



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

**Demonstrações Financeiras**

Em 31 de dezembro de 2022

Com relatório dos Auditores Independentes  
independentes

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

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022.

### **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 2022, 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 o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.**, em 31 de dezembro de 2022, 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 correspondem a créditos vencidos, cujos valores de realização registrados em 31 de dezembro de 2022 foram calculados conforme critérios mencionados na referida nota. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos estimados em 31 de dezembro de 2022, podendo impactar sua curva de amortização. 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;

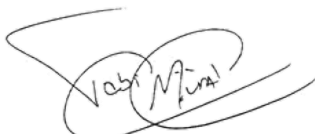
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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, 13 de abril de 2023.

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

CRC 2SP-031.269/O-1



**Fábio Rodrigo Muralo**

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

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

### Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	3	107	29
Carteira de Créditos	4. b)	4.353	5.281
Impostos a recuperar		9	7
Outros Ativos		-	85
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>4.469</b>	<b>5.402</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
Carteira de Créditos	4. b)	3.172	6.015
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>3.172</b>	<b>6.015</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>7.641</b>	<b>11.417</b>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

## Balancos patrimoniais Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

Passivo e patrimônio líquido	Notas	31/12/2022	31/12/2021
<b>Passivo circulante</b>			
Fornecedores		-	85
Obrigações tributárias		2	4
Debêntures	5.3	4.387	3.398
Outras obrigações	5.4	131	67
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>4.520</b>	<b>3.554</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures	5.3	3.113	7.859
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>3.113</b>	<b>7.859</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	6.1	1	1
Lucros acumulados		7	3
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>8</b>	<b>4</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>7.641</b>	<b>11.417</b>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receita Operacionais	8	2.139	3.943
Custo dos serviços prestados	9	(2.059)	(3.592)
<b>Prejuízo bruto</b>		<b>80</b>	<b>351</b>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas gerais e administrativas	10	(63)	(234)
Despesas Tributárias		(13)	(45)
Outras receitas (despesas) Operacionais		-	21
		(76)	(258)
<b>Resultado operacional</b>		<b>4</b>	<b>93</b>
Receitas financeiras	11.1	8	4
Despesas financeiras	11.2	(7)	(10)
<b>Resultado financeiro</b>		<b>1</b>	<b>(6)</b>
<b>(=) Resultado antes das provisões tributárias</b>		<b>5</b>	<b>87</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social		(1)	(15)
<b>Lucro do exercício</b>		<b>4</b>	<b>72</b>
Lucro básico por ação - Reais		0,00800	0,14400

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

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

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Lucro do exercício	4	72
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente do período</b>	<b><u>4</u></b>	<b><u>72</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 Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>		<b>1</b>	<b>(69)</b>	<b>(68)</b>
Lucro do exercício		-	72	72
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<b><u>1</u></b>	<b><u>3</u></b>	<b><u>4</u></b>
Lucro do exercício		-	4	4
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b><u>1</u></b>	<b><u>7</u></b>	<b><u>8</u></b>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

## Demonstrações dos fluxos de caixa

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Atividades operacionais</b>		
Lucro do exercício	4	72
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Juros sobre a carteira de créditos	(2.139)	(3.388)
Juros sobre as debêntures	1.723	3.379
Dação debêntures	-	(555)
Prêmio das debêntures	64	79
<b>Aumento/(redução) no ativo:</b>		
Direitos realizáveis	5.910	5.438
Impostos a recuperar	(2)	(2)
Despesas antecipadas	85	65
<b>Aumento/(redução) no passivo:</b>		
Obrigações tributárias	(2)	5
Fornecedores	(85)	(120)
Partes relacionadas	-	(20)
Outras obrigações	64	79
<b>Fluxo de caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>5.622</b>	<b>5.032</b>
<b>Das atividades de financiamento</b>		
Debentures	(5.544)	(5.298)
<b>Fluxo de caixa aplicado nas atividades de financiamento</b>	<b>(5.544)</b>	<b>(5.298)</b>
<b>Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>78</b>	<b>(266)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	29	295
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	107	29
<b>Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>78</b>	<b>(266)</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 2022 e de 2021

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

### **1. Contexto operacional**

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros 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 a 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 informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas**

#### **2.1. Autorização**

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 13 de abril de 2023.

#### **2.2. Base de apresentação**

As presentes demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

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

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

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.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

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

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

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

### **2.3. Apuração do resultado**

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

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

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

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

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

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

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

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 V S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

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

### **2.7. Instrumentos financeiros**

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

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

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

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

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

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

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

#### **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 2022 e de 2021

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

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

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

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

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

A Administração está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as informações financeiras da Companhia em períodos futuros.

## 3. Caixa e equivalentes de caixa

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Banco conta corrente	1	1
Aplicações financeiras de liquidez imediata (a)	106	28
<b>Total</b>	<b>107</b>	<b>29</b>

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

## 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 (CCB's), serão lastro para o pagamento aos Debenturistas.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

**4. Direitos creditórios sem aquisição substancial de riscos e /ou benefícios--Continuação****b) Composição dos recebíveis**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 o saldo a seguir representa:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo Anterior	11.296	13.346
Juros	2.139	3.388
Recebimentos	(5.910)	(5.438)
<b>Total</b>	<b>7.525</b>	<b>11.296</b>
Circulante	4.353	5.281
Não Circulante	3.172	6.015

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

Ano	Valor
2024	3.172
	<b>3.172</b>

**c) Aval**

Os direitos creditórios contam com o aval na forma de garantia fidejussória de Luis Pires Castanho Marsaioli, sob CPF nº 205.378.238-24, Cristiano Petrus Melles, sob CF nº 032.236.516-32, Sociedade Grant Vivant, sob CNPJ nº 09.515.562/001-42, Pobre Juan Restaurante Grill LTDA, sob CNPJ nº 06.276.203/0001-91 e suas filiais, PJ PB Restaurante Grill LTDA, sob CNPJ nº 19.248.260/0001-09, Pobre Luis Restaurante Grill LTDA, sob CNPJ nº 13.127.098/0001-94, Restaurante e Grill Valgol LTDA, sob CNPJ nº 15.069.120/0001-12, Mirador PJ Restaurante Grill LTDA, sob CNPJ nº 16.745.934/0001-92, Marrob Restaurante Grill Nordeste LTDA, sob CNPJ nº 15.607.702/0001-05, Restaurante e Bar Melfer, sob CNPJ nº 15.544.867/0001-85 e Restaurante e Bar Melfer 2, sob CNPJ nº 15.544.867/0002-66, que são responsáveis de forma 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 no artigo 827, 835 e 838 do Código Civil Brasileiro ("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 2022 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 2022 e de 2021

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

### **4. Direitos creditórios sem aquisição substancial de riscos e /ou benefícios--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 2022 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.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

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

#### **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 debêntures existentes nesta transação.

### **5. Debêntures**

#### **5.1. Condições da escritura**

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 16.000.000,00 (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.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

### 5. Debêntures--Continuação

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

##### c) Risco de crédito

Os direitos creditórios a serem adquiridos poderão não ser performados, o que poderá acarretar na insuficiência da Garantia quanto ao pagamento integral das debêntures.

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

##### d) Perdas estimadas para crédito de liquidação duvidosa

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

#### 5.3. Composição das obrigações com debêntures

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo anterior</b>	<b>8.303</b>	<b>9.660</b>
Pagamento aos debenturistas	(4.042)	(4.045)
Juros decorrentes da 2ª Emissão - 1ª Série	1.271	2.688
<b>Total</b>	<b>5.531</b>	<b>8.303</b>
<b>Saldo anterior</b>	<b>2.954</b>	<b>3.437</b>
Pagamento aos debenturistas	(1.438)	(1.174)
Juros decorrentes da 2ª Emissão - 2ª Série	453	691
<b>Total</b>	<b>1.969</b>	<b>2.954</b>
<b>Total das emissões</b>	<b>7.500</b>	<b>11.257</b>
<b>Circulante</b>	<b>4.387</b>	<b>3.398</b>
<b>Não circulante</b>	<b>3.113</b>	<b>7.859</b>

As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos em 2024.

#### 5.4. Outras obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo de outras obrigações com debentures é de R\$ 131 (R\$ 67 em 2021).

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

### **6. Patrimônio líquido**

#### **6.1. Capital Social**

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A., em 31 de dezembro de 2022, é de R\$ 1 divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 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.

#### **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 2022 e de 2021 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**

No exercício de 31 dezembro de 2022 as receitas estão assim compostas:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Receita de juros s/carteira de crédito	2.139	3.388
Remuneração dos debenturistas	-	555
<b>Total</b>	<b>2.139</b>	<b>3.943</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

### 9. Custos dos serviços prestados

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Gestão de Carteiras	(101)	(76)
Custo Cetip	(23)	(12)
Consultoria	-	(2)
Escrituração de debêntures	-	(1)
Agente Fiduciário	(32)	(23)
Agente de Liquidação	(17)	(18)
Honorários advocatícios	(99)	-
Assembleia	-	(1)
Remuneração dos debenturistas	(64)	-
Juros sobre as debêntures	(1.723)	(3.459)
<b>Total</b>	<b>(2.059)</b>	<b>(3.592)</b>

### 10. Despesas gerais e administrativas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Assessoria contábil, consultoria e auditoria	(60)	(81)
Honorários Advocatícios	(1)	(120)
Anúncios e Publicações	-	(11)
Cartórios	(2)	(20)
Outras Despesas	-	(2)
<b>Total</b>	<b>(63)</b>	<b>(234)</b>

### 11. Receitas e despesas financeiras

No exercício de 31 dezembro de 2022 e 2021, as receitas e despesas financeiras estão assim compostas:

#### 11.1. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Rendimento de aplicações financeiras	8	1
Outras receitas financeiras	-	3
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>4</b>

#### 11.2. Despesas financeiras

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Outras Despesas Financeiras	(7)	(10)
<b>Total</b>	<b>(7)</b>	<b>(10)</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 2022.