



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

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022

Com relatório dos auditores independentes

Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XXIV S.A.

Demonstrações financeiras

Em 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 XXIV S.A

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV 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 fluxos de caixa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, 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 XXIV S.A** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para exercício findo em 31 de dezembro de 2022, 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.

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

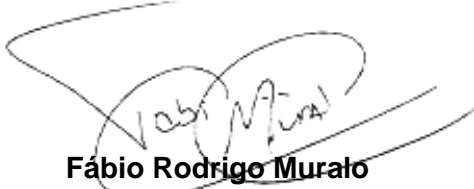
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas,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

Balancos patrimoniais Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	17	1
Carteira de Créditos	4	19	-
Total do ativo circulante		36	1
Ativo não circulante			
Carteira de Créditos	4	64	-
Total do ativo não circulante		64	-
Total do ativo		100	1

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Balancos patrimoniais Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

Passivo e patrimônio líquido	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Passivo circulante			
Obrigações tributárias		1	-
Partes relacionadas	5.1	24	4
Debêntures	6.3	7	-
Total do passivo circulante		32	4
Passivo não circulante			
Debêntures	6.3	71	-
Total do passivo não circulante		71	-
Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)			
Capital social	7.1	1	1
Prejuízos acumulados		(4)	(4)
Total do patrimônio líquido (Passivo a descoberto)		(3)	(3)
Total do passivo e patrimônio líquido		100	1

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Demonstrações do resultado

Em 31 de dezembro de 2022 e período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>De 21/01/2021 a 31/12/2021</u>
Receita Operacionais	8	27	-
Custo gerais		(1)	-
Prejuízo bruto		<u>26</u>	<u>-</u>
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	9	(11)	(3)
Despesas Tributárias		(15)	(1)
		<u>(26)</u>	<u>(4)</u>
(=) Resultado antes das provisões tributárias		<u>-</u>	<u>(4)</u>
Prejuízo do exercício / período		<u>-</u>	<u>(4)</u>
Prejuízo básico por ação - Reais		0,00000	-0,00800

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Demonstrações do resultado abrangente para o Em 31 de dezembro de 2022 e período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2022</u>	<u>De 21/01/2021 a 31/12/2021</u>
Prejuízo do exercício / período	-	(4)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	-	(4)

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)

Em 31 de dezembro de 2022 e período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Saldos iniciais		-	-	-
Integralização de capital	5.1	1	-	1
Prejuízo do período		-	(4)	(4)
Saldos em 31 de dezembro de 2021 (Passivo a descoberto)		<u>1</u>	<u>(4)</u>	<u>(3)</u>
Resultado do exercício		-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022 (Passivo a descoberto)		<u>1</u>	<u>(4)</u>	<u>(3)</u>

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Em 31 de dezembro de 2022 e período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2022</u>	<u>De 21/01/2021 a 31/12/2021</u>
Prejuízo do exercício / período	-	(4)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Juros sobre a carteira de créditos	(4)	-
Juros sobre as debentures	1	-
Prêmio das debêntures	(23)	-
Aumento/(redução) no ativo:		
Direitos realizáveis	(79)	-
Obrigações tributárias	1	-
Partes relacionadas	20	4
Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	<u>(84)</u>	<u>-</u>
Das atividades de financiamentos		
Integralização de capital	-	1
Debentures	100	-
Fluxo de caixa proveniente das atividades de financiamentos	<u>100</u>	<u>1</u>
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	<u><u>16</u></u>	<u><u>1</u></u>
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do exercício / período	1	-
No final do período / período	17	1
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	<u><u>16</u></u>	<u><u>1</u></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 informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2022 e período período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos 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 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.

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

2.1. Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 25 de abril 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 XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2022 e período período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, 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

A Companhia encontra-se em fase pré-operacional, não tendo apresentado, até a presente data, resultado operacional.

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 XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2022 e período período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, 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)

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 XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2022 e período período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$, 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

2.7.1. 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.

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</i> 2 (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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2022 e período período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

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

3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Caixa e bancos conta movimento	1	1
Aplicações financeiras automático	16	-
Total	17	1

4. Recebíveis

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

a) Descrição das características dos direitos creditórios

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

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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2022 e período período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

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

4. Recebíveis--Continuação

d) Composição dos recebíveis

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

Descrição	31/12/2022
Direitos Creditórios	79
(+) Juros	4
Total	83
Circulante	19
Não Circulante	64

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

Ano	Valor
2024	22
2025	17
2026	13
2027	10
2028	2
	64

e) Perdas Estimadas para Crédito de Liquidação Duvidosa

A provisão para crédito de liquidação duvidosa a serem constituídos segue a Resolução do CMN nº 2.682/99, que define e estabelece os critérios de classificação dos créditos da operação em virtude do entendimento da Administração de tratar-se de um expediente prático extremamente aderente a operações de crédito, aceito para fim de estabelecimento das perdas esperadas de acordo com o CPC 48, de que a Companhia possui 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 2022, não houve constituição de PECLD.

f) Provisão para dação em pagamento

A provisão para Dação em Pagamento foi constituída com base em evento futuro de dação de todo o produto adicional da Securitizadora para os investidores. O cálculo é composto pelo ativo total da companhia (caixa existente para a proteção dos investidores, fundo de reserva e carteira líquida), e pelos valores líquidos das debentures existentes nesta transação.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2022 e período período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

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

5. Partes relacionadas

5.1. Transações com partes relacionadas – passivo circulante

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Travessia Assessoria Financeira Ltda	24	4
Total	24	4

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

5.2. Remuneração do pessoal-chave da Administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da Administração no período findo em 31 de dezembro de 2022.

6. Debêntures

6.1. Condições da escritura

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 50.000 (cinquenta milhões Reais) com a integralização de 50.000 (cinquenta mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial.

a) Remuneração

O valor Nominal das Debentures não é objeto de atualização e nem de remuneração. As Debentures farão jus ao um prêmio de performance no vencimento da operação.

A liquidação do principal e prêmio ocorre somente no vencimento, após um período de carência de 600 meses, contados da de emissão até 19 de novembro de 2026.

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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2022 e período período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

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

6. Debêntures--Continuação

6.1. 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.

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.

6.2. Integralização da 2ª série de debêntures

A Companhia integralizou no exercício findo de 2022, a quantidade total de 400 debêntures da 1ª Série.

6.3. Composição das obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo das debêntures está assim apresentado:

Descrição	31/12/2022
1ª Emissão - série única	100
(+) Juros 1ª Emissão - série única	1
Prêmios a pagar (i)	(23)
Total	78
Circulante	7
Não Circulante	71

- (i) Referem-se aos valores a serem pagos como prêmio para os debenturistas de acordo com o recálculo mensal do total do ativo da companhia subtraídos dos valores líquidos das debêntures.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2022 e período período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

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

6. Debêntures--Continuação

6.1. Condições da escritura--Continuação

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

Ano	Valor
2024	6
2025	5
2026	5
2027	5
2028	4
2029	46
	71

7. Patrimônio líquido

7.1. Capital Social

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A., em 31 de dezembro de 2022, 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 2022 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.

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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2022 e período período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

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

8. Receitas Operacionais

Em 31 de dezembro de 2022 as receitas operacionais estão assim compostas:

Descrição	31/12/2022
Juros s/ Carteira de Créditos	4
Reversão de Prêmios	23
Total	27

9. 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
Auditoria e honorários advocatícios	(9)	(2)
Outras despesas administrativas.	(2)	(1)
Total	(11)	(3)

10. Provisão para contingências

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

11. 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:

11.1. Valorização dos instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro de 2022 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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXIV S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2022 e período período de 21 de janeiro de 2021 (Início da operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

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

12. 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.

13. Relação com auditores

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

14. Eventos subsequentes

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