



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

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022

com Relatório dos Auditores Independentes

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 3

Demonstrações financeiras auditadas

Balancos patrimoniais.....	6
Demonstrações do resultado.....	8
Demonstrações do resultado abrangente.....	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto).....	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 IX S.A.

São Paulo – SP

Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A. (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022, e suas respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto) e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

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 IX S.A., em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, 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 comentado na Nota Explicativa nº 4, os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos da aquisição de cotas seniores da 24ª Série do Centro Universitário FIDC, a partir de créditos de financiamento estudantil, no montante de R\$ 37.227 mil. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos constantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022. Nossa Opinião não está modificada a cerca deste assunto.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação

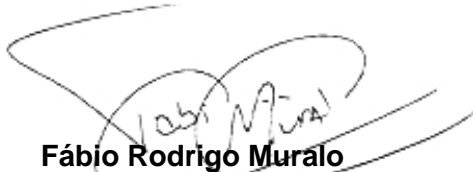
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, 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, 31 de março de 2023.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.

CRC 2SP-031.269/O-1



Fábio Rodrigo Muralo

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Balancos patrimoniais Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	213	215
Impostos a recuperar		2	1
Total do ativo circulante		215	216
Ativo não circulante			
Cotas de Fundo de Investimento Imobiliário	4	37.227	60.665
Total do ativo não circulante		37.227	60.665
Total do ativo		37.442	60.881

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Balancos patrimoniais Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

Passivo e patrimônio líquido	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Passivo circulante			
Obrigações tributárias		4	-
Debêntures	5.2	25.668	22.624
Total do passivo circulante		25.672	22.624
Passivo não circulante			
Debêntures	5.2	11.597	38.119
Outras obrigações com debêntures	5.2	175	137
Total do passivo não circulante		11.772	38.256
Patrimônio líquido (passivo a descoberto)			
Capital social	6.1	1	1
Prejuízos acumulados		(3)	-
Total do patrimônio líquido (passivo a descoberto)		(2)	1
Total do passivo e patrimônio líquido		37.442	60.881

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Demonstrações do resultado Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receita Operacionais	8	7.906	6.094
Custo dos serviços prestados	9	(7.859)	(6.013)
Resultado bruto		47	81
Despesas gerais e administrativas	10	(66)	(86)
Despesas Tributárias		(8)	(1)
		(74)	(87)
Resultado operacional		(27)	(6)
Receitas financeiras	11.1	25	6
Despesas financeiras	11.2	(1)	(1)
Resultado financeiro		24	5
(=) Resultado antes das provisões tributárias		(3)	(1)
Prejuízo do exercício		(3)	(1)
Prejuízo básico por ação - Reais		-0,00600	-0,00200

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Demonstrações do resultado abrangente Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Prejuízo do exercício	(3)	(1)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do período	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto) Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	Capital social	Prejuízos acumulados	Total do patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2020	6.1	1	1	2
Prejuízo do exercício	-		(1)	(1)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		1	-	1
Prejuízo do exercício	-		(3)	(3)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		1	(3)	(2)

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Atividades operacionais		
Prejuízo do exercício	(3)	(1)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Ganhos/Perdas patrimoniais cotas de fundos	(7.906)	(6.058)
Juros sobre as debêntures	13.112	5.538
Prêmio/ dação das debêntures	252	214
Aumento/(redução) no ativo:		
Direitos realizáveis	31.344	15.594
Impostos a recuperar	1	-
Aumento/(redução) no passivo:		
Obrigações tributárias	4	-
Fluxo de caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>36.804</u>	<u>15.287</u>
Das atividades de financiamentos		
Debêntures	(36.806)	(15.126)
Fluxo de caixa aplicado nas atividades de financiamentos	<u>(36.806)</u>	<u>(15.126)</u>
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>(2)</u>	<u>161</u>
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do exercício	215	54
No final do exercício	213	215
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>(2)</u>	<u>161</u>

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

1. Contexto operacional

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 18 de maio de 2020.

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.

A Companhia foi constituída para adquirir as cotas seniores da 24ª Série do Crédito Universitário FIDC, lastreadas por CCBs concedidas para financiamento educacional. O fluxo das cotas do FIDC cobre os pagamentos das despesas, juros e principal das debentures.

Foram emitidas 70.185.000 (setenta milhões, cento e oitenta e cinco mil) debentures, com valor nominal unitário de R\$ 1 (um Real), que fazem jus a uma remuneração equivalente a 100% da variação acumulada do DI, acrescida de uma sobretaxa de 4,025% ao ano.

2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas

2.1. Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 31 de março de 2023.

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 e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As demonstrações contábeis 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 IX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--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 IX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação

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

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 e
- (iii)** Valor justo por meio do resultado abrangente.

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legal de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. O direito legal não deve ser contingente em eventos futuros e deve ser aplicável no curso normal dos negócios e no caso de inadimplência, insolvência ou falência da empresa ou da contraparte.

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

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

2.7.2. Instrumentos financeiros mantidos até o vencimento

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação

2.7. Instrumentos financeiros--Continuação

2.7.3. Empréstimos e recebíveis

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

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

A Companhia não adotou antecipadamente as IFRSs novas e revisadas a seguir, já emitidas e ainda não vigentes:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações ao IAS 1 (CPC 26 – Apresentação das demonstrações contábeis.)	Alterações para especificar os requisitos de classificação do passivo como circulante ou não circulante.	01/01/2023
Alterações no CPC 26 – Definição de material.	Fornecem uma nova definição acerca de materialidade da informação e influência nas decisões dos usuários das demonstrações financeiras.	01/01/2023
Alterações ao IAS 8 (CPC 23 – Políticas contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.)	Esclarecer a distinção entre mudanças nas estimativas contábeis e mudanças nas políticas contábeis e correção de erros, bem como as técnicas de medição e inputs para desenvolver as estimativas contábeis.	01/01/2023
Alterações ao IAS 1 e IFRS <i>Practice Statement 2</i> (CPC 26 (R1) Apresentação das demonstrações contábeis.)	Divulgação de políticas contábeis.	01/01/2023

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.

3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2021	31/12/2021
Caixa e bancos conta movimento	1	1
Aplicações financeiras	212	214
Total	213	215

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais, 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 da aquisição de cotas seniores da 24ª Série do Crédito Universitário Fundo de Investimento em Direitos Creditórios, a partir de créditos de financiamento estudantil, entre contratos celebrados entre a Cedente e os devedores, de forma que o fluxo de pagamento dos Créditos Financeiros serão lastro para o pagamento aos Debenturistas.

b) Composição dos recebíveis

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo a seguir representa:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo Anterior	60.665	70.201
(±) Ganho/ Perdas patrimoniais - cotas de Fundo	7.906	6.058
(-) Amortizações - cotas de Fundo	(31.344)	(15.594)
Total	37.227	60.665

A administração não tem expectativa de resgatar as cotas do fundo no curto prazo, portanto fica classificado como ativo não circulante.

c) Objetivo do fundo e política de investimento

O Crédito Universitário Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ("Fundo") iniciou suas atividades em 15 de janeiro de 2007 e foi constituído sob a forma de condomínio fechado, disciplinado pela Resolução do CMN nº 2.907, de 29 de novembro de 2001, e pela Instrução CVM nº 489/11, com prazo de duração indeterminado, com início a partir da data de registro junto à Comissão de Valores Mobiliários ("CVM"), sendo que cada emissão de cotas seniores, cotas subordinadas mezanino e cotas mezanino potenciais terá o prazo de duração estipulado no respectivo suplemento.

O Fundo conta com duas classes de cotas: seniores e subordinadas, sendo estas divididas em subordinada mezanino e subordinada júnior, e, é destinado somente a investidores qualificados ou profissionais, conforme previsto no regulamento do Fundo.

A gestão da carteira é realizada pela Pravalor S.A ("gestora"), bem como os serviços de cobrança dos direitos creditórios vencidos e não pagos na qualidade de agente de cobrança extraordinária, em nome do Fundo, mediante a adoção de procedimentos judiciais e extrajudiciais.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

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

c) Objetivo do fundo e política de investimento--Continuação

O objetivo do Fundo é proporcionar aos seus cotistas a valorização de suas cotas, no médio e longo prazo, através da aplicação de seus recursos (no mínimo 50% do patrimônio líquido) em direitos creditórios.

As demonstrações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório datado em 13 de março de 2023, sem modificações.

5. Debêntures

5.1. Condições da escritura

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de R\$ 70.185. com a integralização de 70.185.000 (setenta milhões, cento e oitenta e cinco mil) Debêntures.

a) Remuneração

A 1ª Série de debêntures possui juros remuneratórios correspondentes à variação acumulada de 100% das taxas médias diárias do DI, acrescidas de uma sobretaxa de 4,025% ao ano. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal.

O pagamento dos juros remuneratórios e amortização da 1ª Série ocorre mensalmente, até a data de vencimento das debêntures prevista para 15 de julho de 2024, contudo, a amortização do principal ocorre após o período de carência de 12 meses. A partir do encerramento do prazo de carência, o pagamento de juros e amortização ocorrerá em 36 parcelas mensais.

b) Risco de crédito

Os direitos creditórios a serem adquiridos poderão não ser performados, o que poderá acarretar a 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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

5. Debêntures--Continuação

5.1. Condições da escritura--Continuação

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.

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 2022 o saldo das debêntures está assim apresentado:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo anterior	60.743	70.331
1ª Emissão de certificados – 1ª série	-	-
(Amortização) emissão – 1ª série	(31.051)	(15.126)
Juros emissão – 1ª série	7.574	5.538
Total	37.265	60.743
Outras obrigações com debêntures (i)	175	137
Total das emissões	37.440	60.880
Circulante	25.668	22.624
Não circulante	11.597	38.119

- (i) Em 31 de dezembro de 2021 o saldo de outros custos com debêntures, que serão pagos como dação em pagamento para os debenturistas de acordo com o recálculo mensal do total do ativo da companhia subtraídos dos valores líquidos das debentures.

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

Ano	Valor
2024	11.597
	11.597

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(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 IX S.A., em 31 de dezembro de 2022, é de R\$ 1, divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 18 de maio de 2020 o capital social foi 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 IX 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 2022 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.

8. Receitas operacionais

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ganho patrimonial de quota do Fundo	7.906	6.058
Remuneração dos debenturistas	-	36
Total	7.906	6.094

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

9. Custos dos serviços prestados

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Gestão de carteiras	(110)	(104)
Custo CETIP	(10)	(14)
Escrituração de debêntures	(12)	(13)
Agente fiduciário	(23)	(24)
Agente de liquidação	(20)	(9)
Assembleia	-	(1)
Análise de rating	(72)	(60)
Juros sobre as debêntures	(7.574)	(5.538)
Remuneração das debentures	(38)	(250)
Total	(7.859)	(6.013)

10. Despesas gerais e administrativas

Em 31 de dezembro de 2022, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Assessoria contábil e auditoria	(61)	(55)
Honorários advocatícios	(5)	(30)
Outras desp. / receitas adm.	-	(1)
Total	(66)	(86)

11. Receitas e despesas financeiras

No período de 31 dezembro de 2022 as receitas e despesas financeiras estão assim compostas:

11.1. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Rendimento de aplicações financeiras	25	6
Total	25	6

11.2. Despesas financeiras

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Despesas bancárias	(1)	(1)
Total	(1)	(1)

12. Relação com auditores

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

13. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2022.