

OBJETIVO DO FUNDO

Proporcionar aos cotistas a valorização das suas cotas através da aplicação dos recursos em operações de aquisição de Direitos Creditórios de acordo com as políticas estabelecidas pelo regulamento observando a legislação vigente.

PÚBLICO ALVO

Investidores qualificados, pessoas físicas ou jurídicas em geral que buscam retornos de investimento superiores ao CDI.

EMPRESA PARCEIRA

Fundada em 2011, em Araraquara-SP, a Hinove é uma empresa de primeira linha em fertilizantes de alto desempenho para culturas tropicais. Hinove empresa independente na indústria brasileira de fertilizantes que oferece produtos de P (fosfato) agronomicamente superiores quando comparados às commodities e produzidos a partir de fontes nacionais de rocha fosfórica. Hinove é referência em fertilizantes de alta performance, para culturas tropicais, com diferencial ESG.

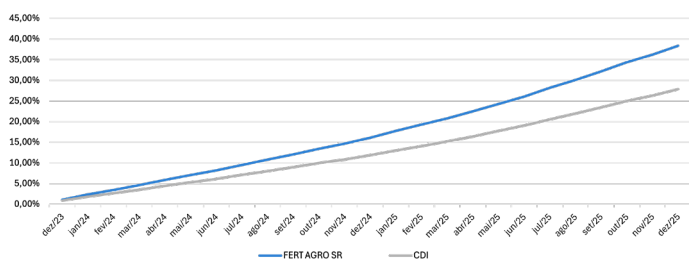
PERFORMANCE MENSAL

		jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25	ÚLT. 12 MESES Acumulado
SÊNIOR	Rent. %	1,32%	1,26%	1,23%	1,33%	1,43%	1,43%	1,66%	1,52%	1,59%	1,66%	1,37%	1,59%	18,82%
	% CDI	129,98%	128,02%	127,20%	126,18%	125,49%	130,51%	130,20%	130,19%	130,21%	130,22%	130,16%	130,21%	134,46%
MEZANINO	Rent. %	1,40%	1,34%	1,30%	1,41%	1,51%	1,45%	1,68%	1,54%	1,61%	1,68%	1,39%	1,61%	19,11%
	% CDI	138,38%	135,87%	134,82%	133,49%	132,64%	132,28%	131,96%	131,93%	131,95%	131,96%	131,91%	131,95%	136,50%
JÚNIOR	Rent. %	2,43%	2,38%	2,32%	2,70%	2,47%	2,44%	2,31%	2,92%	2,54%	2,34%	3,19%	3,04%	32,88%
	% CDI	240,19%	241,10%	240,27%	255,49%	216,96%	222,20%	181,23%	250,81%	208,42%	183,81%	303,34%	248,90%	234,93%
CDI %		1,01%	0,99%	0,96%	1,06%	1,14%	1,10%	1,28%	1,16%	1,22%	1,28%	1,05%	1,22%	14,00%

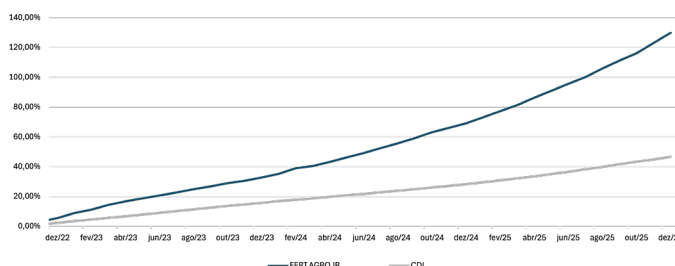
(*) Fundo iniciado em 03/2023

RENTABILIDADE ACUMULADA

FERT AGRO FIDC SÊNIOR x CDI



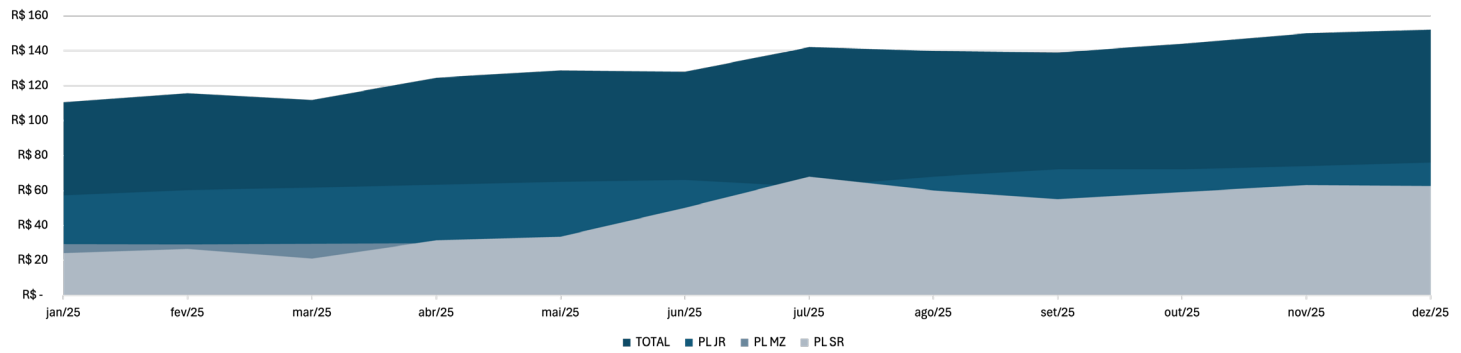
FERT AGRO FIDC JÚNIOR x CDI



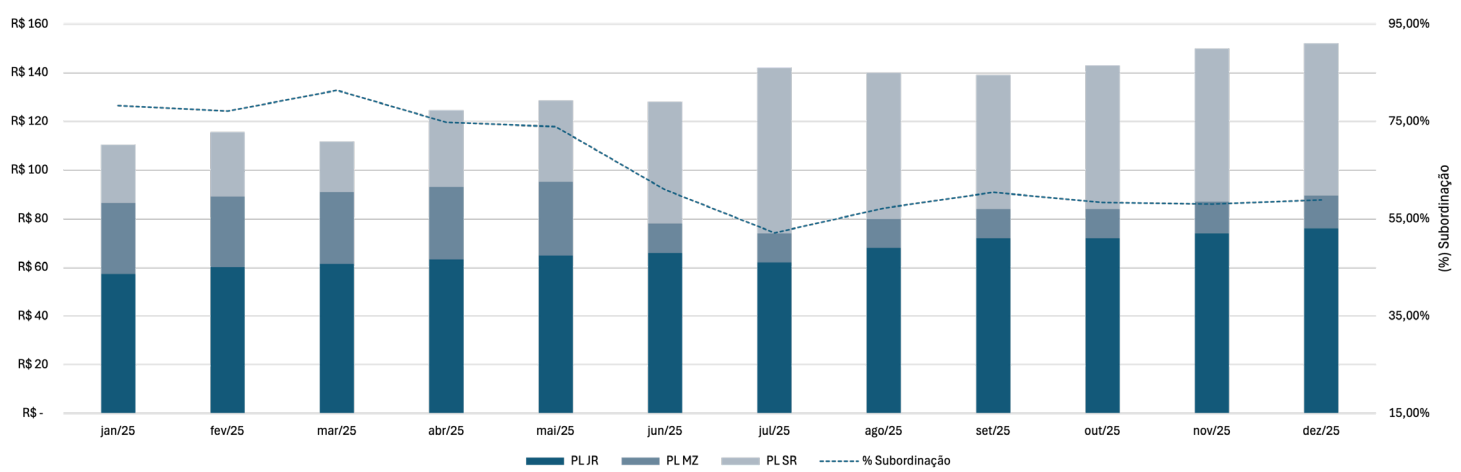
CARACTERÍSTICAS DAS SÉRIES

	INÍCIO	RENT. ATIVO	PL (R\$)	%PL Total
SÊNIOR	01/12/2023	CDI+4,25% a.a.	R\$ 62.880.150	41,16%
MEZANINO	03/03/2023	CDI+4,50% a.a.	R\$ 13.538.242	8,86%
JÚNIOR	25/10/2022	Não há	R\$ 76.338.492	49,97%
TOTAL			R\$ 152.756.883	100,00%

EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (MILHÕES)

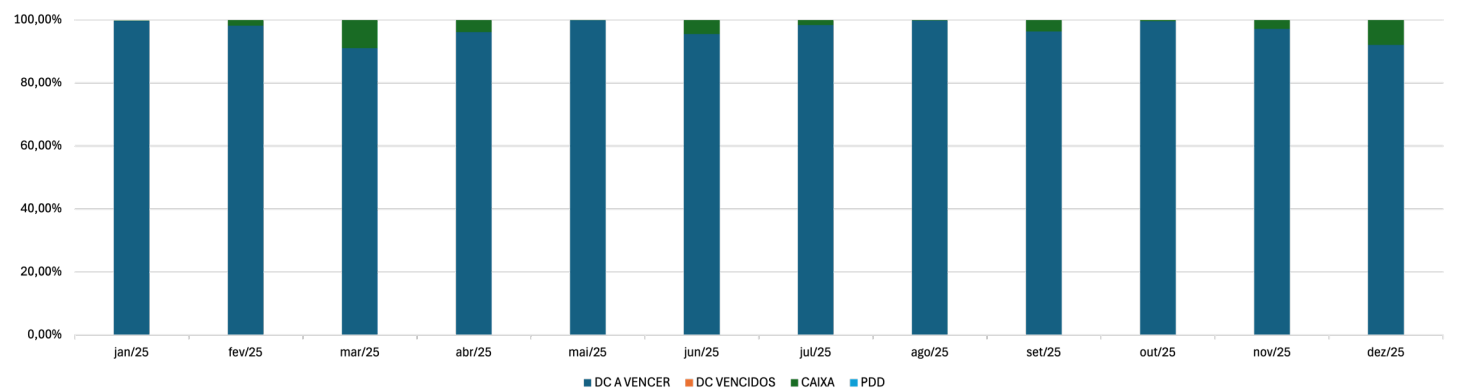


RAZÃO DE GARANTIA (MILHÕES)



EVOLUÇÃO DO ATIVO

	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25
DC A VENCER	99,72%	98,18%	91,06%	96,18%	99,93%	95,47%	98,35%	99,84%	96,39%	99,66%	97,22%	92,00%
DC VENCIDOS	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
CAIXA	0,09%	1,82%	8,94%	3,82%	0,07%	4,53%	1,65%	0,16%	3,61%	0,34%	2,78%	8,00%
PDD	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%



INFORMAÇÕES DO FUNDO

	Liquidados	%PL	Recompra	%PL	Volume Operado	%PL	Taxa Média	Prazo Médio (DU)
dez/25	R\$ 115.342.942,40	76,50%	R\$ -	0,00%	R\$ 107.590.384,30	71,36%	2,46%	59
nov/25	R\$ 100.084.779,89	69,13%	R\$ -	0,00%	R\$ 102.367.438,78	70,71%	2,24%	49
out/25	R\$ 111.650.592,11	79,85%	R\$ -	0,00%	R\$ 112.657.733,52	80,57%	2,15%	39
set/25	R\$ 98.734.316,96	70,34%	R\$ -	0,00%	R\$ 98.200.008,03	69,96%	2,15%	45
ago/25	R\$ 98.836.610,02	69,51%	R\$ -	0,00%	R\$ 67.419.727,65	47,42%	2,45%	56
jul/25	R\$ 57.228.419,59	44,35%	R\$ -	0,00%	R\$ 65.892.965,01	51,07%	2,66%	58
jun/25	R\$ 75.994.533,86	59,08%	R\$ -	0,00%	R\$ 61.534.533,66	47,84%	2,44%	65
mai/25	R\$ 53.487.452,83	42,96%	R\$ -	0,00%	R\$ 75.914.371,39	60,98%	2,58%	66
abr/25	R\$ 64.341.734,30	57,56%	R\$ -	0,00%	R\$ 54.807.017,62	49,03%	2,27%	69
mar/25	R\$ 67.448.791,08	58,33%	R\$ -	0,00%	R\$ 68.039.046,21	58,84%	2,75%	69
fev/25	R\$ 62.757.078,36	56,79%	R\$ -	0,00%	R\$ 68.082.726,04	61,61%	2,39%	59
jan/25	R\$ 62.243.827,89	58,47%	R\$ 9.400,00	0,01%	R\$ 60.315.982,45	56,66%	1,99%	54

CONCENTRAÇÃO CEDENTE E SACADOS

CEDENTES	FINANCEIRO	% PL
1	R\$ 141.069.926,01	92%

SACADOS	FINANCEIRO	% PL
1	R\$ 29.980.082,93	19,63%
2	R\$ 21.988.184,55	14,39%
3	R\$ 20.732.605,45	13,57%
4	R\$ 6.142.239,44	4,02%
5	R\$ 5.251.737,65	3,44%
6	R\$ 4.178.096,25	2,74%
7	R\$ 3.812.112,98	2,50%
8	R\$ 3.714.392,93	2,43%
9	R\$ 3.698.292,01	2,42%
10	R\$ 3.282.397,77	2,15%

VOLUME A VENCER

	VALOR
jan/26	R\$ 67.262.310,94
fev/26	R\$ 29.671.655,80
mar/26	R\$ 15.929.585,63
abr/26	R\$ 10.525.039,57
mai/26	R\$ 4.915.718,71
jun/26	R\$ 5.637.245,84
jul/26	R\$ 3.429.182,47
ago/26	R\$ 1.871.645,95
set/26	R\$ 590.622,06
out/26	R\$ 431.704,39
nov/26	R\$ 308.177,03
dez/26	R\$ 497.037,62

CARACTERÍSTICAS DO FUNDO

Aplicação mínima inicial:	R\$ 10.000,00	Cota de Resgate:	D+29
Movimentação mínima:	R\$ 1.000,00	Liquidação de Resgate:	D+1
Taxa de Administração e Custódia:	0,40% a.a	Horário máximo para aplicação:	15h00
Tributação:	15% (Entidade de Invest.)	Horário máximo para resgate:	15h00
Aplicação:	D+0	PL Atual - 31-dezembro-2025	R\$ 152.756.882,84

DADOS DA GESTORA

Endereço: Av. Rodrigo Fernando Grillo, 207 - Sala 1402 - Araraquara/SP
Telefones: +55 16 3397-4678 e +55 16 3397-4685

E-mail: contato@assetbankmanagement.com.br
Site: assetbank.com.br/management

DADOS DE INVESTIMENTO

Favorecido: Fert-Agro Fundo de Investimento em Direitos Creditórios
CNPJ: 47.669.200/0001-03 **Banco:** 463 Azumi DTVM
Agência: 0001 **C/c:** 11176-2



Administrador	Custodiante	Gestor	Consultoria	Auditor	Condomínio	Data de início
Azumi DTVM	Azumi DTVM	Asset Bank Management	Asset Bank – Operacionalização de Fundos LTDA	Audifactor – Auditores Independentes S/S	Aberto	Março/2023

As informações contidas nessa apresentação têm caráter meramente informativo e não constituem qualquer tipo de aconselhamento de investimento, oferta de venda de cotas de fundos de investimentos ou de qualquer outro ativo mencionado, sendo que essas informações estão em consonância com o regulamento fundo de investimento, mas não os substitui. O Objetivo deste material é apenas dar transparência à gestão empreendida pela Asset Bank Management. O investidor deve ler o regulamento do fundo de investimento ao aplicar seus recursos. As rentabilidades do fundo não são líquidas de impostos. A rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. Para avaliação de performance do fundo de investimento, é recomendável uma análise de período de, no mínimo, 12 (doze) meses. Os fundos que possuam a expressão "crédito privado" em sua denominação estão sujeitos a risco de perda substancial de seu patrimônio líquido em caso de eventos que acarretem o não pagamento dos ativos integrantes de sua carteira, inclusive por força de intervenção, liquidação, regime de administração temporária, falência, recuperação judicial ou extrajudicial dos emissores/cedentes/sacados participantes e integrantes da cadeia de investimentos. Fundos de investimento não contam com a garantia do administrador, do gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos (FGC). Aporte realizado após às 15:00h será contabilizado no próximo dia útil.