



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

**Demonstrações Financeiras**

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023  
Com relatório dos Auditores Independentes  
independentes

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

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

### **Índice**

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras ..... 3

#### **Demonstrações financeiras auditadas**

Balanços patrimoniais.....	6
Demonstrações do resultado .....	8
Demonstrações do resultado abrangente .....	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	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 V S.A.**

São Paulo – SP

### **Opinião sobre as demonstrações financeiras**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A. (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024, e suas respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos 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 V S.A.**, em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### **Base para opinião sobre as demonstrações financeiras**

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

### **Ênfase**

#### **Incerteza na realização dos direitos creditórios**

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 4, parte dos direitos creditórios da Companhia corresponde a Cédulas de Crédito Bancário (CCB) transferidos para a Companhia por meio do Contrato de Sub-rogação com agente bancário, cujos valores de realização registrados em 31 de dezembro de 2024 foram calculados conforme critérios mencionados na referida nota. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos constantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2024. Nossa opinião não está modificada em função desse assunto.

## **Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação**

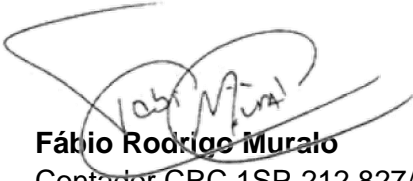
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas,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

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

São Paulo, 22 de abril de 2025.

**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 V S.A.

### Balancos patrimoniais Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Notas	31/12/2024	31/12/2023
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	3	54	125
Carteira de Créditos	4. b)	174	3.758
Impostos a recuperar		11	10
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>239</b>	<b>3.893</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
Carteira de Créditos	4. b)	126	-
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>126</b>	-
<b>Total do ativo</b>		<b>365</b>	<b>3.893</b>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

## Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Passivo circulante</b>			
Obrigações tributárias		1	1
Debêntures	5.3	228	3.883
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>229</b>	<b>3.884</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures	5.3	125	-
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>125</b>	<b>-</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	6.1	1	1
Lucros acumulados		10	8
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>11</b>	<b>9</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>365</b>	<b>3.893</b>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

## Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Receita Operacionais	8	617	1.357
Custo dos serviços prestados	9	(588)	(1.266)
<b>Prejuízo bruto</b>		<b>29</b>	<b>91</b>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas gerais e administrativas	10	(124)	(91)
Despesas Tributárias		(6)	(7)
		<b>(130)</b>	<b>(98)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>(101)</b>	<b>(7)</b>
Receitas financeiras	11.1	108	14
Despesas financeiras	11.2	(5)	(6)
<b>Resultado financeiro</b>		<b>103</b>	<b>8</b>
<b>(=) Resultado antes das provisões tributárias</b>		<b>2</b>	<b>1</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	-
<b>Lucro do exercício</b>		<b>2</b>	<b>1</b>
Lucro básico por ação - Reais		0,00400	0,00200

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

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

### Demonstrações do resultado abrangente Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Lucro do exercício	2	1
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<b><u>2</u></b>	<b><u>1</u></b>

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

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

### Demonstrações das mutações do patrimônio Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<u>1</u>	<u>7</u>	<u>8</u>
Lucro do exercício		-	1	1
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<u>1</u>	<u>8</u>	<u>9</u>
Lucro do exercício		-	2	2
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>		<u>1</u>	<u>10</u>	<u>11</u>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

## Demonstrações dos fluxos de caixa Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Atividades operacionais</b>		
Lucro do exercício	2	1
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Juros sobre a carteira de créditos	(427)	(1.360)
Juros sobre as debêntures	356	1.041
Prêmio das debêntures	(190)	4
<b>Aumento/(redução) no ativo:</b>		
Direitos realizáveis	3.885	5.127
Impostos a recuperar	(1)	(1)
<b>Aumento/(redução) no passivo:</b>		
Outras obrigações	108	-
<b>Fluxo de caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>3.733</b>	<b>4.812</b>
<b>Das atividades de financiamento</b>		
Debentures	(3.804)	(4.793)
<b>Fluxo de caixa aplicado nas atividades de financiamento</b>	<b>(3.804)</b>	<b>(4.793)</b>
<b>Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(71)</b>	<b>18</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	125	107
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	54	125
<b>Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(71)</b>	<b>18</b>

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

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

### **1. Contexto operacional**

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 05 de novembro de 2018.

O objeto social da Companhia é: (i) aquisição e securitização de créditos oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00, (ii) a emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; (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 derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

### **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 22 de abril de 2025.

#### **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 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 V S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

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

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

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

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

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

### **2.3. Apuração do resultado**

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

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

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

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

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais, 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; e
- (iii)** Valor justo por meio do resultado abrangente.

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

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

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

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

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

### **2.7. Instrumentos financeiros**

#### **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 V S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

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

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

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

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

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
IASB emitiu o IFRS 18, que substituiu o IAS 1 (equivalente ao CPC 26 (R1) - Apresentação de Demonstrações Financeiras	O IFRS 18 introduz novos requisitos para apresentação dentro da demonstração do resultado do exercício, incluindo totais e subtotais especificados. Além disso, as entidades são obrigadas a classificar todas as receitas e despesas dentro da demonstração do resultado do exercício em uma das cinco categorias: operacional, investimento, financiamento, impostos de renda e operações descontinuadas, das quais as três primeiras são novos.	01/01/2027
IFRS 19, subsidiária sem responsabilidades públicas: Divulgações	Em maio de 2024, o IASB emitiu o IFRS 19, que permite que entidades elegíveis optem por aplicar seus requisitos de divulgação reduzidos enquanto ainda aplicam os requisitos de reconhecimento, mensuração e apresentação em outros padrões contábeis IFRS	01/01/2027
Alterações ao CPC 18 (R3) - Investimento em Coligada, Em Controlada e Empreendimento Controlado Em Conjunto e a ICPC 09 - Demonstrações financeiras Individuais, Demonstrações Separadas, Demonstrações Consolidadas e Aplicação do Método da Equivalência Patrimonial.	A atualização do Pronunciamento Técnico CPC 18 contempla a aplicação do método da equivalência patrimonial (MEP) para a mensuração de investimentos em controladas nas Demonstrações financeiras Individuais, refletindo a alteração nas normas internacionais que agora permitem essa prática nas Demonstrações financeiras separadas. Essa convergência harmoniza as práticas contábeis adotadas no Brasil com as internacionais, sem gerar impactos materiais em relação à norma atualmente vigente, concentrando-se apenas em ajustes de redação e na atualização das referências normativas.	01/01/2025
Alterações ao CPC 02 (R2) – Efeitos nas Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações financeiras e CPC 37 (R1) – Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade	As alterações buscam definir o conceito de moeda conversível e orientam sobre os procedimentos para moedas não conversíveis, determinando que a conversibilidade deve ser avaliada na data de mensuração com base no propósito da transação. Caso a moeda não seja conversível, a entidade deve estimar a taxa de câmbio que reflita as condições de mercado. Em situações com múltiplas taxas, deve-se utilizar a que melhor represente a liquidação dos fluxos de caixa. O pronunciamento também destaca a importância das divulgações sobre moedas não conversíveis, para que os usuários das demonstrações financeiras compreendam os impactos financeiros, riscos envolvidos e critérios utilizados na estimativa da taxa de câmbio.	01/01/2025

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

## 3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Banco conta corrente	1	1
Aplicações financeiras de liquidez imediata (i)	53	124
<b>Total</b>	<b>54</b>	<b>125</b>

(i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em CDB e são remuneradas a uma taxa mensal de 97% do DI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

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

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

#### a) Descrição dos direitos creditórios adquiridos

Os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos das Cédulas de Crédito Bancário (CCB) transferidos para a Companhia por meio do Contrato de Sub-rogação com agente bancário, de forma que o fluxo de pagamento dos Créditos Financeiros (CCBs), serão lastro para o pagamento aos Debenturistas.

#### b) Composição dos recebíveis

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, o saldo a seguir representa:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
<b>Saldo Anterior</b>	<b>3.758</b>	<b>7.525</b>
Juros (Vide Nota Explicativa nº 8)	427	1.238
Recebimentos	(3.885)	(5.005)
<b>Total</b>	<b>300</b>	<b>3.758</b>
<b>Circulante</b>	174	3.758
<b>Não Circulante</b>	126	-

As parcelas do ativo não circulante têm vencimento em 2026.

#### c) Aval

Os direitos creditórios contam com o aval na forma de garantia fidejussória de pessoas físicas e jurídicas, incluindo sócios e empresas do grupo econômico devedores. Essas garantias foram prestadas por pessoas naturais e jurídicas que assumem responsabilidade solidária pelo adimplemento integral das obrigações garantidas, nos termos dos artigos 818 e 826 do Código Civil Brasileiro, renunciando desde já aos benefícios de ordem previstos nos artigos 827, 835 e 838 do mesmo diploma legal ("Fiança").

#### d) Cessão fiduciária dos recebíveis

Os direitos creditórios contam também com cessão fiduciária de outros recebíveis da cedente para a emissora desde o início da operação. Até o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 não houve qualquer evento de pré-pagamento.

#### e) Regime fiduciário

Foi instaurado o regime fiduciário nos termos dos artigos 9º a 15º da Lei nº 9.514/97.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

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

### **4. Direitos creditórios sem aquisição substancial de riscos e /ou benefícios--Continuação**

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

Até o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 não houve inadimplência, portanto não houve cobrança de direitos creditórios inadimplidos ou quaisquer execuções de garantias.

#### **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 antecipação de valores pelos devedores da operação ou por gatilhos de amortização estabelecidos na Escritura de Emissão.

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

Incluindo, a metodologia adotada pela emissora para a definição dessa avaliação, os valores dos direitos creditórios adquiridos com ou sem retenção substancial de riscos e, para os direitos creditórios adquiridos sem retenção substancial de riscos, a segregação dos valores por entidade que reteve substancialmente os riscos e benefícios;

- Operações com aquisição substancial de riscos e benefícios são aquelas em que a operação adquire substancialmente todos os riscos de propriedade do direito creditório objeto da operação e que, como consequência, enseja a baixa do direito creditório nos registros contábeis do cedente.

Cessão incondicional de direito creditório incluindo o direito de vendê-lo pelo valor justo, em sua totalidade, de forma autônoma e sem imposição de restrições adicionais à operação de venda; e Cessão de direito creditório em conjunto com opção de revenda pelo valor justo no momento da revenda.

- Operações sem aquisição substancial de riscos e benefícios são aquelas em que a operação não adquire substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do direito creditório objeto da operação e que, como consequência, não ensejam a baixa do direito creditório nos registros contábeis do cedente.

Cessão de direito creditório em conjunto com compromisso de revenda do mesmo ativo a preço fixo ou preço de compra adicionado de qualquer rendimento.

#### **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 V S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

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

### **5. Debêntures**

#### **5.1. Condições da escritura**

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 16.000 (dezesesseis milhões de Reais) com a integralização de 16.000 (dezesesseis mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial, sendo:

- a) A 1ª Série será composta por 12.000 (doze mil) Debêntures;
- b) A 2ª Série será composta por 4.000 (quatro mil) Debêntures.

#### **5.2. Integralização da 2ª série de debêntures**

Em 23 novembro de 2019, a Companhia emitiu a primeira emissão de debêntures no total de 16.000 (dezesesseis mil e cento e cinquenta) quantidades no Preço Unitário (PU) de R\$ 1.000.

##### **a) Remuneração**

A 1ª série de debêntures possui juros remuneratórios correspondentes a sobretaxa de 20,00% ao ano. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal.

A 2ª série de debêntures possui juros remuneratórios correspondentes a sobretaxa de 20,00% ao ano. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal.

O pagamento dos juros remuneratórios ocorre mensalmente, até a data de vencimento das debêntures prevista para 21 de novembro de 2022, contudo, a amortização do principal ocorre após o período de carência de 6 meses. A partir do encerramento do prazo de carência, o pagamento de juros e amortização ocorrerá em 30 parcelas mensais.

##### **b) Garantia**

De acordo o lastro da debênture na data de sua integralização a carteira de crédito possuía como lastro o valor de R\$ 12.000 em caixa para aquisição de créditos.

##### **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.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

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

### 5. Debêntures--Continuação

#### 5.2. Integralização da 2ª série de debêntures--Continuação

##### 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.

#### 5.3. Composição das obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, o saldo das debêntures está assim apresentado:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
<b>Saldo anterior</b>	<b>2.764</b>	<b>5.531</b>
Pagamento aos debenturistas	(2.804)	(3.535)
Juros decorrentes da 2ª emissão - 1ª Série	261	768
<b>Total</b>	<b>221</b>	<b>2.764</b>
<b>Saldo anterior</b>	<b>984</b>	<b>1.969</b>
Pagamento aos debenturistas	(1.000)	(1.258)
Juros decorrentes da 2ª emissão - 2ª Série	95	273
<b>Total</b>	<b>79</b>	<b>984</b>
<b>Saldo Anterior</b>	<b>135</b>	<b>130</b>
Reversão Remuneração dos debenturistas (Vide Nota Explicativa 8)	(190)	(119)
Transferência de Recursos fundo de despesas	108	124
<b>Total (i)</b>	<b>53</b>	<b>135</b>
<b>Total das emissões</b>	<b>353</b>	<b>3.883</b>
<b>Circulante</b>	<b>228</b>	<b>3.883</b>
<b>Não circulante (ii)</b>	<b>125</b>	<b>-</b>

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

(ii) As parcelas do passivo não circulante têm vencimento em 2026

### 6. Patrimônio líquido

#### 6.1. Capital Social

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A., em 31 de dezembro de 2024, é de R\$ 1 divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 06 de novembro de 2018 o capital social foi totalmente integralizado pelos seus acionistas.

#### 6.2. Reserva legal

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

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

### 6. Patrimônio líquido--Continuação

#### 6.3. Dividendos propostos

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

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 25% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas;
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembleia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

### 7. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2024 e 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.

### 8. Receitas Operacionais

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, as receitas operacionais estão assim compostas:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Receita de juros sobre carteira de crédito (Vide Nota Explicativa 4.b)	427	1.238
Reversão Remuneração dos debenturistas (Vide Nota Explicativa 5.3)	190	119
<b>Total</b>	<b>617</b>	<b>1.357</b>

### 9. Custos dos serviços prestados

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Gestão de Carteiras	(115)	(113)
Custo Cetip	(13)	(12)
Escrituração de debêntures	(15)	-
Agente Fiduciário	(44)	(77)
Agente de Liquidação	(8)	(23)
Assembleia	(11)	-
Tarifa Banco Liquidante	(1)	-
Remuneração dos debenturistas	(25)	-
Juros sobre as debêntures	(356)	(1.041)
<b>Total</b>	<b>(588)</b>	<b>(1.266)</b>

### 10. Despesas gerais e administrativas

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Assessoria contábil, consultoria e auditoria	(66)	(63)
Honorários advocatícios	(5)	(5)
Anúncios e publicações	(53)	(23)
<b>Total</b>	<b>(124)</b>	<b>(91)</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

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

### 11. Receitas e despesas financeiras

No exercício de 31 dezembro de 2024 e de 2023, as receitas e despesas financeiras estão assim compostas:

#### 11.1. Receitas financeiras

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Rendimento de aplicações financeiras	8	14
Outras receitas financeiras	100	-
<b>Total</b>	<b>108</b>	<b>14</b>

#### 11.2. Despesas financeiras

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Outras despesas financeiras	(5)	(6)
<b>Total</b>	<b>(5)</b>	<b>(6)</b>

### 12. Relação com auditores

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

### 13. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2024.