

TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS V S.A.

CNPJ/ME nº 32.023.336/0001-66

NIRE 35.300.528.085

ATA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA REALIZADA EM 29 DE ABRIL DE 2022

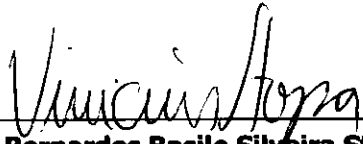
- 1. DATA, HORA E LOCAL:** No dia 29 (vinte e nove) de abril de 2022, às 10h00, na sede social da **TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS V S.A.** ("Companhia"), localizada na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, na Rua Bandeira Paulista, nº 600, conj. 44, sala 19, Itaim Bibi, CEP 04532-001.
- 2. CONVOCAÇÃO E PRESENÇA:** Dispensada a convocação nos termos do artigo 124, § 4º, da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, conforme alterada ("Lei das Sociedades por Ações"), em face da presença dos acionistas representando a totalidade do capital social da Companhia, conforme assinaturas lançadas no livro de presença de acionistas.
- 3. PUBLICAÇÃO:** Em virtude da presença dos acionistas representando a totalidade do capital social da Companhia, fica sanada a falta de publicação do aviso e a inobservância dos prazos de que trata o artigo 133 da Lei das Sociedades por Ações, nos termos do § 4º do referido artigo. As cópias autenticadas do Relatório da Administração e das Demonstrações Financeiras da Companhia relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021, que integram o Anexo II e Anexo III à presente ata, respectivamente, cujas publicações estão dispensadas por força do artigo 294 da Lei das Sociedades por Ações, foram colocadas sobre a mesa diretora dos trabalhos, à disposição dos acionistas.
- 4. MESA:** Presidente: Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa; Secretário: Lucas Bublitz Machado.
- 5. ORDEM DO DIA:**
 - 5.1.** Deliberar acerca das seguintes matérias:
 - (i) do Relatório da Administração, do balanço patrimonial e das demais demonstrações financeiras da Companhia, acompanhadas do parecer dos Auditores Independentes, relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021; e
 - (ii) da destinação do lucro líquido do exercício e a forma de distribuição de dividendos;
- 6. DELIBERAÇÕES:**
 - 6.1.** Os acionistas representando a totalidade do capital social da Companhia, após exame e discussão, deliberaram aprovar, sem ressalvas:

- (i) o Relatório da Administração, o balanço patrimonial e as demais demonstrações financeiras da Companhia, acompanhados do parecer dos Auditores Independentes relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021; e
- (ii) em face do lucro apurado no exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021, no montante de R\$72.886,55 (setenta e dois mil, oitocentos e oitenta e seis reais e cinquenta e cinco centavos), destinar (a) R\$ 163,40 (cento e sessenta e três reais e quarenta centavos) à constituição de reserva legal nos termos do artigo 193 da Lei das Sociedades por Ações; (b) o montante de R\$ 69.618,57 (sessenta e nove mil, seiscentos e dezoito reais e cinquenta e sete centavos) foram absorvidos em razão de prejuízos acumulados de anos anteriores; e c) R\$ 3.104,58 (três mil, cento e quatro reais e cinquenta e oito centavos) à reserva de lucros acumulados.

7. ENCERRAMENTO:

7.1. Nada mais havendo a tratar, foi a presente ata lavrada, lida, aprovada e assinada pelos membros da Mesa e pelos acionistas presentes à Assembleia. Mesa: Presidente: Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa; Secretário: Lucas Bublitz Machado. Acionistas: Travessia Assessoria Financeira Ltda. (representada por Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa) e Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa. Certifico que a presente confere com o original lavrado no livro próprio.

São Paulo, 29 de abril de 2022.



Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa
Presidente



Lucas Bublitz Machado
Secretário

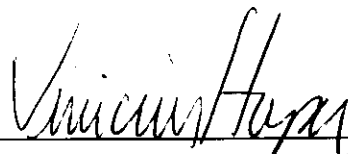
TRAVESSIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS V S.A.

CNPJ/ME Nº 32.023.336/0001-66

NIRE 35.300.528.085

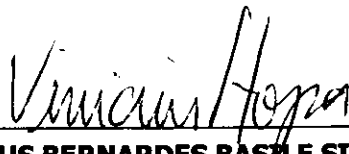
**LISTA DE PRESENÇA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA
REALIZADA EM 29 DE ABRIL DE 2022**

Acionistas:



TRAVESSIA ASSESSORIA FINANCEIRA LTDA.

por Vinicius Bernardes Basile Silveira Stopa



VINICIUS BERNARDES BASILE SILVEIRA STOPA

ANEXO I

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PERÍODO

A administração da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A. ("**Companhia**") apresenta o Relatório da Administração em conjunto com as anexas demonstrações financeiras e parecer dos auditores independentes da Companhia, referentes ao período compreendido entre 01 de janeiro de 2021 e 31 de dezembro de 2021. O Relatório da Administração deve ser lido em conjunto com as demonstrações financeiras da Companhia e respectivas Notas Explicativas.

1. CONSIDERAÇÕES GERAIS

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

2. CONTEXTO OPERACIONAL

A Companhia foi constituída em 05 de novembro de 2018, por meio de sua Assembleia Geral de Constituição.

Em 30 de novembro de 2018, a companhia realizou a sua primeira emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, da espécie com garantia real, em série única, no valor total de R\$50.000.000,00 (cinquenta milhões de reais).

Em 23 de novembro de 2019, a Companhia realizou a sua segunda emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, da espécie com garantia real, em duas séries, no montante total de R\$16.000.000,00 (dezesseis milhões de reais).

3. OUTRAS INFORMAÇÕES

Tendo em vista o seu enquadramento no artigo 294 da Lei das Sociedades por Ações, a Companhia deixa de publicar os documentos de que tratam a Ordem do Dia da presente Ata, incluindo este relatório, a cópia das demonstrações financeiras e o parecer dos auditores independentes, bem como demais documentos pertinentes.

A Administração

ANEXO II
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



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

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2021

Com relatório de revisão dos auditores
independentes

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021.

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

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A. (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021, 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 2021, 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

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

Direitos creditórios a receber

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 4, 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). Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos estimados em 31 de dezembro de 2021, podendo impactar sua curva de amortização. Nossa opinião não está ressalvada 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, 25 de abril de 2022.

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



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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	29	295
Carteira de Créditos	4. b)	5.281	7.003
Impostos a recuperar		7	5
Outros Ativos		85	150
Total do ativo circulante		5.402	7.453
Ativo não circulante			
Carteira de Créditos	4. b)	6.015	6.343
Total do ativo não circulante		6.015	6.343
Total do ativo		11.417	13.796

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 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

Passivo e patrimônio líquido	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Passivo circulante			
Fornecedores		85	205
Obrigações tributárias		4	-
Partes relacionadas	5	-	20
Debêntures	6.3	3.398	5.091
Outras obrigações	6.4	67	543
Total do passivo circulante		3.554	5.859
Passivo não circulante			
Debêntures	6.3	7.859	8.006
Total do passivo não circulante		7.859	8.006
Patrimônio líquido			
Capital social	7.1	1	1
Lucros (Prejuízos) acumulados		3	(70)
Total do patrimônio líquido		4	(69)
Total do passivo e patrimônio líquido		11.417	13.796

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Demonstrações do resultado para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Receita Operacionais	9	3.943	2.643
Custo dos serviços prestados	10	(3.592)	(2.502)
Prejuízo bruto		351	141
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	11	(234)	(182)
Despesas Tributárias		(45)	(8)
Outras receitas (despesas) Operacionais		21	15
		(258)	(175)
Resultado operacional		93	(35)
Receitas financeiras	12.1	4	5
Despesas financeiras	12.2	(10)	(4)
Resultado financeiro		(6)	1
(=) Resultado antes das provisões tributárias		87	(34)
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	(15)	-
Lucro (Prejuízo) do exercício		72	(34)
Resultado básico por ação - Reais		0,14400	-0,06800

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Demonstrações do resultado abrangente para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Lucro (Prejuízo) do exercício	72	(34)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do período	<u>72</u>	<u>(34)</u>

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto) para o Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	Capital social	Lucros/Prejuízos acumulados	Total do patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2019		1	(36)	(35)
Prejuízo do exercício	-		(34)	(34)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		1	(70)	(69)
Lucro do exercício	-		72	72
Saldos em 31 de dezembro de 2021		1	2	3

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	31/12/2021	31/12/2020
Atividades operacionais		
Lucro (Prejuízo) do exercício	72	(34)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Juros sobre a carteira de créditos	(3.388)	(1.895)
Juros sobre as debêntures	3.379	2.270
Dação debêntures	(555)	(748)
Prêmio das debêntures	79	-
Aumento/(redução) no ativo:		
Direitos realizáveis	5.438	626
Impostos a recuperar	(2)	(5)
Despesas antecipadas	65	(150)
Aumento/(redução) no passivo:		
Obrigações tributárias	5	(1)
Fornecedores	(120)	205
Partes relacionadas	(20)	(15)
Outras obrigações	79	(4.999)
Fluxo de caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades operacionais	5.032	(4.746)
Das atividades de financiamentos		
Debentures	(5.298)	3.266
Fluxo de caixa proveniente das / (aplicado nas) atividades de financiamentos	(5.298)	3.266
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(266)	(1.480)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	295	1.775
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	29	295
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(266)	(1.480)

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 2021 e de 2020

(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.

1.1. Impactos do COVID-19

Em atendimento ao Ofício Circular SNC/SEP nº 02/2020 da CVM, a Companhia analisou e não identificou quaisquer alterações significativas na operação. Os possíveis impactos econômicos esperados foram devidamente amenizados com intensificação de cobrança dos recebíveis, além de revisão dos cálculos de provisão para perdas que foram ajustados para que possam demonstrar os efeitos de inadimplência considerando os impactos do COVID-19 na elaboração das informações contábeis intermediárias. Ainda sob os possíveis efeitos da redução ao valor recuperável nas informações contábeis intermediárias, estes decorrem da perda estimada e incorrida por parte do devedor da operação, tendo sua contrapartida direta o valor presente das obrigações com investidores da securitização.

Assim, no contexto das operações de securitização, não há riscos de créditos que possam ser assumidos no âmbito da Companhia e conseqüentemente, sobre suas informações contábeis intermediárias.

A Administração revisou os possíveis impactos e concluiu que não existe ajustes ou considerações a serem realizadas nas informações contábeis findas em 31 de dezembro de 2021.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(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

2.1. Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 25 de abril de 2022.

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.

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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(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

2.4. 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 2021 e de 2020

(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;
- (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 2021 e de 2020

(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:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações à IAS 1	Classificação de Passivos como circulantes ou Não Circulantes.	01/01/2023
Alterações à IFRS 3	Referência à Estrutura Conceitual.	01/01/2022
Alterações à IAS 16	Imobilizado — Recursos Antes do Uso Pretendido.	01/01/2022
Alterações à IAS 37	Contratos Onerosos – Custo de Cumprimento do Contrato.	01/01/2022
Melhorias Anuais ao Ciclo de IFRSs 2018 – 2020	Alterações à IFRS 1 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade, IFRS 9 – Instrumentos Financeiros e IFRS 16 - Arrendamentos.	01/01/2022

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Banco conta corrente	1	1
Aplicações financeiras de liquidez imediata (a)	28	294
Total	29	295

- (a) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos e são remuneradas a uma taxa média mensal de 97,50% do CDI 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 2021 e de 2020

(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 2021 e 2020 o saldo a seguir representa:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Anterior	13.346	12.076
Juros	3.388	1.896
Recebimentos	(5.438)	(626)
Total	11.296	13.346
Circulante	5.281	7.003
Não Circulante	6.015	6.343

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

Ano	Valor
2023	3.596
2024	2.419
	6.015

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").

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

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

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 2020 não houve qualquer evento de pré-pagamento.

e) Regime fiduciário

Não há regime fiduciário em securitizações financeiras. A Escritura de Emissão de Debêntures rege o condicionamento do pagamento das Debêntures em relação a performance dos Créditos que foram cedidos para operação.

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 2020 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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

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

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

- 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 debêntures existentes nesta transação.

5. Partes relacionadas

5.1. Transações com partes relacionadas

Descrição	31/12/2020
Travessia Assessoria Financeira Ltda.	20
Total	20

Montante referente às operações de mútuo com empresa ligada para operações usuais de acordo com a avaliação da Administração.

5.2. Remuneração do pessoal-chave da administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da Administração no exercício de 31 de dezembro de 2021.

6. Debêntures

6.1. 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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

6. Debêntures--Continuação

6.2. 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 (mil).

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 (doze milhões de reais) 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.

d) Perdas estimadas para crédito de liquidação duvidosa

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

6. Debêntures--Continuação

6.3. Composição das obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2021 o saldo das debêntures está assim apresentado:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo anterior	9.660	7.561
2ª Emissão de debêntures - 1ª Série	-	1.326
Pagamento aos debenturistas	(4.045)	(905)
Juros decorrentes da 2ª emissão - 1ª Série	2.688	1.677
Subtotal	8.303	9.660
Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo anterior	3.437	-
2ª Emissão de debêntures - 2ª Série	-	3.165
Pagamento aos debenturistas	(1.174)	(321)
Juros decorrentes da 2ª emissão - 2ª Série	691	593
Subtotal	2.954	3.437
Total	11.257	13.097
Circulante	3.398	5.091
Não circulante	7.859	8.006

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

Descrição	Valor
2023	4.585
2024	3.274
Total	7.859

6.4. Outras obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2021 o saldo com fundo de despesas e reserva é de R\$ 2.000 (R\$ 2.000 em 2020), outros custos com debêntures, que serão pagos como dação em pagamento para os debenturistas de acordo com o recálculo mensal do total do ativo da companhia subtraídos dos valores líquidos das debentures no montante de R\$ 1.933, (R\$ 1.457 em 2020), totalizando R\$ 67 (R\$ 543 em 2020).

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

7. Patrimônio líquido

7.1. Capital Social

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros V S.A., em 31 de dezembro de 2021, 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.

7.2. Reserva legal

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

7.3. Dividendos propostos

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

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 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.

8. Provisão para contingências

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

9. Receitas operacionais

No exercício de 31 dezembro de 2021 as receitas estão assim compostas:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Receita de juros s/carteira de crédito	3.388	1.895
Remuneração dos debenturistas	555	748
Total	3.943	2.643