

Índice

Dados da Empresa

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Composição do Capital | 1 |
|-----------------------|---|

DFs Individuais

|                                                  |   |
|--------------------------------------------------|---|
| Balanço Patrimonial Ativo                        | 2 |
| Balanço Patrimonial Passivo                      | 3 |
| Demonstração do Resultado                        | 4 |
| Demonstração do Resultado Abrangente             | 5 |
| Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto) | 6 |

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2024 à 31/12/2024   | 7  |
| DMPL - 01/01/2023 à 31/12/2023   | 8  |
| DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022   | 9  |
| Demonstração de Valor Adicionado | 10 |

|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| Relatório da Administração/Comentário do Desempenho | 11 |
|-----------------------------------------------------|----|

|                    |    |
|--------------------|----|
| Notas Explicativas | 14 |
|--------------------|----|

Pareceres e Declarações

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva                   | 23 |
| Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras        | 25 |
| Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente | 27 |

Dados da Empresa / Composição do Capital

| Número de Ações<br>(Mil) | Último Exercício Social<br>31/12/2024 |
|--------------------------|---------------------------------------|
| Do Capital Integralizado |                                       |
| Ordinárias               | 237.677                               |
| Preferenciais            | 0                                     |
| Total                    | 237.677                               |
| Em Tesouraria            |                                       |
| Ordinárias               | 0                                     |
| Preferenciais            | 0                                     |
| Total                    | 0                                     |
|                          |                                       |
| #Error                   |                                       |
|                          |                                       |
| #Error                   |                                       |

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta             | Último Exercício<br>31/12/2024 | Penúltimo Exercício<br>31/12/2023 | Antepenúltimo Exercício<br>31/12/2022 |
|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| 1               | Ativo Total                    | 2.954                          | 7.939                             | 4.389                                 |
| 1.01            | Ativo Circulante               | 2.954                          | 7.939                             | 4.389                                 |
| 1.01.01         | Caixa e Equivalentes de Caixa  | 667                            | 5.088                             | 2.742                                 |
| 1.01.03         | Contas a Receber               | 205                            | 603                               | 5                                     |
| 1.01.03.01      | Clientes                       | 0                              | 596                               | 5                                     |
| 1.01.03.02      | Outras Contas a Receber        | 205                            | 7                                 | 0                                     |
| 1.01.03.02.01   | Outras Contas a Receber        | 183                            | 7                                 | 0                                     |
| 1.01.03.02.02   | Partes Relacionadas            | 22                             | 0                                 | 0                                     |
| 1.01.06         | Tributos a Recuperar           | 2.082                          | 2.248                             | 1.642                                 |
| 1.01.06.01      | Tributos Correntes a Recuperar | 2.082                          | 2.248                             | 1.642                                 |

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                             | Último Exercício<br>31/12/2024 | Penúltimo Exercício<br>31/12/2023 | Antepenúltimo Exercício<br>31/12/2022 |
|-----------------|------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| 2               | Passivo Total                                  | 2.954                          | 7.939                             | 4.389                                 |
| 2.01            | Passivo Circulante                             | 323                            | 1.331                             | 1.009                                 |
| 2.01.02         | Fornecedores                                   | 0                              | 1                                 | 1                                     |
| 2.01.03         | Obrigações Fiscais                             | 322                            | 249                               | 237                                   |
| 2.01.03.01      | Obrigações Fiscais Federais                    | 310                            | 206                               | 221                                   |
| 2.01.03.01.01   | Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar | 308                            | 170                               | 218                                   |
| 2.01.03.01.02   | Outras Obrigações Federais                     | 2                              | 36                                | 3                                     |
| 2.01.03.03      | Obrigações Fiscais Municipais                  | 12                             | 43                                | 16                                    |
| 2.01.05         | Outras Obrigações                              | 1                              | 1.081                             | 771                                   |
| 2.01.05.02      | Outros                                         | 1                              | 1.081                             | 771                                   |
| 2.01.05.02.02   | Dividendo Mínimo Obrigatório a Pagar           | 0                              | 1.076                             | 771                                   |
| 2.01.05.02.04   | Outras Obrigações                              | 1                              | 5                                 | 0                                     |
| 2.03            | Patrimônio Líquido                             | 2.631                          | 6.608                             | 3.380                                 |
| 2.03.01         | Capital Social Realizado                       | 238                            | 238                               | 238                                   |
| 2.03.04         | Reservas de Lucros                             | 48                             | 48                                | 48                                    |
| 2.03.04.01      | Reserva Legal                                  | 48                             | 48                                | 48                                    |
| 2.03.05         | Lucros/Prejuízos Acumulados                    | 2.345                          | 6.322                             | 3.094                                 |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                                     | Último Exercício<br>01/01/2024 à 31/12/2024 | Penúltimo Exercício<br>01/01/2023 à 31/12/2023 | Antepenúltimo Exercício<br>01/01/2022 à 31/12/2022 |
|-----------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 3.01            | Receita de Venda de Bens e/ou Serviços                 | 3.336                                       | 3.016                                          | 2.366                                              |
| 3.02            | Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos                  | -40                                         | -32                                            | -32                                                |
| 3.03            | Resultado Bruto                                        | 3.296                                       | 2.984                                          | 2.334                                              |
| 3.04            | Despesas/Receitas Operacionais                         | 493                                         | 335                                            | 185                                                |
| 3.04.02         | Despesas Gerais e Administrativas                      | -267                                        | -259                                           | -154                                               |
| 3.04.02.01      | Despesas Gerais e Administrativas                      | -204                                        | -207                                           | -83                                                |
| 3.04.02.02      | Despesas Tributárias                                   | -63                                         | -52                                            | -71                                                |
| 3.04.04         | Outras Receitas Operacionais                           | 760                                         | 594                                            | 339                                                |
| 3.05            | Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos | 3.789                                       | 3.319                                          | 2.519                                              |
| 3.06            | Resultado Financeiro                                   | 2.156                                       | 3.162                                          | 2.116                                              |
| 3.06.01         | Receitas Financeiras                                   | 8.984                                       | 14.373                                         | 9.507                                              |
| 3.06.02         | Despesas Financeiras                                   | -6.828                                      | -11.211                                        | -7.391                                             |
| 3.07            | Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro             | 5.945                                       | 6.481                                          | 4.635                                              |
| 3.08            | Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro   | -2.003                                      | -2.177                                         | -1.552                                             |
| 3.08.01         | Corrente                                               | -2.003                                      | -2.177                                         | -1.552                                             |
| 3.09            | Resultado Líquido das Operações Continuadas            | 3.942                                       | 4.304                                          | 3.083                                              |
| 3.11            | Lucro/Prejuízo do Período                              | 3.942                                       | 4.304                                          | 3.083                                              |
| 3.99            | Lucro por Ação - (Reais / Ação)                        |                                             |                                                |                                                    |
| 3.99.01         | Lucro Básico por Ação                                  |                                             |                                                |                                                    |
| 3.99.01.01      | ON                                                     | 0                                           | 18,08403                                       | 12,95378                                           |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta              | Último Exercício<br>01/01/2024 à 31/12/2024 | Penúltimo Exercício<br>01/01/2023 à 31/12/2023 | Antepenúltimo Exercício<br>01/01/2022 à 31/12/2022 |
|-----------------|---------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 4.01            | Lucro Líquido do Período        | 3.942                                       | 4.304                                          | 3.083                                              |
| 4.03            | Resultado Abrangente do Período | 3.942                                       | 4.304                                          | 3.083                                              |

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                        | Último Exercício<br>01/01/2024 à 31/12/2024 | Penúltimo Exercício<br>01/01/2023 à 31/12/2023 | Antepenúltimo Exercício<br>01/01/2022 à 31/12/2022 |
|-----------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 6.01            | Caixa Líquido Atividades Operacionais     | 4.596                                       | 3.117                                          | 2.503                                              |
| 6.01.01         | Caixa Gerado nas Operações                | 3.942                                       | 4.304                                          | 3.083                                              |
| 6.01.01.01      | Lucro/Prejuízo do Exercício               | 3.942                                       | 4.304                                          | 3.083                                              |
| 6.01.02         | Variações nos Ativos e Passivos           | 654                                         | -1.187                                         | -580                                               |
| 6.01.02.01      | Clientes                                  | 596                                         | -591                                           | -5                                                 |
| 6.01.02.02      | Impostos a Recuperar                      | 166                                         | -606                                           | -723                                               |
| 6.01.02.03      | Fornecedores                              | -1                                          | 0                                              | 0                                                  |
| 6.01.02.04      | Outras contas a receber                   | -176                                        | -7                                             | 23                                                 |
| 6.01.02.05      | Impostos e Contribuições                  | 73                                          | 12                                             | 125                                                |
| 6.01.02.10      | Outras Obrigações                         | -4                                          | 5                                              | 0                                                  |
| 6.03            | Caixa Líquido Atividades de Financiamento | -9.017                                      | -771                                           | -227                                               |
| 6.03.02         | Partes Relacionadas                       | -22                                         | 0                                              | 0                                                  |
| 6.03.03         | Dividendos Pagos                          | -8.995                                      | -771                                           | -227                                               |
| 6.05            | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes | -4.421                                      | 2.346                                          | 2.276                                              |
| 6.05.01         | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes     | 5.088                                       | 2.742                                          | 466                                                |
| 6.05.02         | Saldo Final de Caixa e Equivalentes       | 667                                         | 5.088                                          | 2.742                                              |

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/12/2024

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                      | Capital Social Integralizado | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Patrimônio Líquido |
|-----------------|-----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| 5.01            | Saldos Iniciais                         | 238                          | 0                                                            | 6.370             | 0                              | 0                             | 6.608              |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores        | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                              | 0                             | 0                  |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados               | 238                          | 0                                                            | 6.370             | 0                              | 0                             | 6.608              |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios     | 0                            | 0                                                            | 0                 | -7.919                         | 0                             | -7.919             |
| 5.04.06         | Dividendos                              | 0                            | 0                                                            | 0                 | -7.919                         | 0                             | -7.919             |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total              | 0                            | 0                                                            | -3.942            | 3.942                          | 0                             | 0                  |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                | 0                            | 0                                                            | -3.942            | 3.942                          | 0                             | 0                  |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido | 0                            | 0                                                            | 3.942             | 0                              | 0                             | 3.942              |
| 5.06.01         | Constituição de Reservas                | 0                            | 0                                                            | 3.942             | 0                              | 0                             | 3.942              |
| 5.07            | Saldos Finais                           | 238                          | 0                                                            | 6.370             | -3.977                         | 0                             | 2.631              |



DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/12/2023

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                      | Capital Social Integralizado | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Patrimônio Líquido |
|-----------------|-----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| 5.01            | Saldos Iniciais                         | 238                          | 0                                                            | 3.142             | 0                              | 0                             | 3.380              |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores        | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                              | 0                             | 0                  |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados               | 238                          | 0                                                            | 3.142             | 0                              | 0                             | 3.380              |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios     | 0                            | 0                                                            | 0                 | -1.076                         | 0                             | -1.076             |
| 5.04.06         | Dividendos                              | 0                            | 0                                                            | 0                 | -1.076                         | 0                             | -1.076             |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total              | 0                            | 0                                                            | 0                 | 4.304                          | 0                             | 4.304              |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                | 0                            | 0                                                            | 0                 | 4.304                          | 0                             | 4.304              |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido | 0                            | 0                                                            | 3.228             | -3.228                         | 0                             | 0                  |
| 5.06.01         | Constituição de Reservas                | 0                            | 0                                                            | 3.228             | -3.228                         | 0                             | 0                  |
| 5.07            | Saldos Finais                           | 238                          | 0                                                            | 6.370             | 0                              | 0                             | 6.608              |

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                      | Capital Social Integralizado | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Patrimônio Líquido |
|-----------------|-----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| 5.01            | Saldos Iniciais                         | 238                          | 0                                                            | 830               | 0                              | 0                             | 1.068              |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores        | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                              | 0                             | 0                  |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados               | 238                          | 0                                                            | 830               | 0                              | 0                             | 1.068              |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios     | 0                            | 0                                                            | 0                 | -771                           | 0                             | -771               |
| 5.04.06         | Dividendos                              | 0                            | 0                                                            | 0                 | -771                           | 0                             | -771               |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total              | 0                            | 0                                                            | 0                 | 3.083                          | 0                             | 3.083              |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                | 0                            | 0                                                            | 0                 | 3.083                          | 0                             | 0                  |
| 5.05.02         | Outros Resultados Abrangentes           | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                              | 0                             | 3.083              |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido | 0                            | 0                                                            | 2.312             | -2.312                         | 0                             | 0                  |
| 5.06.01         | Constituição de Reservas                | 0                            | 0                                                            | 2.312             | -2.312                         | 0                             | 0                  |
| 5.07            | Saldos Finais                           | 238                          | 0                                                            | 3.142             | 0                              | 0                             | 3.380              |

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                               | Último Exercício<br>01/01/2024 à 31/12/2024 | Penúltimo Exercício<br>01/01/2023 à 31/12/2023 | Antepenúltimo Exercício<br>01/01/2022 à 31/12/2022 |
|-----------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 7.01            | Receitas                                         | 4.452                                       | 3.932                                          | 2.958                                              |
| 7.01.01         | Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços       | 3.692                                       | 3.338                                          | 2.619                                              |
| 7.01.02         | Outras Receitas                                  | 760                                         | 594                                            | 339                                                |
| 7.02            | Insumos Adquiridos de Terceiros                  | -244                                        | -239                                           | -115                                               |
| 7.02.01         | Custos Prods., Mercs. e Servs. Vendidos          | -40                                         | -32                                            | -32                                                |
| 7.02.02         | Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros | -204                                        | -207                                           | -83                                                |
| 7.03            | Valor Adicionado Bruto                           | 4.208                                       | 3.693                                          | 2.843                                              |
| 7.05            | Valor Adicionado Líquido Produzido               | 4.208                                       | 3.693                                          | 2.843                                              |
| 7.06            | Vlr Adicionado Recebido em Transferência         | 8.984                                       | 14.373                                         | 9.507                                              |
| 7.06.02         | Receitas Financeiras                             | 8.984                                       | 14.373                                         | 9.507                                              |
| 7.07            | Valor Adicionado Total a Distribuir              | 13.192                                      | 18.066                                         | 12.350                                             |
| 7.08            | Distribuição do Valor Adicionado                 | 13.192                                      | 18.066                                         | 12.350                                             |
| 7.08.02         | Impostos, Taxas e Contribuições                  | 2.422                                       | 2.551                                          | 1.876                                              |
| 7.08.02.01      | Federais                                         | 2.238                                       | 2.380                                          | 1.741                                              |
| 7.08.02.03      | Municipais                                       | 184                                         | 171                                            | 135                                                |
| 7.08.03         | Remuneração de Capitais de Terceiros             | 6.828                                       | 11.211                                         | 7.391                                              |
| 7.08.03.03      | Outras                                           | 6.828                                       | 11.211                                         | 7.391                                              |
| 7.08.03.03.01   | Despesas Financeiras                             | 6.828                                       | 11.211                                         | 7.391                                              |
| 7.08.04         | Remuneração de Capitais Próprios                 | 3.942                                       | 4.304                                          | 3.083                                              |
| 7.08.04.03      | Lucros Retidos / Prejuízo do Período             | 3.942                                       | 4.304                                          | 3.083                                              |

**Relatório da Administração/Comentário do Desempenho****Relatório da Administração**

Aos Senhores Acionistas,

Atendendo às disposições legais e estatutárias, a Administração da **TRAVESSIA SECURITIZADORA S.A.**, inscrita no Cadastro Nacional da Pessoa Jurídica do Ministério da Fazenda ("CNPJ/MF") sob nº 26.609.050/0001-64, com sede na Rua Tabapuã, nº 41, 13º andar, sala 1, Itaim Bibi, CEP 04533-010 ("Companhia" ou "Travessia"), apresenta-lhes o presente Relatório da Administração em conjunto com as anexas Demonstrações Financeiras Anuais e parecer dos auditores independentes da Companhia, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, elaborado pela Villela e Associados Auditoria e Consultoria S/S. Esclarecemos que as Demonstrações Financeiras Anuais foram preparadas de acordo com as melhores práticas contábeis adotadas no Brasil, que incluem as normas introduzidas pelos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade ("CFC"), observando as normas da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") e as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, conforme alterada ("Lei nº 6.404/76").

**1. Contexto Operacional**

A Companhia tem por objeto social: (i) a aquisição, venda e securitização de direitos creditórios de qualquer natureza, bem como de títulos e valores mobiliários lastreados nesses direitos, de créditos imobiliários e de títulos e valores mobiliários lastreados em créditos imobiliários, e ainda de créditos e direitos do agronegócio e títulos e valores mobiliários lastreados nesses créditos e direitos do agronegócio; (ii) a emissão e colocação, no mercado financeiro e de capitais, de Certificados de Recebíveis e/ou Certificados de Recebíveis Imobiliários e/ou Certificados de Recebíveis do Agronegócio, ou qualquer outro título de crédito e valor mobiliário, lastreados em direitos creditórios de qualquer natureza e/ou créditos imobiliários e/ou direitos do agronegócio, compatíveis com suas atividades, mediante a constituição de patrimônio separado, conforme disposições legais aplicáveis; (iii) a gestão e administração de carteiras de direitos creditórios de qualquer natureza, créditos imobiliários e créditos e direitos do agronegócio; (iv) a prestação de serviços de estruturação de operações de securitização; (v) a realização da atividade de distribuição de Certificados de Recebíveis e/ou Certificados de Recebíveis Imobiliários e/ou Certificados de Recebíveis do Agronegócio, Certificados de Recebíveis e/ou qualquer outro valor mobiliário proveniente da atividade de securitização, no mercado financeiro e de capitais, nos termos da Resolução CVM nº 60, de 23 de dezembro de 2021, e demais disposições aplicáveis; e (vi) a realização de negócios e prestação de serviços compatíveis com suas atividades de securitização e emissão de outros títulos de crédito e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios de qualquer natureza e/ou créditos imobiliários e/ou direitos do agronegócio.

**Relatório da Administração/Comentário do Desempenho**

A Companhia se reuniu nas seguintes datas para:

- a) 204.693/24-0 - Arquivamento de AGO., datada de: 30/04/2024. 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 2023; e (ii) Da destinação do lucro líquido do exercício e a forma de distribuição de dividendos.
- b) 350.896/24-0 - Arquivamento de A.R.C.A., datada de: 15/08/2024. Ordem do dia apreciar e deliberar sobre alteração de sócios/titular/diretoria, datada de 15/08/2024. Eleito: Ioanni Stivim Apostolou Junior, nacionalidade brasileira, raça/cor: não declarada, CPF: 438.652.278-64, RG/RNE: 50548558-8 - SP, residente à Rua Tabapuã, 41, Andar 13, Sala 01, Itaim Bibi, São Paulo - SP, CEP 04533-010, como diretor. Remanescentes: Camila Maria Oliveira, nacionalidade brasileira, raça/cor: não declarada, CPF: 349.935.818-23, RG/RNE: 36825036-2 - SP, residente à Rua Bandeira Paulista, 600, Conj. 44, Itaim Bibi, São Paulo - SP, CEP 04532-001, como diretora. Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa, nacionalidade brasileira, raça/cor: não declarada, CPF: 218.718.568-09, RG/RNE: 30393860-2 - SP, residente à Rua Bandeira Paulista, 600, Conj. 44, Itaim Bibi, São Paulo - SP, CEP 04532-001, como diretor e diretor-presidente. Thais de Castro Monteiro, nacionalidade brasileira, raça/cor: não declarada, CPF: 421.565.628-14, RG/RNE: 49116133-5 - SP, residente à Rua Bandeira Paulista, 600, Conj. 44, Itaim Bibi, São Paulo - SP, CEP 04532-001, como diretora.

**2. Condições econômicas da Companhia em 2024**

A Companhia registrou um lucro líquido de R\$ 4.164 (quatro milhões, cento e sessenta e quatro mil) no período de 01 de janeiro de 2024 a 31 de dezembro de 2024. Esse resultado foi impulsionado pela redução dos custos dos serviços prestados, resultado da liquidação de novas operações, e pelos rendimentos de aplicações financeiras, provenientes de recursos originados por direitos creditórios.

Atualmente, a Companhia tem apenas compromissos financeiros relacionados à sua própria manutenção, os quais estão sendo integralmente cumpridos com recursos próprios. Além disso, possui caixa suficiente para honrar seus compromissos com fornecedores. Caso necessário, os acionistas estão prontos para disponibilizar novos recursos.

**2.1 Política de reinvestimentos de lucros e distribuição de dividendos**

O lucro líquido apurado em 31 de dezembro de 2024, conforme mencionado no parágrafo anterior, será destinado à composição da reserva de lucros, a qual será distribuída oportunamente.

**Relatório da Administração/Comentário do Desempenho****2.2 Emissão de Dívidas**

A companhia não emitiu ou adquiriu quaisquer outros títulos de dívida e não possui contratos de empréstimos e financiamentos com outras instituições financeiras.

**3. Investimentos em sociedades coligadas e/ou controladas**

A Companhia não possui participação em nenhuma outra sociedade.

**4. Projetos desenvolvidos**

Durante o período encerrado em 31 de dezembro de 2024, foram integralizados 25 patrimônios separados, compostos por CRI (Certificados de Recebíveis Imobiliários), CRA (Certificados de Recebíveis do Agronegócio) e Debêntures Comerciais, conforme estabelecido na Resolução CVM 60 e ; Resolução CVM 160 (Ofertas Públicas) e Lei 14.430 de 03 de agosto de 2022, além da autorização pela Companhia em atuar na distribuição de títulos de securitização de sua própria emissão de Ofertas Públicas, sem a contratação de instituição intermediária até o valor de R\$ 120.000.000,00 (cento e vinte milhões de reais). Atualmente, a Companhia conta com 110 patrimônios separados.

**5. Informações sobre a prestação, pelo auditor independente ou por partes a ele relacionadas, de qualquer serviço que não seja de auditoria externa**

A Companhia contratou o auditor independente apenas para a prestação do serviço de auditoria externa, evitando assim, qualquer tipo de conflito de interesse.

**6. Perspectivas**

Para o ano de 2025, a Companhia continuará focada em desenvolver novos negócios nos setores imobiliário, do agronegócio e que envolva qualquer outro título de crédito e valor mobiliário lastreados em direitos creditórios de forma geral, além de seguir investindo na automação de processos operacionais, incluindo a gestão de carteiras.

Esclarecemos, por fim, que as Demonstrações Financeiras Anuais apresentadas abaixo têm a finalidade de atender ao disposto nos artigos 22 e 27 da Resolução CVM nº 80/22, de 29 de março de 2022, conforme alterada ("Res CVM 80") e que este Relatório da Administração é parte integrante das Informações Financeiras Intermediárias e deve ser lido em conjunto com as respectivas Notas Explicativas.

Travessia Securitizadora S.A.

Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa  
Diretor Presidente e Diretor de Relações com Investidores

## Notas Explicativas

### 1. Contexto operacional

A Travessia Securitizadora S.A. ("Companhia"), foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 27 de outubro de 2016.

A Companhia tem por objeto social: (i) a aquisição, venda e securitização de direitos creditórios de qualquer natureza, bem como de títulos e valores mobiliários lastreados nesses direitos, de créditos imobiliários e de títulos e valores mobiliários lastreados em créditos imobiliários, e ainda de créditos e direitos do agronegócio e títulos e valores mobiliários lastreados nesses créditos e direitos do agronegócio; (ii) a emissão e colocação, no mercado financeiro e de capitais, de Certificados de Recebíveis e/ou Certificados de Recebíveis Imobiliários e/ou Certificados de Recebíveis do Agronegócio, ou qualquer outro título de crédito e valor mobiliário, lastreados em direitos creditórios de qualquer natureza e/ou créditos imobiliários e/ou direitos do agronegócio, compatíveis com suas atividades, mediante a constituição de patrimônio separado, conforme disposições legais aplicáveis; (iii) a gestão e administração de carteiras de direitos creditórios de qualquer natureza, créditos imobiliários e créditos e direitos do agronegócio; (iv) a prestação de serviços de estruturação de operações de securitização; (v) a realização da atividade de distribuição de Certificados de Recebíveis e/ou Certificados de Recebíveis Imobiliários e/ou Certificados de Recebíveis do Agronegócio, Certificados de Recebíveis e/ou qualquer outro valor mobiliário proveniente da atividade de securitização, no mercado financeiro e de capitais, nos termos da Resolução CVM nº 60, de 23 de dezembro de 2021, e demais disposições aplicáveis; e (vi) a realização de negócios e prestação de serviços compatíveis com suas atividades de securitização e emissão de outros títulos de crédito e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios de qualquer natureza e/ou créditos imobiliários e/ou direitos do agronegócio.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, foram integralizados 18 séries de CRI (Certificados de Recebíveis Imobiliários), 06 séries de CRA (Certificados de Recebíveis do Agronegócio) e 10 séries de debêntures, totalizando 34 séries.

| <b>Tipo</b> | <b>Emissão</b>  | <b>Série</b> | <b>Data integralização</b> | <b>Valor emissão</b> |
|-------------|-----------------|--------------|----------------------------|----------------------|
| CRI         | 44 <sup>a</sup> | 1            | 03/01/2024                 | 32.646               |
| CRI         | 45 <sup>a</sup> | 1            | 22/01/2024                 | 20.400               |
| CRI         | 42 <sup>a</sup> | 1            | 24/01/2024                 | 20.400               |
| CRI         | 39 <sup>a</sup> | 1            | 24/01/2024                 | 10.398               |
| CRI         | 48 <sup>a</sup> | 1            | 12/03/2024                 | 5.050                |
| CRI         | 40 <sup>a</sup> | 1            | 15/05/2024                 | 36.290               |
| CRI         | 40 <sup>a</sup> | 2            | 15/05/2024                 | 213.710              |
| CRI         | 46 <sup>a</sup> | 1            | 03/06/2024                 | 73.000               |
| CRI         | 51 <sup>a</sup> | 1            | 10/07/2024                 | 4.000                |
| CRI         | 53 <sup>a</sup> | 1            | 29/07/2024                 | 42.000               |
| CRI         | 5 <sup>a</sup>  | 3            | 28/08/2024                 | 12.000               |
| CRI         | 52 <sup>a</sup> | 1            | 27/09/2024                 | 8.000                |
| CRI         | 55 <sup>a</sup> | 1            | 14/10/2024                 | 8.184                |
| CRI         | 56 <sup>a</sup> | 1            | 28/10/2024                 | 15.000               |
| CRI         | 57 <sup>a</sup> | 1            | 29/11/2024                 | 8.000                |
| CRI         | 59 <sup>a</sup> | 1            | 17/12/2024                 | 145.000              |
| CRI         | 59 <sup>a</sup> | 2            | 17/12/2024                 | 60.000               |
| CRI         | 61 <sup>a</sup> | 1            | 27/12/2024                 | 30.000               |
| CRA         | 19 <sup>a</sup> | 2            | 31/01/2024                 | 11.000               |
| CRA         | 19 <sup>a</sup> | 1            | 23/02/2024                 | 18.000               |
| CRA         | 20 <sup>a</sup> | 1            | 23/02/2024                 | 21.000               |
| CRA         | 18 <sup>a</sup> | 1            | 21/03/2024                 | 12.000               |
| CRA         | 21 <sup>a</sup> | 2            | 03/07/2024                 | 36.000               |

## Notas Explicativas

|     |                 |   |            |         |
|-----|-----------------|---|------------|---------|
| CRA | 21 <sup>a</sup> | 1 | 04/07/2024 | 84.000  |
| DEB | 9 <sup>a</sup>  | 1 | 21/02/2024 | 7.707   |
| DEB | 9 <sup>a</sup>  | 2 | 22/02/2024 | 110     |
| DEB | 7 <sup>a</sup>  | 1 | 26/02/2024 | 95.000  |
| DEB | 7 <sup>a</sup>  | 2 | 26/02/2024 | 5.000   |
| DEB | 11 <sup>a</sup> | 1 | 29/05/2024 | 5.500   |
| DEB | 12 <sup>a</sup> | 1 | 30/09/2024 | 62.558  |
| DEB | 10 <sup>a</sup> | 1 | 25/10/2024 | 60.000  |
| DEB | 10 <sup>a</sup> | 2 | 25/10/2024 | 15.000  |
| DEB | 10 <sup>a</sup> | 3 | 25/10/2024 | 25.000  |
| DEB | 14 <sup>a</sup> | 1 | 27/12/2024 | 262.223 |

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

### 2.1. Declaração dos diretores

Em conformidade com o Artigo 27, § 1º, incisos V e VI da Resolução CVM nº 80/22, os Diretores declaram que reviram, discutiram e aprovaram as demonstrações financeiras da Companhia e o relatório dos auditores independentes em 26 de março 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.

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, em prazos nunca superiores 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.



## Notas Explicativas

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

#### 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 econômicos 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.

## Notas Explicativas

### 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.

##### 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.

## Notas Explicativas

### 3. Caixa e equivalentes de caixa

| Descrição                | 31/12/2024 | 31/12/2023   |
|--------------------------|------------|--------------|
| Banco conta movimento    | 3          | 1            |
| Aplicação financeira (i) | 664        | 5.087        |
| <b>Total</b>             | <b>667</b> | <b>5.088</b> |

- (i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em CDB e são remuneradas a uma taxa mensal de 99% do DI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

### 4. Clientes

Os valores a receber de clientes referem-se ao faturamento de prestação de serviços de intermediação na emissão dos Certificados de Recebíveis Imobiliários. Em 31 de dezembro de 2024, não houve saldo com valores a receber de clientes (R\$ 596 em 2023).

### 5. Outras contas a receber

Em 31 de dezembro de 2024 os saldos de outras contas a receber refere-se basicamente a gastos reembolsáveis com mensalidade pertinentes a taxa de sob custódia do patrimônio separado, no valor de R\$ 183 (R\$ 7 em 31 de dezembro de 2023).

### 6. Impostos a recuperar

Os saldos em 31 de dezembro de 2024 referem-se basicamente a imposto de renda retido na fonte decorrentes de aplicação de recursos originados de direitos creditórios e saldo negativo IRPJ, conforme a seguir demonstrado:

| Descrição                                     | 31/12/2024   | 31/12/2023   |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|
| Saldo negativo – IRPJ (i)                     | 2.065        | 1.060        |
| Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF       | -            | 1.147        |
| Contribuições Sociais Retidas na Fonte – CSRF | 6            | 30           |
| Outros impostos a recuperar                   | 11           | 11           |
| <b>Total</b>                                  | <b>2.082</b> | <b>2.248</b> |

- (i) Imposto de renda sobre os saldos negativos serão compensados através dos impostos gerados nas operações do exercício subsequente.

### 7. Partes relacionadas

#### 7.1. Transações com partes relacionadas – Ativo circulante

| Descrição                             | 31/12/2024 |
|---------------------------------------|------------|
| Travessia Assessoria Financeira Ltda. | 22         |
| <b>Total</b>                          | <b>22</b>  |

Montante referente às operações de mútuo com acionista e controladora para operações usuais de acordo com a avaliação da Administração.

**Notas Explicativas****7. Partes relacionadas--Continuação****7.2. Remuneração do pessoal-chave da administração**

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da Administração no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

**8. Obrigações tributárias**

| <b>Descrição</b>         | <b>31/12/2024</b> | <b>31/12/2023</b> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| ISS a Recolher           | 12                | 43                |
| IRPJ/CSLL a Recolher (i) | 308               | 170               |
| IRRF – Terceiros         | -                 | 1                 |
| PIS a Recolher           | -                 | 5                 |
| COFINS a Recolher        | 2                 | 30                |
| <b>Total</b>             | <b>322</b>        | <b>249</b>        |

(i) Refere-se substancialmente a imposto de renda e contribuições sociais a pagar incidentes sobre o resultado gerado pela Companhia.

**8.1. Imposto de renda e contribuição social**

|                                                   | <b>31/12/2024</b> | <b>31/12/2023</b> |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Resultado antes dos tributos sobre o lucro</b> | 5.945             | 6.481             |
| Adição                                            | 18                | -                 |
| Base de cálculo de IRPJ e CSLL                    | 5.963             | 6.481             |
| Taxa efetiva para Impostos                        | 34%               | 33,59%            |
| Benefício adicional do IRPJ 10% - até 240 mil     |                   | 240               |
| <b>(=) Imposto de renda e contribuição social</b> | <b>(2.003)</b>    | <b>(2.177)</b>    |

**9. Patrimônio líquido****9.1. Capital social**

O capital social subscrito e integralizado da Travessia Securitizadora S.A., é de R\$ 238, (R\$ 238 em 2023) divididos em 237.677 (duzentos e trinta e sete mil seiscientos e setenta e sete) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

A Companhia está autorizada a aumentar o capital social até montante de R\$ 5.000 (cinco milhões de Reais), mediante a emissão de ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, por meio de deliberação de Assembleia Geral, nos termos do Artigo 168 da Lei nº 6.404/76.

| <b>Acionistas</b>                        | <b>%</b>   | <b>Ações</b>      |                   |
|------------------------------------------|------------|-------------------|-------------------|
|                                          |            | <b>31/12/2024</b> | <b>31/12/2023</b> |
| Travessia Assessoria Financeira Ltda.    | 95,2705    | 227               | 227               |
| Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa | 4,7295     | 11                | 11                |
| <b>Capital subscrito</b>                 | <b>100</b> | <b>238</b>        | <b>238</b>        |

**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.

## Notas Explicativas

### 9. Patrimônio líquido--Continuação

#### 9.3. Dividendos

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 mínimo 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.

|                                                        | 2024         | 2023         |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Lucro líquido do exercício                             | 4.164        | 4.304        |
| Valor destinado para constituição de reserva legal (a) | -            | -            |
| <b>Base de cálculo dos dividendos</b>                  | <b>4.164</b> | <b>4.304</b> |
| Percentual utilizado                                   | 25%          | 25%          |
| <b>Dividendos propostos (b)</b>                        | <b>1.041</b> | <b>1.076</b> |

(a) Em 2024 não houve cálculo de Reserva legal, a Companhia já destinou o limite máximo a 20% do capital social;

(b) Em 30 de abril de 2024, foram pagos dividendos mínimos obrigatórios no montante de R\$ 1.076, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em novembro de 2024, a Companhia realizou o pagamento de R\$ 735 a título de adiantamento de dividendos, com base no lucro do exercício de 2024.

Em dezembro de 2024, foi realizado um novo adiantamento de dividendos no montante de R\$ 7.184, referente aos lucros acumulados.

A aprovação final dos dividendos será deliberada em ata a ser formalizada em 2025, quando as demonstrações financeiras de 2024 forem aprovadas.

#### 9.4. Reserva de lucros

A reserva de lucros, conforme definido pelo Estatuto Social da Companhia, tem por finalidade não distribuir a parcela da equivalência patrimonial não realizada financeiramente na forma de dividendos.

### 10. 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.

**Notas Explicativas****11. Receita operacional líquida**

A composição das receitas auferidas pela estruturação de operações de securitização da Companhia no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 encontra-se demonstrada a seguir:

| <b>Descrição</b>    | <b>31/12/2024</b> | <b>31/12/2023</b> |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Receita operacional | 3.692             | 3.338             |
| PIS, COFINS e ISS   | (356)             | (322)             |
| <b>Total</b>        | <b>3.336</b>      | <b>3.016</b>      |

**12. Custo dos serviços prestados**

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 os custos de serviços prestados estão assim compostos:

| <b>Descrição</b> | <b>31/12/2024</b> | <b>31/12/2023</b> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Taxas CVM/B3     | (39)              | (32)              |
| Outros Custos    | (1)               | -                 |
| <b>Total</b>     | <b>(40)</b>       | <b>(32)</b>       |

**13. Despesas gerais e administrativas**

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

| <b>Descrição</b>                        | <b>31/12/2024</b> | <b>31/12/2023</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Anúncios e publicações                  | (59)              | (16)              |
| Consultoria e auditoria                 | (50)              | (123)             |
| Internet                                | (1)               | (6)               |
| Associação de classe                    | (36)              | (34)              |
| Honorários advocatícios                 | (24)              | (16)              |
| Despesas com software                   | (20)              | (11)              |
| Outras receitas e despesas operacionais | (14)              | (1)               |
| <b>Total</b>                            | <b>(204)</b>      | <b>(207)</b>      |

**14. Outras receitas operacionais**

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, o saldo de outras receitas operacionais referem-se a gastos reembolsáveis com as operações.

| <b>Descrição</b>    | <b>31/12/2024</b> | <b>31/12/2023</b> |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Outras receitas (a) | 760               | 594               |
| <b>Total</b>        | <b>760</b>        | <b>594</b>        |

- (i) As outras receitas operacionais são constituídas pelos valores arrecadados através da recuperação de custos dos serviços de banco liquidante e escriturador, cobrados da Companhia pela instituição financeira no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

## Notas Explicativas

### 15. Resultado financeiro

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 as receitas e despesas financeiras estão assim compostas:

#### 15.1. Receitas financeiras

| (Descrição)                              | 31/12/2024   | 31/12/2023    |
|------------------------------------------|--------------|---------------|
| Rendimento de aplicações financeiras (i) | 8.862        | 14.280        |
| Outras Receitas Financeiras              | 122          | 93            |
| <b>Total</b>                             | <b>8.984</b> | <b>14.373</b> |

(i) Rendimentos de aplicações financeiras decorrentes de recursos originados de direitos creditórios.

#### 15.2. Despesas financeiras

| Descrição                       | 31/12/2024     | 31/12/2023      |
|---------------------------------|----------------|-----------------|
| Outras despesas financeiras (i) | (6.828)        | (11.211)        |
| <b>Total</b>                    | <b>(6.828)</b> | <b>(11.211)</b> |

(i) Despesas com repasse de rendimentos de aplicações financeiras das operações securitizadas.

### 16. Instrumentos financeiros

A Companhia participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, todos registrados em contas patrimoniais. A Administração desses riscos é realizada por meio de definição de estratégias conservadoras, visando segurança, rentabilidade e liquidez:

#### 16.1. Valorização dos instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro de 2024 são descritos a seguir:

- **Caixa e equivalentes de caixa (Nota Explicativa nº 3):** O valor de mercado desses ativos não difere dos valores apresentados nas informações financeiras;
- **Aplicações financeiras (Nota Explicativa nº 3):** A Companhia não efetuou aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de riscos.

### 17. Eventos subsequentes

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

\* \* \*

**Diretor Presidente**

Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa

**Responsável Técnico**

Paulo Donizete Eudes da Silva  
Contador - CRC 1SP177836-O-0

## Pareceres e Declarações / Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva

Aos  
Administradores e Acionistas da  
Travessia Securitizadora S.A.

### Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras da Travessia Securitizadora 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 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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Travessia Securitizadora S.A. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para 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.

### Principais Assuntos de Auditoria ("PAA")

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

### Principais Assuntos de Auditoria ("PAA")--Continuação Certificados de recebíveis

A Companhia mantém direitos de créditos de atividade de securitização vinculados às suas emissões de Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) e Certificados de Recebíveis Agronegócio (CRA) que embasam as suas operações, as quais têm sido emitidas sem coobrigação. Referidos direitos de créditos tem o propósito específico e exclusivo de prover o lastro a liquidação financeira desses certificados de recebíveis emitidos aos investidores. A Companhia, no contexto de suas operações, conduz a estruturação de operações vinculando os referidos direitos de créditos aos correspondentes certificados de recebíveis. Adicionalmente, gerencia o recebimento desses ativos, bem como o pagamento dos certificados dos recebíveis imobiliários em conexão às suas obrigações.

Esse tema foi considerado um principal assunto em nossa auditoria pois trata-se da principal atividade da Companhia e os valores de direitos de créditos de atividades de securitização e respectivas comissões representam um saldo relevante no conjunto das demonstrações financeiras da Companhia.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Em resposta ao risco significativo de auditoria identificado, efetuamos procedimentos específicos de auditoria, que incluem, mas não se limitam a:

- Com base em amostras, dos direitos creditórios, inspecionando evidências que comprovem sua ocorrência, integridade, exatidão e adequada contabilização;
- Análise da cessão dos direitos creditórios e verificação dos contratos que suportam essas operações;
- Revisão da documentação comprobatória do lastro das operações, incluindo registros contábeis e contratos subjacentes;
- Reprocessamento dos cálculos dos Certificados de recebíveis, avaliando a correta aplicação das premissas utilizadas pela Administração;
- Avaliação da adequação e suficiência das divulgações apresentadas nas notas explicativas das demonstrações financeiras.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima descritos, consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração para o reconhecimento e mensuração dos direitos creditórios de atividades de securitização, assim como divulgações em notas explicativas, são razoáveis em todos os aspectos relevantes no contexto das demonstrações financeiras.

Outros assuntos

### Demonstração do Valor Adicionado (DVA)

Revisamos também as Demonstrações do Valor Adicionado (DVA), referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da Travessia Securitizadora S.A., cuja apresentação é requerida de acordo com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de auditoria descritos anteriormente e, em nossa opinião, estão adequadamente apresentadas, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações, nossa responsabilidade é a de ler o



Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação

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;
- 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, 26 de março de 2025.

Villela e Associados Auditoria e Consultoria S.S.  
CRC MG – 007189/O-2

Luis Guilherme Villela Alves  
Contador CRC – MG 67.509/O-8

## Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Eu, Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa, brasileiro, casado sob o regime de comunhão parcial de bens, administrador, portador da Cédula de Identidade RG nº 30.393.860-2 (SSP/SP), inscrito no CPF /MF 218.718.568-09, com endereço comercial na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, DECLARO, na qualidade de Diretor Presidente e Diretor de Relações com Investidores da Travessia Securitizadora S.A.; sociedade por ações com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, inscrita no CNPJ/MF nº 26.609.050/0001-64 (Companhia), nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declaro que, juntamente com os demais diretores da Companhia:

- (i) Revi, discuti e concordei com as Demonstrações Financeiras da Companhia referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024; e
- (ii) Revi, discuti e concordei com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes, informando que, caso houvesse discordância, as razões seriam devidamente apresentadas.

Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa  
Diretor Presidente e Diretor de Relações com Investidores

Eu, Camila Maria Oliveira, brasileira, casada sob o regime de comunhão parcial de bens, administradora, portadora da Cédula de Identidade RG nº 36.825.036-2 (SSP/SP), inscrita no CPF /MF 349.935.818-23, com endereço comercial na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, DECLARO, na qualidade de Diretora de Securitização e Diretora de Distribuição da Travessia Securitizadora S.A.; sociedade por ações com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, inscrita no CNPJ/MF nº 26.609.050/0001-64 (Companhia), nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declaro que, juntamente com os demais diretores da Companhia:

- (i) Revi, discuti e concordei com as Demonstrações Financeiras da Companhia referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024; e
- (ii) Revi, discuti e concordei com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes, informando que, caso houvesse discordância, as razões seriam devidamente apresentadas.

Camila Maria Oliveira  
Diretora de Securitização

Eu, Ioanni Stivim Apostolou Junior, brasileiro, solteiro, engenheiro, portador da Cédula de Identidade RG nº 50.548.558-8 (SSP/SP), inscrito no CPF /MF 438.652.278-64, com endereço comercial na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, DECLARO, na qualidade de Diretor de Distribuição da Travessia Securitizadora S.A.; sociedade por ações com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, inscrita no CNPJ/MF nº 26.609.050/0001-64 (Companhia), nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declaro que, juntamente com os demais diretores da Companhia:

- (i) Revi, discuti e concordei com as Demonstrações Financeiras da Companhia referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024; e
- (ii) Revi, discuti e concordei com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes, informando que, caso houvesse discordância, as razões seriam devidamente apresentadas.

Ioanni Stivim Apostolou Junior  
Diretora de Distribuição

Eu, Thais de Castro Monteiro, brasileiro, solteira, advogada, portadora da Cédula de Identidade RG nº 49.116.133 (SSP/SP), inscrito no CPF /MF 421.565.628-14, com endereço comercial na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, DECLARO, na qualidade de Diretora de Compliance da Travessia Securitizadora S.A.; sociedade por ações com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, inscrita no CNPJ/MF nº 26.609.050/0001-64 (Companhia), nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declaro que, juntamente com os demais diretores da Companhia:

- (i) Revi, discuti e concordei com as Demonstrações Financeiras da Companhia referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024; e
- (ii) Revi, discuti e concordei com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores

Independentes, informando que, caso houvesse discordância, as razões seriam devidamente apresentadas.

Thais de Castro Monteiro  
Diretora de Compliance

## Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Eu, Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa, brasileiro, casado sob o regime de comunhão parcial de bens, administrador, portador da Cédula de Identidade RG nº 30.393.860-2 (SSP/SP), inscrito no CPF /MF 218.718.568-09, com endereço comercial na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, DECLARO, na qualidade de Diretor Presidente e Diretor de Relações com Investidores da Travessia Securitizadora S.A.; sociedade por ações com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, inscrita no CNPJ/MF nº 26.609.050/0001-64 (Companhia), nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declaro que, juntamente com os demais diretores da Companhia:

- (i) Revi, discuti e concordei com as Demonstrações Financeiras da Companhia referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024; e
- (ii) Revi, discuti e concordei com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes, informando que, caso houvesse discordância, as razões seriam devidamente apresentadas.

Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa  
Diretor Presidente e Diretor de Relações com Investidores

Eu, Camila Maria Oliveira, brasileira, casada sob o regime de comunhão parcial de bens, administradora, portadora da Cédula de Identidade RG nº 36.825.036-2 (SSP/SP), inscrita no CPF /MF 349.935.818-23, com endereço comercial na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, DECLARO, na qualidade de Diretora de Securitização e Diretora de Distribuição da Travessia Securitizadora S.A.; sociedade por ações com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, inscrita no CNPJ/MF nº 26.609.050/0001-64 (Companhia), nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declaro que, juntamente com os demais diretores da Companhia:

- (i) Revi, discuti e concordei com as Demonstrações Financeiras da Companhia referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024; e
- (ii) Revi, discuti e concordei com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes, informando que, caso houvesse discordância, as razões seriam devidamente apresentadas.

Camila Maria Oliveira  
Diretora de Securitização

Eu, Ioanni Stivim Apostolou Junior, brasileiro, solteiro, engenheiro, portador da Cédula de Identidade RG nº 50.548.558-8 (SSP/SP), inscrito no CPF /MF 438.652.278-64, com endereço comercial na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, DECLARO, na qualidade de Diretor de Distribuição da Travessia Securitizadora S.A.; sociedade por ações com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, inscrita no CNPJ/MF nº 26.609.050/0001-64 (Companhia), nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declaro que, juntamente com os demais diretores da Companhia:

- (i) Revi, discuti e concordei com as Demonstrações Financeiras da Companhia referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024; e
- (ii) Revi, discuti e concordei com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes, informando que, caso houvesse discordância, as razões seriam devidamente apresentadas.

Ioanni Stivim Apostolou Junior  
Diretora de Distribuição

Eu, Thais de Castro Monteiro, brasileiro, solteira, advogada, portadora da Cédula de Identidade RG nº 49.116.133 (SSP/SP), inscrito no CPF /MF 421.565.628-14, com endereço comercial na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, DECLARO, na qualidade de Diretora de Compliance da Travessia Securitizadora S.A.; sociedade por ações com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Tabapuã, 41, 13º andar, Itaim Bibi, CEP 04.533-010, inscrita no CNPJ/MF nº 26.609.050/0001-64 (Companhia), nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declaro que, juntamente com os demais diretores da Companhia:

- (i) Revi, discuti e concordei com as Demonstrações Financeiras da Companhia referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024; e
- (ii) Revi, discuti e concordei com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores

Independentes, informando que, caso houvesse discordância, as razões seriam devidamente apresentadas.

Thais de Castro Monteiro  
Diretora de Compliance