



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

**Demonstrações Financeiras**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 com  
Relatório dos Auditores Independentes

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

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

### **Índice**

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

#### **Demonstrações financeiras auditadas**

Balancos 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 XVI S.A.**  
São Paulo – SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI 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 XVI 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**

#### **Realização dos direitos creditórios**

Conforme comentado na Nota Explicativa nº 4, os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos das Cédulas de Crédito Bancário (CCB) cujos devedores são empregados do grupo Verzani & Sandrini, através de empréstimo consignado, realizados entre o agente bancarizador e terceiros, no montante de R\$ 24.335 mil. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos constantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021. Nossa opinião não está ressalvada a cerca deste 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, 28 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 XVI S.A

### Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em milhares de Reais - R\$)

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	3	2.038	1
Empréstimos e recebíveis	4	14.781	-
Impostos a recuperar		4	-
Partes Relacionadas		618	-
Outros Ativos	5	7.999	7.000
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>25.440</b>	<b>7.001</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
Empréstimos e recebíveis - LP	4	9.554	-
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>9.554</b>	<b>-</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>34.994</b>	<b>7.001</b>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A

## Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em milhares de Reais - R\$)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>			
<b>Passivo circulante</b>			
Fornecedores		-	4
Partes relacionadas	6	-	1
<b>Total do passivo circulante</b>		-	5
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures	7.3	26.990	-
<b>Total do passivo não circulante</b>		26.990	-
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	8.1	8.000	7.000
Lucros/prejuízos acumulados		4	(4)
<b>Total do patrimônio líquido</b>		8.004	6.996
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<u>34.994</u>	<u>7.001</u>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A

## Demonstrações do resultado para o Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais - R\$)

	Notas	31/12/2021	De 21/08/2020 a 31/12/2020
Receita Operacionais	9	3.175	-
Custo dos serviços prestados	10	(2.611)	-
<b>Prejuízo bruto</b>		<b>564</b>	<b>-</b>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas gerais e administrativas	11	(554)	(4)
Despesas Tributárias		(12)	-
Provisão para redução ao valor recuperável		(2.744)	-
Provisão de remuneração dos debenturistas(Perda na Emissão)		2.744	-
Outras receitas (despesas) Operacionais		14	-
		<b>(552)</b>	<b>(4)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>12</b>	<b>(4)</b>
Receitas financeiras	12.1	7	-
Despesas financeiras	12.2	(8)	-
<b>Resultado financeiro</b>		<b>(1)</b>	<b>-</b>
<b>(=) Resultado antes das provisões tributárias</b>		<b>11</b>	<b>(4)</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social		(3)	-
<b>Lucro (Prejuízo) do exercíciado / período</b>		<b>8</b>	<b>(4)</b>
Prejuízo básico por ação - Reais		0,01143	-0,00800

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

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A

### Demonstrações do resultado abrangente para o Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais - R\$)

	<u>31/12/2021</u>	<u>De 21/08/2020 a 31/12/2020</u>
Lucro (Prejuízo) do exercíciado / período	8	(4)
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente do período</b>	<u><u>8</u></u>	<u><u>(4)</u></u>

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

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para o Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais - R\$)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Lucros / Prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
<b>Saldos iniciais</b>		-	-	-
Integralização de capital	8.1	7.000	-	7.000
Prejuízo do período		-	(4)	(4)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>		<u>7.000</u>	<u>(4)</u>	<u>6.996</u>
Lucro do exercíciado		-	8	8
Aumento de capital	8.1	1.000	-	1.000
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<u>8.000</u>	<u>4</u>	<u>8.004</u>

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

## Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A

### Demonstrações dos fluxos de caixa para o Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais - R\$)

	31/12/2021	De 21/08/2020 a 31/12/2020
<b>Atividades operacionais</b>		
Lucro (Prejuízo) do exercíciado / período	8	(4)
<b>Aumento/(redução) no ativo:</b>		
Direitos realizáveis	(23.422)	-
Impostos a recuperar	(4)	
Outros Ativos	(999)	(7.000)
Sócios, administradores e pessoas ligadas	(618)	-
<b>Aumento/(redução) no passivo:</b>		
Contas a pagar	(4)	4
Partes relacionadas	(1)	1
<b>Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	(25.040)	(6.999)
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
Integralização de capital	1.000	7.000
Emissão de debêntures	26.077	-
<b>Fluxo de caixa proveniente das atividades de investimento</b>	27.077	7.000
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	2.037	1
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do exercício / período	1	-
No final do exercício / período	2.038	1
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	2.037	1

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### **1. Contexto operacional**

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 21 de agosto de 2020.

O objeto social da Companhia é a aquisição e securitização de créditos financeiros 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; (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 XVI S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, 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 28 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 expresso 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 XVI S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, 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.

### **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;

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, 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**

(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 XVI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, 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
Caixa e bancos conta movimento	1	1
Aplicações financeiras	2.037	-
Total	<u>2.038</u>	<u>1</u>

- (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\$ 1.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### **4. Empréstimos e recebíveis**

#### **a) Descrição das características dos direitos creditórios**

Os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos das Cédulas de Crédito Bancário (CCB) cujos devedores são empregados do grupo Verzani & Sandrini, através de empréstimo consignado, realizados entre o agente bancarizador e terceiros, transferidos para a Companhia por meio de endosso, de forma que o fluxo de pagamento dos Créditos Financeiros (CCBs), são lastro para o pagamento aos Debenturistas.

#### **b) Critérios de elegibilidade e condições de cessão**

- (i)** As CCBs devem ser emitidas, individualmente, com uma taxa interna de retorno ("TIR") implícita acima de 2,0 % (dois por cento) ao mês;
- (ii)** As CCBs deverão ser remuneradas por taxas de juros distintas, que em agregado deverão gerar fluxos financeiros com uma TIR acima de 3,0% (três por cento) ao mês TIR Média Alvo;
- (iii)** As CCBs deverão ter prazo máximo de 60 (sessenta) meses;
- (iv)** As CCBs deverão ser emitidas por funcionários que integrem o quadro de colaboradores do Grupo V&S há pelo menos 03 três meses Tomadores;
- (v)** As CCBs não poderão estar vencidas em sua data de aquisição;
- (vi)** O vencimento das CCBs deverá ocorrer em, no máximo, 30 (trinta) dias antes da Data de Vencimento das Debêntures;
- (vii)** As CCBs não poderão ter qualquer saldo vencido e não pago na data de aquisição;
- (viii)** As CCBs não podem ser emitidas por Tomadores que estejam inadimplentes com suas obrigações perante a Emissora, por prazo superior a 5 (cinco) dias úteis.

#### **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.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### 4. Empréstimos e recebíveis--Continuação

#### d) Composição dos recebíveis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 o saldo a seguir representa:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>
Direitos Creditórios	18.400
Recebimentos de Carteira	5.683
Atualização juros	2.218
(-) Provisão para perda recebimento	(2.744)
Deságio sobre direitos creditórios	778
<b>Total</b>	<b>24.335</b>
Circulante	14.781
Não circulante	<b>9.554</b>

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

<b>Ano</b>	<b>Valor</b>
2023	6.546
2024	2.337
2025	668
2026	3
	<b>9.554</b>

#### e) Perdas Estimadas para Crédito de Liquidação Duvidosa

A provisão para crédito de liquidação duvidosa a serem constituídos segue a Escritura de Dêbentures, 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 (Perdas Estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa) é realizada mensalmente.

Em 31 de dezembro de 2021 o saldo montava-se em R\$ 2.774.

### 5. Outros ativos

Em 31 de dezembro de 2021 foi antecipado o valor de R\$ 999 referente a prêmio de "Participação A" aos Debenturistas da Terceira e Quarta Séries nos seus respectivos boletins de subscrição, totalizando R\$ 7.999 (R\$ 7.000 em 2020).

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### 6. Partes relacionadas

#### 6.1. Transações com partes relacionadas

Descrição	31/12/2020
Travessia Assessoria Financeira Ltda.	1
	<u>1</u>

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

#### 6.2. Remuneração do pessoal-chave da Administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da Administração nos exercícios de 31 de dezembro de 2021.

### 7. Debêntures

#### 7.1. Condições da escritura

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a Administração da Companhia visa captar recursos no montante de R\$ 100.001 (cem milhões Reais) com a integralização de 101.000 (cento e um mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial.

##### a) Remuneração

Sobre cada uma das Debêntures da Primeira Série incidirão juros remuneratórios correspondentes à variação acumulada de 100% da Taxa DI acrescida de uma sobretaxa ("Spread") de 6,00% (seis por cento) ao ano.

Sobre cada uma das Debêntures da Segunda Série incidirão juros remuneratórios correspondentes à variação acumulada de 100% da Taxa DI acrescida de uma sobretaxa ("Spread") de 7,50% (sete inteiros e cinquenta centésimos por cento) ao ano.

Sobre cada uma das Debêntures da Terceira Série incidirão Prêmio de Participação A e Prêmio de Participação B.

Sobre cada uma das Debêntures da Quarta Série incidirão Prêmio de Participação A.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### **7. Debêntures--Continuação**

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

No final do exercício social de 2021, tinham sido integralizadas as seguintes quantidades de Debêntures:

<b>Série</b>	<b>Quantidade</b>
1	9.440
2	9.002
3	9.000

#### **a) Garantia**

Há Cessão Fiduciária da totalidade dos Direitos Creditórios (atuais e futuros adquiridos pela Emissora com os recursos provenientes das Debêntures).

#### **b) 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.

#### **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.

#### **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 debentures 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.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### 7. Debêntures--Continuação

#### 7.3. Composição das obrigações com debêntures

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

Descrição	31/12/2021
1ª Emissão de debêntures - 3ª Série	9.000
<b>Subtotal</b>	<b>9.000</b>
<b>Saldo Anterior</b>	-
1ª Emissão de debêntures - Série única	9.457
Juros 1ª Emissão Série única	99
<b>Subtotal</b>	<b>9.557</b>
<b>Saldo Anterior</b>	-
1ª Emissão de debêntures - 2ª Série	9.148
Juros 1ª Emissão 2ª Série	300
<b>Subtotal</b>	<b>9.448</b>
Provisão para Perdas	(2.744)
Outras obrigações (i)	1.729
<b>Total (ii)</b>	<b>26.990</b>

(i) 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;

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

Exercício	1ª Série	2ª Série	3ª Série	Total
2023	1.274	1.260	-	2.534
2024	1.911	1.890	-	3.801
2025	1.911	1.890	-	3.801
2026	1.911	1.890	-	3.801
2027	1.911	1.890	-	3.801
2028	639	628	7.985	9.252
<b>Total</b>	<b>9.557</b>	<b>9.448</b>	<b>7.985</b>	<b>26.990</b>

### 8. Patrimônio líquido

#### 8.1. Capital social

Em 31 de dezembro de 2021, o capital social integralizado da companhia pelos seus acionistas era de R\$ 8.000 (oito milhões de reais), divididos em 8.000 (oito mil) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Na Assembleia Geral Extraordinária realizada e assinada em 08 de dezembro de 2020, foi aprovada a emissão de novas ações no valor de R\$ 7.000 (sete milhões de Reais), divididos em 700.000 (setecentos mil) ações ordinárias todas nominativas, sem valor nominal.

Na Assembleia Geral Extraordinária realizada e assinada em 30 de dezembro de 2021, foi aprovada a emissão de novas ações no valor de R\$ 1.000 (novecentos e noventa e nove mil Reais e quinhentos reais), divididos em 999.950 (novecentos e noventa e nove mil e novecentos e cinquenta) ações ordinárias todas nominativas, sem valor nominal.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### 8. Patrimônio líquido--Continuação

#### 8.2. 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.

#### 8.3. 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.

### 9. Receitas operacionais

Em 31 de dezembro de 2021, as receitas estão assim compostas:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>
Receitas Direitos Creditórios	2.218
Deságio sobre direitos creditórios	778
Reversão de Prêmios	179
<b>Total</b>	<b>3.175</b>

### 10. Custos dos serviços prestados

Nos exercícios de 31 dezembro de 2021 e de 2020, os custos dos serviços prestados estão assim compostos:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>
Remuneração dos debenturistas	(1.907)
Gestão de Carteiras	(115)
Juros Debentures	(399)
Bancarizados CCB	(87)
Banco liquidante, Escriturador, Custo B3	(54)
Agente Fiduciário	(25)
Coordenador Líder	(24)
<b>Total</b>	<b>(2.611)</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### 11. Despesas gerais e administrativas

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Seguros	(141)	-
Honorários Advocáticos	(132)	-
Assessoria Financeira	(131)	-
Anúncios e Publicações	(47)	-
Serviços Pessoa Jurídica	(39)	-
Cartório	(20)	(4)
Assessoria contábil	(20)	-
Auditoria	(13)	-
Despesas com Software	(10)	-
Assinatura Digital	(1)	-
<b>Total</b>	<b>(554)</b>	<b>(4)</b>

### 12. Receitas e despesas financeiras

Nos exercícios de 31 dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as receitas e despesas financeiras estão assim compostas:

#### 12.1. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2021
Rendimento de aplicações financeiras	1
Receitas financeiras diversas	6
<b>Total</b>	<b>7</b>

#### 12.2. Despesas financeiras

Descrição	31/12/2021
Outras despesas financeiras	(8)
<b>Total</b>	<b>(8)</b>

### 13. 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.

### 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.