



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

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

Com relatório dos auditores independentes

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024.

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 3

Demonstrações 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 Demonstrações financeiras intermediárias ..	12

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos

Administradores e Acionistas da

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A

São Paulo – SP

Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025, 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 2025, 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 XXIV S.A.**, em 31 de dezembro de 2025, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

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

Ênfase

Incerteza na realização dos direitos creditórios

Conforme descrito na Nota Explicativa nº 4, os direitos creditórios da Companhia são oriundos de Cédulas de Crédito Bancário (CCB), celebradas entre instituições financeiras e seus clientes e posteriormente cedidas à Emissora, constituindo o lastro das debêntures securitizadas.

Devido à natureza desses ativos, a realização dos fluxos de caixa está diretamente relacionada ao comportamento de pagamento dos devedores, estando sujeita a riscos de crédito, inadimplência e recuperação. Em razão dessas características, os valores efetivamente realizados poderão diferir daqueles estimados em 31 de dezembro de 2025, o que pode impactar o fluxo de amortização das debêntures. Nossa opinião não está modificada em relação a esse 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:

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação

- 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, 28 de março de 2026.

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



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

Baker Tilly 4 Partners atuando como Baker Tilly é membro da rede global da Baker Tilly International Ltd., cujos membros são pessoas jurídicas separadas e independentes.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Notas	31/12/2025	31/12/2024
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	295	87
Recebíveis	4.d)	1.326	1.356
Impostos a recuperar		3	18
Outros Ativos		-	20
Total do ativo circulante		1.624	1.481
Ativo não circulante			
Recebíveis	4.d)	680	1.622
Total do ativo não circulante		680	1.622
Total do ativo		2.304	3.103

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

Passivo e patrimônio líquido	Notas	31/12/2025	31/12/2024
Passivo circulante			
Fornecedores		-	34
Obrigações tributárias		-	2
Debêntures	5.3	58	243
Total do passivo circulante		58	279
Passivo não circulante			
Debêntures	5.3	2.249	2.827
Total do passivo não circulante		2.249	2.827
Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)			
Capital social	6.1	1	1
Prejuízos acumulados		(4)	(4)
Total do patrimônio líquido (Passivo a descoberto)		(3)	(3)
Total do passivo e patrimônio líquido (Passivo a descoberto)		2.304	3.103

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Demonstrações do resultado para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Receita operacionais	7	770	860
Custo gerais	8	(692)	(733)
Resultado bruto		78	127
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	9	(92)	(123)
Despesas Tributárias		(27)	(6)
Outras receitas (despesas) operacionais		34	-
Provisão para redução ao valor recuperável	4.d)	(761)	(337)
Provisão para perda nas debêntures	5.3	761	337
		(85)	(129)
Receitas financeiras	10.1	17	10
Despesas financeiras	10.2	(10)	(8)
Receitas financeiras líquidas		7	2
(=) Resultado antes das provisões tributárias		-	-
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-	-
Resultado do exercício		-	-
Resultado básico por ação - Reais		0,00000	0,00000

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Demonstrações do resultado abrangente para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Resultado do exercício	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	-	-

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Passivo a descoberto) para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2023		1	(4)	(3)
Resultado do exercício		-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024 (Passivo a descoberto)		1	(4)	(3)
Resultado do exercício		-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2025 (Passivo a descoberto)		1	(4)	(3)

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2024</u>
Resultado do exercício	-	-
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Juros sobre a carteira de créditos	(713)	(860)
Juros sobre as debentures	660	613
Prêmio das debêntures	(57)	57
Provisão para perdas no recebimento	761	337
Provisão para perda nas debêntures	(760)	(337)
(Aumento)/redução no ativo:		
Direitos realizáveis	923	396
Impostos a recuperar	2	(2)
Outros ativos	33	(20)
Aumento/(redução) no passivo:		
Obrigações tributárias	(2)	2
Fornecedores	(34)	30
Fluxo de caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>813</u>	<u>216</u>
Das atividades de financiamentos		
Debentures	(605)	(352)
Fluxo de caixa aplicados nas atividades de financiamentos	<u>(605)</u>	<u>(352)</u>
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>208</u>	<u>(136)</u>
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do exercício	87	223
No final do exercício	295	87
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>208</u>	<u>(136)</u>

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

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

1. Contexto operacional

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 21 de janeiro de 2021.

A Emissora tem por objeto social a realização de operações de prestação de serviços de securitização de crédito, através da sua Emissão de Debêntures Securitizadas, realizar a aquisição de direitos creditórios financeiros representados pelas Cédulas de Crédito Bancário (CCB ou Créditos Financeiros) emitidas por pessoas físicas, representativas de operações de empréstimo pessoal, originadas por instituições financeiras, na qualidade de primeiras adquirentes das CCB e endossantes para a Emissora, provenientes de operações de empréstimo pessoal para a aquisição de sistemas fotovoltaicos e instalação de painéis de energia solar.

1.1. Plano de Continuidade e Gestão de Liquidez da Companhia

Em 31 de dezembro de 2025, a Companhia apresentava patrimônio líquido negativo. No entanto, os acionistas reafirmam seu compromisso de realizar aportes de recursos conforme necessário, garantindo a continuidade das operações e a manutenção do regime normal de funcionamento da Companhia.

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

2.1. Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 28 de março de 2026.

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 XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

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

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

2.2. Base de apresentação--Continuação

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

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

2.3. Apuração do resultado

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

2.4. Imposto de renda e Contribuição social

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

2.5. Caixa e equivalentes de caixa

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

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

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

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

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

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

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

2.7. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo valor justo e, quando aplicável, acrescidos dos custos de transação diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão.

Após o reconhecimento inicial, os ativos financeiros são classificados de acordo com o modelo de negócios adotado pela Companhia e com as características dos fluxos de caixa contratuais, sendo mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio do resultado.

Os passivos financeiros são subsequentemente mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio do resultado.

A Companhia avalia a existência de perdas de crédito esperadas sobre os ativos financeiros mensurados ao custo amortizado, conforme requerido pelo CPC 48 – Instrumentos Financeiros.

Ativos e passivos financeiros são compensados e apresentados pelo valor líquido no balanço patrimonial quando há direito legalmente executável de compensação e a intenção de liquidá-los em base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

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

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

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
IASB emitiu o IFRS 18, que substituiu o IAS 1 (equivalente ao CPC 26 (R1) - Apresentação de Demonstrações Financeiras	O IFRS 18 introduz novos requisitos para apresentação dentro da demonstração do resultado do exercício, incluindo totais e subtotais especificados. Além disso, as entidades são obrigadas a classificar todas as receitas e despesas dentro da demonstração do resultado do exercício em uma das cinco categorias: operacional, investimento, financiamento, impostos de renda e operações descontinuadas, das quais as três primeiras são novos.	01/01/2027
IFRS 19, subsidiária sem responsabilidades públicas: Divulgações	Em maio de 2024, o IASB emitiu o IFRS 19, que permite que entidades elegíveis optem por aplicar seus requisitos de divulgação reduzidos enquanto ainda aplicam os requisitos de reconhecimento, mensuração e apresentação em outros padrões contábeis IFRS	01/01/2027

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

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

3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Caixa e bancos conta movimento	1	1
Aplicações financeiras (i)	4	42
Aplicações financeiras CDB (ii)	290	44
Total	295	87

- (i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em renda fixa, através do produto Itaú aplicação auto mais, e são remuneradas a uma taxa média mensal de 2% do Certificado de Depósito Interbancário podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.
- (ii) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em renda fixa, através do produto Itaú aplicação auto mais e CDB, e são remuneradas a uma taxa média mensal de 96,5% do Certificado de Depósito Interbancário podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

4. Recebíveis

a) Descrição das características dos direitos creditórios

São representados pelas Cédulas de Crédito Bancário (CCB ou Créditos Financeiros) emitidas por pessoas físicas, representativas de operações de empréstimo pessoal, originadas por instituições financeiras, na qualidade de primeiras adquirentes das CCB e endossantes para a Emissora, provenientes de operações de empréstimo pessoal para a aquisição de sistemas fotovoltaicos e instalação de painéis de energia solar.

b) Critérios de elegibilidade e condições de cessão

A Emissora tem por objeto social exclusivo (i) A aquisição e securitização de créditos, desde que enquadrados no artigo 1º da Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 2.686, de 26 de janeiro de 2000 (“Resolução CMN nº 2.686/00”); (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.

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 2025 o saldo a seguir representa:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Saldo anterior	2.978	2.851
Direitos Creditórios	338	1.100
Recebimento de Carteira	(1.262)	(1.496)
Juros sobre carteira de crédito (Vide Nota Explicativa nº7)	713	860
Provisão perda recebimento	(761)	(337)
Total	2.006	2.978
Circulante	1.326	1.356
Não Circulante	680	1.622

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

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

4. Recebíveis--Continuação

d) Composição dos recebíveis--Continuação

As parcelas do ativo não circulante têm seus vencimentos, conforme seguem:

<u>Ano</u>	<u>Valor</u>
2027	315
2028	151
2029	26
2030	4
2031	1
2032	183
Total	680

e) Perdas Estimadas para Crédito de Liquidação Duvidosa

A provisão para crédito de liquidação duvidosa a serem constituídos segue a Resolução do CMN n° 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.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025, houve constituição de PECLD no valor de R\$ 761 (R\$ 337 em 2024) totalizando um saldo acumulado de R\$ 1.140.

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 debêntures existentes nesta transação.

5. Debêntures

5.1. Condições da escritura

Foram emitidas 50.000 (cinquenta mil) Debêntures no valor nominal unitário de R\$ 1 na data de emissão.

O vencimento final das Debêntures, ressalvadas as hipóteses de vencimento antecipado e de resgate antecipado previstas nesta Escritura, ocorrerá ao final do prazo de 7 (sete) anos contados da Data de Emissão, vencendo-se, portanto, em 23 de outubro de 2029.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

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

5. Debêntures--Continuação

5.1. Condições da escritura--Continuação

a) Remuneração

As Debêntures farão jus a uma remuneração (“Remuneração das Debêntures”) correspondente a 100% (cem por cento) da variação acumulada das taxas médias diárias dos DI – Depósitos Interfinanceiros de um dia, “over extra grupo”, expressas na forma percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, calculadas e divulgadas diariamente pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, no informativo diário disponível em sua página da Internet (<http://www.b3.com.br>) (“Taxa DI”), acrescida de spread ou sobretaxa de 6% (seis por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, incidente sobre o Valor Nominal Unitário, desde a primeira Data de Integralização ou a última Data de Pagamento da Remuneração. Adicionalmente, as Debêntures também farão jus a um prêmio de participação correspondente ao saldo do fluxo disponível, calculado através do montante existente na conta e a ordem de alocação dos recursos,

b) Garantia

Os direitos creditórios da operação foram cedidos sem coobrigação.

c) 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.

d) 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.

A avaliação da necessidade de alterações na PECLD é realizada mensalmente.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025, houve constituição de PECLD no valor de R\$ 761.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

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

5. Debêntures--Continuação

5.1. Condições da escritura--Continuação

e) Provisão para prêmios

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.

5.2. Integralização das debêntures

A Companhia integralizou no exercício findo em 31 de dezembro de 2025, a quantidade total de 3.230 debêntures.

5.3. Composição das obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024, o saldo das debêntures está assim apresentado:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Saldo Anterior	3.158	3.234
1ª Emissão - série única	-	647
Amortização 1ª Emissão - série única	(605)	(999)
Juros 1ª Emissão - série única (Vide Nota Explicativa nº 8)	660	613
Provisão para perda	(761)	(337)
Total	2.452	3.158
Saldo Anterior	(88)	(145)
Reversão de prêmios (Vide Nota Explicativa nº 7)	(57)	-
Remuneração dos debenturistas (Vide Nota Explicativa nº 8)	-	57
Total (i)	(145)	(88)
Total das emissões	2.307	3.070
Circulante	58	243
Não Circulante (ii)	2.249	2.827

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

(ii) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos em 2029.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

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

6. Patrimônio líquido

6.1. Capital Social

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A., em 31 de dezembro de 2025, é de R\$ 1 (quinhentos Reais), divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 31 de dezembro de 2025 o capital social estava totalmente integralizado pelos seus acionistas no montante de R\$ 1.

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 XXIV 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;
- 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.

7. Receitas operacionais

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024, as receitas operacionais estão assim compostas:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Juros sobre carteira de créditos (Vide Nota Explicativa nº 4.d)	713	860
Reversão de Prêmios (Vide Nota Explicativa nº 5.3)	57	-
Total	770	860

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

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

8. Custos gerais

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024, os custos gerais estão assim compostos:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Gestão de Carteiras	(7)	(7)
Escrituração de Emissões	(12)	(7)
Banco liquidante, Escriturador, Custo B3	(13)	(49)
Remuneração dos debenturistas (Vide Nota Explicativa nº 5.3)	-	(57)
Juros sobre as debêntures (Vide Nota Explicativa nº 5.3)	(660)	(613)
Total	(692)	(733)

9. Despesas gerais e administrativas

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Assessoria contábil e auditoria e advocatícia	(40)	(107)
Consultoria	(3)	(5)
Suporte cobrança	(18)	-
Anúncios e publicações	(3)	-
Outras despesas administrativas.	(28)	(11)
Total	(92)	(123)

10. Receitas e despesas financeiras

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024, o resultado financeiro estão assim compostos:

10.1. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Rendimento de aplicações financeiras	17	10
Total	17	10

10.2. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Outras despesas financeiras	(10)	(8)
Total	(10)	(8)

11. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2025 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.

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:

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

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

12. Instrumentos financeiros--Continuação

12.1. Valorização dos instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro de 2025 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.

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

13. Remuneração do pessoal-chave da Administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da Administração no exercício findo em 31 de dezembro de 2025.

14. Relação com auditores

Em atendimento à regulamentação aplicável, a Companhia informa que não contratou, junto ao auditor independente responsável pelo exame das demonstrações financeiras, outros serviços que possam comprometer sua independência, além dos serviços de auditoria externa.

15. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2025 até a data de autorização para emissão destas demonstrações financeiras.