



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

**Demonstrações Financeiras**

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022)

Com relatório dos Auditores Independentes independentes

## **Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XXIX S.A.**

Demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022).

### **Índice**

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

#### **Informações financeiras auditadas**

Balanços patrimoniais.....	6
Demonstrações do resultado .....	8
Demonstrações do resultado abrangente .....	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Passivo a descoberto).....	10
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias.....	12

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

Aos

Administradores e Acionistas da

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

São Paulo – SP

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

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIX 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 (passivo a descoberto) e fluxos de caixa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, 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 XXIX S.A** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### **Base para opinião**

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

### **Ênfase**

#### **Realização dos direitos creditórios**

Conforme comentado na Nota Explicativa nº 4, os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos de Créditos NPL (“*Non Performed Loan*”), de forma que o fluxo de pagamentos dos Créditos Financeiros, são lastro para o pagamento aos Debenturistas. O saldo desses direitos creditórios em 31 de dezembro de 2023 montava em R\$ 70.037 mil. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores realizados podem diferir dos constantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Nossa Opinião não está modificada a cerca deste assunto.

## **Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e 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;

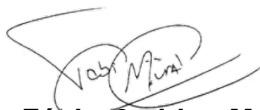
## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação**

- 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, 25 de março de 2024.

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



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

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIX 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	40.483	1
Adiantamento a fornecedores		4	-
Impostos a recuperar		253	-
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>40.740</b>	<b>1</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
Direitos creditórios	4	70.037	-
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>70.037</b>	<b>-</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>110.777</b>	<b>1</b>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIX S.A.

## Balancos 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>			
Contas a pagar		59	-
Obrigações tributárias		28	-
Partes relacionadas	6	-	6
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>87</b>	<b>6</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures	5	110.695	-
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>110.695</b>	<b>-</b>
<b>Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)</b>			
Capital social	7.1	1	1
Prejuízos acumulados		(6)	(6)
<b>Total do patrimônio líquido (Passivo a descoberto)</b>		<b>(5)</b>	<b>(5)</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>110.777</b>	<b>1</b>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIX S.A.

## Demonstrações do resultado para o Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022)

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	31/12/2023	De 19/04/2022 a 31/12/2022
Receita operacionais	9	8.402	-
Custo gerais	10	(10.330)	-
<b>Prejuízo bruto</b>		<b>(1.928)</b>	<b>-</b>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas gerais e administrativas	11	(58)	(1)
Despesas tributárias	12	(46)	(5)
		<b>(104)</b>	<b>(6)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>(2.032)</b>	<b>(6)</b>
Receitas financeiras	13.1	2.033	-
Despesas financeiras	13.2	(1)	-
<b>Resultado financeiro</b>		<b>2.032</b>	<b>-</b>
<b>(=) Resultado antes das provisões tributárias</b>		<b>-</b>	<b>(6)</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-	-
<b>Resultado do período / exercício</b>		<b>-</b>	<b>(6)</b>
Prejuízo básico por ação - Reais		0,00000	-0,01200

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

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

### Demonstrações do resultado abrangente para o Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022)

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>De 19/04/2022 a 31/12/2022</u>
Resultado do período / exercício	-	(6)
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente do período / exercício</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>

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

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

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Passivo a descoberto) Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022)

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
<b>Saldos iniciais</b>		-	-	-
Integralização de capital	7.1	1	-	1
Resultado do período		-	(6)	(6)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022 (Passivo a descoberto)</b>		<u>1</u>	<u>(6)</u>	<u>(5)</u>
Resultado do exercício		-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023 (Passivo a descoberto)</b>		<u>1</u>	<u>(6)</u>	<u>(5)</u>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIX S.A.

## Demonstrações dos fluxos de caixa

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022)

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>De 19/04/2022 a 31/12/2022</u>
Resultado do período / exercício	-	(6)
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Juros sobre a carteira de créditos	(4.521)	-
Juros sobre as debentures	4.943	-
Prêmio das debêntures	(3.881)	-
<b>Aumento/(redução) no ativo:</b>		
Direitos realizáveis	(65.516)	-
Impostos a recuperar	(253)	-
Outros Ativos	(4)	-
<b>Aumento/(redução) no passivo:</b>		
Contas a pagar	59	-
Obrigações tributárias	29	-
Partes relacionadas	(6)	6
<b>Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	<b>(69.150)</b>	<b>-</b>
<b>Das atividades de financiamentos</b>		
Integralização de capital		1
Debentures	109.633	-
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>109.633</b>	<b>1</b>
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>40.483</b>	<b>1</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do exercício / período	1	-
No final do exercício / período	40.483	1
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>40.482</b>	<b>1</b>

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

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

### **1. Contexto operacional**

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIX S.A.** (“**Companhia**”), foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 19 de abril de 2022.

A Companhia tem por objeto social: **(i)** A aquisição e securitização de créditos, desde que enquadrados no artigo 1º da Resolução CMN nº 2.686/2000 (“Créditos Financeiros”); **(ii)** A emissão e colocação privada ou junto ao mercado financeiro e de capitais, de qualquer título de crédito ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites a legislação aplicável; **(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 de derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

O “Instrumento Particular de Escritura da 1ª (Primeira) Emissão de Debêntures Simples, Não Conversíveis em Ações, da Espécie Quirografária a ser Convolada em Espécie com Garantia Real, em Até 2 (Duas) Séries, para Distribuição Pública, com Esforços Restritos de Distribuição Lastreada em Créditos de Devedores Diversificados” foi emitida 12 de janeiro de 2023, com objetivo da aquisição de Créditos NPL (“Non Performed Loan”), de forma que o fluxo de pagamento dos Créditos Financeiros, são lastro para o pagamento aos Debenturistas.

A Emissão foi realizada em 2 (duas) séries, sendo a Primeira Série, sênior, composta por 100.000 (cem mil) debêntures (“Debêntures Sênior”), e a Segunda Série, subordinada à Série Sênior, composta por 100.000 (cem mil) debêntures (“Debêntures Subordinadas”).

Valor total da Emissão é de R\$ 200.000 (duzentos milhões de reais) (“Valor Total da Emissão”), na data de Emissão, sendo:

Debêntures Sênior. O valor da soma de todas as Debêntures Sênior será de R\$ 100.000 (cem milhões de Reais);

Debêntures Subordinadas. O valor da soma de todas as Debêntures Subordinadas será de R\$ 100.000 (cem milhões de Reais).

Os recursos captados por meio da Emissão foram utilizados pela Emissora para: (i) pagamento dos custos da Emissão conforme indicados pela Emissora em anexo da Escritura; (ii) para a composição e recomposição do Fundo de Despesas; (iii) para a aquisição, nos termos da Política de Investimentos, dos créditos de devedores diversificados, e que representarão, quando adquiridos, o lastro das debêntures (“Lastro das Debêntures”), e serão objeto da Cessão Fiduciária em garantia das Debêntures (“Créditos”), e (iv) pagamento de despesas diretamente relacionadas ao recebimento dos Créditos adquiridos.

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

### **1. Contexto operacional--Continuação**

Em garantia do pagamento integral e pontual das obrigações assumidas pela Emissora sob as Debêntures (“Obrigações Garantidas”), nos termos do Contrato de Cessão Fiduciária e das normas aplicáveis, a Emissora cedeu fiduciariamente ao Agente Fiduciário: (i) os Créditos Vinculados, incluindo todos os seus acessórios e garantias; (ii) todos os direitos da Emissora sobre a Conta Centralizadora; e (iii) eventuais Investimentos Permitidos (conforme definidos no Contrato de Cessão Fiduciária) realizados com os Créditos depositados ou de outra forma recepcionados na Conta Centralizadora, incluindo todos os juros, atualização monetária, demais produtos, frutos e rendimentos, bem como recursos resultantes das amortizações e resgates de tais aplicações e investimentos (“Ativos Cedidos”).

### **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 demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira, as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), que estão em conformidade com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo International Accounting Standard Board (IASB).

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

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

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

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

### **2.2. Base de apresentação--Continuação**

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

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

### **2.3. Apuração do resultado**

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

### **2.4. Imposto de renda e Contribuição social**

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

### **2.5. Caixa e equivalentes de caixa**

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

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

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

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

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

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

### **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 XXIX S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

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

### **2.7. Instrumentos financeiros--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 XXIX S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da  
companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

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

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

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

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
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 de 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
Banco conta corrente	1	1
Aplicações financeiras de liquidez imediata (i)	35.939	-
Aplicações financeiras CDB (ii)	4.543	-
<b>Total</b>	<b>40.483</b>	<b>1</b>

- (i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em renda fixa, através do produto Itaú aplicação auto mais, podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada;
- (ii) As aplicações em Certificado de Depósito Bancário são remuneradas a uma taxa de aproximadamente 98% do DI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia obteve uma receita com aplicações financeiras no montante de R\$ 2.033.

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

### **4. Direitos creditórios sem aquisição substancial de riscos e /ou benefícios**

#### **a) Descrição dos direitos creditórios adquiridos**

Os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos de Créditos NPL (“Non Performed Loan”), de forma que o fluxo de pagamentos dos Créditos Financeiros, são lastro para o pagamento aos Debenturistas.

Os recursos captados por meio da Emissão serão utilizados pela Emissora para: (i) pagamento dos custos da Emissão conforme indicados pela Emissora em anexo da Escritura; (ii) para a composição e recomposição do Fundo de Despesas; (iii) para a aquisição, nos termos da Política de Investimentos, dos créditos de devedores diversificados, e que representarão, quando adquiridos, o lastro das debêntures (“Lastro das Debêntures”), e serão objeto da Cessão Fiduciária em garantia das Debêntures (“Créditos”), e (iv) pagamento de despesas diretamente relacionadas ao recebimento dos Créditos adquiridos.

#### **b) Composição dos recebíveis**

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo anterior	-
Aquisição de carteira de recebíveis	73.220
(-) Baixa de custo de carteira (Vide Nota Explicativa 10)	(3.183)
<b>Total</b>	<b>70.037</b>

#### **c) Aval**

Os direitos creditórios são cedidos sem coobrigação.

#### **d) Cessão fiduciária dos recebíveis**

Pelo Contrato de Cessão Fiduciária, em garantia do fiel, integral e pontual cumprimento de todas as Obrigações Garantidas assumidas pela Securitizadora nos termos da Escritura, a Fiduciante, nos termos (i) do artigo 66-B da Lei nº 4.728, de 14 de julho de 1965, com redação dada pelo artigo 55 da Lei nº 10.931, de 2 de agosto de 2004, (ii) do Decreto Lei nº 911, de 1º de outubro de 1969, e (iii) dos artigos 18 ao 20 da Lei nº 9.514, de 20 de novembro de 1997 e suas posteriores alterações, se comprometeu a ceder fiduciariamente ao Agente Fiduciário, a propriedade fiduciária, a titularidade resolúvel e a posse indireta, de todos os Direitos Creditórios, de titularidade da Fiduciante, oriundos dos Créditos Financeiros e vinculados às Debêntures, os quais estarão livres e desembaraçados de quaisquer ônus, encargos ou gravames (“Direitos Cedidos Fiduciariamente”), que deverão: (i) ter por domicílio bancário a Conta Corrente nº 35139-6, na Agência nº 8499 do Banco Itaú-Unibanco S.A. (“Conta Centralizadora”), de titularidade da Fiduciante, a qual receberá os Direitos Creditórios provenientes dos Créditos Financeiros; ou (ii) pagos em juízo, em eventual processo judicial envolvendo os Direitos Creditórios; (iii) a Conta Centralizadora, incluindo os recursos do Fundo de Reservas; e (iv) os Ativos Cedidos.

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

### **4. Direitos creditórios sem aquisição substancial de riscos e /ou benefícios--Continuação**

#### **e) Regime fiduciário**

Não foi instaurado o regime fiduciário visto que a operação é uma securitização financeira. A performance das Debêntures está atrelada e condicionada a performance do lastro.

#### **g) Eventos de pré-pagamento ocorridos durante o exercício e o impacto sobre o resultado e a rentabilidade dos investidores**

Os eventos de pré-pagamento podem ocorrer por antecipação de valores pelos devedores da operação ou por gatilhos de amortização estabelecidos na Escritura de Emissão.

#### **h) Informações sobre a aquisição substancial ou não dos riscos e benefícios da carteira**

Incluindo, a metodologia adotada pela emissora para a definição dessa avaliação, os valores dos direitos creditórios adquiridos com ou sem retenção substancial de riscos e, para os direitos creditórios adquiridos sem retenção substancial de riscos, a segregação dos valores por entidade que reteve substancialmente os riscos e benefícios:

- **Operações com aquisição substancial de riscos e benefícios:** São aquelas em que a operação adquire substancialmente todos os riscos de propriedade do direito creditório objeto da operação e que, como consequência, enseja a baixa do direito creditório nos registros contábeis do cedente.

Cessão incondicional de direito creditório incluindo o direito de vendê-lo pelo valor justo, em sua totalidade, de forma autônoma e sem imposição de restrições adicionais à operação de venda; e Cessão de direito creditório em conjunto com opção de revenda pelo valor justo no momento da revenda.

- **Operações sem aquisição substancial de riscos e benefícios:** São aquelas em que a operação não adquire substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do direito creditório objeto da operação e que, como consequência, não ensejam a baixa do direito creditório nos registros contábeis do cedente.

Cessão de direito creditório em conjunto com compromisso de revenda do mesmo ativo a preço fixo ou preço de compra adicionado de qualquer rendimento.

#### **i) 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.

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

### **5. Debêntures**

#### **5.1. Condições da escritura**

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 200.000 (duzentos milhões de Reais) com a integralização de 200.000 (duzentos mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial, sendo em 2 (duas) séries, sendo a Primeira Série, sênior, composta por 100.000 (cem mil) debêntures (“Debêntures Sênior”), e a Segunda Série, subordinada à Série Sênior, composta por 100.000 (cem mil) debêntures (“Debêntures Subordinadas”).

##### **a) Remuneração**

Remuneração das Debêntures Sênior: Sobre o saldo do valor nominal unitário das Debêntures Sênior, incidirão juros remuneratórios correspondentes à variação acumulada de 100% (cem por cento) das taxas médias diárias do DI de um dia, “over extra-grupo”, expressas na forma percentual ao ano-base de 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas diariamente pela B3 (“taxa DI”), acrescida de spread (sobretaxa) fixo de 7% (sete por cento) ao ano-base de 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis (“Remuneração das Debêntures Sênior”), incidentes desde a Data de Início da Rentabilidade até a data do efetivo pagamento.

Remuneração das Debêntures Subordinadas: Não será devida qualquer remuneração sobre as Debêntures Subordinadas. Todavia, as Debêntures Subordinadas farão jus ao pagamento da integralidade do Prêmio Das Debêntures.

##### **b) Risco de crédito**

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

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

##### **c) Perdas estimadas para crédito de liquidação duvidosa**

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

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

### 5. Debêntures--Continuação

#### 5.1. Condições da escritura--Continuação

##### d) Dação em pagamento

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.

#### 5.2. Composição das obrigações com debêntures

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>
1ª série – debênture sênior	48.491
Juros decorrentes da 1ª série – debênture sênior (Vide Nota Explicativa 10)	4.943
<b>Total</b>	<b>53.434</b>
2ª série – debênture subordinada	61.142
<b>Total</b>	<b>61.142</b>
Outros custos prêmios (i)	(3.881)
<b>Total das emissões (ii)</b>	<b>110.695</b>

(i) O saldo corresponde ao resultado acumulado da operação até a presente data, o qual será pago aos debenturistas ao término da operação;

(ii) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos em 2027.

### 6. Partes relacionadas

#### 6.1. Transações com partes relacionadas – passivo circulante

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>
Travessia Assessoria Financeira	6
<b>Total</b>	<b>6</b>

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

#### 6.2. Remuneração do pessoal-chave da Administração

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

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

## **6. Partes relacionadas**

### **6.3. Investimentos**

Determinados diretores e/ou associados mantém ou mantiveram investimentos por meio da aquisição de debêntures, cujo saldo em 31 de dezembro de 2023 era de R\$ 20. Tal transação foi aprovada e conduzida em conformidade com as diretrizes estabelecidas pela Companhia para investimentos.

## **7. Patrimônio líquido**

### **7.1. Capital Social**

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIX S.A., em 31 de dezembro de 2023, é de R\$ 500,00 (quinhentos Reais), divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 31 de dezembro de 2023 o capital social estava totalmente integralizado pelos seus acionistas no montante de R\$ 500,00.

### **7.2 Reserva legal**

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

### **7.3. Dividendos propostos**

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

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 10% 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.

## **8. 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 XXIX S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

### 9. Receitas operacionais

Em 31 dezembro de 2023 as receitas operacionais estão assim compostas:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>
Juros sobre a carteira de créditos	4.521
Reversão de prêmios	3.881
<b>Total</b>	<b>8.402</b>

### 10. Custos gerais

Em 31 dezembro de 2023 os custos gerais estão assim compostos:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>
Gestão de carteiras	(215)
Agente de liquidação	(52)
Escrituração	(21)
Agente fiduciário	(23)
Cartório	(266)
Consultoria	(1.307)
Honorários advocatícios	(250)
Intermediação	(70)
Custo de aquisição de carteira (Vide Nota Explicativa 4.b)	(3.183)
Juros sobre Debêntures (Vide Nota Explicativa 5.2)	(4.943)
<b>Total</b>	<b>(10.330)</b>

### 11. Despesas gerais e administrativas

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Assessoria contábil e auditoria	(57)	-
Anúncios e publicações	(1)	-
Outras despesas	-	(1)
<b>Total</b>	<b>(58)</b>	<b>(1)</b>

### 12. Despesas tributária

Em 31 de dezembro de 2023, as despesas tributárias estão assim compostas:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Tributos federais	(33)	-
Tributos municipais	(4)	(4)
Outras taxas, impostos e contribuições	(7)	-
Societário e paralegal	(2)	(1)
<b>Total</b>	<b>(46)</b>	<b>(5)</b>

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 19 de abril de 2022 (Início da operação da companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

### 13. Receitas e despesas financeiras

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

#### 13.1. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2023
Rendimento de aplicações financeiras	2.033
<b>Total</b>	<b>2.033</b>

#### 13.2. Despesas financeiras

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

### 14. 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:

#### 14.1. Valorização dos instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro de 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 informações financeiras.

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

### 15. Declaração dos diretores

Em conformidade com o Artigo 25, § 1º, incisos V e VI da Instrução CVM nº 480/09, os Diretores declaram que reviram, discutiram e aprovaram as informações financeiras da Companhia e o relatório dos auditores independentes.

### 16. Relação com os auditores

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

### 17. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2023.