



Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de
junho de 2022 (Início de operação da Companhia)
a 31 de dezembro de 2022

Com relatório dos auditores independentes

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022.

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 3

Informações financeiras auditadas

Balancos patrimoniais.....	6
Demonstrações do resultado	8
Demonstrações do resultado abrangente	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	10
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	12

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos

Administradores e Acionistas da

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A

São Paulo – SP

Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A** (“**Companhia**”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023, e suas respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto) e fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião 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

Realização dos direitos creditórios

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 4, os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são provenientes de Instituições Financeiras e/ou Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios (FIDC), destinados à aquisição de créditos financeiros originados de operações de crédito inadimplentes adquiridas e/ou renegociadas. O saldo desses direitos creditórios em 31 de dezembro de 2023 era de R\$ 399.684 mil. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores realizados podem diferir dos constantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Nossa opinião não foi modificada em relação a este assunto.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 26 de março de 2024.

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



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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Balço patrimonial Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	236	1
Impostos a recuperar		5	-
Total do ativo circulante		241	1
Ativo não circulante			
Recebíveis	4	399.684	-
Total do ativo não circulante		399.684	-
Total do ativo		399.925	1

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Balanço patrimonial Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

Passivo	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Passivo circulante			
Obrigações tributárias		3	-
Partes Relacionadas	6.1	-	2
Total do passivo circulante		3	2
Passivo não circulante			
Debêntures	5	399.923	-
Total do passivo não circulante		399.923	-
Patrimônio líquido			
Capital social	7.1	1	1
Lucros/prejuízos acumulados		(2)	(2)
Total do patrimônio líquido (passivo a descoberto)		(1)	(1)
Total do passivo e patrimônio líquido		399.925	1

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Demonstrações do resultado

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período compreendido de 22 de junho de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	31/12/2023	De 22/06/2022 a 31/12/2022
Recetas operacionais	9	212.623	-
Custos gerais	10	(212.324)	-
Prejuízo bruto		299	-
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	11	(315)	(1)
Despesas Tributárias		(34)	(1)
		(349)	(2)
Resultado operacional		(50)	(2)
Receitas financeiras	12.1	51	-
Despesas financeiras	12.2	(1)	-
Resultado financeiro		50	-
(=) Resultado antes das provisões tributárias		299	(2)
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-	-
Prejuízo do exercício / período		-	(2)
Prejuízo básico por ação - Reais		0,00000	-0,00400

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Demonstrações do resultado abrangente para o Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período compreendido de 22 de junho de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>De 22/06/2022 a 31/12/2022</u>
Resultado do período	-	(2)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício / período	-	(2)

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto) Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período compreendido de 22 de junho de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Saldos iniciais		-	-	-
Integralização de capital	5.1	1	-	1
Resultado do período		-	(2)	(2)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		<u>1</u>	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>
Resultado do exercício		-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023		<u>1</u>	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período compreendido de 22 de junho de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>De 22/06/2022 a 31/12/2022</u>
Atividades operacionais		
Prejuízo do exercício / período	-	(2)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Custo sobre carteira de créditos	169.144	-
Prêmio das debêntures	40.503	-
Aumento/(redução) no ativo:		
Direitos realizáveis	(568.828)	-
Impostos a recuperar	(5)	-
Aumento/(redução) no passivo:		
Obrigações tributárias	3	-
Partes relacionadas	(2)	2
Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	<u>(359.185)</u>	<u>-</u>
Das atividades de financiamento		
Integralização de capital	-	1
Debentures	359.420	-
Fluxo de caixa proveniente das atividades de financiamento	<u>359.420</u>	<u>1</u>
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	<u><u>235</u></u>	<u><u>1</u></u>
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do exercício / período	1	-
No final do exercício / período	236	1
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	<u><u>235</u></u>	<u><u>1</u></u>

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

1. Contexto operacional

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 22 de junho de 2022.

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

Serão emitidas 600.000 (seiscentas mil) debêntures, com valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil Reais) totalizando R\$ 600.000 (seiscentos milhões de Reais), em 13 de janeiro de 2023.

Foram integralizadas o total de 569.800 (quinhentos e sessenta e nove mil e oitocentas) debêntures até 31 de dezembro de 2023.

A emissão é formada por uma única Série com vencimento previsto para 13 de janeiro de 2043.

O valor Nominal das Debentures não é objeto de atualização e nem de remuneração. As Debentures farão jus a um prêmio de performance, avaliado por um comitê de gestão.

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 26 de março de 2024.

2.2. Base de apresentação

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

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

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

2.2. Base de apresentação--Continuação

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

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

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

2.3. 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 XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

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

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

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

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

2.7. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são inicialmente registrados ao seu valor justo, acrescido, no caso de ativo financeiro ou passivo financeiro que não seja pelo valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativo financeiro ou passivo financeiro. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com a classificação dos instrumentos financeiros nas seguintes categorias:

- (i)** Custo amortizado;
- (ii)** Valor justo por meio do resultado;
- (iii)** Valor justo por meio do resultado abrangente.

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

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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

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

2.7.2. 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 os seguintes pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC, que já foram emitidos e ainda não estão vigentes:

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

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Caixa e bancos conta movimento	1	1
Aplicações financeiras (i)	235	-
Total	236	1

- (i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos e são remuneradas a uma taxa média mensal de 100% do CDI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Companhia obteve rendimentos com aplicações financeiras no montante de R\$ 51.

4. Recebíveis

a) Descrição das características dos direitos creditórios

Os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos de créditos NPL (non performing loans).

Os recursos captados por meio da Emissão serão utilizados pela Companhia para (i) pagamento dos custos da Emissão; e (ii) para a aquisição dos créditos financeiros indicados e originados pelo Agente de Cobrança, que representam o Lastro, de acordo com os termos e condições de instrumentos de aquisição a serem celebrados.

As Debêntures serão emitidas no âmbito de operação de securitização dos Créditos Financeiros. A formalização dos Créditos Financeiros se dará a partir da celebração de instrumentos aquisitivos dos Créditos Financeiros, de forma que o fluxo de pagamento dos Créditos Financeiros serão o lastro para o pagamento dos valores devidos pela Emissora ao Debenturista.

b) Composição dos recebíveis

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

Descrição	31/12/2023
Carteira de crédito	568.828
Baixa do custo da carteira de créditos (Vide Nota Explicativa 10)	(169.144)
Total (i)	399.684

- (i) As parcelas do ativo não circulante têm seu vencimento em 2043.

c) Aval

Os Direitos Creditórios foram cedidos sem coobrigação para Companhia, portanto não contam com Aval ou fiança do cedente. Contam com aval, fiança e garantias reais do devedor final.

d) Cessão fiduciária dos recebíveis

Não houve Cessão fiduciária nessa operação.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

4. Recebíveis--Continuação

e) Regime fiduciário

Foi instituído regime fiduciário pela Companhia sobre os Créditos Financeiros, incluindo todos e quaisquer direitos, garantias, privilégios, preferências e ações inerentes aos Créditos Financeiros, tais como multas, juros, penalidades, indenizações e demais acessórios eventualmente devidos, bem como sobre a Conta Centralizadora, na forma do artigo 25 da Lei nº 14.430, não se prestando à constituição de garantias ou à execução por quaisquer dos credores da Emissora, por mais privilegiados que sejam.

f) Procedimentos de cobrança dos direitos creditórios inadimplidos incluindo a execução de garantias e custos envolvidos

Não se aplica. Os créditos já se encontram inadimplidos.

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

Os eventos de pré-pagamento podem ocorrer por Amortização Extraordinária ou por Resgate Antecipado, a qualquer tempo, mediante requisição e cálculo previstos em comunicação enviada por escrito ou por meio eletrônico, pelo Agente de Cobrança para a Emissora.

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

Trata-se de uma Operação com aquisição substancial de riscos e benefícios, já que a rentabilidade da operação depende da recuperação e pagamento pelos devedores do Direito Creditório.

i) Provisão para dação em pagamento

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

5. Debêntures

5.1. Condições da escritura

De acordo com a Escritura das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 600.000 (seiscentos milhões de Reais) com a integralização de 600.000 (seiscentas mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial, sendo:

(i) A 1ª Emissão será composta por 600.000 (seiscentas mil) Debêntures:

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 que será avaliado por comitê de gestão.

b) Risco de crédito

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

c) Perdas estimadas para crédito de liquidação duvidosa

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

d) Dação em pagamento

Na hipótese de não realização dos direitos creditórios adquiridos pela Securitizadora a cada uma das séries de debêntures, a Securitizadora ou o debenturista 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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

5. Debêntures--Continuação

5.2. Composição das obrigações com debêntures

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

Descrição	31/12/2023
1ª Emissão de Debêntures – série única	569.800
Amortização 1ª emissão - série única	(210.380)
Total	359.420
Prêmios a pagar (i)	40.503
Total das emissões (ii)	399.923

(i) Em 31 de dezembro de 2023, o saldo de prêmios a pagar aos debenturistas corresponde ao resultado acumulado da operação até a presente data, o qual será pago aos debenturistas ao término da operação, vide Nota Explicativa 10;

(ii) As parcelas do passivo não circulante têm seu vencimento em 2043.

6. Partes relacionadas

6.1. Transações com partes relacionadas – passivo circulante

Descrição	31/12/2022
Travessia Assessoria Financeira Ltda	2
Total	2

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

6.2. Remuneração do pessoal-chave da Administração

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

7. Patrimônio líquido

7.1. Capital Social

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A., em 31 de dezembro de 2023, 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 2023 o capital social estava totalmente integralizado pelos seus acionistas no montante de R\$ 1.

7.2 Reserva legal

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

7.3 Dividendos propostos

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

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 10% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas;
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembleia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

8. Provisão para contingências

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

9. Receitas operacionais

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

Descrição	31/12/2023
Receita deságio sobre carteira de crédito	212.623
Total	212.623

10. Custos gerais

Em 31 de dezembro de 2023, os custos gerais estão assim apresentados:

Descrição	31/12/2023
Baixa do custo da aquisição de carteira (Vide Nota Explicativa 4.b)	(169.144)
Gestão de Carteiras	(173)
Banco liquidante, Escriturador, Custo B3	(86)
Escrituração de Emissões	(12)
Agente de Liquidação	(12)
Cartório	(532)
Colocação Primária	(117)
Consultoria (i)	(1.745)
Prêmios a pagar aos debenturistas (ii)	(40.503)
Total	(212.324)

(i) Os custos com consultoria referem-se a serviços correspondentes bancários de formalização e cobrança das operações de créditos.

(ii) O saldo representa o resultado da operação do exercício, a ser pago aos debenturistas ao término da operação, conforme descrito na Nota Explicativa 5.2.

11. Despesas gerais e administrativas

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	31/12/2023	De 26/02/2022 a 31/12/2022
Assessoria contábil e auditoria	(49)	-
Honorários advocatícios	(266)	-
Consultoria	-	(1)
Total	(315)	(1)

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

12. Receitas e despesas financeiras

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

12.1. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2023
Rendimento de aplicações financeiras	51
Total	51

12.2. Despesas financeiras

Descrição	31/12/2023
Despesas bancárias	(1)
Total	(1)

13. Instrumentos financeiros

A Companhia participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, todos registrados em contas patrimoniais. A administração desses riscos é realizada por meio de definição de estratégias conservadoras, visando segurança, rentabilidade e liquidez:

13.1. Valorização dos instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro de 2023 são descritos a seguir:

- **Caixa e equivalentes de caixa (Nota Explicativa nº 3):** O valor de mercado desses ativos não difere dos valores apresentados nas informações financeiras.

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

14. 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.

15. Relação com auditores

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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

16. Eventos subsequentes

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXX S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 22 de junho de 2022 (Início de operação da Companhia) a 31 de dezembro de 2022

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