

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

**Demonstrações Financeiras**

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022  
com Relatório dos auditores independentes

## **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.**

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023.

### **Índice**

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras ..... 3

#### **Demonstrações financeiras**

Balanços 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

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos

Administradores e Acionistas da

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

São Paulo – SP

### **Opinião sobre as demonstrações financeiras**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A. (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023, 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 de Créditos Financeiros I S.A.** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa o 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.

## **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 mantivemos 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**

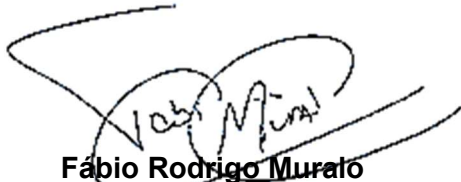
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional 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, 25 de março de 2024.

**Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes Ltda.**

CRC 2SP-031.269/O-1



**Fábio Rodrigo Murato**

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

### Balancos patrimoniais Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	3	135	71
Outros Créditos		6	-
Impostos a recuperar		3	6
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>144</b>	<b>77</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>144</b>	<b>77</b>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

## Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Passivo circulante</b>			
Fornecedores		4	-
Obrigações tributárias		1	2
Outras Obrigações		-	-
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>5</b>	<b>2</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures	5.3	135	70
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>135</b>	<b>70</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	6	1	1
Lucros acumulados		3	4
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>144</b>	<b>77</b>

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

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

### Demonstrações do resultado para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Receitas operacionais	8	85	50.000
Custo gerais	9	(69)	(42.356)
<b>Prejuízo bruto</b>		<b>16</b>	<b>7.644</b>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas gerais e administrativas	10	(20)	(7.585)
Despesas tributárias		(1)	(85)
Provisão de outros custos debêntures	5.3	(66)	(13.703)
Provisão de remuneração dos debenturistas(Perda na Emissão)	5.3	66	13.703
		<b>(21)</b>	<b>(7.670)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>(5)</b>	<b>(24)</b>
Receitas financeiras	11.1	5	24
Despesas financeiras	11.2	(1)	(1)
<b>Resultado financeiro</b>		<b>4</b>	<b>23</b>
<b>(=) Resultado antes das provisões tributárias</b>		<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-	-
<b>Prejuízo líquido do exercício</b>		<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
Lucro básico por ação - Reais		-0,00100	-0,00100

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

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

### Demonstrações do resultado abrangente para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Prejuízo líquido do exercício	(1)	(1)
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<b><u>(1)</u></b>	<b><u>(1)</u></b>

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

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Lucros acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<u>1</u>	<u>5</u>	<u>6</u>
Prejuízo do exercício	-	-	(1)	(1)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<u>1</u>	<u>4</u>	<u>5</u>
Prejuízo do exercício	-	-	(1)	(1)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<u>1</u>	<u>3</u>	<u>4</u>

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

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

### Demonstrações dos fluxos de caixa Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Atividades operacionais</b>			
Prejuízo líquido do exercício		(1)	(1)
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>			
Outros custos debêntures	8	(85)	24.763
Receita com prêmio das debêntures		-	(50.000)
Provisão de remuneração dos debenturistas	5.3	(66)	13.703
Provisão outros custos debêntures	5.3	66	(13.703)
<b>Aumento/(redução) no ativo/passivos:</b>			
Carteira de Créditos		-	50.000
Impostos a recuperar		3	(2)
Outros créditos		(6)	-
Obrigações tributárias		(1)	3
Fornecedores		4	-
Outras Obrigações		150	-
<b>Fluxo de caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>		<b>64</b>	<b>24.764</b>
<b>Das atividades de financiamento</b>			
(-) Pagamento de debêntures			(45.737)
<b>Fluxo de caixa aplicado nas atividades de financiamento</b>		<b>-</b>	<b>(45.737)</b>
<b>Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>64</b>	<b>(20.974)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>			
No início do exercício		71	21.045
No final do exercício		135	71
<b>Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>64</b>	<b>(20.974)</b>

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

## **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **1. Contexto operacional**

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 06 de setembro de 2017.

O objeto social da Companhia é a aquisição e securitização de créditos oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro 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; e (iv) A realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

A Companhia foi constituída para adquirir e securitizar créditos financeiros.

Em 26 de dezembro de 2017, a Companhia formalizou um instrumento jurídico para aquisição destes créditos financeiros, emitindo e integralizando 30.000 (trinta mil) quantidades de Debêntures da 2º Série, no montante de R\$ 30.000 (trinta milhões de Reais), conforme Nota Explicativa nº 5.

A alocação dos recursos das debêntures sofreu atrasos devido a mudanças de processos e de mudanças de legislação que impactaram na alocação dos recursos para aquisição de créditos. Além disso, houve mudanças na estrutura comercial para equacionar a alocação dos recursos. Por conta dessas mudanças na legislação e de outros fatores de mercado que afetaram a operação, a companhia, juntamente com os investidores, optou por encerrar a operação em agosto de 2019.

Em 26 de junho de 2020, a Companhia realizou a 2ª Emissão de Debêntures simples, não conversíveis em ações, em série única, com garantia real, para distribuição pública com esforços restritos de distribuição.

Os recursos captados por meio dessa emissão são utilizados para aquisição de créditos financeiros inadimplentes de uma instituição financeira, e que se encontram em processo de cobrança judicial.

No âmbito da 2ª Emissão, foram emitidas 100.000 (cem mil) Debêntures. O valor Nominal das Debentures não é objeto de atualização e nem de remuneração. As Debentures farão jus ao um prêmio de performance mensal, avaliado por um comitê de gestão.

## **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

## **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 25 de março de 2024.

### **2.2. Base de apresentação**

As presentes 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 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, 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.

### **2.4. Apuração do resultado**

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

## **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

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

### **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.

### **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.

## **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

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

### **2.7. Instrumentos financeiros--Continuação**

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

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

#### **2.7.2. Instrumentos financeiros mantidos até o vencimento**

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

#### **2.7.3. Empréstimos e recebíveis**

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

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

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

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

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

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações ao IFRS 16: Passivo de Locação em um <i>Sale and Leaseback</i> (Transação de venda e retroarrendamento).	Alterações para especificar os requisitos que um vendedor-arrendatário utiliza na mensuração da responsabilidade de locação decorrente de uma transação de venda e arrendamento de volta, a fim de garantir que o vendedor-arrendatário não reconheça qualquer quantia do ganho ou perda que se relaciona com o direito de uso que ele mantém.	01/01/2024
Alterações ao IAS 1: Classificação de Passivos como Circulante ou Não-Circulante.	(equivalente ao CPC 26 (R1) – Apresentação das demonstrações contábeis) para especificar os requisitos de classificação de passivos como circulante ou não circulante. Além disso, foi introduzida uma exigência de divulgação quando um passivo decorrente de um contrato de empréstimo é classificado como não circulante e o direito da entidade de adiar a liquidação depende do cumprimento de <i>covenants</i> futuros dentro e doze meses.	01/01/2024
Alterações ao IAS 7 e IFRS 7: Acordos de financiamento de fornecedores	Alterações têm como objetivo auxiliar os usuários das demonstrações financeiras a compreenderem os efeitos dos acordos de financiamento com fornecedores nas obrigações, fluxos de caixa e exposição ao risco de liquidez de uma entidade.	01/01/2024

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 informações financeiras da Companhia em períodos futuros. Quaisquer impactos identificados serão devidamente divulgados nas demonstrações financeiras, conforme necessário.

## 3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Caixa e bancos conta movimento	1	1
Aplicação financeira (a)	134	70
	<u>135</u>	<u>71</u>

(a) 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.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Companhia obteve rendimentos com aplicações financeiras no montante de R\$ 5 (R\$ 24 em 2022).

## **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **4. Recebíveis**

De acordo com os termos e condições estabelecidos na Escritura, a carteira de crédito é constituída para a aquisição de direitos creditórios inadimplidos, com atrasos superiores a 180 dias, decorrentes da relação entre o Cedente e os seus devedores

#### **a) Descrição das características dos direitos creditórios**

Os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos de Cédulas de Crédito Rural Hipotecária, celebrados entre o Cedente (instituição financeira) e seus clientes.

#### **b) Critérios de elegibilidade e condições de cessão**

Nos termos de estruturação da carteira de créditos cedidos ficou definido que somente poderiam ser cedidos a emissora os direitos sobre os créditos que constam no anexo I da “Escritura Pública de Cessão de Créditos”, celebrados no dia 2 julho de 2020.

#### **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.

#### **d) Composição dos recebíveis**

Em 31 de dezembro de 2023 o saldo a seguir representa:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>
Saldo anterior	-
(-) Recebimento	(50.000)
Repasse – pagamento do prêmio	50.000
<b>Total</b>	<b>-</b>

#### **e) Perdas Estimadas para Crédito de Liquidação Duvidosa**

A provisão para crédito de liquidação duvidosa a serem constituídos segue a Resolução do CMN nº 2.682/99, 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 é realizada mensalmente.

## **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **4. Recebíveis--Continuação**

#### **f) 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.

### **5. Debêntures**

#### **5.1. Condições da escritura**

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 100.000 (cem milhões Reais) com a integralização de 100.000 (cem mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial da segunda emissão.

#### **a) Remuneração**

O valor Nominal das Debentures não é objeto de atualização e nem de remuneração. As Debentures farão jus ao um prêmio de performance mensal.

A liquidação dos juros e principal ocorre somente no vencimento, após um período de carência de 120 meses, contados da de emissão até 26 de junho de 2030.

#### **b) Garantia**

Os direitos creditórios da operação foram cedidos sem coobrigação.

#### **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.

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### 4. Recebíveis--Continuação

#### 5.1. Condições da escritura--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 debêntures existentes nesta transação.

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

#### 5.3. Composição das obrigações com debêntures

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo Anterior</b>	<b>68</b>	<b>21.888</b>
Amortização 1ª Emissão – 1ª Série	-	(35.523)
Provisão para perdas	-	13.703
<b>Total</b>	<b>68</b>	<b>68</b>
<b>Obrigações com Debêntures</b>		
<b>Saldo anterior</b>	<b>3</b>	<b>(844)</b>
Outros custos debêntures (i)	(85)	24.763
(-) Prêmios pagos	-	(10.214)
Provisão para perdas	-	(13.703)
Fundo de despesas	149	-
<b>Total (ii)</b>	<b>67</b>	<b>3</b>
<b>Total Emissões (iii)</b>	<b>135</b>	<b>70</b>

- (i) O saldo corresponde ao resultado do exercício, o qual será repassado aos debenturistas ao término da operação;
- (ii) O saldo corresponde ao resultado acumulado, o qual será repassado aos debenturistas ao término da operação;
- (iii) As parcelas do passivo não circulante originalmente têm seus vencimentos em 2026.

## **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

## **6. Patrimônio líquido**

### **6.1. Capital social**

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A., em 31 de dezembro de 2023, é de R\$ 1 (um mil Reais), divididos em 1.000 (um mil) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 29 de setembro de 2017 o capital social foi totalmente integralizado pelos seus acionistas.

A Companhia está autorizada a aumentar o capital social até montante de R\$ 5 (cinco mil), mediante a emissão de ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, por meio de deliberação de Assembleia Geral, nos termos do Artigo 168 da Lei nº 6.404/76.

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 I S.A.”, conforme Contrato de Compra e Venda de Ações e outras Avenças.

### **6.2. 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.

### **6.3. 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.

## **7. Provisão para contingências**

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

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### 8. Receitas operacionais

No exercício de 31 dezembro de 2023 e de 2022, a receita apresenta o saldo a seguir:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Prêmio sobre recebíveis	-	50.000
Reversão da remuneração dos debenturistas	85	-
<b>Total</b>	<b>85</b>	<b>50.000</b>

### 9. Custos gerais

No exercício de 31 dezembro de 2023 e de 2022, os custos dos serviços prestados estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Gestão de Carteiras	(59)	(235)
Custo CETIP/B3	-	(58)
Agente Fiduciários	(2)	(24)
Agente de Liquidação	(3)	-
Escrituração de Cotas	(1)	-
Custas judiciais	(4)	-
Consultoria (i)	-	(17.276)
Remuneração debenturistas (ii)	-	(24.763)
<b>Total</b>	<b>(69)</b>	<b>(42.356)</b>

- (i) As despesas com consultoria referem-se a serviços prestados pela NPL Brasil Gestão de Ativos Financeiros. Correspondentes Bancários de formalização e cobrança das operações de créditos;
- (ii) Os saldos com outros custos com debêntures referem-se aos valores a serem pagos com dação em pagamento para os debenturistas de acordo com o recálculo mensal do total do ativo da companhia subtraídos dos valores líquidos das debêntures, vide Nota Explicativa nº 5.3.

### 10. Despesas gerais e administrativas

No exercício de 31 dezembro de 2023 e de 2022, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Auditoria e Assessoria contábil	(20)	(91)
Honorários Advocatícios	-	(7.310)
Perícia	-	(74)
Refeições e Lanches	-	(2)
Viagens e Estadias	-	(5)
Passagens Aéreas	-	(75)
Cartórios	-	(25)
Outras despesas operacionais	-	(3)
<b>Total</b>	<b>(20)</b>	<b>(7.585)</b>

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### 11. Receitas e despesas financeiras

No exercício de 31 de dezembro de 2023, as receitas e despesas financeiras estão assim compostas:

#### 11.1. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Rendimento de aplicações financeiras	5	24
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>24</b>

#### 11.2. Despesas financeiras

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Outras despesas financeiras	(1)	(1)
<b>Total</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>

### 12. 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:

#### 13.1. Valorização dos instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro 2023 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 demonstrações financeiras;
- Aplicações financeiras (Nota Explicativa nº 3).

A Companhia não efetuou aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de riscos.

### 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 2023.