



Travessia Holding S.A.

Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Com relatório dos auditores independentes

Travessia Holding S.A.

Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

Relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas	3
---	---

Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas auditadas

Balanços patrimoniais individual e consolidado	6
Demonstrações do resultado individuais e consolidadas	8
Demonstrações do resultado abrangente individuais e consolidadas	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto)	10
Demonstrações dos fluxos de caixa individuais e consolidadas	11
Notas explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas	12

Relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas

Aos
Administradores e Acionistas da
Travessia Holding S.A.
São Paulo – SP

Opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Examinamos as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas da **Travessia Holding S.A. (“Companhia”)**, identificadas como controladora e consolidado, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024, e suas respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto) e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada da **Travessia Holding S.A** e suas controladas em 31 de dezembro de 2024, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Realização dos direitos creditórios

Conforme comentado na Nota Explicativa nº 4, os direitos creditórios da carteira crédito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A. (Travessia XVI) são oriundos das Cédulas de Crédito Bancário (CCB) cujos devedores são empregados do grupo Verzani & Sandrini, através de empréstimo consignado, realizados entre o agente bancarizador e terceiros. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos constantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2024. Nossa opinião não está modificada acerca deste assunto.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

Responsabilidades do auditor pela auditoria das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas--Continuação

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas.
Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 22 de abril de 2025.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes Ltda.

CRC 2SP-031.269/O-1



Fábio Rodrigo Murale

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

Travessia Holding S.A

Balancos patrimoniais individuais e consolidados Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

Ativo	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Ativo circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	3	8	5	389	258
Recebíveis	4	-	-	4.430	24.407
Impostos a recuperar		-	-	17	18
Total do ativo circulante		8	5	4.836	24.683
Ativo não circulante					
Participações Societárias	6	18	15	-	-
Total do ativo não circulante		18	15	-	-
Total do ativo		26	20	4.836	24.683

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Travessia Holding S.A

Balancos patrimoniais individuais e consolidados Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Passivo e patrimônio líquido					
Passivo circulante					
Fornecedores	7	-	7	-	7
Obrigações tributárias		-	-	1	4
Debêntures	8.5	-	-	39	5.875
Total do passivo circulante		-	7	40	5.886
Passivo não circulante					
Partes Relacionadas	5	341	341	-	-
Debêntures	8.5	-	-	5.111	19.125
Total do passivo não circulante		341	341	5.111	19.125
Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)					
Capital social	9.1	1	1	1	1
Lucros/Prejuízos acumulados		(316)	(329)	(316)	(329)
Total do patrimônio líquido (Passivo a descoberto)		(315)	(328)	(315)	(328)
Total do passivo e patrimônio líquido		26	20	4.836	24.683

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Travessia Holding S.A

Demonstrações dos resultados individuais e consolidadas para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Receita operacionais	11	-	-	32.571	30.821
Custo gerais	12	-	(28)	(32.460)	(29.647)
Resultado bruto		-	(28)	111	1.174
Despesas operacionais					
Despesas gerais e administrativas	13	(16)	(65)	(109)	(464)
Resultado de equivalencia patrimonial	6	3	9	-	-
Despesas Tributárias		-	(7)	(2)	(17)
Provisão recebimento de carteira	4. e)	-	-	(27.941)	(22.776)
Provisão de remuneração dos debenturistas(Perda na Emissão)	8.3	-	-	27.941	22.776
Outras receitas (despesas) Operacionais		26	-	26	-
		13	(63)	(85)	(481)
Resultado operacional		13	(91)	26	693
Receitas financeiras	14.1	1	3	18	40
Despesas financeiras	14.2	(1)	(1)	(30)	(819)
Resultado financeiro		-	2	(12)	(779)
(=) Resultado antes das provisões tributárias		13	(89)	14	(86)
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	(1)	(1)	(4)
Resultado do exercício		13	(90)	13	(90)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Travessia Holding S.A

Demonstrações dos resultados abrangentes individuais e consolidadas para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Resultado do exercício	13	(90)	13	(90)
Resultado abrangente do exercício	13	(90)	13	(90)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Travessia Holding S.A

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Passivo a descoberto) para o Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2022 (Passivo a descoberto)	9.1	1	(239)	(238)
Resultado do exercício	-	-	(90)	(90)
Saldos em 31 de dezembro de 2023 (Passivo a descoberto)		1	(329)	(328)
Resultado do exercício	-	-	13	13
Saldos em 31 de dezembro de 2024 (Passivo a descoberto)		1	(316)	(315)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Travessia Holding S.A

Demonstrações dos fluxos de caixa individuais e consolidadas para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Atividades operacionais				
Resultado do exercício	13	(90)	16	(81)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:				
Equivalência Patrimonial	(3)	(9)	(3)	(9)
Provisão recebimento de carteira	-	-	27.941	22.776
Provisão de remuneração dos debenturistas	-	-	(27.941)	(22.776)
Juros sobre a carteira de créditos	-	-	(32.571)	(30.821)
Juros sobre as debêntures	-	-	1.526	6.121
Remuneração dos debenturistas	-	-	28.842	19.792
Aumento/(redução) no ativo:				
Direitos realizáveis	-	-	24.608	22.246
Impostos a recuperar	-	-	-	(6)
Partes relacionadas	-	-	-	(341)
Aumento/(redução) no passivo:				
Contas a pagar	(7)	7	(7)	1
Obrigações tributárias	-	(1)	(3)	2
Partes relacionadas	-	340	-	340
Fluxo de caixa líquido proveniente das atividades operacionais	3	247	22.408	17.244
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Debêntures	-	(8.300)	(22.277)	(26.412)
Participação societária	-	8.000	-	8.000
Redução Capital social	-	-	-	(7.999)
Fluxo de caixa aplicado nas atividades de investimento	-	(300)	(22.277)	(26.411)
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	3	(53)	131	(9.167)
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do exercício	5	58	258	9.425
No final do exercício	8	5	389	258
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	3	(53)	131	(9.167)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

1. Contexto operacional

A **Travessia Holding S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 08 de dezembro de 2020.

O objeto social da Companhia é de adquirir participações e/ou cotas em outras sociedades.

Em 07 de dezembro de 2020 a Companhia emitiu 7.100 (sete mil e cem) Debentures, com valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil Reais) na data de emissão, totalizando o montante de R\$ 7.100 (sete milhões e cem mil Reais).

Em 23 de dezembro de 2021, a Companhia realizou o aumento da Emissão para R\$ 10.000 (dez mil) Debêntures, totalizando um montante de Valor Total da Emissão de R\$ 10.000 (dez milhões de Reais) na Data de Emissão, conforme instrumento de Primeiro Aditamento à Escritura de Emissão.

As debentures farão jus a um prêmio de participação que corresponderá a totalidade dos dividendos, juros sobre o Capital Próprio ou quaisquer outros pagamentos a que a Emissora fizer jus, na qualidade de detentora de 100% do capital social da Subsidiária que excedam o valor nominal unitário.

Durante o exercício de 2021 a Companhia utilizou os recursos da emissão para subscrever e adquirir 999.450 (novecentos e noventa e nove mil e quatrocentos e cinquenta) ações ordinárias da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A, e 7.000 (sete milhões) em 2020, totalizando 7.999.450 (sete milhões e novecentos e noventa e nove mil e quatrocentos e cinquenta) ações ordinárias da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.

1.1. Plano de Continuidade e Gestão de Liquidez da Companhia

Em 31 de dezembro de 2024, a Companhia apresentava patrimônio líquido negativo. No entanto, os acionistas reafirmam seu compromisso de realizar aportes de recursos conforme necessário, garantindo a continuidade das operações e a manutenção do regime normal de funcionamento da Companhia.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais

2.1. Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas foram aprovadas pela Administração em 22 de abril de 2025.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais--Continuação

2.2. Base de apresentação

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras da Companhia e de sua controlada. O controle é obtido quando a Companhia tem o poder de controlar as políticas financeiras e operacionais de uma empresa para auferir benefícios de suas atividades. As demonstrações financeiras das controladas em conjunto são reconhecidas por meio do método de equivalência patrimonial. Os resultados das controladas adquiridas durante o exercício são incluídos nas demonstrações financeiras consolidadas do resultado a partir da data da efetiva aquisição. O saldo do resultado é atribuído aos acionistas da Companhia e às participações não controladoras mesmo se essas participações apresentarem resultado negativo. Quando necessário, as demonstrações financeiras das controladas são ajustadas para adequar suas práticas contábeis àquelas estabelecidas pelo Grupo. Todas as transações, saldos, receitas e despesas entre as empresas do Grupo são eliminados integralmente nas demonstrações financeiras consolidadas. Mudanças de participação societária em investimentos em controladas que não resultem em perda de controle são contabilizadas como transação de capital entre sócios, e qualquer diferença entre o montante pelo qual a participação dos não controladores tiver sido ajustada e o valor justo da quantia recebida ou paga é reconhecida diretamente no patrimônio líquido atribuível aos proprietários da controladora. As demonstrações financeiras consolidadas incluem a seguinte controlada:

Relação de entidades controladas

Descrição	País	Participação acionária (%)	
		2024	2023
Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.	Brasil	100	100

As presentes Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas são apresentadas em valores expressos em Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

2.3. Apuração do resultado

As receitas, custos e despesas são contabilizados pelo regime de competência, incluindo os efeitos das variações monetárias computados sobre ativos e passivos indexados.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais--Continuação

2.4. Imposto de renda e Contribuição social

A provisão para imposto de renda e contribuição social são contabilizadas pelo regime de lucro presumido e foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 para imposto de renda. A contribuição social foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável, sendo o lucro presumido tributável correspondente a 32% sobre a receita de serviços para imposto de renda e para a contribuição social.

2.5. Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, como por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

2.6. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais--Continuação

2.7. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são inicialmente registrados ao seu valor justo, acrescido, no caso de ativo financeiro ou passivo financeiro que não seja pelo valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativo financeiro ou passivo financeiro. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com a classificação dos instrumentos financeiros nas seguintes categorias:

- (i)** Custo amortizado;
- (ii)** Valor justo por meio do resultado;
- (iii)** Valor justo por meio do resultado abrangente.

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legal de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. O direito legal não deve ser contingente em eventos futuros e deve ser aplicável no curso normal dos negócios e no caso de inadimplência, insolvência ou falência da empresa ou da contraparte.

2.7.1. Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos principalmente com a finalidade ativa e frequente de negociação no curto prazo. É designado pela Companhia, no reconhecimento inicial, como mensurado ao valor justo por meio do resultado.

2.7.2. Instrumentos financeiros mantidos até o vencimento

Os instrumentos financeiros mantidos até o vencimento são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis com vencimentos definidos e para os quais a Companhia tem intenção positiva e capacidade de manter até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

2.7.3. Empréstimos e recebíveis

São classificados como empréstimos e recebíveis os ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis que não são cotados em mercado ativo.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais--Continuação

2.8. Adoção de novos pronunciamentos, alterações e interpretações de pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC

A Companhia não adotou antecipadamente os seguintes pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC, que já foram emitidos e ainda não estão vigentes:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
IASB emitiu o IFRS 18, que substitui o IAS 1 (equivalente ao CPC 26 (R1) - Apresentação de Demonstrações Financeiras	O IFRS 18 introduz novos requisitos para apresentação dentro da demonstração do resultado do exercício, incluindo totais e subtotais especificados. Além disso, as entidades são obrigadas a classificar todas as receitas e despesas dentro da demonstração do resultado do exercício em uma das cinco categorias: operacional, investimento, financiamento, impostos de renda e operações descontinuadas, das quais as três primeiras são novos.	01/01/2027
IFRS 19, subsidiária sem responsabilidades públicas: Divulgações	Em maio de 2024, o IASB emitiu o IFRS 19, que permite que entidades elegíveis optem por aplicar seus requisitos de divulgação reduzidos enquanto ainda aplicam os requisitos de reconhecimento, mensuração e apresentação em outros padrões contábeis IFRS	01/01/2027
Alterações ao CPC 18 (R3) - Investimento em Coligada, Em Controlada e Empreendimento Controlado Em Conjunto e a ICPC 09 - Demonstrações financeiras Individuais, Demonstrações Separadas, Demonstrações Consolidadas e Aplicação do Método da Equivalência Patrimonial.	A atualização do Pronunciamento Técnico CPC 18 contempla a aplicação do método da equivalência patrimonial (MEP) para a mensuração de investimentos em controladas nas Demonstrações financeiras Individuais, refletindo a alteração nas normas internacionais que agora permitem essa prática nas Demonstrações financeiras separadas. Essa convergência harmoniza as práticas contábeis adotadas no Brasil com as internacionais, sem gerar impactos materiais em relação à norma atualmente vigente, concentrando-se apenas em ajustes de redação e na atualização das referências normativas.	01/01/2025
Alterações ao CPC 02 (R2) – Efeitos nas Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações financeiras e CPC 37 (R1) – Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade	As alterações buscam definir o conceito de moeda conversível e orientam sobre os procedimentos para moedas não conversíveis, determinando que a conversibilidade deve ser avaliada na data de mensuração com base no propósito da transação. Caso a moeda não seja conversível, a entidade deve estimar a taxa de câmbio que reflita as condições de mercado. Em situações com múltiplas taxas, deve-se utilizar a que melhor represente a liquidação dos fluxos de caixa. O pronunciamento também destaca a importância das divulgações sobre moedas não conversíveis, para que os usuários das demonstrações financeiras compreendam os impactos financeiros, riscos envolvidos e critérios utilizados na estimativa da taxa de câmbio.	01/01/2025

A Administração está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as demonstrações financeiras da Companhia em exercícios futuros. Quaisquer impactos identificados serão devidamente divulgados nas demonstrações financeiras, conforme necessário.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Caixa e bancos conta movimento	-	-	1	1
Aplicações financeiras (i)	2	5	279	164
Aplicações financeiras CDB (ii)	6	-	109	93
Total	8	5	389	258

- (i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em renda fixa, através do produto Itaú aplicação auto mais, e são remuneradas a uma taxa média mensal de 2% do Certificado de Depósito Interbancário podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.
- (ii) As aplicações financeiras são representadas substancialmente por aplicações em CDB e são remuneradas a uma taxa de aproximadamente 98% do DI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada. E Fundos de renda fixa de baixo risco com liquidez diária.

4. Recebíveis--Consolidado

a) Descrição das características dos direitos creditórios

Os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos das Cédulas de Crédito Bancário (CCB) cujos devedores são empregados do grupo Verzani & Sandrini, através de empréstimo consignado, realizados entre o agente bancarizador e terceiros, transferidos para a Companhia por meio de endosso, de forma que o fluxo de pagamento dos Créditos Financeiros (CCBs), são lastro para o pagamento aos Debenturistas.

b) Critérios de elegibilidade e condições de cessão

- (i) As CCBs devem ser emitidas, individualmente, com uma Taxa Interna de Retorno ("TIR") implícita acima de 2,0 % (dois por cento) ao mês;
- (ii) As CCBs deverão ser remuneradas por taxas de juros distintas, que em agregado deverão gerar fluxos financeiros com uma TIR acima de 3,0% (três por cento) ao mês TIR Média Alvo;
- (iii) As CCBs deverão ter prazo máximo de 60 (sessenta) meses;
- (iv) As CCBs deverão ser emitidas por funcionários que integrem o quadro de colaboradores do Grupo V&S há pelo menos 03 três meses Tomadores;
- (v) As CCBs não poderão estar vencidas em sua data de aquisição;
- (vi) O vencimento das CCBs deverá ocorrer em, no máximo, 30 (trinta) dias antes da Data de Vencimento das Debêntures;
- (vii) As CCBs não poderão ter qualquer saldo vencido e não pago na data de aquisição;
- (viii) As CCBs não podem ser emitidas por Tomadores que estejam inadimplentes com suas obrigações perante a Emissora, por prazo superior a 5 (cinco) dias úteis.

c) Transferência dos riscos e benefícios de propriedade dos direitos creditórios

Os direitos creditórios são adquiridos pela Companhia sem coobrigação do Cedente, de acordo com o Contrato de Cessão.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

4. Recebíveis--Continuação

d) Composição dos recebíveis

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, o saldo a seguir representa:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Saldo Anterior	24.407	38.609
Direitos Creditórios	(55)	18.242
Recebimentos de Carteira	(24.552)	(40.489)
Juros de direitos creditórios (Vide Nota Explicativa nº 11)	32.571	30.821
Perdas	(27.941)	(22.776)
Total	4.430	24.407

e) Perdas Estimadas para Crédito de Liquidação Duvidosa

A provisão para crédito de liquidação duvidosa a serem constituídos segue a Escritura de Debentures, que define e estabelece os critérios de classificação dos créditos da operação em virtude do entendimento da Administração de tratar-se de um expediente prático extremamente aderente a operações de crédito, aceito para fim de estabelecimento das perdas esperadas de acordo com o CPC 48, de que a Companhia possua bases próprias para a determinação do comportamento de sua carteira de crédito.

A avaliação da necessidade de alterações na PECLD (Perdas Estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa) é realizada mensalmente.

Em 31 de dezembro de 2024 o saldo com PECLD é de R\$ 27.941, (R\$ 22.776 em 2023).

5. Partes relacionadas

5.1. Transações com partes relacionadas — Passivo não circulante

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Partes relacionadas (i)	341	341
Total	341	341

- (i) Em 26 de janeiro de 2023 a Travessia Sec. Fin XVI transferiu para a Travessia Holding, única acionista, o montante de R\$ 8.340, sendo R\$ 8.000 a título de redução de capital e R\$ 341 como contas a receber de parte relacionada.

5.2. Remuneração do pessoal-chave da administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da Administração nos exercícios de 31 de dezembro de 2024.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

6. Participações Societárias

A Companhia aplicou parte dos recursos aportados pelos acionistas em participação acionária na Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A (“Travessia XVI”), detendo 99,99% do seu capital social. Este investimento é avaliado pelo método de equivalência patrimonial.

Saldo em 31/12/2024	Capital social	Patrimônio líquido ajustado	Resultado do exercício	Participação capital social	Investimento	Receita de equivalência
Empresa						
Travessia XVI	1	18	3	99,99%	18	3
Controladas diretas	1	18	3		18	3

Saldo em 31/12/2023	Capital social	Patrimônio líquido ajustado	Resultado do exercício	Participação capital social	Investimento	Receita de equivalência
Empresa						
Travessia XVI	1	15	9	99,99%	15	9
Controladas diretas	1	15	9		15	9

- (i) Em 2021, a Travessia Holding S.A. realizou um aporte para futuro aumento de capital na investida, que foi integralizado em 23 de janeiro de 2023, conforme deliberado em Assembleia Geral Extraordinária (AGE).

7. Fornecedores

Em 31 de dezembro de 2024, não havia saldo a pagar com prestadores de serviços, tanto na controladora quanto no consolidado (R\$ 7 em 2023, na controladora e no consolidado).

8. Debêntures

8.1. Condições da escritura

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a Administração da Companhia visa captar recursos no montante de R\$ 100.001 (cem milhões e um mil Reais) com a integralização de 101.000 (cento e um mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial.

a) Remuneração

Sobre cada uma das Debêntures da Primeira Série incidirão juros remuneratórios correspondentes à variação acumulada de 100% da Taxa DI acrescida de uma sobretaxa (“Spread”) de 6,00% (seis por cento) ao ano.

Sobre cada uma das Debêntures da Segunda Série incidirão juros remuneratórios correspondentes à variação acumulada de 100% da Taxa DI acrescida de uma sobretaxa (“Spread”) de 7,50% (sete inteiros e cinquenta centésimos por cento) ao ano.

Sobre cada uma das Debêntures da Terceira Série incidirão Prêmio de Participação A e Prêmio de Participação B.

Sobre cada uma das Debêntures da Quarta Série incidirão Prêmio de Participação A.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

8. Debêntures--Continuação

8.2. Integralização da 1ª, 2ª e 3ª série de debêntures

No final do exercício social de 2024, tinham sido integralizadas as seguintes quantidades de Debêntures:

Série	Quantidade
1	20.216
2	9.000
3	9.000

a) Garantia

Há Cessão Fiduciária da totalidade dos Direitos Creditórios (atuais e futuros adquiridos pela Emissora com os recursos provenientes das Debêntures).

b) Risco de crédito

Os direitos creditórios a serem adquiridos poderão não ser performados, o que poderá acarretar na insuficiência da Garantia quanto ao pagamento integral das debêntures.

As partes acordam que os pagamentos de juros e amortização das debêntures dependerão exclusivamente da performance dos direitos creditórios a serem adquiridos pela emissora.

c) Perdas estimadas para crédito de liquidação duvidosa

Quando da aquisição dos direitos creditórios, a administração da Companhia irá efetuar as provisões de crédito de liquidação duvidosa em montantes que estimem sua realização.

Em 31 de dezembro de 2024 o saldo acumulado com PECLD é de R\$ 59.011 (R\$ 38.047 em 2023).

d) Provisão para dação em pagamento

A provisão para Dação em Pagamento foi constituída com base em evento futuro de dação de todo o produto adicional da Securitizadora para os investidores. O cálculo é composto pelo ativo total da companhia (caixa existente para a proteção dos investidores, fundo de reserva e carteira líquida), e pelos valores líquidos das debentures existentes nesta transação.

Na hipótese de não realização dos direitos creditórios adquiridos pela Securitizadora a cada uma das séries de debêntures, o agente fiduciário (Vortex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários) deverá convocar assembleia geral de debenturistas para comunicação de tal evento e aprovação de plano de ação a ser executado pela Securitizadora, que poderá incluir entre outras medidas (i) Cobrança judicial ou extrajudicial dos direitos creditórios; (ii) Alienação da carteira de direitos creditórios; (iii) Resgate das debêntures mediante dação em pagamento aos debenturistas da proporção dos seus créditos, dos respectivos direitos creditórios não realizados; (iv) Aguardo da recuperação dos direitos creditórios, entre outros.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

8. Debêntures--Continuação

8.3. Composição das obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, o saldo das debêntures está assim apresentado:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Saldo Anterior	14.044	21.453
1ª Emissão de debêntures - 1ª Série	-	3.000
Amortização 1ª Emissão 1ª Série	(15.014)	(14.440)
Juros 1ª Emissão 1ª Série	970	4.031
Total	-	14.044
Saldo Anterior	6.825	5.135
Amortização 1ª Emissão 2ª Série	(7.261)	(6.672)
Juros 1ª Emissão 2ª Série	556	2.090
Provisão para Perdas	-	6.272
Total	120	6.825
Saldo Anterior	4.131	13.387
Outros custos com debentures - Vide Nota Explicativa nº 12 (i)	28.840	19.792
Provisão para Perdas	(27.941)	(29.048)
Total	5.030	4.131
Total	5.150	25.000
Circulante	39	5.875
Não circulante (ii)	5.111	19.125

- (i) O saldo corresponde ao resultado acumulado da operação até a presente data, o qual será repassado aos debenturistas ao término da operação;
- (ii) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos, conforme seguem:

Ano	Valor
2026	37
2027	32
2028	5.042
Total	5.111

9. Patrimônio líquido

9.1. Capital Social

O capital social subscrito da Travessia Holding S.A., em 31 de dezembro de 2024, é de R\$ 400 (quatrocentos Reais), divididos em 400 (quatrocentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 08 de dezembro de 2020 foi integralizado R\$ 400 (quatrocentos Reais) pelos seus acionistas.

9.2. Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício, e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

9. Patrimônio líquido--Continuação

9.3. Dividendos propostos

Feitas as necessárias anotações dos lucros líquidos apurados no balanço anual deduzir-se-ão:

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 25% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas;
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembleia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

10. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível de perda.

11. Receitas operacionais

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, as receitas operacionais estão assim compostas:

Descrição	Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023
Receitas de direitos creditórios (Vide Nota Explicativa nº 4.d)	32.571	30.821
Total	32.571	30.821

12. Custos gerais

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, os custos gerais prestados estão assim compostos:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Remuneração dos debenturistas Vide Nota Explicativa nº 8.3	-	-	(28.840)	(19.792)
Juros Debentures (i)	-	-	(1.526)	(6.121)
Gestão de Carteiras	-	-	(907)	(100)
Banco liquidante, Escriturador, Custo B3	-	-	(74)	(9)
Agente de Liquidação	-	-	-	(28)
Agente Fiduciário	-	-	(24)	(23)
Consultoria (ii)	-	-	(1.019)	(3.495)
Colocação Primária	-	-	-	(18)
Taxas CVM	-	-	(42)	(30)
Assembleia	-	-	(1)	(3)
Escrituração de Emissões	-	(28)	-	(28)
Outros custos da emissão	-	-	(19)	-
Serviços de Informações	-	-	(8)	-
Total	-	(28)	(32.460)	(29.647)

- (i) Refere-se ao resultado do exercício, que será pago aos debenturistas ao término da operação;
- (ii) Os custos com consultoria referem-se a serviços correspondentes bancários de formalização e cobrança das operações de créditos.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

13. Despesas gerais e administrativas

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, as despesas gerais e administrativas, estão assim compostas:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Auditoria	(5)	(17)	(5)	(34)
Assessoria Contábil	(11)	(46)	(91)	(104)
Honorários Advocatícios	-	(1)	-	(34)
Anúncios e Publicações	-	(1)	(13)	(4)
Seguros (i)	-	-	-	(288)
Total	(16)	(65)	(109)	(464)

- (i) As despesas com seguros se referem a indenizações de seguros, contratado no âmbito das CCBs, que é acionado em casos de óbitos, invalidez ou demissões sem justa causa dos funcionários das empresas conveniadas com a Verzani & Sandrini Segurança Patrimonial Ltda.

14. Receitas financeiras

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, as receitas e financeiras estão assim compostas:

14.1. Receitas financeiras

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Rendimento de aplicações financeiras	1	3	18	40
Total	1	3	18	40

14.2. Despesas financeiras

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Outras despesas financeiras (i)	(1)	(1)	(30)	(819)
Total	(1)	(1)	(30)	(819)

- (i) As despesas financeiras referem-se a tarifas e custas de cobranças debitadas em conta corrente para realização dos títulos recebidos.

15. Relação com auditores

A Empresa de auditoria independente por nos contratada, não realizou nenhum outro serviço durante o exercício social, além da auditoria externa.

16. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2024.