



HEAD CLT FIDC

| RELATÓRIO DE GESTÃO

JUNHO DE 2026

DOCUMENTO DE DIVULGAÇÃO INTERNA

Comentário Gestor

Prezados investidores,

Com o encerramento das atividades de junho de 2026, a Headinvest tem o prazer de compartilhar a atualização mensal do Head CLT. Consolidando nossa fase de escala com máxima segurança institucional, o período foi marcado pelo avanço expressivo da nossa estrutura de capital e pela robustez contínua de nossos indicadores operacionais.

1. Desempenho Operacional: Validação e Consolidação do Segundo Repasse

O fechamento do nosso segundo ciclo completo de pagamentos demonstrou uma performance excelente, ratificando a tendência do período anterior e registrando níveis de inadimplência extremamente baixos.

Este resultado consistente valida o acerto da nossa política inicial mais conservadora e atesta a eficiência dos sistemas e da metodologia de cobrança antecipada e mapeamento da gestora. A esteira técnica comprova, mês a mês, sua capacidade de mitigar riscos de forma preditiva.

2. Evolução Estratégica da Política de Crédito: Integração de Dados do CAGED

Dando continuidade ao refinamento defensivo de nossa política de concessão, implementamos este mês a integração de dados oficiais do CAGED (Cadastro Geral de Empregados e Desempregados) com foco analítico em índices de turnover.

Essa camada adicional de inteligência permite um filtro ainda mais cirúrgico na seleção de cedentes, possibilitando a restrição proativa de setores econômicos com maior propensão a impactos decorrentes das discussões e transições ligadas ao fim da escala 6x1. Com isso, blindamos o portfólio contra volatilidades setoriais de emprego e renda.

3. Estrutura de Capital: Avanço na Janela de Captação Institucional

Após atingirmos a plena alocação do patrimônio líquido, a nova fase de captação avançou de forma sólida neste mês, atraindo importantes players do mercado:

- Cotas Mezanino: A janela foi oficialmente aberta e os aportes já estão ocorrendo de maneira regular, capitaneados por um investidor institucional de relevância.
- Cotas Sênior: Entramos em fase final de diligência junto a outro investidor institucional de grande porte para a subscrição desta classe de cotas.

A entrada desses investidores qualificados chancela a qualidade do crédito consignado privado do Head CLT e fortalece os colchões de subordinação do fundo, garantindo o lastro necessário para a expansão sustentável da nossa origem contratada.

Permanecemos à disposição para o detalhamento de métricas operacionais, envio de relatórios e agendamento de comitês de crédito.

Atenciosamente,

Gestão Headinvest

Sobre o Fundo

O VIA HEAD CRÉDITO AO TRABALHADOR FIDC – Responsabilidade Limitada é um fundo de investimento em direitos creditórios com foco em operações de crédito consignado privado ao trabalhador CLT. A estratégia prioriza ativos pulverizados, originados por parceiros qualificados e criteriosamente selecionados, com elevada previsibilidade de fluxo de caixa. O processo de investimento é baseado em uma análise rigorosa da capacidade de pagamento dos tomadores, utilizando dados históricos, critérios conservadores de elegibilidade e uma política de crédito focada na mitigação de riscos. A gestão atua de forma ativa na estruturação e no acompanhamento da carteira, com monitoramento contínuo dos canais de origemação, buscando preservar capital e gerar retornos consistentes ao longo do tempo.

Rentabilidade Histórica

SUBORDINADA

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Início
2026	Cota (%)	-	-0,12%	-0,37%	-0,77%	0,41%	2,11%	-	-	-	-	-	-	1,25%	1,25%
	CDI	-	0,06%	1,21%	1,09%	1,07%	1,12%	-	-	-	-	-	-	4,63%	4,63%
	% CDI	-	-208,79%	-30,51%	-70,44%	38,21%	188,19%	-	-	-	-	-	-	26,91%	26,91%

* Data de início: 26/02/2026

MEZANINO CDI + 9%

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Início
2026	Cota (%)	-	-	-	-	-	0,96%	-	-	-	-	-	-	0,96%	0,96%
	CDI	-	-	-	-	-	0,58%	-	-	-	-	-	-	0,58%	0,58%
	% CDI	-	-	-	-	-	165,14%	-	-	-	-	-	-	165,14%	165,14%

* Data de início: 15/06/2026

Rentabilidade Acumulada - Subordinada

12 meses	n/a
24 meses	n/a
36 meses	n/a
Desde o Início	1,25%

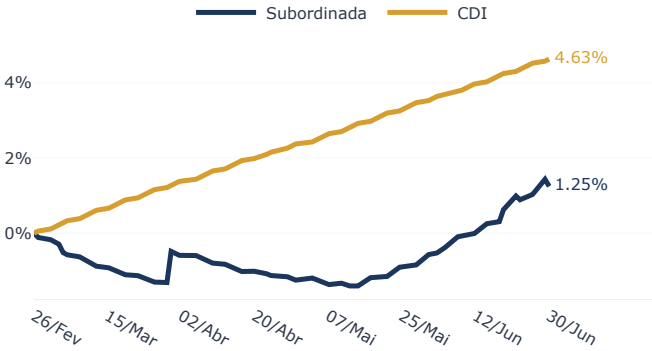
Patrimônio e Métricas - Subordinada

PL Atual	R\$ 2.327.468,83
PL Médio (12m)	R\$ 2.258.588,34
Maior retorno mensal	2,11%
Menor retorno mensal	-0,77%

Estatísticas Meses - Subordinada

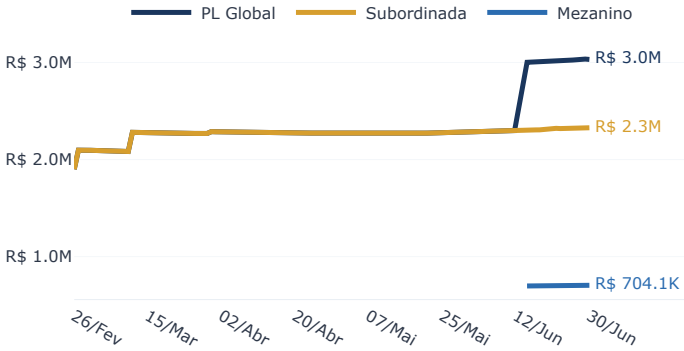
Positivos	2
Negativos	3
Acima do CDI	1
Abaixo do CDI	4

Rentabilidade Acumulada



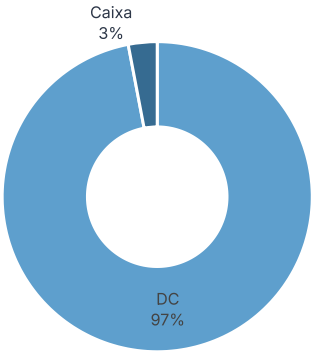
Data de referência: 30/06/2026

Evolução do Patrimônio Líquido



Data de referência: 30/06/2026

Composição Ativo



Data de referência: 30/06/2026

Informações Gerais

CNPJ	64.438.386/0001-09	Administrador	Oliveira Trust DTVM S.A.	Cotização Aplicacao	D + 0
Condomínio	Fechado	Auditor	BDO RCS Auditores e Consultores Ltda.	Cotização Resgate	N/A
Classificação CVM	FIDC	Gestor	Headinvest Asset Management Ltda	Liquidacao Resgate	N/A
Início do Fundo	26/02/2026	Custódia	Oliveira Trust DTVM S.A.	Taxa Global	1,05% a.a sobre o patrimônio líquido
Público Alvo	Profissional	Distribuidor	N/A	Taxa Performance	não há

HEAD CRÉDITO AO TRABALHADOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS RESP LIMITADA

JUNHO 2026

Resumo da Carteira

Estoque		Prazo - Taxa	
DC A Vencer	R\$ 2.939.607,29	Taxa Pré Estoque	64,55%
DC Vencido	R\$ 7.344,60	Taxa Pré Carteira	61,96%
PDD	R\$ 0,00	Duration Estoque	0.9 anos
% Alocado	97,21%	Duration Carteira	0.86 anos
PL Estratégia	R\$ 3.031.520,81		

Operações	
Volume (R\$)	R\$ 3.074.868,20
Ticket Médio	R\$ 1.617,50
Qtd. CPFs	1876
Qtd. Empresas	1731
Qtd. Subsetores	77 de 87
Qtd. Setores	20 de 20

Data de referência: 30/06/2026

Repasse e Cobrança

Repasse do mês

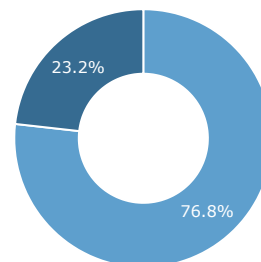
Volume Total	R\$ 30.961,93	
Recebido	R\$ 23.684,96	76,50%
Inadimplência Esperada	R\$ 700,14	2,26%

Saldo em aberto

Total em aberto	R\$ 7.276,97	
Alta chance de recebimento	R\$ 6.576,83	90,38%

Corresponde ao saldo total menos o Pagamento parcial (R\$ 387,14) e a Cobrança direta ao sacado (R\$ 313,00).

Subordinação



Subordinada Mezanino

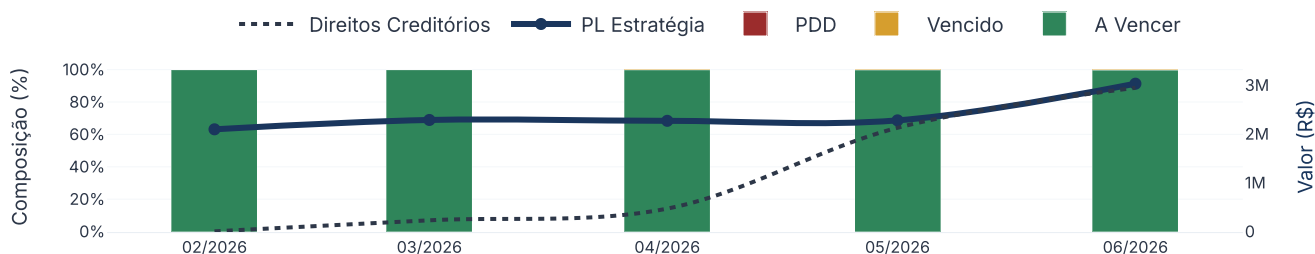
Data de referência: 30/06/2026

Data de referência: 30/06/2026

Evolução Direitos Creditórios

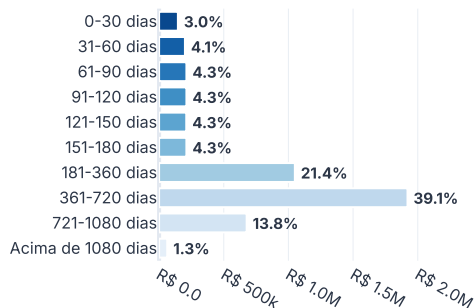
	02/2026	03/2026	04/2026	05/2026	06/2026
A Vencer	100,00%	100,00%	99,94%	99,89%	99,75%
Vencido	0,00%	0,00%	0,06%	0,11%	0,25%
PDD	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Direitos Creditórios	R\$ 0,00	R\$ 0,23	R\$ 0,47	R\$ 2,13	R\$ 2,95
PL Estratégia	R\$ 2,10	R\$ 2,29	R\$ 2,27	R\$ 2,28	R\$ 3,03

Valores em Milhões R\$



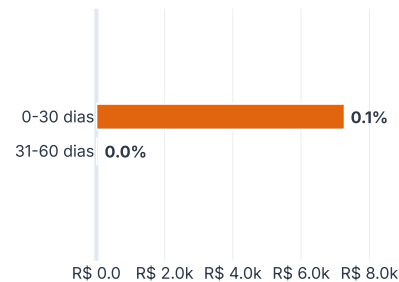
e referência: 30/06/2026

Valores a Receber



Data de referência: 30/06/2026

Valores Vencidos



Data de referência: 30/06/2026

HEAD CRÉDITO AO TRABALHADOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS RESP LIMITADA

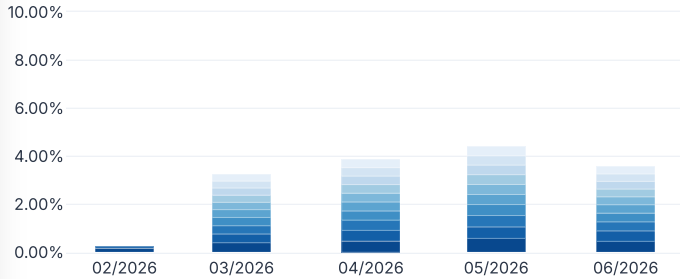
JUNHO 2026

Top 10 Sacados

SACADO	VALOR	% PATRIMÔNIO LÍQUIDO
1	R\$ 13.809,92	0.46%
2	R\$ 13.287,42	0.44%
3	R\$ 11.418,16	0.38%
4	R\$ 10.910,14	0.36%
5	R\$ 10.694,64	0.35%
6	R\$ 9.975,25	0.33%
7	R\$ 9.760,71	0.32%
8	R\$ 9.705,14	0.32%
9	R\$ 9.416,69	0.31%
10	R\$ 9.251,17	0.31%
TOTAL	R\$ 108.229,23	3.57%

Quantidade Total: 1768 Sacados

Histórico

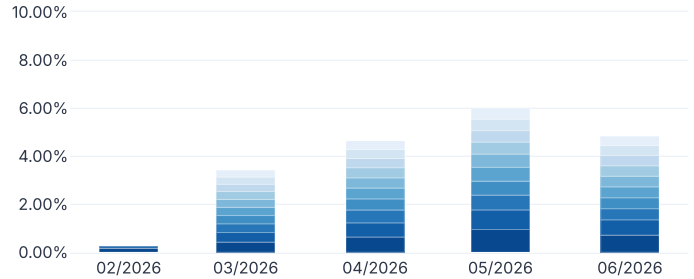


Top 10 Empresas

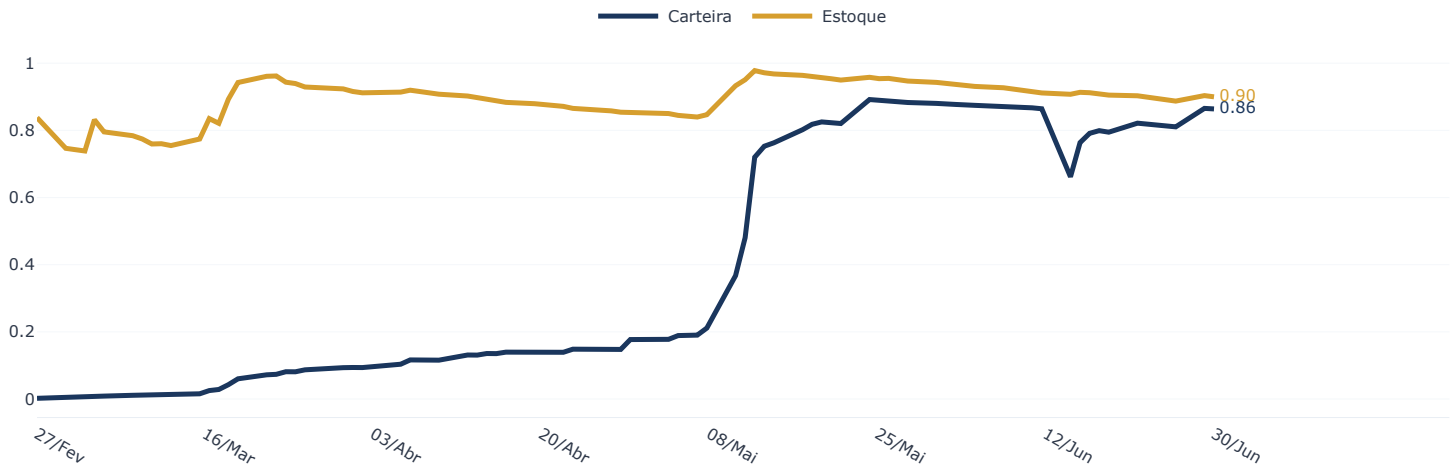
EMPRESA	VALOR	% PATRIMÔNIO LÍQUIDO
1	R\$ 21.630,91	0.71%
2	R\$ 19.414,55	0.64%
3	R\$ 14.038,36	0.46%
4	R\$ 13.809,92	0.46%
5	R\$ 13.791,61	0.45%
6	R\$ 13.287,42	0.44%
7	R\$ 13.256,94	0.44%
8	R\$ 13.122,98	0.43%
9	R\$ 12.535,28	0.41%
10	R\$ 11.418,16	0.38%
TOTAL	R\$ 146.306,13	4.83%

Quantidade Total: 1615 Empresas

Histórico

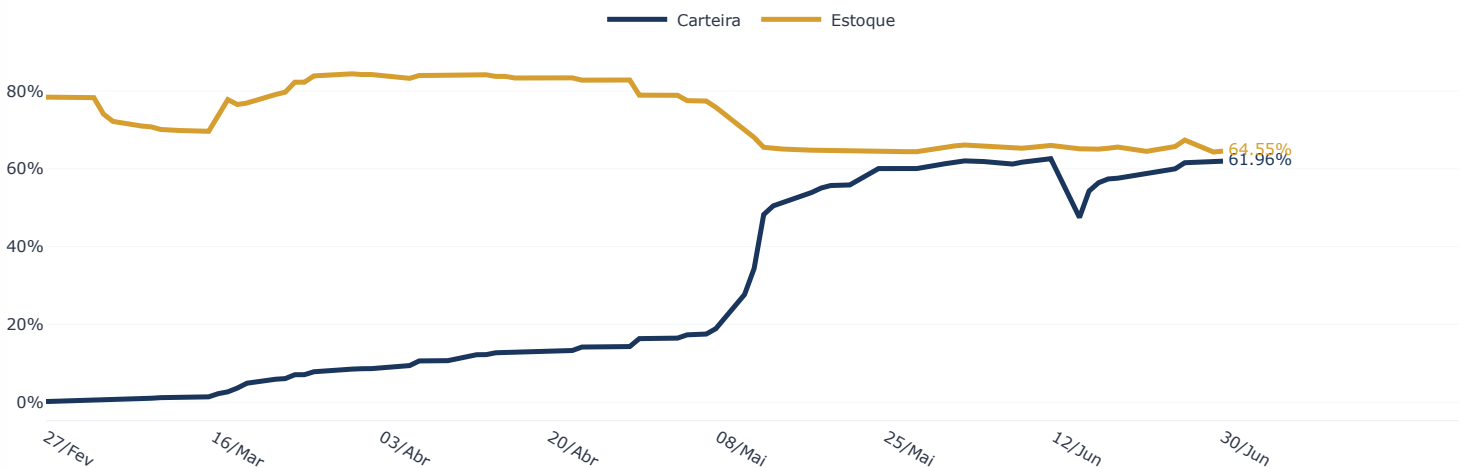


Duration (anos)



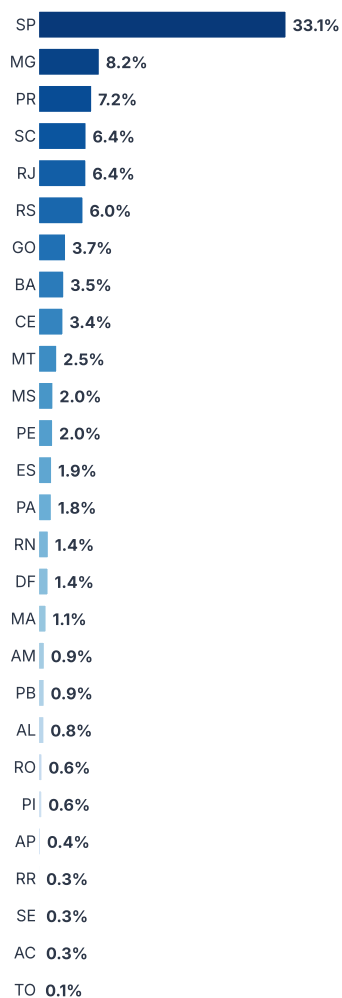
Data de referência: 30/06/2026

Taxa Pré (a.a)

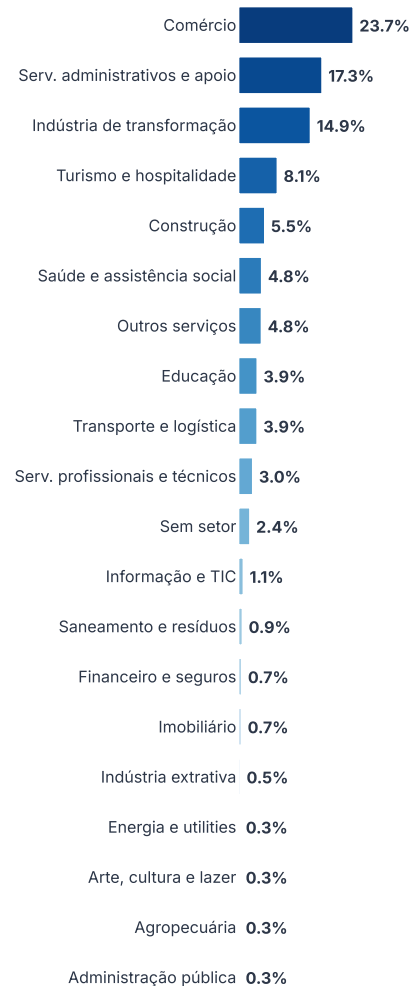


Data de referência: 30/06/2026

Concentração por UF



Concentração por Setor



Data de referência: 30/06/2026

Data de referência: 30/06/2026

HEAD CRÉDITO AO TRABALHADOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS RESP LIMITADA

JUNHO 2026

Concentração por Subsetor



Data de referência: 30/06/2026

CONFIDENCIAL · USO RESTRITO

A HEADINVEST ASSET MANAGEMENT LTDA apresenta este material com o propósito único de transparência informativa, não devendo ser interpretado como análise de valores mobiliários, consultoria, oferta ou recomendação de compra e venda. A gestão da Headinvest não se envolve na comercialização ou distribuição de cotas de fundos. Decisões de investimento são de inteira responsabilidade do investidor. Lembramos que a rentabilidade histórica não serve como indicador ou promessa de ganhos futuros. Fundos de investimento não são garantidos pelo administrador, pelo gestor ou por qualquer mecanismo de seguro, inclusive o Fundo Garantidor de Créditos (FGC). Recomendamos a consulta aos documentos regulamentares e a avaliação dos riscos antes de qualquer alocação de capital. Este conteúdo é de propriedade da Headinvest e sua reprodução parcial ou total é vedada sem autorização expressa.