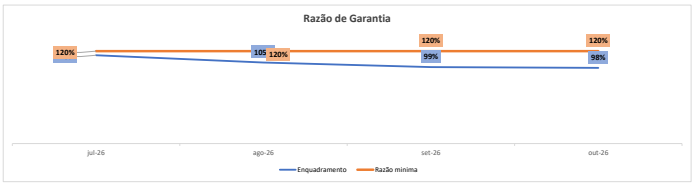
RELATÓRIO MENSAL - Ref.outubro/26

Razão de Garantia Total

v.

Razão de Garantia - outubro/26		
(I) Direitos Creditórios (VP)	R$	9.576.965,47
(II) Saldo Devedor dos CRI's Integralizados	R$	9.746.674,43
Apuração de Garantia: (I / II)		98%
Enquadramento:		Desenquadrado

[Razão mínima 120%]



Razão de Garantia por Empreendimento (Residencial Dom Lucca e Carteira Pulverizada)

i.

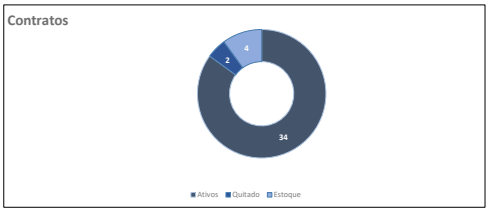
Garantia de Recebíveis Dom Lucca - outubro/26		
(I) VPL Recebíveis	R$	6.654.138,96

ii.

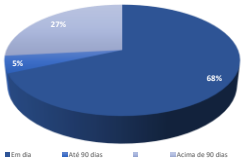
Garantia de Recebíveis Carteira Pulverizada - outubro/26		
(I) VPL Recebíveis	R$	2.922.826,50

Informações da Carteira

Contratos



Saldo Devedor | Behavior



LTV

LTV	
Maior LTV	100%
Menor LTV	1%
Média Carteira Vendida	41%

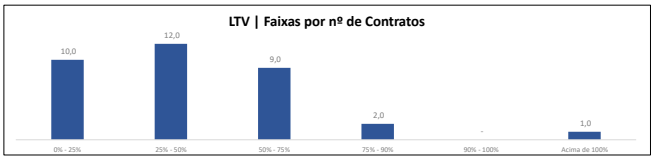
Faixas	Nº Contratos	%	R$
Em dia	24	68,36%	8.328.300,42
Atraso até 30 dias	1	1,76%	214.267,63
Atraso até 60 dias	0	0,00%	-
Atraso até 90 dias	1	3,21%	391.131,20
Atraso até 120 dias	2	4,01%	488.369,94
Atraso até 180 dias	4	13,91%	1.694.687,12
Atraso maior que 180 dias	2	8,75%	1.066.623,27
Total	34	100,0%	12.183.379,58

VP trazido a taxa do contrato

Distribuição LTV

Faixas	Nº Contratos	%	R$
0% - 25%	10	5%	620.534,00
25% - 50%	12	27%	3.333.579,51
50% - 75%	9	47%	5.703.362,50
75% - 90%	2	13%	1.542.637,17
90% - 100%	-	0%	-
Acima de 100%	1	8%	983.266,40
Total	34	100%	12.183.379,58

VP trazido a taxa do contrato



RELATÓRIO MENSAL - Ref.outubro/26

Histórico Recebimento

Recebimento do mês		
Pago em dia	R$	108.811,06
Pago Antecipado	R$	205.085,65
Pago em Atraso	R$	15.081,77

[Valor efetivamente creditado em conta no mês base]

Fluxo Previsto (Parcelas com vencimento previsto para o mês de referência)		
	R$	143.699,19

[Valor efetivamente creditado em conta no mês base]

Recebimento do mês (Atraso)		
Até 30 dias	R$	9.927,66
Até 60 dias	R$	-
Até 90 dias	R$	-
Até 120 dias	R$	-
Até 150 dias	R$	5.154,11
Até 180 dias	R$	-
Até 360 dias	R$	-
Maior que 360 dias	R$	-

[Valor efetivamente creditado em conta no mês base]

Recebimento do mês (Antecipação)		
Até 30 dias	R$	199.518,30
Até 60 dias	R$	5.567,35
Até 90 dias	R$	-
Até 120 dias	R$	-
Até 150 dias	R$	-
Até 180 dias	R$	-
Até 360 dias	R$	-
Maior que 360 dias	R$	-

[Valor efetivamente creditado em conta no mês base]

Recebimento do mês RET		
RET (4%)	R$	13.159,14
COMISSÃO de Corretagem =<6%	R$	-

[Valor efetivamente creditado em conta no mês base]

[Valores de RET e PERM: % sobre o valor efetivamente pago]

Histórico Recebimento		
Recebimento em dia	R$	10.386.925,83
Recebimento em atraso	R$	2.232.933,46
Antecipação	R$	5.785.250,57



Percentual Recebimento Antecipado | %



Recebimento Antecipado | Histórico

Faixas	Nº Parcelas	%	R$
Até 30 dias	284	74,89%	4.332.488
Até 60 dias	31	3,46%	199.896
Até 90 dias	18	2,05%	118.563
Até 120 dias	22	2,27%	131.356
Até 180 dias	13	3,64%	210.796
Maior que 180 dias	86	13,69%	792.152
Total	454	100,00%	5.785.251

Percentual Recebimento em Atraso | %



Recebimento em Atraso | Histórico

	Nº Parcelas	%	R$
Até 30 dias	139	89,60%	2.000.616
Até 60 dias	16	8,26%	184.337
Até 90 dias	0	0,00%	0
Até 120 dias	3	0,28%	6.307
Até 180 dias	5	0,61%	13.642
Maior que 180 dias	7	1,26%	28.032
Total	170	100,00%	2.232.933

Informações da Inadimplência

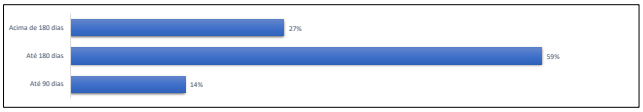
Inadimplência | Parcelas

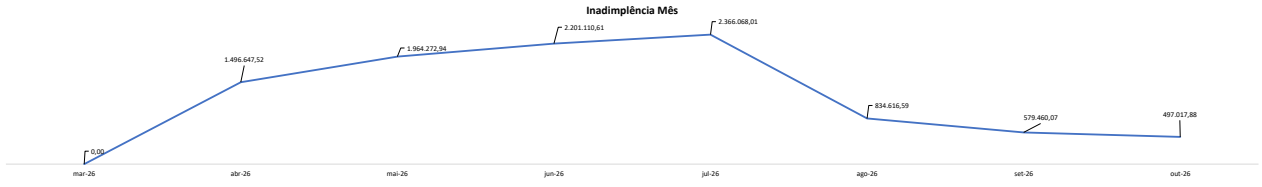
	Nº Parcelas	%	R$
Atraso até 30 dias	6	7,12%	35.391,43
Atraso até 60 dias	3	2,83%	14.076,66
Atraso até 90 dias	5	4,39%	21.800,13
Atraso até 120 dias	7	25,49%	126.690,26
Atraso até 150 dias	6	12,40%	61.628,34
Atraso até 180 dias	6	21,07%	104.712,71
Atraso maior que 180 dias	4	26,70%	132.718,35
Total	37	100,00%	497.017,88

Valores de inadimplência com encargos

Contratos bloqueados não são representados no percentual

Inadimplência | % em relação ao valor das parcelas





Evolução Venda x Distrato

