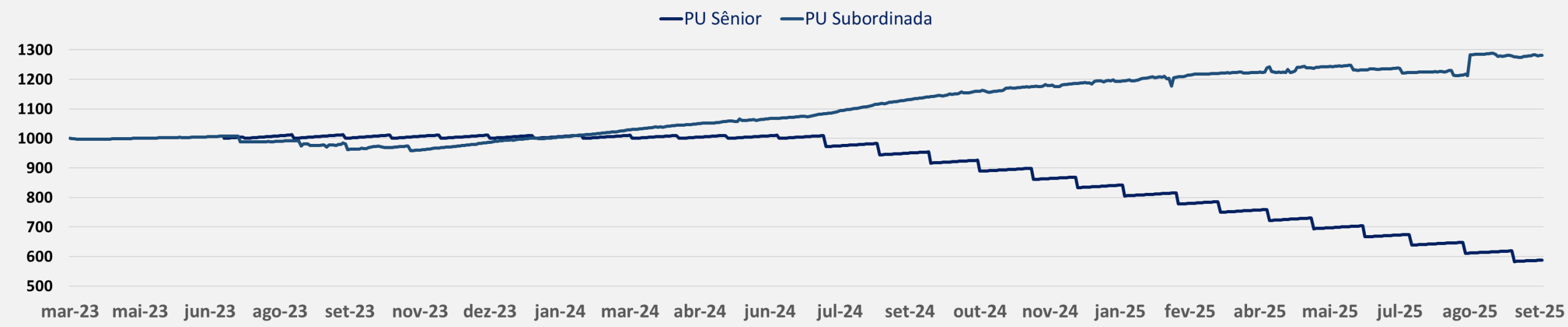
- **Data de Corte:** Último dia útil do mês de referência
- **CNPJ:** 45.931.917/0001-48
- **Objetivo e Política de Investimentos:** O objetivo do Fundo é proporcionar aos seus Cotistas a valorização de suas Cotas por meio da aplicação de seu Patrimônio Líquido preponderantemente na aquisição de: (i) Direitos Creditórios; e (ii) Ativos Financeiros, conforme definidos no Regulamento do Fundo.
- **Público Alvo:** As Cotas Seniores do Fundo serão subscritas e integralizadas exclusivamente por Investidores Profissionais.

Informações Operacionais

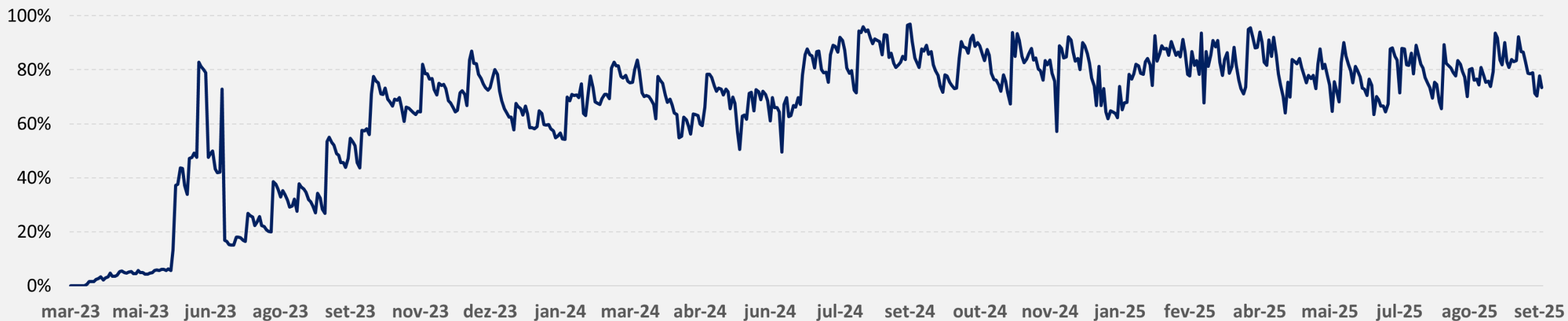
- **Gestão:** Integral Investimentos Ltda.
- **Endereço:** Av. Brig. Faria Lima, 1663, 3º andar, São Paulo/SP
- **Telefone:** (11) 3103-9999
- **Site:** www.integralinvest.com.br
- **Administração/Custódia:** Banco Genial S.A.
- **Endereço:** Praia de Botafogo, nº 228, sala 907, Botafogo, Rio de Janeiro/RJ
- **Telefone:** (21) 3923-3000
- **Site:** www.bancogenial.com.br

-	Cota	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ANO	ACUM
2025	Sênior	1,24%	1,20%	1,16%	1,27%	1,36%	1,31%	1,52%	1,39%	1,46%	-	-	-	12,57%	37,71%
	Subordinada	1,06%	0,81%	0,26%	0,16%	1,82%	-0,81%	-0,72%	4,94%	-0,49%	-	-	-	7,12%	28,08%
	%CDI	104,2%	82,5%	26,7%	15,0%	159,7%	-73,5%	-56,5%	424,7%	-39,9%	-	-	-	68,75%	72,09%
2024	Sênior	1,20%	1,00%	1,05%	1,12%	1,06%	1,00%	1,15%	1,10%	1,06%	1,17%	0,99%	1,15%	13,88%	22,34%
	Subordinada	1,04%	1,47%	1,74%	1,39%	1,09%	1,04%	2,45%	2,62%	1,83%	1,77%	0,88%	1,24%	20,21%	19,56%
	%CDI	107,4%	184,1%	209,2%	156,8%	130,6%	131,6%	270,5%	302,6%	219,0%	190,5%	110,50%	133,53%	185,80%	75,51%
2023	Sênior	-	-	-	-	-	-	1,17%	1,39%	1,19%	1,22%	1,13%	1,11%	7,43%	7,43%
	Subordinada	-	-	-0,30%	0,13%	0,43%	0,45%	-1,77%	-1,25%	-0,91%	-0,80%	1,63%	1,90%	-0,54%	-0,54%
	%CDI	-	-	-194,9%	14,1%	38,7%	42,1%	-165,3%	-109,5%	-93,2%	-79,8%	177,9%	212,2%	-5,56%	-5,56%

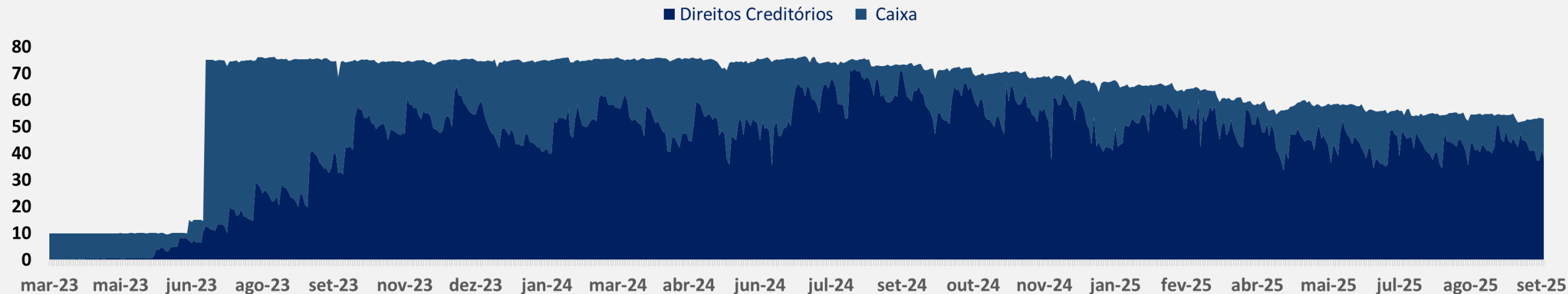
Evolução do PU das Cotas (em R\$)



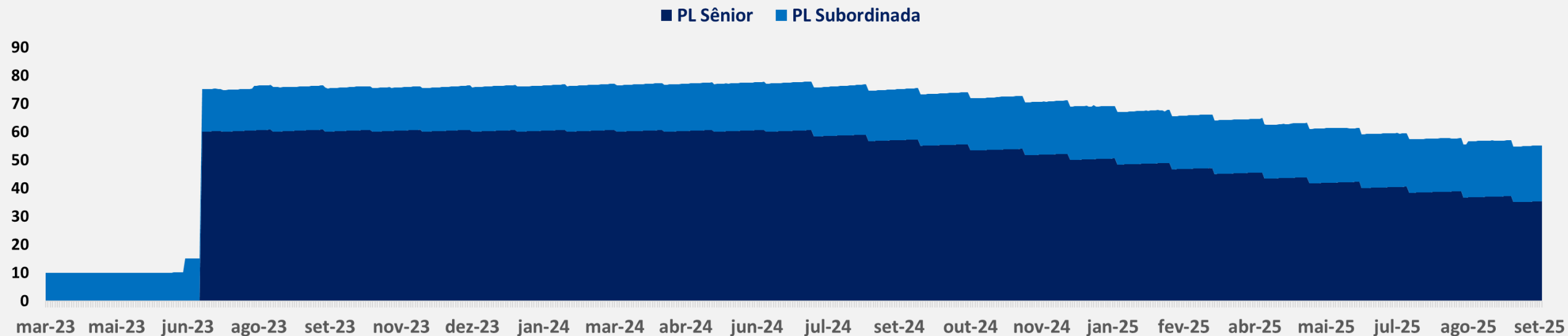
Alocação em Direitos Creditórios (%)



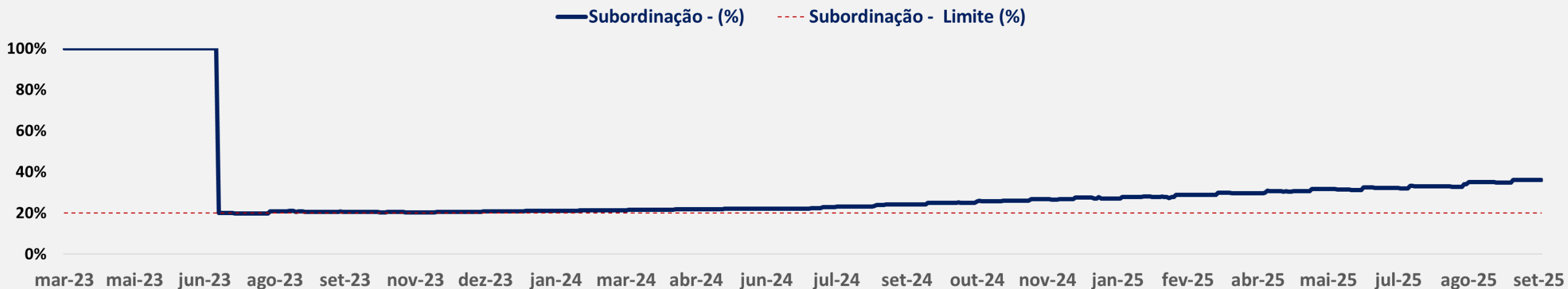
Evolução Saldo DC x Caixa (em R\$ Milhões)



Passivo - Evolução do Passivo (em R\$ Milhões)



Subordinação (%)



1. Patrimônio Líquido Total	R\$ 55.100.561	8. Qtde. Devedores no mês	3.110
2. Alocação ¹	77,79%	9. Qtde. DC Cedidos no mês	39.912
3. Subordinação (Limite mínimo: 20%)	36,03%	10. Volume Cedido no mês	R\$ 95.495.615,51
4. Taxa Média de Cessão (a.a.)	23,87%	11. Índice de Cobertura (Limite mínimo: 100%)	127,82%
5. Prazo Médio dos DCs (dias corridos)	13	12. Índice de Inadimplência D+30 (Limite máximo: 12%)	4,17%
6. Prazo Médio Remanescente dos DCs (dias corridos)	10,6	13. Índice de Inadimplência D+90 (Limite máximo: 5,8%)	3,10%
7. Ticket Médio dos Direitos Creditórios	R\$ 2.272	14. Índice de Recompra	0,00%

Concentração Cotas do Fundo

Cota	Valor (R\$)	% PL
Sênior	35.246.511,00	63,97%
Subordinada	19.854.049,59	36,03%

Aging Carteira Direitos Creditórios

Data Ref. 30/09/2025

	Valor Presente (R\$)	% DC	% PL
1. Direitos Creditórios a Vencer	41.018.265,10	92,55%	74,44%
1.1. Até 30 dias	40.065.445,64	90,40%	72,71%
1.2. De 31 a 60 dias	952.819,46	2,15%	1,73%
1.3. De 61 a 90 dias	-	-	-
1.4. De 91 a 120 dias	-	-	-
1.5. De 121 a 150 dias	-	-	-
1.6. De 151 a 180 dias	-	-	-
1.7. De 181 a 360 dias	-	-	-
1.8. Acima de 360 dias	-	-	-
2. Direitos Creditórios Vencidos	3.300.974,64	7,45%	5,99%
2.1. Até 30 dias	1.002.945,59	2,26%	1,82%
2.2. De 31 a 60 dias	571.778,29	1,29%	1,04%
2.3. De 61 a 90 dias	19.214,16	0,04%	0,03%
2.4. De 91 a 120 dias	326.006,67	0,74%	0,59%
2.5. De 121 a 150 dias	51.833,60	0,12%	0,09%
2.6. De 151 a 180 dias	86.222,71	0,19%	0,16%
2.7. De 181 a 360 dias	351.413,05	0,79%	0,64%
2.8. Acima de 360 dias	891.560,57	2,01%	1,62%

Concentração da Carteira por Cedente

Cedentes	Valor Nominal	% DC
SIM REDE DE POSTOS LTDA	36.813.863,98	83,07%
SIM DISTRIBUIDORA	7.505.375,76	16,93%
QUERODIESEL	0,00	0,00%

Concentração da Carteira por Devedor

Maiores Devedores	% Limite	% PL
Maior Devedor	10,0%	2,18%
5 Maiores Devedores	25,0%	8,53%
10 Maiores Devedores	35,0%	13,22%
20 Maiores Devedores	-	20,37%
50 Maiores Devedores	50,0%	31,07%

Prazos

Data Ref. 30/09/2025	Prazo DC		Prazo Remanescente	
	Maior Prazo (dias)		50	
	Menor Prazo (dias)		4	
			0	

Devedor Especial	Valor Nominal	% PL
Devedor Especial	-	0,00%

Histórico de PDD da Carteira (R\$)

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
2023	-	-	-	-	- 106	-	- 1.008	- 5.926	- 46.861	- 15.631	- 25.259	- 32.787
2024	- 32.876	- 56.535	- 94.007	- 175.046	- 289.004	- 382.549	- 427.496	- 419.068	- 492.467	- 608.748	- 772.071	- 792.772
2025	- 698.586	- 713.539	- 842.855	- 1.093.033	- 930.307	- 1.213.917	- 1.414.952	- 483.494	- 584.428	-	-	-

As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo e não devem ser consideradas como uma oferta para a compra de cotas do fundo. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito – FGC. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. Leia o prospecto, o regulamento e a lâmina de informações essenciais antes de investir. Para avaliação de performance do fundo, é recomendável uma análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. Este conteúdo foi elaborado pelo Gestor com fins meramente informativos, não devendo ser considerado como recomendação de investimento ou oferta para aquisição de cotas, nem servir como base única para tomada de decisão de investimento. Quaisquer outras informações ou esclarecimentos sobre o Fundo poderão ser obtidos com o Administrador e o Gestor, através do e-mail distribuicao@integralinvest.com.br.