



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

**Informações Financeiras Intermediárias**

Período de três e de nove meses findos em 30  
setembro de 2023

Com relatório dos auditores independentes

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

Informações financeiras intermediárias

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2023.

**Índice**

Relatório da administração .....	3
Declaração dos administradores.....	4
Relatório dos auditores independentes sobre as informações financeiras intermediárias .....	6

**Informações financeiras intermediárias auditadas**

Informações trimestrais - ITR.....	8
Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias.....	18

**TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A**

CNPJ: 38.042.694/0001-00

São Paulo, 08 de novembro de 2023.

Senhores Acionistas,

A Administração da **Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros S.A.** ("Travessia Securitizadora" ou "Companhia"), em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas. as Informações Financeiras Intermediárias acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes relativas ao período findo em 30 de setembro de 2023.

A Companhia apurou um prejuízo líquido de 118.311 (cento e dezoito mil, trezentos e onze reais) no período findo em 30 de setembro de 2023. Apesar disso, a Diretoria informa que a Companhia apresenta condições financeiras e patrimoniais suficientes para implementar o seu plano de negócio e honrar com suas obrigações no curto, médio e longo prazo, e caso seja necessário, os acionistas disponibilizarão novos recursos.

Atualmente, a Companhia possui 03 (três) emissões que correspondem à 02ª, 03ª e 04ª emissão de debêntures sob instituição de patrimônio separado, além de outras emissões em processo de estruturação.

Em atendimento à Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022 ("Res CVM 162"), informamos que a empresa Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S. foi contratada pela Companhia para a prestação de serviços de auditoria externa relacionados aos exames das Informações Financeiras Intermediárias relativas ao período findo em 30 de setembro de 2023. Ressaltamos que Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S. não prestou nenhum outro serviço para Travessia Securitizadora além de auditoria externa e nem possui qualquer outro tipo de vínculo com a Companhia ou com seus administradores.

Atenciosamente,

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

DocuSigned by:  
  
6E8927A4038B413...

Vinicius Bernarde Basile Silveira Stopa

Diretor Presidente e Diretor de Relações com Investidores

**Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente**

Eu, Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa, brasileiro, casado sob o regime de comunhão parcial de bens, administrador, portador da Cédula de Identidade RG nº 30.393.860-2 (SSP/SP), inscrito no CPF /MF 218.718.568-09, com endereço comercial na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na rua Bandeira Paulista, 600, conjunto 44, Itaim Bibi, CEP 04.532-001, DECLARO, na qualidade de Diretor Presidente e Diretor de Relações com Investidores da Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros S.A; sociedade por ações com sede na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, rua Bandeira Paulista, 600, conjunto 44, sala 04, Itaim Bibi, CEP 04.532-001, inscrita no CNPJ/MF nº 38.042.694/0001-00 (Companhia"), nos termos do incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução CVM nº 480, de 7 de Dezembro de 2009, que juntamente com os demais diretores da Companhia: (i) revi, discuti e concordei com a opinião expressa no relatório dos auditores independentes sobre as Informações Financeiras Intermediárias da Companhia referente ao período findo em 30 de setembro de 2023.

DocuSigned by:  
  
6E8927A4038B413...  
Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa

Diretor Presidente e Diretor de Relações com Investidores

**Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente**

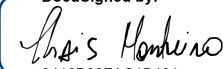
Eu, Camila Maria Oliveira, brasileira, casada sob o regime de comunhão parcial de bens, administradora, portadora da Cédula de Identidade RG nº 36.825.036-2 (SSP/SP), inscrita no CPF /MF 349.935.818-23, com endereço comercial na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na rua Bandeira Paulista, 600, conjunto 44, Itaim Bibi, CEP 04.532-001, DECLARO, na qualidade de Diretora de Securitizadora da Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros S.A; sociedade por ações com sede na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, rua Bandeira Paulista, 600, conjunto 44, sala 04, Itaim Bibi, CEP 04.532-001, inscrita no CNPJ/MF nº 38.042.694/0001-00 (Companhia"), nos termos do incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução CVM nº 480, de 7 de Dezembro de 2009, que juntamente com os demais diretores da Companhia: (i) revi, discuti e concordei com a opinião expressa no relatório dos auditores independentes sobre as Informações Financeiras Intermediárias da Companhia referente ao período findo em 30 de setembro de 2023.

DocuSigned by:  
  
37FF83D50942453...  
Camila Maria Oliveira

Diretora de Securitizadora

**Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente**

Eu, Thais de Castro Monteiro, brasileiro, solteira, administradora, portadora da Cédula de Identidade RG nº 49.116.133 (SSP/SP), inscrito no CPF /MF 421.565.628-14, com endereço comercial na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na rua Bandeira Paulista, 600, conjunto 44, Itaim Bibi, CEP 04.532-001, DECLARO, na qualidade de Diretora de Compliance da Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros S.A; sociedade por ações com sede na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, rua Bandeira Paulista, 600, conjunto 44, sala 04, Itaim Bibi, CEP 04.532-001, inscrita no CNPJ/MF nº 38.042.694/0001-00 (Companhia), nos termos do incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução CVM nº 480, de 7 de Dezembro de 2009, que juntamente com os demais diretores da Companhia: (i) revi, discuti e concordei com a opinião expressa no relatório dos auditores independentes sobre as Informações Financeiras Intermediárias da Companhia referente ao período findo em 30 de setembro de 2023.

DocuSigned by:  
  
8416BB2FAC1B401...  
Thais de Castro Monteiro

Diretora de Compliance

## **Relatório dos auditores independentes sobre as informações financeiras intermediárias**

Aos

Administradores e Acionistas da

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

São Paulo – SP

Examinamos as informações financeiras intermediárias da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”)**, contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente para os períodos de três e de nove meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido (Passivo a descoberto) e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo o resumo das principais políticas contábeis e demais notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) - Demonstração intermediária e com a norma internacional de contabilidade IAS 34 - *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board - IASB*, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

### **Alcance da revisão**

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 – Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

## **Conclusão sobre as informações financeiras intermediárias**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) e a norma internacional de contabilidade IAS 34, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

## **Incerteza relevante relacionada a continuidade operacional**

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa 1.1, que descreve as condições financeiras adversas da Companhia, que resultaram em um passivo a descoberto. A Companhia depende do suporte financeiro de seus acionistas para fazer frente aos compromissos financeiros. Essas condições indicam a existência de uma incerteza relevante que pode levantar dúvida significativa sobre a capacidade de continuidade operacional da Companhia. Nossa conclusão sobre as informações financeiras intermediárias não contém ressalva relacionada a esse assunto.

## **Outros assuntos**

### **Demonstração do Valor Adicionado (DVA)**

Revisamos, também, a Demonstração do Valor Adicionado (DVA) referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da administração da Companhia, cuja apresentação nas informações financeiras intermediárias é requerida de acordo com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e considerada informação suplementar pelas normas Internacionais de Relatórios Financeiros – IFRSs, que não requerem a apresentação da DVA. Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de revisão descritos anteriormente e, com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, de acordo com as informações financeiras intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 08 de novembro de 2023.

**Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes Ltda.**

CRC 2SP-031.269/O-1



**Fábio Rodrigo Muralo**

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

# Índice

---

## Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

## DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

## Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---



**Dados da Empresa / Composição do Capital**

<b>Número de Ações (Unidade)</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2023</b>
<b>Do Capital Integralizado</b>	
Ordinárias	500
Preferenciais	0
<b>Total</b>	<b>500</b>
<b>Em Tesouraria</b>	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
<b>Total</b>	<b>0</b>

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
1	Ativo Total	51	89
1.01	Ativo Circulante	44	82
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	4	39
1.01.06	Tributos a Recuperar	40	43
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	40	43
1.02	Ativo Não Circulante	7	7
1.02.02	Investimentos	7	7
1.02.02.01	Participações Societárias	7	7
1.02.02.01.02	Participações em Controladas	7	7

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
2	Passivo Total	51	89
2.01	Passivo Circulante	96	16
2.01.02	Fornecedores	0	7
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	0	7
2.01.03	Obrigações Fiscais	0	9
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	0	5
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	0	3
2.01.03.01.02	Outras Obrigações Tributárias	0	2
2.01.03.03	Obrigações Fiscais Municipais	0	4
2.01.05	Outras Obrigações	96	0
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	96	0
2.01.05.01.03	Débitos com Controladores	96	0
2.03	Patrimônio Líquido	-45	73
2.03.01	Capital Social Realizado	1	1
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-46	72

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	0	-32	0	0
3.03	Resultado Bruto	0	-32	0	0
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-16	-86	0	0
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-16	-86	0	0
3.04.02.01	Despesas gerais e administrativas	-11	-44	0	0
3.04.02.02	Despesas tributárias	-5	-42	0	0
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-16	-118	0	0
3.06.01	Receitas Financeiras	1	1	0	0
3.06.02	Despesas Financeiras	-1	-1	0	0
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	-16	-118	0	0
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	-16	-118	0	0
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	-16	-118	0	0
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	-0,032	-0,236	0	0

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
4.01	Lucro Líquido do Período	-16	-118	0	0
4.03	Resultado Abrangente do Período	-16	-118	0	0

**DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-35	-353
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-118	0
6.01.01.01	Lucros/Prejuízos do Período	-118	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	83	-353
6.01.02.02	Impostos a recuperar	3	-4
6.01.02.05	Contas a pagar	-7	7
6.01.02.06	Obrigações tributárias	-9	-4
6.01.02.07	Partes relacionadas	96	0
6.01.02.08	Outras obrigações	0	-352
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-35	-353
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	39	358
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4	5

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Capital Social Integralizado</b>	<b>Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria</b>	<b>Reservas de Lucro</b>	<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>	<b>Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>
5.01	Saldos Iniciais	1	0	2	70	0	73
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1	0	2	70	0	73
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-118	0	-118
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-118	0	-118
5.05.02.06	Prejuízo Líquido do Período	0	0	0	-118	0	-118
5.07	Saldos Finais	1	0	2	-48	0	-45

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Capital Social Integralizado</b>	<b>Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria</b>	<b>Reservas de Lucro</b>	<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>	<b>Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>
5.01	Saldos Iniciais	1	0	2	38	0	41
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1	0	2	38	0	41
5.07	Saldos Finais	1	0	2	38	0	41



**DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-76	0
7.02.01	Custos Prods., Mercs. e Servs. Vendidos	-32	0
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-44	0
7.03	Valor Adicionado Bruto	-76	0
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-76	0
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	-76	0
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	-76	0
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	42	0
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	-118	0
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	-118	0

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período findo em 30 de setembro de 2023.

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

### **1. Contexto operacional**

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 03 de julho 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; **(iv)** A realização de operações de hedge em mercados de derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

Em 26 de outubro de 2022 foi deliberado a alteração da razão social da Companhia para Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A,

#### **1.1 Plano da administração de liquidez da Companhia**

A Administração tem confiança na continuidade da operação e está adotando medidas para reverter o passivo a descoberto. Entre essas medidas, está o estudo de um aporte financeiro dos seus acionistas para honrar os compromissos financeiros.

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

#### **2.1. Autorização**

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 em 08 de novembro de 2023.

#### **2.2. Base de apresentação**

As presentes informações financeiras intermediárias 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 milhares de Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período findo em 30 de setembro de 2023.

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

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

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

As informações 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 informações financeiras intermediárias 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.

#### **i) Controladas**

A Companhia controla uma entidade quando está exposto a, ou tem direito sobre, os retornos variáveis advindos de seu envolvimento com a entidade e tem a habilidade de afetar esses retornos exercendo seu poder sobre a entidade.

A Companhia deve verificar se atende à definição de entidade de investimento. A entidade de investimento é uma entidade que:

- (a)** Obtém recursos de um ou mais investidores com o intuito de prestar a esses investidores serviços de gestão de investimento;
- (b)** Se compromete com os seus investidores no sentido de que seu propósito comercial é investir recursos exclusivamente para retornos de valorização do capital, receitas de investimentos ou ambos; e
- (c)** Mensura e avalia o desempenho de substancialmente todos os seus investimentos com base no valor justo.

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período findo em 30 de setembro de 2023.

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

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

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

#### **i) Controladas--Continuação**

A Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A, não tem poder sobre a investida quando tem direitos existentes que lhe dão a capacidade atual de dirigir as atividades relevantes, ou seja, as atividades que afetam significativamente os retornos da investida.

Portanto as informações financeiras intermediárias não devem ser consolidadas, uma vez que a Companhia não possui o controle das investidas.

Nas informações financeiras intermediárias, os Investimentos são reconhecidas pelo seu valor de custo.

### **2.3. Apuração do resultado**

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

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

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

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

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

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período findo em 30 de setembro de 2023.

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

### **2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras intermediárias 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.

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período findo em 30 de setembro de 2023.

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

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

### **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.

#### **2.7.2. Instrumentos financeiros mantidos até o vencimento**

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

#### **2.7.3. Empréstimos e recebíveis**

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

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período findo em 30 de setembro de 2023.

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

### 3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e bancos conta movimento (i)	1	38
Aplicações financeiras	3	1
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>39</b>

(i) Caixa e bancos conta movimento representam os recursos disponíveis e que possuem o produto Itaú aplicação auto mais, são remuneradas a uma taxa média mensal de 15% do CDI com liquidez imediata.

### 4. Impostos a recuperar

Os saldos em 30 de setembro de 2023, se referem basicamente a estimativas de IRPJ/CSLL e outros impostos a compensar no valor de R\$ 40 (R\$ 43 em 31 de dezembro de 2022).

### 5. Investimentos

Em 30 de setembro de 2023 o saldo com investimentos é de R\$ 7 (R\$ 7 em 31 de dezembro de 2022) conforme composição a seguir:

Razão Social	CNPJ	Preço Aquisição em Reais – R\$
TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS I S.A.	28.758.267/0001 61	500
TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS II S.A.	28.913.030/0001 08	500
TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS III S.A.	30.037.009/0001 38	500
TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS IV S.A.	31.908.224/0001 20	500
TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS IX S.A.	37.309.079/0001 47	500
TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS XII S.A.	38.042.674/0001 21	500
TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS XXI S.A.	40.004.405/0001 12	500
TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS XXIV S.A.	41.008.985/0001 89	500
TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS XXVII S.A.	46.081.128/0001 28	500
ELLEVE & TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.	38.419.803/0001 58	500
SOLFACIL SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.	32.247.733/0001 11	500
SOLFARMA SECURITIZADORA DE CREDITOS MERCANTIS S.A.	40.004.380/0001 57	500
SUPERSIM SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.	35.881.094/0001 30	500
TRAVESSIA MPT 18 SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.	38.028.620/0001 01	500
<b>Total</b>		<b>7.000</b>

### 6. Fornecedores

Em 30 de setembro de 2023 não há saldo a pagar de fornecedores (R\$ 7 em 31 de dezembro de 2022).

### 7. Obrigações tributárias

Em 30 de setembro 2023 não há saldo a pagar e em 2022 está assim composto:

Descrição	31/12/2022
PIS/COFINS	1
ISS	4
IRPJ/CSLL	3
Outros impostos	1
<b>Total</b>	<b>9</b>

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período findo em 30 de setembro de 2023.

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

### **8. Partes relacionadas**

#### **8.1. Transações com partes relacionadas – passivo circulante**

<b>Descrição</b>	<b>30/09/2023</b>
Travessia Assessoria Financeira Ltda.	96
<b>Total</b>	<b>96</b>

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

### **9. Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)**

#### **9.1. Capital social**

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A., em 30 de setembro de 2023 é de R\$ 1, divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 30 de setembro de 2023 o capital social estava totalmente integralizado pelos seus acionistas no montante de R\$ 1.

#### **9.2. 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.

#### **9.3. 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 S.A

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período findo em 30 de setembro de 2023.

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

### 10. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 30 de setembro 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.

### 11. Custos gerais

Em 30 de setembro de 2023 os custos gerais estão assim compostos:

Descrição	De 01/01/2023 a 30/09/2023
Taxas CVM	(32)
<b>Total</b>	<b>(32)</b>

### 12. Despesas gerais e administrativas

Em 30 de setembro de 2023 as despesas gerais e administrativas, estão assim compostas:

Descrição	De 01/07/2023 a 30/09/2023	De 01/01/2023 a 30/09/2023
Assessoria contábil e Auditoria	(11)	(30)
Anúncios e Publicações	-	(14)
<b>Total</b>	<b>(11)</b>	<b>(44)</b>

### 13. Despesas tributárias

Em 30 de setembro de 2023 as despesas tributárias, estão assim compostas:

Descrição	De 01/07/2023 a 30/09/2023	De 01/01/2023 a 30/09/2023
Outras Taxas Contribuições e Impostos (i)	(5)	(42)
<b>Total</b>	<b>(5)</b>	<b>(42)</b>

(i) Se refere basicamente à multa cominatória devido à ausência da entrega das Demonstrações Financeiras Padronizadas de 2021.

### 14. Resultado financeiro

Em 30 de setembro 2023 as receitas e despesas financeiras estão assim compostas:

#### 14.1. Receitas financeiras

Descrição	De 01/07/2023 a 30/09/2023	De 01/01/2023 a 30/09/2023
Rendimento de aplicações financeiras	1	1
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

#### 14.2. Despesas financeira

Descrição	De 01/07/2023 a 30/09/2023	De 01/01/2023 a 30/09/2023
Rendimento de aplicações financeiras	(1)	(1)
<b>Total</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>

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

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias

Período findo em 30 de setembro de 2023.

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

### **15. 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:

#### **15.1. Valorização dos instrumentos financeiros**

Os instrumentos financeiros ativos em 30 de setembro 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.

### **16. Remuneração do pessoal-chave da Administração**

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da Administração no período findo em 30 de setembro 2023.

### **17. Relação com auditores**

De acordo com a Instrução CVM nº 381/03, o administrador não contratou outros serviços, que envolvam atividades de gestão de recursos de terceiros, junto ao auditor independente responsável pelo exame das demonstrações financeiras, que não seja o de auditoria externa.

### **18. Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes após a data de 30 de setembro de 2023.