

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

com Relatório dos auditores independentes

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 3

Demonstrações financeiras

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 I S.A.

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I 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, fluxos de caixa e do valor adicionado 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 I 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.

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.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação

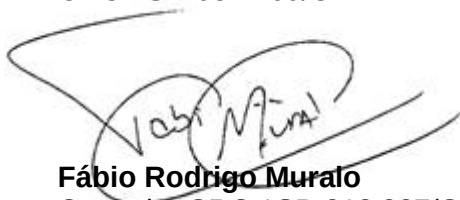
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantivemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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;
- 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, 08 de abril de 2022.

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 I 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	21.045	619
Carteira de créditos	4	-	14.360
Impostos a recuperar	-	4	2
Total do ativo circulante		21.049	14.981
Total do ativo		21.049	14.981

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Balanços 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 não circulante			
Debêntures	5	21.043	14.978
Total do passivo não circulante		21.043	14.978
Patrimônio líquido			
Capital social	6	1	1
Lucros acumulados		5	2
Total do patrimônio líquido		6	3
Total do passivo e patrimônio líquido		21.049	14.981

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Demonstrações do resultado para os períodos 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	8	493	368
Custo dos serviços prestados	9	(290)	(193)
Prejuízo bruto		203	(175)
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	10	(200)	(167)
Despesas tributárias	11	(14)	(11)
Provisão para redução ao valor recuperável	4 d)	(14.360)	-
Provisão de remuneração dos debenturistas(Perda na Emissão)	5.3	14.360	-
		(214)	(178)
Resultado operacional		(11)	(3)
Receitas financeiras	12.1	15	6
Despesas financeiras	12.2	(1)	(1)
Resultado financeiro		14	5
(=) Resultado antes das provisões tributárias		3	2
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-	-
Lucro líquido do exercício		3	2
Lucro básico por ação - Reais		0,00300	0,00200

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	31/12/2021	31/12/2020
Lucro líquido do exercício	3	2
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do período	3	2

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido períodos findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Lucros / Prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2019		1	-	1
Lucro líquido do exercício	-	-	2	2
Saldos em 31 de dezembro de 2020		<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>
Lucro líquido do exercício	-	-	3	3
Saldos em 31 de dezembro de 2021		<u>1</u>	<u>5</u>	<u>6</u>

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa períodos findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Atividades operacionais			
Lucro líquido do exercício		3	2
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:			
Outros custos debêntures		(493)	(368)
Provisão para redução ao valor recuperável		14.360	-
Aumento/(redução) no ativo:			
Carteira de Créditos		-	(14.360)
Aumento/(redução) de passivo:			
(Aumento) Redução em Impostos a Recuperar		(2)	(2)
Fluxo de caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades operacionais		13.865	(14.730)
Das atividades de financiamento			
(-) Pagamento de debêntures		-	15.268
Integralização de debêntures		6.558	-
Fluxo de caixa proveniente das atividades de financiamento		6.558	15.268
Aumento de caixa e equivalentes de caixa		20.426	540
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do exercício/período		619	79
No final do exercício/período		21.045	619
Aumento de caixa e equivalentes de caixa		20.426	540

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

1. Contexto operacional

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 06 de setembro de 2017.

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.

A Companhia foi constituída para adquirir e securitizar créditos financeiros oriundos de operações de desconto bancário decorrentes de fluxo de cartões de créditos das adquirentes Cielo, Rede e Getnet.

Em 26 de dezembro de 2017, a Companhia formalizou um instrumento jurídico para aquisição destes créditos financeiros, emitindo e integralizando 30.000 (trinta mil) quantidades de Debêntures da 2ª Série, no montante de R\$ 30.000 (trinta milhões de reais), conforme Nota Explicativa nº 5.

A alocação dos recursos das debêntures sofreu atrasos devido a mudanças de processos e de mudanças de legislação que impactaram na alocação dos recursos para aquisição de créditos. Além disso, houve mudanças na estrutura comercial para equacionar a alocação dos recursos. Por conta dessas mudanças na legislação e de outros fatores de mercado que afetaram a operação, a companhia, juntamente com os investidores, optou por encerrar a operação em agosto 2019.

Em 26 de junho de 2020, a Companhia realizou a 2ª Emissão de Debêntures simples, não conversíveis em ações, em série única, com garantia real, para distribuição pública com esforços restritos de distribuição.

Os recursos captados por meio dessa emissão são utilizados para aquisição de créditos financeiros inadimplentes de uma instituição financeira, e que se encontram em processo de cobrança judicial.

No âmbito da 2ª Emissão, foram emitidas 100.000 (cem mil) Debêntures. O valor Nominal das Debentures não é objeto de atualização e nem de remuneração. As Debentures farão jus ao um prêmio de performance mensal, avaliado por um comitê de gestão.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

1. Contexto operacional--Continuação

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 consequentemente, 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.

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 08 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, as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), que estão em conformidade com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo International Accounting Board (IASB).

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 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

2.2. Base de apresentação--Continuação

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.

2.4. 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.

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

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

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

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.7. Instrumentos financeiros

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

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

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

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

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 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--Continuação****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.

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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Caixa e bancos conta movimento	1	1
Aplicação financeira (a)	21.044	618
	21.045	619

- (a) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos e são remuneradas a uma taxa média mensal que varia de 98% a 102% do CDI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a Companhia obteve rendimentos com aplicações financeiras no montante de R\$ 15 (R\$ 6 em 2020).

4. Recebíveis

De acordo com os termos e condições estabelecidos na Escritura, a carteira de crédito é constituída para a aquisição de direitos creditórios inadimplidos, com atrasos superiores a 180 dias, decorrentes da relação entre o Cedente e os seus devedores

a) Descrição das características dos direitos creditórios

Os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos de Cédulas de Crédito Rural Hipotecária, celebrados entre o Cedente (instituição financeira) e seus clientes.

b) Critérios de elegibilidade e condições de cessão

Nos termos de estruturação da carteira de créditos cedidos ficou definido que somente poderiam ser cedidos a emissora os direitos sobre os créditos que constam no anexo I da "Escritura Pública de Cessão de Créditos", celebrados no dia 2 julho de 2020.

c) Transferência dos riscos e benefícios de propriedade dos direitos creditórios

Os direitos creditórios são adquiridos pela Companhia sem coobrigação do Cedente, de acordo com o Contrato de Cessão.

d) Composição dos recebíveis

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Carteira de crédito (a)	14.360	14.360
(-) Perdas de crédito esperadas	(14.360)	-
Total	-	14.360

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

4. Recebíveis--Continuação

e) Perdas Estimadas para Crédito de Liquidação Duvidosa

A provisão para crédito de liquidação duvidosa a serem constituídos segue a Resolução do CMN nº 2.682/99, que define e estabelece os critérios de classificação dos créditos da operação em virtude do entendimento da Administração de tratar-se de um expediente prático extremamente aderente a operações de crédito, aceito para fim de estabelecimento das perdas esperadas de acordo com o CPC 48, de que a Companhia possua bases próprias para a determinação do comportamento de sua carteira de crédito.

A avaliação da necessidade de alterações na PECLD é realizada mensalmente

f) Provisão para dação em Pagamento

A provisão para Dação em Pagamento foi constituída com base em evento futuro de dação de todo o produto adicional da securitizadora para os investidores. O cálculo é composto pelo ativo total da companhia (caixa existente para a proteção dos investidores, fundo de reserva e carteira líquida), e pelos valores líquidos das debentures existentes nesta transação.

5. Debêntures

5.1. Condições da escritura

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 100.000 (cem milhões Reais) com a integralização de 100.000 (cem mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial.

A Companhia integralizou no exercício findo de 2021, a quantidade de 20.918 Debêntures da 1ª Série, totalizando 36.248 integralizadas e 63.752 a integralizar.

a) Remuneração

O valor Nominal das Debentures não é objeto de atualização e nem de remuneração. As Debentures farão jus ao um prêmio de performance mensal.

A liquidação dos juros e principal ocorre somente no vencimento, após um período de carência de 120 meses, contados da de emissão até 26 de junho de 2030.

b) Garantia

Os direitos creditórios da operação foram cedidos sem coobrigação.

c) 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 I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

5. Debêntures--Continuação**5.1. Condições da escritura--Continuação****d) 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.

Na hipótese de não realização dos direitos creditórios adquiridos pela Securitizadora a cada uma das séries de debêntures, o agente fiduciário (Vortex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários) deverá convocar assembleia geral de debenturistas para comunicação de tal evento e aprovação de plano de ação a ser executado pela Securitizadora, que poderá incluir entre outras medidas (i) cobrança judicial ou extrajudicial dos direitos creditórios; (ii) Alienação da carteira de direitos creditórios; (iii) Resgate das debêntures mediante dação em pagamento aos debenturistas da proporção dos seus créditos, dos respectivos direitos creditórios não realizados; (iv) Aguardo da recuperação dos direitos creditórios, entre outros.

5.3. 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	14.978	
2ª Emissão de debêntures - 1ª Série	20.918	15.330
Provisão para Perdas	(14.360)	-
(-) Outros custos com debêntures (a)	(493)	(352)
Total	21.043	14.978
Circulante	-	-
Não Circulante (b)	21.043	14.978

- (a) Os saldos com outros custos com debêntures referem-se aos valores a serem pagos com dação em pagamento para os debenturistas de acordo com o recálculo mensal do total do ativo da companhia subtraídos dos valores líquidos das debêntures;
- (b) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos em 2026.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(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 I S.A., em 31 de dezembro de 2021, é de R\$ 1 (um mil Reais), divididos em 1.000 (um mil) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 29 de setembro de 2017 o capital social foi totalmente integralizado pelos seus acionistas.

A Companhia está autorizada a aumentar o capital social até montante de R\$ 5 (cinco mil), mediante a emissão de ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, por meio de deliberação de Assembleia Geral, nos termos do Artigo 168 da Lei nº 6.404/76.

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 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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

8. Receita

No exercício de 31 dezembro de 2021, a receita apresenta o saldo a seguir:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Remuneração dos debenturistas	493	368
	493	368

9. Custos dos serviços prestados

No exercício de 31 dezembro de 2021, os custos dos serviços prestados estão assim compostos:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Gestão de Carteiras	(222)	(126)
Custo CETIP/B3	(32)	(6)
Escrituração de Cotas	-	(7)
Agente Fiduciários	(21)	(20)
Agente de Liquidação	(15)	(10)
Coordenador Líder	-	(24)
	(290)	(193)

10. Despesas gerais e administrativas

No exercício de 31 dezembro de 2021, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Auditoria e Assessoria contábil	(88)	(43)
Honorários Advocatícios	(89)	(82)
Anúncios e Publicações	(11)	-
Cartórios	(1)	(38)
Outras despesas operacionais	(11)	(4)
	(200)	(167)

11. Despesas tributárias

No exercício de 31 dezembro de 2021, as despesas tributárias estão assim compostas:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Imposto Renda sobre resgate de aplicação financeira.	(1)	-
Outros Impostos	(13)	(11)
Total	(14)	(11)

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros I S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

12. Receitas e despesas financeiras

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

12.1. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Rendimento de aplicações financeiras	15	6
Total	15	6

12.2. Despesas financeiras

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Outras despesas financeiras	(1)	(1)
Total	(1)	(1)

13. Instrumentos financeiros

A Companhia participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, todos registrados em contas patrimoniais. A Administração desses riscos é realizada por meio de definição de estratégias conservadoras, visando segurança, rentabilidade e liquidez:

13.1. Valorização dos instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro 2021 são descritos a seguir:

- Caixa e equivalentes de caixa (Nota Explicativa nº 3): o valor de mercado desses ativos não difere dos valores apresentados nas demonstrações financeiras;
- Aplicações financeiras (Nota Explicativa nº 3).

A Companhia não efetuou aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de riscos.

14. Relação com auditores

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

15. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2021.