



Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XII S.A.

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2021

Com relatório de revisão dos auditores
independentes

Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XII S.A.

Demonstrações financeiras

Período findo em 31 de dezembro de 2021.

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 3

Demonstrações financeiras auditadas

Balanços patrimoniais.....	6
Demonstrações do resultado	8
Demonstrações do resultado abrangente	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	10
Demonstrações dos fluxos de caixa	11
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	12

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores e Acionistas da
Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII 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 (passivo a descoberto) e dos fluxos de caixa, 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 XII S.A., em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa, 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.

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 XII S.A.

Balancos 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	27	740
Carteira de créditos	4	-	2.189
Impostos a recuperar		7	-
Total do ativo circulante		<u>34</u>	<u>2.929</u>
Total do ativo		<u>34</u>	<u>2.929</u>

As notas explicativas da administração são partes integrantes das informações contábeis.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

Passivo e patrimônio líquido	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Passivo circulante			
Fornecedores		20	58
Obrigações tributárias		1	4
Partes relacionadas	5	14	-
Debêntures	6.3	216	2.533
Total do passivo circulante		251	2.595
Passivo não circulante			
Outras obrigações	6.4	(190)	394
Total do passivo não circulante		(190)	394
Patrimônio líquido (passivo a descoberto)			
Capital social	7.1	1	1
Prejuízos acumulados		(28)	(61)
Total do patrimônio líquido (passivo a descoberto)		(27)	(60)
Total do passivo e patrimônio líquido		34	2.929

As notas explicativas da administração são partes integrantes das informações contábeis.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Demonstrações dos resultados Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Receita Operacionais			
Receitas de Prestação de Serviços	9	826	886
Custo dos serviços prestados	10	(965)	(708)
Resultado bruto		(139)	178
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	11	(71)	(238)
Despesas Tributárias	-	(14)	-
Provisão para redução ao valor recuperável	4	(2.096)	-
Provisão de remuneração dos debenturistas(Perda na Emissão)	6.3	2.096	-
Outras receitas (despesas) Operacionais	-	265	-
		180	(238)
Resultado operacional		41	(60)
Receitas financeiras	12.1	1	-
Despesas financeiras	12.2	(2)	(1)
Resultado financeiro		(1)	(1)
(=) Resultado antes das provisões tributárias		40	(61)
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	(7)	-
Lucro / prejuízo do exercício		33	(61)
Prejuízo básico por ação - Reais		0,06600	-0,12200

As notas explicativas da administração são partes integrantes das informações contábeis.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Demonstrações dos resultados abrangente Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Lucro / prejuízo do exercício	33	(61)
Outros resultados abrangentes	-	-
Lucro / prejuízo do exercício	<u><u>33</u></u>	<u><u>(61)</u></u>

As notas explicativas da administração são partes integrantes das informações contábeis.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Saldo em 11 de Agosto de 2020	7.1	1	-	1
Prejuízo do exercício	-	-	(61)	(61)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		1	(61)	(60)
Prejuízo do exercício	-	-	33	33
Saldos em 31 de dezembro de 2021		<u>1</u>	<u>(28)</u>	<u>(27)</u>

As notas explicativas da administração são partes integrantes das informações contábeis.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Atividades operacionais		
Lucro / prejuízo do exercício	33	(61)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Provisão para redução ao valor recuperável	2.096	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	(2.096)	-
Juros sobre a carteira de créditos	-	(885)
Juros sobre as debentures	766	112
Dação debêntures	(584)	394
Aumento/(redução) no ativo:		
Direitos realizáveis	93	(1.304)
Impostos a recuperar	(7)	-
Aumento/(redução) no passivo:		
Obrigações tributárias	(3)	4
Fornecedores	(38)	58
Partes relacionadas	14	-
Fluxo de caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades operacionais	<u>274</u>	<u>(1.682)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Integralização de capital	-	1
Fluxo de caixa proveniente das atividades de investimento	<u>-</u>	<u>1</u>
Das atividades de financiamento		
Debentures	(987)	2.421
Fluxo de caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades de financiamentos	<u>(987)</u>	<u>2.421</u>
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>(713)</u>	<u>740</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	740	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	27	740
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>(713)</u>	<u>740</u>

As notas explicativas da administração são partes integrantes das informações contábeis.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

1. Contexto operacional

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 08 de setembro de 2020.

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 primeira Emissão de Debêntures ocorreu em 08 de setembro de 2020 em 3 (três) Séries.

Foram emitidas 20.000 (vinte mil) Debêntures, sendo: (i) 9.975 (nove mil e novecentas e setenta e cinco) Debêntures da Primeira Série, (ii) 9.975 (nove mil e novecentas e setenta e cinco) Debêntures da Segunda Série; (iii) 50 (cinquenta) Debêntures da Terceira Série.

O Valor Nominal das Debêntures, na data de emissão, foi R\$ 1 (mil Reais), totalizando uma emissão de R\$ 20.000 (vinte milhões de Reais).

Os recursos obtidos por meio da presente Emissão serão destinados para a aquisição, mediante endosso eletrônico, de Células de Crédito Bancário representativas de direitos creditórios provenientes de recebíveis cirúrgicos, presentes e futuros, de titularidade da Hospital Esporte, devidos pelos pacientes submetidos a procedimentos médicos e pagos através de reembolso de seus convênios médicos mediante apresentação de formulário de solicitação de reembolso, emitidas pela Hospital Esporte em favor de determinado agente bancarizador contratado pela Emissora.

Tendo em vista, o descumprimento pecuniário, pelas Partes Relacionadas (conforme definido na Escritura de Emissão de Debêntures), do pagamento da parcela de juros, originalmente prevista para o dia 14 de dezembro 2021 e, não sanado no prazo de 5 (cinco) Dias Úteis contados do seu vencimento, foi decretado no dia 22 de dezembro de 2021, o Vencimento Antecipado Automático da Debênture.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

1. Contexto operacional--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 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.

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 expressos em milhares de Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

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

2.2. 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.

2.3. Apuração do resultado

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

2.4. Imposto de renda e Contribuição social

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

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

2.5. 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;
- (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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

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

2.7. Instrumentos financeiros--Continuação

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.

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 XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Caixa e bancos conta movimento	27	705
Aplicações financeiras (i)	-	35
Total	27	740

(i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

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

a) Descrição dos direitos creditórios adquiridos

Os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos das Cédulas de Credito Bancário (CCB) endossados para a Companhia por meio do agente bancário, de forma que o fluxo de pagamento dos Créditos Financeiros (CCBs), serão lastro para o pagamento aos Debenturistas.

b) Composição dos recebíveis

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Anterior	2.189	-
Direitos creditórios	2.095	3.225
(+) Receita de deságio	238	886
(-) Amortizações	(2.426)	(1.922)
(+) Perdas com recebimentos	(2.096)	-
Total	-	2.189

c) Fiança

Os direitos creditórios contam com a fiança Hospital Esporte e Saúde Ltda., Diego de Moraes Moreno, Roberto de Camargo Schahin, Leandro Dias Duarte Pinto, Luiz Roberto Lyra Magalhães, BR Surgery S.A. e 2DR Administração de Bens S.A., conforme previsto no instrumento particular de escritura da 1 (primeira) Emissão de Debêntures Simples, não conversíveis em ações, em 2 (duas) Séries para distribuição pública com esforços restritos de distribuição, da espécie com garantia real e com garantia adicional fidejussória, e 1 (uma) Série para colocação privada, da espécie subordinada, da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A., que são responsáveis de forma solidária pelo adimplemento integral das obrigações garantidas, nos termos dos artigos 818 e 826 do Código Civil Brasileiro, renunciando desde já aos benefícios de ordem previstos no artigo 827, 835 e 838 do Código Civil Brasileiro ("Fiança").

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

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

d) Cessão fiduciária dos recebíveis

Os direitos creditórios contam também com cessão fiduciária de outros recebíveis da cedente para a emissora desde o início da operação. Até o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 não houve qualquer evento de pré-pagamento.

e) Regime fiduciário

Não foi instaurado o regime fiduciário. O pagamento das Debêntures está condicionado a performance dos recebíveis.

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 houve inadimplência. Os direitos creditórios inadimplidos deverão ser objetos de recompra pelo Hospital Esporte e Saúde Ltda.

g) Eventos de pré-pagamento ocorridos durante o exercício e o impacto sobre o resultado e a rentabilidade dos investidores

Os eventos de pré-pagamento podem ocorrer por antecipação de valores pelos devedores da operação ou por gatilhos de amortização estabelecidos na Escritura de Emissão.

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

Incluindo, a metodologia adotada pela emissora para a definição dessa avaliação, os valores dos direitos creditórios adquiridos com ou sem retenção substancial de riscos e, para os direitos creditórios adquiridos sem retenção substancial de riscos, a segregação dos valores por entidade que reteve substancialmente os riscos e benefícios.

- Operações com aquisição substancial de riscos e benefícios: São aquelas em que a operação adquire substancialmente todos os riscos de propriedade do direito creditório objeto da operação e que, como consequência, enseja a baixa do direito creditório nos registros contábeis do cedente.

Cessão incondicional de direito creditório incluindo o direito de vendê-lo pelo valor justo, em sua totalidade, de forma autônoma e sem imposição de restrições adicionais à operação de venda; e Cessão de direito creditório em conjunto com opção de revenda pelo valor justo no momento da revenda.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

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

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

- Operações sem aquisição substancial de riscos e benefícios: São aquelas em que a operação não adquire substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do direito creditório objeto da operação e que, como consequência, não ensejam a baixa do direito creditório nos registros contábeis do cedente.

Cessão de direito creditório em conjunto com compromisso de revenda do mesmo ativo a preço fixo ou preço de compra adicionado de qualquer rendimento.

i) Provisão para Dação em Pagamento

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

5. Partes Relacionadas

Descrição	31/12/2021
Travessia Assessoria Financeira Ltda.	14
Total	14

6. Debêntures

6.1. Condições da escritura

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 20.000 (vinte milhões de Reais) com a integralização de 20.000 (vinte mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial, sendo:

- A 1ª Série será composta por 9.975 (nove mil e novecentas e setenta e cinco) Debêntures;
- A 2ª Série será composta por 9.975 (nove mil e novecentas e setenta e cinco) Debêntures;
- A 3ª Série será composta por 50 (cinquenta) Debêntures.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

6. Debêntures--Continuação

6.2. Emissão das Debêntures

Em 08 de setembro de 2020, a Companhia emitiu a primeira emissão de debêntures no total de 20.000 (vinte mil) quantidades no Preço Unitário (PU) de R\$ 1.

a) Remuneração

A 1ª Série de debêntures possui juros remuneratórios correspondentes a sobretaxa de 20,00% ao ano. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal.

A 2ª Série de debêntures possui juros remuneratórios correspondentes a sobretaxa de 47,00% ao ano. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal.

A 3ª Série não faz jus a juros remuneratórios.

O pagamento dos juros remuneratórios das Debêntures da 1ª e 2ª Série ocorre mensalmente após carência de 3 (três meses) até a data de vencimento das debêntures.

A amortização do principal das Debêntures ocorre no vencimento.

b) Garantia

Foi constituída a Cessão Fiduciária dos Recebíveis de acordo com Contrato de Cessão Fiduciária dos Direitos Creditórios em Garantia e Outras Avenças.

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

Tendo em vista, o descumprimento pecuniário, pelas Partes Relacionadas (conforme definido na Escritura de Emissão de Debêntures), do pagamento da parcela de juros, originalmente prevista para o dia 14 de dezembro 2021 e, não sanado no prazo de 5 (cinco) Dias Úteis contados do seu vencimento, foi decretado no dia 22 de dezembro de 2021, o Vencimento Antecipado Automático da Debênture.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

6. Debêntures--Continuação

6.2. Emissão das Debêntures--Continuação

d) Dação em pagamento

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 Ltda.) 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.

6.3. Composição das obrigações com debêntures

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Anterior	1.231	-
1ª Emissão – 1ª Série	389	1.196
(Amortização) 1ª Emissão – 1ª Série	(811)	-
Juros 1ª Emissão – 1ª Série	282	35
(-) Perdas na emissão	(875)	-
Total	216	1.231
Saldo anterior	1.296	-
1ª Emissão – 2ª Série	402	1.219
(Amortização) 1ª Emissão – 2ª Série	(981)	-
Juros 1ª Emissão – 2ª Série	484	77
(-) Perdas na emissão	(1.201)	-
Total	-	1.296
Saldo anterior	6	0
1ª Emissão – 3ª Série	14	6
(-) Perdas na emissão	(20)	-
Total	-	6
Total das emissões	-	2.533

6.4. Outras obrigações com debêntures

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Dação debentures (a)	(190)	394
Total	(190)	394

(a) Os saldos com outros custos com debêntures referem-se aos valores a serem pagos e/ou recebidos 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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

7. Patrimônio líquido

7.1. Capital Social

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XII S.A., em 31 de dezembro de 2021, é de R\$ 1, divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 03 de julho de 2020 o capital social foi totalmente integralizado pelos seus acionistas no montante de R\$ 1.

7.2. Reserva legal

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

7.3. Dividendos propostos

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

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 25% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas;
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembleia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

8. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro 2021 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível de perda.

9. Receitas Operacionais

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Remuneração dos debenturistas	586	-
Receita de juros s/carteira de crédito	238	886
Receita de juros sobre as Debentures	2	-
Total	826	886

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

10. Custos dos serviços prestados

Em 31 de dezembro de 2021, os custos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Juros sobre as debêntures	(768)	(112)
Gestão de Carteiras	(143)	(137)
Custo CETIP	(30)	(15)
Agente de Liquidação	(12)	-
Escrituração de debêntures	(9)	(7)
Agente Fiduciário	-	(20)
Assembleia	(1)	-
Remuneração das debentures	(2)	(395)
Coordenador Lider	-	(22)
Total	(965)	(708)

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
Assessoria contábil e auditoria	(55)	(13)
Publicidade e Propaganda	(12)	(22)
Honorários Advocatícios	(4)	(135)
Cartório	-	(6)
Honorário Advocatício	-	(59)
Outras Despesas administrativas	-	(1)
Total	(71)	(238)

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
Rendimento de aplicações financeiras	1
Total	1

12.2. Despesas financeiras

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Despesas bancárias	(2)	(1)
Total	(2)	(1)

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XII S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

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

13. Relação com auditores

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

14. Eventos subsequentes

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