DEMONSTRATIVO TRIMESTRAL
Relatório Trimestral – *31/12/2025*

À Comissão de Valores Mobiliários - CVM

Prezados senhores,

O Banco Daycoval S.A. ("Administrador"), CNPJ 62.232.889/0001-90, na qualidade de administrador do ***RELOAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS*, CNPJ/ME Nº *46405697000181*,** disciplinado pela Resolução CMN 2.907, pela Instrução CVM 175 e alterações posteriores, apresenta as informações relativas ao ***4º trimestre de 2025*:**

1. OBJETIVO DO FUNDO E POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

A Classe tem como objetivo proporcionar aos Cotistas a valorização das suas Cotas por meio da aplicação de recursos, preponderantemente, nos Direitos Creditórios, observada a política de investimento da Classe.

2. PROCEDIMENTO DE VERIFICAÇÃO DE LASTRO DOS DIREITOS CREDITÓRIOS

A verificação do lastro dos Direitos Creditórios será feita trimestralmente, de forma individualizada e integral, por meio da verificação do relatório trimestral, observado o Critério de Elegibilidade previsto no Regulamento.
Sem prejuízo de sua responsabilidade, o Custodiante poderá contratar às expensas do Fundo, terceiro para efetuar a guarda dos Documentos Comprobatórios, nos termos da regulamentação aplicável.
Foi utilizada a data base de 28/11/2025.

2.1 DOS RESULTADOS APRESENTADOS

i) Direitos Creditórios a Vencer:

Durante o trimestre em referência, o Fundo não realizou a aquisição de Direitos Creditórios.

ii) Direitos Creditórios Vencidos/Substituídos:

O Fundo não possui direitos creditórios vencidos e/ou substituídos no trimestre.

2.2 DOS REGISTROS DE DIREITOS CREDITÓRIOS

i) Direitos Creditórios Registrados:

Direito Creditório	Registrados	% Carteira	% PL
Não há	-	-	-

i) Direitos Creditórios Não Registrados:

Direito Creditório	Não Registrados	% Carteira	% PL
Não há	-	-	-

3. AÇÕES JUDICIAIS, PROCESSOS ADMINISTRATIVOS OU ARBITRAIS

Durante o trimestre em referência, não houve ações judiciais, processos administrativos ou arbitrais.

Atenciosamente,

BANCO DAYCOVAL S.A.
CNPJ 62.232.889/0001-90
Administrador do Fundo

MILENIO
CAPITAL

RELOAD FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS

46.405.697/0001-81

Relatório Trimestral

4T/2025

Clicksign ea3d1972-7ce6-4aac-959e-f0b39b4198b2

RAZÃO SOCIAL DO FUNDO:
Reload Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (“Fundo”)

CNPJ DO FUNDO:
46.405.697/0001-81

GESTOR:
Milenio Capital Gestão de Investimentos Ltda.

CNPJ DO GESTOR:
16.804.280/0001-20

REFERÊNCIA:
4º Trimestre de 2025

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.
No trimestre analisado, não houve alteração na política de investimento. O Fundo apresentou uma performance dentro das expectativas, mantendo sua carteira enquadrada em relação aos limites de composição e diversificação de portfólio estabelecidos no Regulamento e na Instrução CVM 175, conforme alterada.

II. Caso haja algum originador (Consultor e/ou agente de cobrança) que represente, individualmente, 10% (dez por cento) ou mais da carteira de direitos creditórios no trimestre, descrever:

a) critérios para a concessão de crédito adotados pelos originadores, caso tais critérios não tenham sido descritos no regulamento ou em outros demonstrativos trimestrais; e
Não se aplica.

b) eventuais alterações nos critérios para a concessão de crédito adotados por tais originadores, caso os critérios adotados já tenham sido descritos no regulamento ouem outros demonstrativos trimestrais;
Não se aplica.

Clicksign ea3d1972-7ce6-4aac-959e-f0b39b4198b2

III. Houve alterações nas garantias existentes para o conjunto de direitos creditórios do Fundo? Descrição da alteração da garantia:
No fim do 4º trimestre de 2025, haviam 45 Veículos em Garantia compondo a garantia das operações, já, ao término de Dezembro/25, não há mais veículos compondo a garantia das operações.

IV. Descreva a forma como se operou a cessão dos direitos creditórios, incluindo:

a) descrição de contratos relevantes firmados com esse propósito:
Não houve contratos relevantes firmados no período do trimeste analisado.

b) indicação do caráter definitivo, ou não, da cessão de direitos creditórios.
Não se aplica.

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 operação, cedente, sacado e justificativa do pré-pagamento.
Ao longo do 4º trimestre de 2025, houve eventos de pré-pagamento e pagamentos de Direitos Creditórios no Fundo, no montante total de R$ 88.859,81, referente às Notas Comerciais emitidas pela Kovi Tecnologia S.A. (“Kovi”), sem impacto na rentabilidade do Fundo, uma vez que os valores foram baixados da Nota Comercial na curva do papel.

O Fundo é constituído com o objetivo de adquirir Notas Comerciais (“NCs”) emitidas por locadoras de veículos que possuem contratos de locação firmados com a Kovi Tecnologia S.A. (“Kovi”). As escrituras de emissão das NCs prevêem como garantia a alienação fiduciária dos veículos objeto dos contrato e, com isso, após acordo de repactuação firmado entre o Fundo e a Kovi ao longo do trimestre, o Fundo recebeu recursos provenientes da venda de veículos, amortizando o saldo devedor das NCs com base na precificação a Valor Presente dos valores incorporados.
VI. Houve alguma alienação, a qualquer título, de direitos creditórios?
Não se aplica.

a) operação, momento da alienação (antes ou depois do vencimento);
Não se aplica.

b) motivação da alienação (inadimplencia, oportunidade de negócio, substituição degarantia, etc).

Clicksign ea3d1972-7ce6-4aac-959e-f0b39b4198b2

Não se aplica.

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.
No trimestre analisado, não houve impacto decorrente de descontinuidade de originação ou cessão de créditos para o Fundo.

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 trimestre analisado, o evento de repactuação das Notas Comerciais da Kovi alterou o fluxo de pagamentos esperados pelo Fundo em relação a tais Direitos Creditórios. Tal movimento acelerou o fluxo de pagamentos dos Direitos Creditórios em questão e, consequentemente, acelerou a amortização de cotas do Fundo, um fato positivo da perspectivas dos investidores.

São Paulo, 31 de Dezembro de 2025.

_____

FELIPE CASONI DE AZEVEDO
CPF: 143.211.357-70

_____

GABRIEL MARCUS DE FREITAS CARDOSO
CPF: 147.732.427-52

Clicksign ea3d1972-7ce6-4aac-959e-f0b39b4198b2

2025-04 - Reload - Informe Trimestral.pdf

Documento número #ea3d1972-7ce6-4aac-959e-f0b39b4198b2

Hash do documento original (SHA256): 33206c1395f7c5d24fb4856d7c559bb6a85e91a1d39bf38b4976362c26d56078

Hash do PAdES (SHA256): eb3115707b61001835292d08b8f4bc0338038113e8d8b0a6fab96bcd7a50c2bb

Assinaturas

Felipe Casoni de Azevedo Carvalho

CPF: 143.211.357-70

Assinou como gestor em 10 fev 2026 às 09:22:29

Emitido por AC LINK RFB v2- com Certificado Digital ICP-Brasil válido até 15 set 2026

Guilherme Martins

CPF: 163.384.367-02

Assinou em 09 fev 2026 às 16:36:56

Emitido por AC SyngularID Multipla- com Certificado Digital ICP-Brasil válido até 30 out 2026

Gabriel Marcus de Freitas Cardoso

CPF: 147.732.427-52

Assinou como gestor em 09 fev 2026 às 17:54:52

Emitido por AC LINK RFB v2- com Certificado Digital ICP-Brasil válido até 15 set 2026

Log

09 fev 2026, 15:02:16	Operador com email gmartins@milenio.capital na Conta b4b395ec-a542-41dc-ae88-80977d17f54e criou este documento número ea3d1972-7ce6-4aac-959e-f0b39b4198b2. Data limite para assinatura do documento: 11 de março de 2026 (15:02). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
09 fev 2026, 15:03:26	Operador com email gmartins@milenio.capital na Conta b4b395ec-a542-41dc-ae88-80977d17f54e alterou o processo de assinatura. Data limite para assinatura do documento: 11 de março de 2026 (15:32).
09 fev 2026, 15:03:26	Operador com email gmartins@milenio.capital na Conta b4b395ec-a542-41dc-ae88-80977d17f54e adicionou à Lista de Assinatura: gmartins@milenio.capital para assinar, via E-mail. Pontos de autenticação: Certificado Digital; Nome Completo; CPF. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Guilherme Martins e CPF 163.384.367-02.

09 fev 2026, 15:03:26	Operador com email gmartins@milenio.capital na Conta b4b395ec-a542-41dc-ae88-80977d17f54e adicionou à Lista de Assinatura: fcasoni@milenio.capital para assinar como gestor, via E-mail. Pontos de autenticação: Certificado Digital; Nome Completo; CPF. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Felipe Casoni de Azevedo Carvalho e CPF 143.211.357-70.
09 fev 2026, 15:03:26	Operador com email gmartins@milenio.capital na Conta b4b395ec-a542-41dc-ae88-80977d17f54e adicionou à Lista de Assinatura: gcardoso@milenio.capital para assinar como gestor, via E-mail. Pontos de autenticação: Certificado Digital; Nome Completo; CPF. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Gabriel Marcus de Freitas Cardoso e CPF 147.732.427-52.
09 fev 2026, 16:36:56	Guilherme Martins assinou. Pontos de autenticação: certificado digital, tipo A1 e-cpf. CPF informado: 163.384.367-02. IP: 200.142.103.230. Componente de assinatura versão 1.1383.1 disponibilizado em https://app.clicksign.com.
09 fev 2026, 17:54:52	Gabriel Marcus de Freitas Cardoso assinou como gestor. Pontos de autenticação: certificado digital, tipo A1 e-cpf. CPF informado: 147.732.427-52. IP: 177.92.83.214. Componente de assinatura versão 1.1383.1 disponibilizado em https://app.clicksign.com.
10 fev 2026, 09:22:29	Felipe Casoni de Azevedo Carvalho assinou como gestor. Pontos de autenticação: certificado digital, tipo A1 e-cpf. CPF informado: 143.211.357-70. IP: 201.32.119.253. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -22.98517259209537 e longitude -43.19577113903546. URL para abrir a localização no mapa: https://app.clicksign.com/location. Componente de assinatura versão 1.1384.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com.
10 fev 2026, 09:22:29	Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número ea3d1972-7ce6-4aac-959e-f0b39b4198b2.

ICP Brasil

Documento assinado com validade jurídica.
Para conferir a validade, acesse https://www.clicksign.com/validador e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.
As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº ea3d1972-7ce6-4aac-959e-f0b39b4198b2, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.