

CERTIDÃO DE INTEIRO TEOR

DOCUMENTO EMITIDO PELA INTERNET

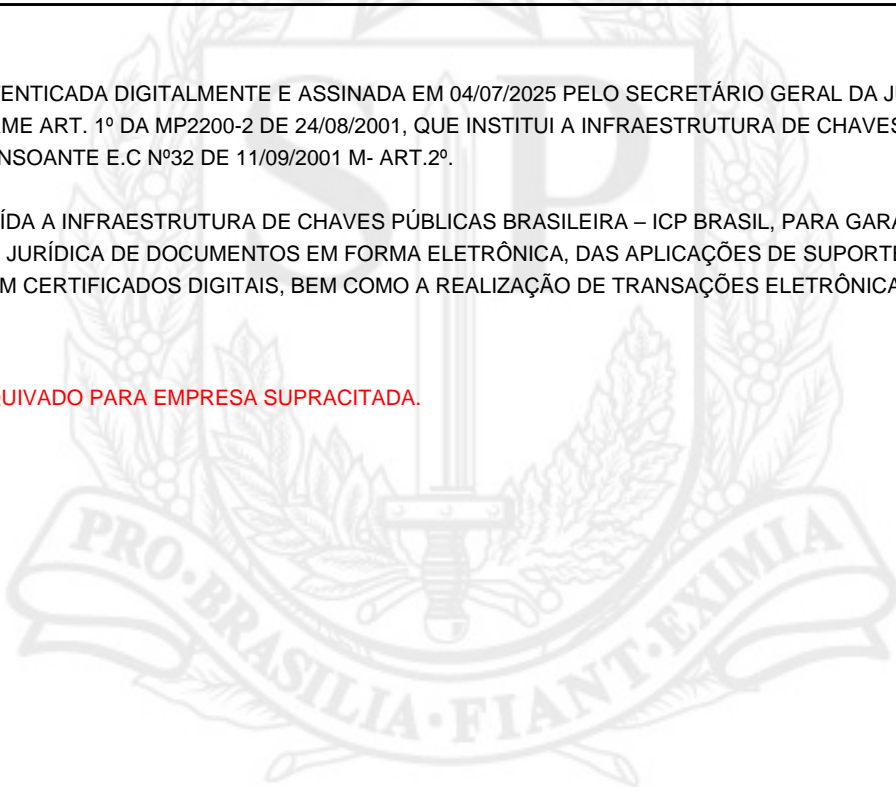
DADOS DA EMPRESA			
NOME EMPRESARIAL TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS XVI S.A.		TIPO JURÍDICO SOCIEDADE POR AÇÕES	
NIRE 35300556038	CNPJ 38.419.815/0001-82	NÚMERO DO ARQUIVAMENTO 219.722/25-0	DATA DO ARQUIVAMENTO 02/07/2025

DADOS DA CERTIDÃO		
DATA DE EXPEDIÇÃO 04/07/2025	HORA DE EXPEDIÇÃO 00:41:35	CÓDIGO DE CONTROLE 271387607
A AUTENTICIDADE DO PRESENTE DOCUMENTO, BEM COMO O ARQUIVO NA FORMA ELETRÔNICA PODEM SER VERIFICADOS NO ENDEREÇO WWW.JUCESPONLINE.SP.GOV.BR		

ESTA CÓPIA FOI AUTENTICADA DIGITALMENTE E ASSINADA EM 04/07/2025 PELO SECRETÁRIO GERAL DA JUCESP – ALOIZIO EPIFANIO SOARES JUNIOR, CONFORME ART. 1º DA MP2200-2 DE 24/08/2001, QUE INSTITUI A INFRAESTRUTURA DE CHAVES PÚBLICAS BRASILEIRAS – ICP BRASIL, EM VIGOR CONSOANTE E.C Nº32 DE 11/09/2001 M- ART.2º.

ART 1º. FICA INSTITUÍDA A INFRAESTRUTURA DE CHAVES PÚBLICAS BRASILEIRA – ICP BRASIL, PARA GARANTIR AUTENTICIDADE, INTEGRIDADE E VALIDADE JURÍDICA DE DOCUMENTOS EM FORMA ELETRÔNICA, DAS APLICAÇÕES DE SUPORTE E DAS APLICAÇÕES HABILITADAS QUE UTILIZEM CERTIFICADOS DIGITAIS, BEM COMO A REALIZAÇÃO DE TRANSAÇÕES ELETRÔNICAS SEGURAS.

ÚLTIMO DOCUMENTO ARQUIVADO PARA EMPRESA SUPRACITADA.





JUCESP - Junta Comercial do Estado de São Paulo

Ministério da Indústria, Comércio Exterior e Serviços
Departamento de Registro Empresarial e Integração - DREI
Secretaria de Desenvolvimento Econômico

04/07/25

ETIQUETA PROTOCOLO

JUCESP PROTOCOLO
2.397.770/25-8

CONTROLE INTERNET
034917721-0

CAPA DO REQUERIMENTO

DADOS CADASTRAIS

ATO Arquivamento de Ata;			
NOME EMPRESARIAL TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS XVI S.A			PORTE Normal
LOGRADOURO Rua Tabapua	NÚMERO 41	COMPLEMENTO AD 13 SL F16	CEP 04533-900
MUNICÍPIO São Paulo	UF SP	TELEFONE	EMAIL
NÚMERO EXIGÊNCIA (S) 2	CNPJ - SEDE 38.419.815/0001-82	NIRE - SEDE 3530055603-8	
IDENTIFICAÇÃO SIGNATÁRIO ASSINANTE REQUERIMENTO CAPA NOME: VINICIUS BERNARDES BASILE SILVEIRA STOPA (Diretor Presidente)		VALORES RECOLHIDOS DARE: R\$,00 DARF: R\$,00	SEQ. DOC 1 / 1
ASSINATURA: _____ DATA: 18/06/2025			

JUCES
GUI
26
PRO

DECLARO, SOB AS PENAS DA LEI, QUE AS INFORMAÇÕES CONSTANTES DO REQUERIMENTO/PROCESSO SÃO EXPRESSÃO DA VERDADE.

PARA USO EXCLUSIVO DA JUNTA COMERCIAL DO ESTADO DE SÃO PAULO (INCLUSIVE VERSO)

CARIMBO PROTOCOLO 	CARIMBO DISTRIBUIÇÃO	CARIMBO ANÁLISE
-----------------------	----------------------	---------------------

ANEXOS: PROTOCOLO

() DBE	(X) Documentos Pessoais
() Procuração	() Laudo de Avaliação
() Alvará Judicial	() Jornal
() Formal de Partilha	() Protocolo / Justificação
() Balanço Patrimonial	() Certidão
(X) Outros	

Deed de Aut.

OBSERVAÇÕES:

ETIQUETAS DE REGISTRO + CARIMBO

JUCESP

DOCUMENTOS NÃO RETIRADOS EM ATÉ 90 DIAS DA DISPONIBILIDADE SERÃO DESCARTADOS - ART.57, § 5º, DECRETO 1.800/96



- Gerência de Guarda e Distribuição
- () Verificação CNAE Comércio de Combustíveis
 - (x) Verificação de Ficha Cadastral
 - () Verificação de Apontamento na Ficha Cadastral
 - () MEI sem Cadastro
 - () MEI com Cadastro
 - () Realizar Pesquisa de Nome Empresarial
 - () Vide Protocolo

Tm

23000000
25 70 50



ATA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA REALIZADA EM 30 DE ABRIL DE 2025

1. **DATA, HORA E LOCAL:** No dia 30 (trinta) de abril de 2025, às 13h00, na sede social da Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XVI S.A. ("**Companhia**"), localizada na Rua Tabapuã, 41 - 13º - SL F16 - Itaim Bibi - São Paulo - SP - CEP: 04533-900.
2. **CONVOCAÇÃO E PRESENÇA:** Dispensada a convocação nos termos do artigo 124, § 4º, da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, conforme alterada ("**Lei das Sociedades por Ações**"), em face da presença dos acionistas representando a totalidade do capital social da Companhia, conforme assinaturas lançadas no livro de presença de acionistas. Presentes, também, o Sr. **Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa** e a Sra. **Thais de Castro Monteiro**, representantes da administração da Companhia, nos termos do §1º do art. 134 da Lei das Sociedades por Ações, tendo sido dispensada pelos acionistas a presença do auditor independente, nos termos do § 2º do artigo 134 da Lei das Sociedades por Ações.
3. **PUBLICAÇÃO:** Em virtude da presença dos acionistas representando a totalidade do capital social da Companhia, fica sanada a falta de publicação do aviso e a inobservância dos prazos de que trata o artigo 133 da Lei das Sociedades por Ações, nos termos do § 4º do referido artigo. As demonstrações financeiras da Companhia, o relatório dos administradores, as notas explicativas e o parecer dos auditores independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2024 estão disponíveis na sede da Companhia e foram publicados na Central de Balanços - CB do Sistema Público de Escrituração Digital - SPED, conforme recibo anexo (**Anexo I** da presente ata). As cópias autenticadas do Relatório da Administração e das Demonstrações Financeiras da Companhia relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024, que integram o **Anexo II** e o **Anexo III** à presente ata, respectivamente, foram colocadas sobre a mesa diretora dos trabalhos, à disposição dos acionistas.
4. **MESA:** Presidente: **Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa**; Secretária: **Thais de Castro Monteiro**.
5. **ORDEM DO DIA:** Exame e aprovação:
 - 5.1. do Relatório da Administração, do balanço patrimonial e das demais demonstrações financeiras da Companhia, acompanhadas do parecer dos Auditores Independentes, relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024;
 - 5.2. da destinação do resultado do exercício; e
 - 5.3. da remuneração global anual dos administradores da Companhia (Conselho de Administração e Diretoria), para o exercício social a se encerrar em 31 de dezembro de 2025.
6. **DELIBERAÇÕES:**
 - 6.1. Preliminarmente, foi aprovada, por unanimidade dos presentes, a lavratura da presente ata em forma de sumário dos fatos ocorridos, conforme dispõe o artigo 130, §1º da Lei das Sociedades por Ações e foi aprovada, por unanimidade dos presentes, a sua

SP
ME
025
OLO

SEDE
HÊ 10
UN 2025

SEDE
HÊ 11
UN 2025
OCOLO

publicação com omissão das assinaturas dos acionistas, na forma do artigo 130, §2º da Lei das Sociedades por Ações;

6.2. Os acionistas representando a totalidade do capital social da Companhia, após exame e discussão, decidiram, por unanimidade, sem quaisquer restrições ou ressalvas:

6.2.1. Aprovar o Relatório da Administração, as contas dos administradores e as demais demonstrações financeiras da Companhia, acompanhados do parecer dos Auditores Independentes relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024.

6.2.2. Consignar que a Companhia apurou lucro líquido no montante de R\$ 2.863,21 (dois mil, oitocentos e sessenta e três reais e vinte e um centavos) no exercício findo em 2024, o qual será destinado à composição da reserva legal. A Companhia dispensou o pagamento de dividendos compensado na conta de resultados acumulados.

6.2.3. Consignar que os administradores da Companhia (Conselho de Administração e Diretoria), para o exercício social a se encerrar em 31 de dezembro de 2025, não receberão nenhuma remuneração específica.

7. ENCERRAMENTO:

7.1. Nada mais havendo a tratar, foi a presente ata lavrada, lida, aprovada e assinada pelos membros da Mesa e pelos acionistas presentes à Assembleia. Mesa: Presidente: Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa; Secretária: Thais de Castro Monteiro. Acionista(s): Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. Certifico que a presente confere com o original lavrado no livro próprio.

São Paulo, 30 de abril de 2025.

Vinicius B B Silveira Stopa
Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa
Presidente

Thais de Castro Monteiro
Thais de Castro Monteiro
Secretária



SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO
ECONÔMICO - JUCESP

SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO
ECONÔMICO - JUCESP

CERTIFICO O REGISTRO
SOB O NÚMERO

219.722/25-0

ALOIZIO E. SOARES JUNIOR
SECRETÁRIO GERAL EM EXERCÍCIO

JUCESP SEDE

02 JUL 2025

JUCESP
03



Certifico o registro sob o nº 219.722/25-0 em 02/07/2025 da empresa TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS XVI S.A., NIRE nº 35300556038, protocolado sob o nº 2397770258. Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 04/07/2025 por ALOIZIO EPIFANIO SOARES JUNIOR – Secretário Geral. Autenticação: 271387607. A JUCESP garante a autenticidade do registro e da Certidão de Inteiro Teor quando visualizado diretamente no portal www.jucesponline.sp.gov.br.

**LISTA DE PRESENÇA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA, REALIZADA EM 30 DE
ABRIL DE 2025**

Acionista(s):

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Vinicius B B Silveira Stopa

JUCESP
ANEXO I
RECIBO - CENTRAL DE BALANÇOS DO SISTEMA PÚBLICO DE
ESCRITURAÇÃO DIGITAL - SPED

Certifico o registro sob o nº 219.722/25-0 em 02/07/2025 da empresa TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS XVI S.A., NIRE nº 35300556038, protocolado sob o nº 2397770258. Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 04/07/2025 por ALOIZIO EPIFANIO SOARES JUNIOR – Secretário Geral. Autenticação: 271387607. A JUCESP garante a autenticidade do registro e da Certidão de Inteiro Teor quando visualizado diretamente no portal www.jucesponline.sp.gov.br.



CNPJ

Razão Social

Data de Publicação Hash de Publicação

38.419.815/0001-82 TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS XVI S.A. 23/04/2025 12:06:03 480B9F21F1BE4A4097A7A73499D448B2463BF94F

Demonstrações Contábeis Completas (DCC)

Data de Início	Data de Fim	Consolidada	Origem
01/01/2024	31/12/2024	Não	Participante-Upload

Título

Demonstrações Contábeis Completas (DCC)

Descrição

Demonstrações Contábeis Completas (DCC)

Anexos

Tipo de Anexo

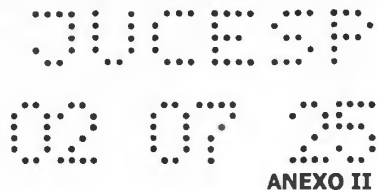
Título

Descrição

Publicante

Nome	CPF/CNPJ	Data Publicação	Perfil	Tipo de Acesso
M TENDOLINI CONSULTORIA CONTABIL LTDA	06987615000130	23/04/2025 12:06:03	Procurador	Certificado Digital





RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A. ("Companhia") apresenta o Relatório da Administração em conjunto com as anexas demonstrações financeiras e parecer dos auditores independentes da Companhia, referentes ao período compreendido entre 01 de janeiro de 2024 e 31 de dezembro de 2024. O Relatório da Administração deve ser lido em conjunto com as demonstrações financeiras da Companhia e respectivas Notas Explicativas.

1. CONSIDERAÇÕES GERAIS

A companhia tem por objeto específico a exploração do negócio de securitização de direitos creditórios comerciais, industriais, financeiros, agronegócio e imobiliários, assim compreendida a compra, venda e prestação da respectivas garantias em créditos imobiliários; prestação de serviços e realização de outros negócios referentes a operações de créditos imobiliários, de acordo com a Lei 9.514 de 20.11.1997 e das normas que vierem a alterá-la, substituí-la ou complementá-la, conforme aplicável; realizar negócios e prestação de serviços de seleção, administração e cobrança de direitos de créditos lastreados nos títulos e valores mobiliários relacionados à atividade de securitização de créditos; prestação de serviços de análise de crédito, cobranças extrajudiciais, informações cadastrais e atividades de administração de carteira de títulos e valores para terceiros.

2. CONTEXTO OPERACIONAL

A Companhia foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada em 11/09/2020.

Em 15/04/2021, a Companhia realizou a sua 1ª Emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, em 4 (quatro) Séries, no valor total de R\$ 100.001.000,00 (cem milhões e mil reais).

3. OUTRAS INFORMAÇÕES

Tendo em vista o seu enquadramento no artigo 294 da Lei das Sociedades por Ações, a Companhia deixa de publicar os documentos de que tratam a Ordem do Dia da presente Ata, incluindo este relatório, a cópia das demonstrações financeiras e o parecer dos auditores independentes, bem como demais documentos pertinentes.

A Administração



ANEXO III

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA COMPANHIA RELATIVAS AO EXERCÍCIO SOCIAL
ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**

**Travessia Securitizadora de Créditos
Financeiros XVI S.A**

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Com Relatório dos Auditores Independentes

FRM/DA/DS
REL0635/2025



Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 3

Demonstrações financeiras auditadas

Balancos patrimoniais	6
Demonstrações do resultado	8
Demonstrações do resultado abrangente	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa	11
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	12



Rua Castilho, 392 - 3º Andar
Brooklin - São Paulo - SP
CEP 04568-010
São Paulo - Brasil
T: +5511 5102-2510

www.bakertilly.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores e Acionistas da
Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.
São Paulo – SP

Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A. (“Companhia”)**, 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 e 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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

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”. 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 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. 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 a cerca deste assunto.



Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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, 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.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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.

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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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;

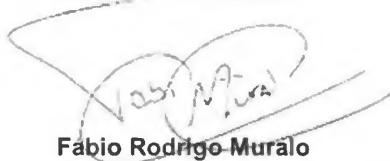
Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras – Continuação

- 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 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, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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, 02 de abril de 2025.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-031.269/O-1



Fábio Rodrigo Muralo
Contador CRC 1SP-212.827/O-0



Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A

Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

Ativo	Notas	31/12/2024	31/12/2023
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	381	253
Recebíveis	4 d)	4.430	24.407
Impostos a recuperar		17	18
Total do ativo circulante		4.828	24.678
Ativo não circulante			
Partes Relacionadas	5	341	341
Total do ativo não circulante		341	341
Total do ativo		5.169	25.019

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



Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A

Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

	Notas	31/12/2024	31/12/2023
Passivo e patrimônio líquido			
Passivo circulante			
Obrigações tributárias		1	4
Debêntures	6.3	39	5.875
Total do passivo circulante		40	5.879
Passivo não circulante			
Debêntures	6.3	5.111	19.125
Total do passivo não circulante		5.111	19.125
Patrimônio líquido			
Capital social	7.1	1	1
Lucros acumulados		17	14
Total do patrimônio líquido		18	15
Total do passivo e patrimônio líquido		5.169	25.019

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



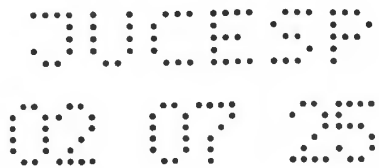
Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A

Demonstrações do resultado para o Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

	Notas	31/12/2024	31/12/2023
Receita Operacionais	8	32.571	30.821
Custo gerais	9	(32.460)	(29.619)
Prejuízo bruto		111	1.202
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	10	(93)	(399)
Despesas Tributárias		(2)	(10)
Provisão recebimento de carteira	4 d)	(27.941)	(22.776)
Provisão de remuneração dos debenturistas(Perda na Emissão)	6.3	27.941	22.776
		(95)	(409)
Resultado operacional		16	793
Receitas financeiras	11.1	17	37
Despesas financeiras	11.2	(29)	(818)
Resultado financeiro		(12)	(781)
(=) Resultado antes das provisões tributárias		4	12
Imposto de Renda e Contribuição Social		(1)	(3)
Lucro líquido do exercício		3	9
Prejuízo básico por ação - Reais		0,00300	0,00000

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



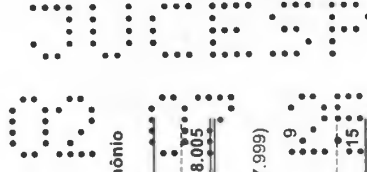
Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A

Demonstrações do resultado abrangente para o Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Lucro Líquido do exercício	3	9
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	<u>3</u>	<u>9</u>

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



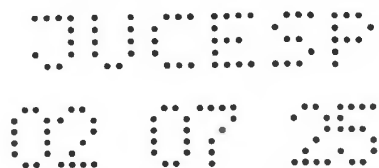
Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para o Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reals - R\$)

	Notas	Capital social	Adiantamento para futuro aumento de capital	Lucros acumulados	Total do patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2022		7.000	1.000	5	8.005
Redução de capital	7.1	(6.999)	(1.000)	-	(7.999)
Lucro líquido do exerciciado		-	-	9	9
Saldos em 31 de dezembro de 2023		1	-	14	15
Lucro líquido do exerciciado		-	-	3	3
Saldos em 31 de dezembro de 2024		1	-	17	18

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



Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A

Demonstrações dos fluxos de caixa para o Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

	31/12/2024	31/12/2023
Atividades operacionais		
Lucro líquido do exercício	3	9
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Provisão recebimento de carteira	27.941	22.776
Provisão de remuneração dos debenturistas	(27.941)	(22.776)
Juros sobre as debentures	1.526	6.121
Juros sobre a carteira de créditos	(32.571)	(30.821)
Remuneração dos debenturistas	28.840	19.792
Aumento/(redução) no ativo:		
Direitos realizáveis	24.608	22.246
Impostos a recuperar	-	(6)
Outros Ativos	-	(7.999)
Sócios, administradores e pessoas ligadas	-	(341)
Aumento/(redução) no passivo:		
Contas a pagar	-	(6)
Obrigações tributárias	(3)	3
Fluxo de caixa líquido proveniente das atividades operacionais	22.403	8.998
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Emissão de debêntures	-	3.000
Amortização de debêntures	(22.275)	(21.112)
Fluxo de caixa aplicado nas atividades de Investimento	(22.275)	(18.112)
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	128	(9.114)
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do exercício	253	9.367
No final do exercício	381	253
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	128	(9.114)

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

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 Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A. ("Companhia")**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 21 de agosto de 2020.

O objeto social da Companhia é a aquisição e securitização de créditos financeiros desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00, (ii) A emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; (iii) A realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; (iv) A realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

Foram emitidas 100.001 (cem mil e um) Debêntures, sendo (i) 60.000 (setenta mil) Debêntures da Primeira Série; (ii) 20.000 (vinte mil) Debêntures da Segunda Série; (iii) 20.000 (vinte mil) Debêntures da Terceira Série; e (iv) 1 (uma) Debênture da Quarta Série. As Debêntures possuem valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil Reais), totalizando valor de emissão de R\$100.001 (cem milhões e um mil Reais).

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 foram aprovadas pela Administração em 02 de abril de 2025.

2.2. Base de apresentação

As demonstrações financeiras 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, as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), que estão em conformidade com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo *International Accounting Standard Board* (IASB).

As demonstrações financeiras são apresentadas em valores expressos em milhares de Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas pode incluir entre outros a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios e riscos.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

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--Continuação

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

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.

2.4. Imposto de renda e Contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor. A Companhia não constituiu créditos tributários, estes serão reconhecidos somente no momento em que houver perspectiva consistente de sua realização.

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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

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

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.

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.

3. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais— Continuação

2.7. Instrumentos financeiros—Continuação

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.

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 Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.

Notas explicativas da Administração às Demonstrações financeiras

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	31/12/2024	31/12/2023
Caixa e bancos conta movimento	1	1
Aplicações financeiras de liquidez imediata (I)	380	252
Total	381	253

- (i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações CDB e são remuneradas a uma taxa mensal de 2% do DI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, a Companhia obteve rendimentos com aplicações financeiras no montante de R\$ 17 (R\$ 37 em 2023).

4. Recebíveis

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 Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

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 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 9)	32.571	30.821
Provisão para Perda	(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 Debêntures, 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 acumulado com PECLD é de R\$ 65.989 (R\$ 38.047 em 2023).

5. Partes Relacionadas

Em 31 de dezembro de 2024, as partes relacionadas estão assim compostas:

Descrição	31/12/2024	31/12/2024
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.

6. Debêntures

6.1. 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 100.001 (cem mil e uma) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

6. Debêntures--Continuação

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 e Quarta Série incidirão Prêmios de Participação.

6.2. Integralização da 1, 2 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).

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhões de Reais - R\$; exceto quando mencionado de outra forma)

6. Debêntures--Continuação

6.2. Integralização da 1, 2 e 3ª Série de Debêntures--Continuação

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 na Data de Vencimento ou ocorrência do vencimento antecipado das Debêntures, poderá ocorrer a dação em pagamento aos Debenturistas (ou a quem estes indicarem, desde que agindo em nome dos Debenturistas), de pleno direito e sem direito de regresso contra a Emissora, no limite e na proporção dos seus créditos, dos Direitos Creditórios não realizados nos respectivos vencimentos, mesmo que a Emissora já tenha iniciado o processo de cobrança destes valores, sendo certo que o valor a ser pago aos Debenturistas neste caso tomará como base o Valor Nominal Unitário ou saldo do Valor Nominal Unitário, conforme o caso, conforme o caso, na efetiva data de pagamento. Portanto, qualquer pagamento pecuniário das Debêntures está sujeito e condicionado à liquidação dos Direitos Creditórios a elas vinculados.

6.3. Composição das obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2024 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 9 (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;

6. Debêntures--Continuação

6.3. Composição das obrigações com debêntures--Continuação

(ii) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos, conforme seguem:

Ano	Valor
2026	37
2027	32
2028	5.042
Total	5.111

7. Patrimônio líquido

7.1. Capital social

Na Assembleia Geral Extraordinária realizada e assinada em 21 de dezembro de 2020, foi aprovada a emissão de novas ações no valor de R\$ 7.000 (sete milhões de Reais), divididos em 7.000.000 (sete milhões) de ações ordinárias todas nominativas, sem valor nominal.

Em 28 de outubro de 2022 a Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. adquiriu a totalidade das ações da Companhia "Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.", conforme Contrato de Compra e Venda de Ações e outras Avenças. Na Assembleia Geral Extraordinária realizada e assinada em 23 de janeiro de 2023, foi aprovada a emissão de novas ações no valor de R\$ 999 (novecentos e noventa e nove mil Reais), divididos em 999.450 (novecentos e noventa e nove mil, quatrocentos e cinquenta) de ações ordinárias todas nominativas, sem valor nominal.

Na Assembleia Geral Extraordinária realizada e assinada em 26 de janeiro de 2023, foi aprovada a redução de capital no montante de R\$ 8.000 (oito milhões de Reais), passando para R\$ 500 (quinhentos Reais).

7.2. 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.

7.3. 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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

8. Receitas operacionais

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

Descrição	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

9. Custos gerais

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Gestão de carteiras	(907)	(100)
Banco liquidante, Escriturador, Custo B3	(74)	(9)
Agente Fiduciário	(24)	(23)
Remuneração dos debenturistas (Vide Nota Explicativa nº 6.3)	(28.840)	(19.792)
Juros Debentures (i)	(1.526)	(6.121)
Consultoria (ii)	(1.019)	(3.495)
Taxas CVM	(42)	(30)
Agente de Liquidação	-	(28)
Assembleia	(1)	(2)
Colocação Primária	-	(19)
Outros custos da emissão	(19)	-
Serviços de Informações	(8)	-
Total	(32.460)	(29.619)

- (i) Refere-se ao resultado do exercício da operação, 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.

10. 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	31/12/2024	31/12/2023
Assessoria contábil e auditoria	(80)	(76)
Honorários advocatícios	-	(33)
Anúncios e publicações	(13)	(2)
Seguros (i)	-	(288)
Total	(93)	(399)

- (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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

11. Receitas e despesas financeiras

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

11.1. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Receitas de aplicações financeiras	17	37
Total	17	37

11.2. Despesas financeiras

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Outras despesas financeiras	(29)	(818)
Total	(29)	(818)

12. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2024 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.

13. Relação com auditores

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

14. Eventos subsequentes

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

DECLARAÇÃO DE AUTENTICIDADE

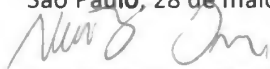
02 07 25

Eu, Norberto Luiz Mantovani Di Nardo, com inscrição ativa na OAB/SP nº 368005, e no CPF/ME nº 368.366.898-90, DECLARO, com base no Art. 28 da IN DREI 81/2020, e sob as penas da Lei penal e, sem prejuízo das sanções administrativas e cíveis, que estes documentos são autênticos e condizem com os originais.

Documentos apresentados:

1. 01 via do requerimento JUCESP da **TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS XVI S.A.**, contendo 03 folhas;
2. 01 via da AGO 30.04.2025 da **TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS XVI S.A.**, contendo 04 folhas;
3. 01 via da Central de Balanços da **TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS XVI S.A.**, contendo 03 folhas;
4. 01 via do Relatório de Administração da **TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS XVI S.A.**, contendo 01 folha;
5. 01 via das Demonstrações Financeiras da **TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS XVI S.A.**, contendo 23 folhas; e
6. OAB – Norberto Luiz Mantovani Di Nardo – 1 folha.

São Paulo, 28 de maio de 2025.



Norberto Luiz Mantovani Di Nardo