

**Travessia Securitizadora de Créditos  
Financeiros S.A.  
5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6  
Auto**

**Demonstrações Financeiras**

Período de 09 de novembro de 2023 (início da  
operação) a 31 de dezembro de 2023  
com Relatório dos Auditores Independentes

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

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023.

**Índice**

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

**Demonstrações financeiras**

Balanço patrimonial .....	7
Demonstração do resultado .....	9
Demonstração dos fluxos de caixa .....	10
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	11

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos

Administradores e Acionistas da

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

São Paulo – SP

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

Examinamos as demonstrações financeiras do **Patrimônio Separado 5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto. (“Patrimônio Separado”)**, administrado pela **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Emissora” ou “Companhia”)** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023, e suas respectivas demonstrações do resultado e dos fluxos de caixa para o período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro de 2023, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas para o período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro de 2023, foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis aos patrimônios separados regidos pela Lei nº 14.430, de 03 de agosto de 2022, e consideram as disposições previstas na Resolução CVM nº 60/2021 (alterada pela Resolução CVM nº 194, de 17 de novembro de 2023) para elaboração dessas demonstrações financeiras de propósito especial, conforme Nota Explicativa nº 2.1 às demonstrações financeiras.

### **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**

#### **Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e restrição sobre o uso**

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 2.1 às demonstrações financeiras, a qual descreve que essas demonstrações financeiras foram elaboradas exclusivamente para atendimento da Lei nº 14.430, de 03 de agosto de 2022 e do Art. 50 da Resolução CVM nº 60/2021, que requer que as Securitizadoras considerem cada patrimônio separado, não consolidado, como uma entidade que reporta. Conseqüentemente, as demonstrações financeiras podem não servir para outra finalidade. Nossa opinião não está modificada em relação a esse assunto.

## **Ênfase--Continuação**

### **Incerteza na realização das Debêntures Securitizadas**

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 5, as Cédulas de Crédito Bancário adquiridos pela operação são destinadas ao financiamento de Veículos originados a partir de Cédulas de Crédito Bancário assumidos pela devedora e cedidos para a Companhia na data de emissão das Debêntures. Devido à natureza dessas cédulas de crédito bancário, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos estimados em 31 de dezembro de 2023. Nossa opinião não está modificada em função desse assunto

### **Principais Assuntos de Auditoria (PAA)**

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

### **Mensuração das perdas por redução ao valor recuperável (*'impairment'*) dos direitos creditórios**

O valor recuperável dos direitos creditórios detidos pelo Patrimônio Separado é determinado por meio de estudo técnico, o qual contempla a utilização de julgamentos e premissas relevantes, que incluem análises sobre fatores externos, condições econômicas gerais e capacidade de liquidação futura pelo devedor/cedente, bem como fatores internos, como por exemplo, histórico de pagamentos e garantias. Esses fatores são considerados na identificação de indícios de perda por redução ao valor recuperável dos direitos creditórios, bem como no cálculo do valor recuperável.

Devido a relevância e ao nível de julgamento inerente a determinação do valor recuperável dos direitos creditórios, consideramos esse assunto como significativo para a nossa auditoria.

### **Como nossa auditoria conduziu esse assunto**

Os nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a:

- Avaliação da consistência dos dados e premissas utilizados na preparação dos estudos técnicos, tais como histórico de pagamentos, capacidade de liquidação futura e avaliação das garantias;
- Avaliação dos cálculos matemáticos incluídos em tais estudos; e
- Avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras do Patrimônio Separado.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis as premissas utilizadas para avaliação do valor recuperável dos direitos creditórios, bem como as divulgações relacionadas no contexto das demonstrações financeiras, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

## **Principais Assuntos de Auditoria (PAA)--Continuação**

### **Lastro dos direitos creditórios**

Devido à relevância do saldo em direitos creditórios, detidos pelo Patrimônio Separado em 31 de dezembro de 2023 e pelo fato de não existir uma câmara de liquidação ou um mercado organizado de negociação de direitos creditórios no país, por meio do qual seja possível efetuar o controle da custódia de acordo com as negociações efetuadas, consideramos a verificação da existência dos lastros dos direitos creditórios como um assunto significativo para a nossa auditoria.

Os nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a:

- Teste de existência por amostragem mediante inspeção dos documentos que comprovam os lastros desses direitos creditórios; e
- Avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras do Patrimônio Separado.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis os saldos dos direitos creditórios no tocante à sua existência, bem como as divulgações relacionadas, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

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

A Administração da Emissora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis aos Patrimônios Separados, regidos pela Lei nº 14.430, de 03 de agosto de 2022 e que também consideram as disposições previstas na Resolução CVM nº 60/2021 (alterada pela Resolução CVM nº 194, de 17 de novembro de 2023), 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 da Emissora é responsável, dentro das prerrogativas previstas na Resolução CVM nº 60/2021 (alterada pela Resolução CVM nº 194, de 17 de novembro de 2023), pela avaliação da capacidade de o Patrimônio Separado continuar operando, conforme o termo de securitização dos créditos, e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional.

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

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

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

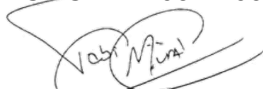
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- 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 a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 26 de março de 2024.

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

CRC 2SP-031.269/O-1



**Fábio Rodrigo Muralo**

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

**Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros  
S.A.  
5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto**

**Balço patrimonial  
Em 31 de dezembro de 2023**

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Ativo</b>	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Ativo circulante</b>		
Caixa e equivalentes de caixa	4	184.234
Recebíveis	5. b)	1.521.288
Outros Créditos		41.008
<b>Total do ativo circulante</b>		<u>1.746.530</u>
<b>Ativo não circulante</b>		
Recebíveis	5. b)	2.239.214
<b>Total do ativo não circulante</b>		<u>2.239.214</u>
<b>Total do ativo</b>		<u><u>3.985.744</u></u>

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

**Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros  
S.A.  
5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto**

**Balço patrimonial  
Em 31 de dezembro de 2023**

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Passivo circulante</b>		
Debênture	6. a) -	39.698
Participação residual do cedente	7 -	34.239
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>73.937</b>
<b>Passivo não circulante</b>		
Debênture	6. a)	3.911.807
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>3.911.807</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>3.985.744</b>

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



**Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**  
**5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto**

**Demonstração do resultado**

**Período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro de 2023**

(Valores expressos em milhares Reais)

	<u>Notas</u>	<u>De 09/11/2023 a 31/12/2023</u>
Receitas financeiras	8	73.634
Despesas financeiras	8	(73.634)
<b>Resultado financeiro</b>		-
<b>(=) Resultado do período</b>		-

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

**Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**  
**5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto**

**Demonstração dos fluxos de caixa**  
**Período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro de 2023**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	De 09/11/2023 a 31/12/2023
<b>Atividades operacionais</b>	
Pagamentos custos e despesas	(939)
Fundo de despesas	20.957
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>20.018</b>
<b>Atividades investimentos</b>	
Recebimento Carteira	272.125
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos</b>	<b>272.125</b>
<b>Atividades financiamentos</b>	
Pagamento de certificados de debênture	(107.909)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	<b>(107.909)</b>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>184.234</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	184.234
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>184.234</b>

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

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

5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro de 2023

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

### **1. Contexto operacional**

Na **5ª Emissão de Debêntures Simples**, não Conversíveis em Ações, da Espécie com Garantia Real, em 5 (Cinco) Séries, com Instituição de Patrimônio Separado para Distribuição Pública sob o Rito de Registro Automático de Distribuição para as Debêntures da Primeira, Segunda, Terceira e Quarta Séries, e para Colocação Privada para as Debêntures da Quinta Série, da Companhia, foram emitidos 4.000.000 (quatro milhões) de debêntures, com valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil Reais) totalizando R\$ 4.000.000 (quatro bilhões de Reais), em 09 de novembro de 2023.

Foram integralizadas o total de 4.000.000 (quatro milhões) de debêntures até 31 de dezembro de 2023.

A emissão é formada por uma 5 (cinco) Séries com vencimento previsto para 09 de novembro de 2028.

O valor Nominal das Debentures, das cinco emissões, não é objeto de atualização monetária. A todas as séries, incidirão sobre as Debêntures juros remuneratórios correspondentes à variação acumulada de 100% (cem por cento) das taxas médias diárias do DI de um dia. Além disso, (i) à 1ª Série, os juros remuneratórios serão acrescidos de uma sobretaxa de 0,70%; (ii) à 2ª Série, os juros remuneratórios serão acrescidos de uma sobretaxa de 1,00%; (iii) à 3ª Série, os juros remuneratórios serão acrescidos de uma sobretaxa de 1,25%; (iv) à 4ª Série, os juros remuneratórios serão acrescidos de uma sobretaxa de 1,75%; (v) à 5ª Série, os juros remuneratórios serão acrescidos de uma sobretaxa de 2,50%.

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

#### **2.1. Base de apresentação**

As demonstrações financeiras foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis aos patrimônios separados regidos pela Lei nº 14.430, de 3 de agosto de 2022, e consideram as disposições previstas na Resolução CVM nº 60/2021 (alterada pela Resolução CVM nº 194, de 17 de novembro de 2023) para elaboração dessas demonstrações financeiras de propósito especial de acordo com os padrões internacionais de relatórios financeiros (*International Financial Reporting Standards "IFRS"*), implementados no Brasil através do Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), aprovados pela Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") e pelo Conselho Federal de Contabilidade ("CFC").

As demonstrações financeiras são elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, ajustadas quando aplicável para refletir os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado. As demonstrações financeiras são elaboradas utilizando a contabilização pelo regime de competência, exceto as demonstrações de fluxo de caixa.

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

5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro 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**

### **2.1. Base de apresentação**

A Administração do Patrimônio Separado declara e confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas demonstrações financeiras estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas pela Administração do Patrimônio Separado na sua gestão.

A autorização para a conclusão e apresentação destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 26 de março de 2024.

### **2.2. Moeda funcional**

As informações contábeis são preparadas usando a moeda funcional (moeda do ambiente econômico primário em que o Patrimônio Separado opera). Ao definir a moeda funcional, a Administração considerou qual a moeda que influencia significativamente o preço de venda dos serviços prestados e a moeda na qual a maior parte do custo de sua prestação de serviços é paga ou incorrida. As informações contábeis em 31 de dezembro de 2023 são apresentadas em milhares de Reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação do Patrimônio Separado. Todas as informações financeiras apresentadas foram arredondadas para a unidade de milhar mais próxima, exceto quando indicado de outra forma.

### **2.3. Uso de estimativas e julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras está de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que exigem que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Para efetuar as referidas estimativas, a Administração utiliza as melhores informações disponíveis na data da preparação das demonstrações financeiras, bem como a experiência de eventos passados e correntes, considerando ainda pressupostos relativos a eventos futuros.

As estimativas e premissas, quando necessárias, são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas respectivamente.

## **3. Principais políticas contábeis materiais**

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração dessas demonstrações financeiras são as seguintes:

### **3.1. 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 S.A.**

5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro de 2023

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

### **3. Principais políticas contábeis materiais--Continuação**

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

Caixas e equivalentes de caixa incluem os montantes de caixa e aplicações financeiras com prazo para resgate de até 90 dias da data da aplicação. As aplicações financeiras são registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramento dos balanços e não superam o valor de mercado.

#### **3.3. Ativos financeiros pelo valor justo por meio do resultado**

Compreendem as aplicações financeiras do Patrimônio Separado. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

São classificados como mantidos para negociação, se forem: (i) Adquiridos ou incorridos principalmente para a finalidade de venda ou de recompra em prazo muito curto; (ii) No reconhecimento inicial é parte de carteira de instrumentos financeiros identificados que são gerenciados em conjunto e para os quais existe evidência de modelo real recente de tomada de lucros a curto prazo; ou (iii) Derivativo (exceto no caso de derivativo que seja contrato de garantia financeira ou um instrumento de hedge designado e eficaz); (iv) No momento do reconhecimento inicial ele é designado pelo valor justo por meio do resultado. Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos para negociação ativa e frequente.

#### **3.4. Passivos financeiros**

Compreendem as captações para as operações de emissões das debêntures securitizadas do patrimônio separado. São inicialmente reconhecidos a valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos e contas a pagar, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado. Os passivos financeiros do patrimônio separado incluem contas a pagar a fornecedores e outras contas a pagar e emissões de debêntures. Após reconhecimento inicial, as emissões sujeitas a juros são mensuradas subsequentemente pelo custo por meio do resultado.

#### **3.5. Outros ativos e passivos**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor do patrimônio separado e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando o patrimônio separado 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 incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro de 2023

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

### 3. Principais políticas contábeis materiais--Continuação

#### 3.6. Provisões, ativos e passivos contingentes

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são apresentadas de acordo com as regras estabelecidas no CPC 25: (i) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado; (ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

#### 3.7. Demonstração do Fluxo De Caixa (DFC)

As demonstrações dos fluxos de caixa são preparadas e apresentadas pelo método direto de acordo com o Pronunciamento Contábil CPC 03 (R2) “Demonstração dos fluxos de caixa”, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

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

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

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

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

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro de 2023

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

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2023, o caixa e equivalentes de caixa, conforme registrado na demonstração dos fluxos de caixa, pode ser conciliado com os respectivos itens do balanço patrimonial, como demonstrado a seguir:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>
Banco conta corrente	184.234
<b>Total</b>	<b>184.234</b>

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

#### a) Descrição dos direitos creditórios adquiridos

Os Direitos creditórios são representados por Cédulas de Créditos Bancário (CCB), através da concessão de crédito emitido pelo Endossante.

Tais CCBs são emitidas por pessoas físicas e o recurso da transação é destinado ao financiamento de veículos.

Os recursos oriundos da Emissão serão destinados para pagamento do preço de aquisição de Cédulas de Créditos Bancários (CCBs) que representarão o agrupamento das CCBs e os seus respectivos Direitos Creditórios.

#### b) Composição dos recebíveis

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>
Debêntures (principal)	4.000.000
Debêntures (juros)	73.619
Debêntures (amortização)	(313.132)
Outros	15
<b>Saldo final</b>	<b>3.760.502</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.521.288</b>
<b>Não circulante</b>	<b>2.239.214</b>

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

<b>Ano</b>	<b>Valor</b>
2025	1.141.288
2026	755.445
2027	290.779
2028	42.185
2029	9.517
<b>Total</b>	<b>2.239.214</b>

#### c) Aval

Os Direitos Creditórios foram cedidos sem coobrigação para Companhia, portanto não contam com Aval ou fiança.

#### d) Cessão fiduciária dos recebíveis

A Companhia constituiu garantia real de cessão fiduciária, em favor do Agente Fiduciário, na qualidade de representante dos Debenturistas, sobre os Direitos Creditórios que estejam e/ou vierem a transitar pela Conta da Companhia.

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

5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro de 2023

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

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

#### **e) Regime fiduciário**

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

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

Para os casos de inadimplência ocorridas no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram efetuadas as devidas cobranças e se necessário, executadas as garantias, quando aplicável.

#### **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 no termo de securitização da operação.

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

O endosso foi realizado com aquisição substancial de riscos e benefícios, segundo regulamentação vigente no âmbito do Sistema Financeiro Nacional na data de sua realização, na medida em que será realizado sem coobrigação do Endossante.

#### **i) Principais direitos políticos inerentes a cada classe de debênture**

Aos investidores cabem o direito de voto, onde cada Debênture (DEB) correspondem a um voto e poderá ser admitida a constituição de mandatários desde que observadas as disposições dos parágrafos 1º e 2º do artigo 126 da Lei nº 6.404/1976.

As deliberações em Assembleia Geral serão tomadas pelos debenturistas titulares da Debênture (DEB) representando, pelo menos 50% (cinquenta por cento) mais um da DEB em circulação.

Para efeito de cálculo de quaisquer dos quóruns de instalação e/ou deliberação em Assembleia Geral (AG), serão excluídas as debêntures que eventualmente possua em tesouraria; ou que sejam de titularidade de empresas ligadas à Emissora, assim entendidas empresas que sejam subsidiárias, coligadas, controladas, direta ou indiretamente, empresas sob controle comum ou qualquer de seus diretores, conselheiros, acionistas, ou pessoa que esteja em situação de conflito de interesses. Os votos em branco também deverão ser excluídos do cálculo do quórum de deliberação da Assembleia Geral (AG).



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

5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro de 2023

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

### **6. Debênture (DEB)**

#### **a) Valores relativos a cada série e às suas respectivas características, tais como prazo, remuneração e cronograma de amortizações**

<b>Série</b>	1ª
<b>Início da operação</b>	09 de novembro de 2023
<b>Valor global da série</b>	R\$ 640.000.000
<b>Quantidade de Debênture</b>	640.000
<b>Valor Nominal Unitário</b>	R\$ 1
<b>Juros remuneratórios</b>	100% DI + 0,70% a.a.
<b>Atualização monetária</b>	Não há
<b>Data de vencimento</b>	09 de novembro de 2028

<b>Série</b>	2ª
<b>Início da operação</b>	09 de novembro de 2023
<b>Valor global da série</b>	R\$ 800.000.000
<b>Quantidade de Debênture</b>	800.000
<b>Valor Nominal Unitário</b>	R\$ 1
<b>Juros remuneratórios</b>	100% DI + 1,00% a.a.
<b>Atualização monetária</b>	Não há
<b>Data de vencimento</b>	09 de novembro de 2028

<b>Série</b>	3ª
<b>Início da operação</b>	09 de novembro de 2023
<b>Valor global da série</b>	R\$ 800.000.000
<b>Quantidade de Debênture</b>	800.000
<b>Valor Nominal Unitário</b>	R\$ 1
<b>Juros remuneratórios</b>	100% DI + 1,25% a.a.
<b>Atualização monetária</b>	Não há
<b>Data de vencimento</b>	09 de novembro de 2028

<b>Série</b>	4ª
<b>Início da operação</b>	09 de novembro de 2023
<b>Valor global da série</b>	R\$ 560.000.000
<b>Quantidade de Debênture</b>	560.000
<b>Quantidade unitário</b>	R\$ 1
<b>Juros remuneratórios</b>	100% DI + 1,75% a.a.
<b>Atualização monetária</b>	Não há
<b>Data de vencimento</b>	09 de novembro de 2028

<b>Série</b>	5ª
<b>Início da operação</b>	09 de novembro de 2023
<b>Valor global da série</b>	R\$ 1.200.000.000
<b>Quantidade de Debênture</b>	1.200.000
<b>Quantidade unitário</b>	R\$ 1
<b>Juros remuneratórios</b>	100% DI + 2,50% a.a.
<b>Atualização monetária</b>	Não há
<b>Data de vencimento</b>	09 de novembro de 2028

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro de 2023

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

### 6. Debênture (DEB)--Continuação

#### a) Valores relativos a cada série e às suas respectivas características, tais como prazo, remuneração e cronograma de amortizações--Continuação

Em 31 de dezembro de 2023 o saldo da emissão é de:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>
5ª Emissão de Debêntures– 1ª série	640.000
(Amortização) emissão – 1ª série	(83.937)
Juros emissão – 1ª série	8.751
<b>Total</b>	<b>564.814</b>
5ª Emissão de Debêntures– 2ª série	800.000
(Amortização) emissão – 2ª série	(8.678)
Juros emissão – 2ª série	11.395
<b>Total</b>	<b>802.717</b>
5ª Emissão de Debêntures – 3ª série	800.000
(Amortização) emissão – 3ª série	(8.853)
Juros emissão – 3ª série	11.625
<b>Total</b>	<b>802.772</b>
5ª Emissão de Debêntures – 4ª série	560.000
(Amortização) emissão – 4ª série	(6.441)
Juros emissão – 4ª série	8.459
<b>Total</b>	<b>562.018</b>
5ª Emissão de Debêntures – 5ª série	1.200.000
Juros emissão – 5ª série	19.184
<b>Total</b>	<b>1.219.184</b>
<b>Total das Emissões</b>	<b>3.951.505</b>
<b>Circulante</b>	<b>39.698</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>3.911.807</b>

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

<b>Ano</b>	<b>Valor</b>
2025	31.051
2026	30.298
2027	29.920
2028	3.820.538
<b>Total</b>	<b>3.911.807</b>

### 7. Participação residual do cedente

Em 31 de dezembro de 2023 o saldo é de R\$ 34.239.

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

5ª Emissão 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e 5ª séries - C6 Auto

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 09 de novembro de 2023 (início da operação) a 31 de dezembro de 2023

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

### **8. Resultado financeiro**

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, recebíveis financeiros da carteira de crédito deduzidos das despesas financeiras incorridas no período.

<b>Descrição</b>	<b>De 09/11/2023 a 31/12/2023</b>
<b>Receitas financeiras</b>	
Receita de juros sobre carteira de crédito	73.619
Outras receitas financeiras	15
<b>Total das receitas financeiras</b>	<b>73.634</b>
<b>Despesas financeiras</b>	
Despesa de juros sobre emissões certificados	(59.414)
Atualização monetária sobre cessão a pagar	(14.220)
<b>Total das despesas financeiras</b>	<b>(73.634)</b>

### **9. Relação com auditores**

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

### **10. Eventos subsequentes**

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