



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

**Demonstrações Financeiras**

Em 31 de dezembro de 2021

com Relatório dos Auditores Independentes

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

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021.

### **Índice**

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

#### **Demonstrações financeiras auditadas**

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

## Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

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

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IV 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, dos 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 IV S.A.** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o 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 de contratos de empréstimo, financiamento, cartões de crédito e créditos diretos ao consumidor celebrados entre o Cedente e seus clientes, no montante de R\$ 12.977 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 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;

## **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 IV 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
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	3	297	576
Impostos a recuperar		5	5
<b>Total do ativo circulante</b>		302	581
<b>Ativo não circulante</b>			
Carteira de créditos	4	12.977	17.726
<b>Total do ativo não circulante</b>		12.977	17.726
<b>Total do ativo</b>		13.279	18.307

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IV S.A.

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Passivo circulante</b>			
Outras obrigações		3	3
<b>Total do passivo circulante</b>		<u>3</u>	<u>3</u>
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures	5.2	13.273	18.301
<b>Total do passivo não circulante</b>		<u>13.273</u>	<u>18.301</u>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	6.1	1	1
Lucro acumulado		2	2
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<u>3</u>	<u>3</u>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<u><u>13.279</u></u>	<u><u>18.307</u></u>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IV S.A.

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Receita Operacionais</b>			
Receitas de Prestação de Serviços	8	2.715	6.371
Custo dos serviços prestados	9	(2.531)	(5.835)
<b>Lucro bruto</b>		<u>184</u>	<u>536</u>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas gerais e administrativas	10	(57)	(41)
Despesas tributárias		(4)	(7)
		<u>(61)</u>	<u>(48)</u>
<b>Resultado operacional</b>		<u>123</u>	<u>488</u>
Receitas financeiras	11.1	9	6
Despesas financeiras	11.2	(132)	(487)
<b>Resultado financeiro</b>		<u>(123)</u>	<u>(481)</u>
<b>(=) Resultado antes das provisões tributárias</b>		<u>-</u>	<u>7</u>
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	(1)
<b>Resultado do exercício</b>		<u>-</u>	<u>6</u>
Resultado básico por ação - Reais		0,00000	6,00000

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



# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IV S.A.

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Resultado do exercício	-	6
<b>Resultado abrangente do Exercício</b>	<u>-----</u> -	<u>-----</u> 6

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

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

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Lucros acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>		1	(4)	(3)
Lucro do exercício	-	-	6	6
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	6.1	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>
Lucro do exercício	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	6.1	<u><u>1</u></u>	<u><u>2</u></u>	<u><u>3</u></u>

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

# Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IV S.A.

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Atividades operacionais</b>		
Resultado do exercício	-	6
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Juros sobre as debentures	842	1.067
Juros s/carteira de recebíveis	(1.553)	(6.371)
Dação debêntures	(327)	2.515
<b>Aumento/(redução) no ativo:</b>		
Direitos realizáveis	6.302	6.968
Impostos a recuperar	-	(4)
<b>Aumento/(redução) no passivo:</b>		
Obrigações tributárias	-	(5)
Outras obrigações	-	3
<b>Fluxo de caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<u>5.264</u>	<u>4.179</u>
<b>Das atividades de financiamento</b>		
Debentures	(5.543)	(4.911)
<b>Fluxo de caixa aplicado nas atividades de financiamentos</b>	<u>(5.543)</u>	<u>(4.911)</u>
<b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>(279)</u>	<u>(732)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	576	1.308
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	297	576
<b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>(279)</u>	<u>(732)</u>

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### **1. Contexto operacional**

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IV S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 23 de outubro de 2018.

O objeto social da Companhia é a aquisição e securitização de créditos oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00, (ii) A emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; (iii) A realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e (iv) A realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

A Companhia foi constituída para adquirir e securitizar créditos financeiros inadimplentes acima de 180 dias, decorrentes da relação entre o Cedente (Credz Administradora de Cartões S.A) e o seus devedores, pessoas físicas titulares de créditos emitidos pelo Cedente

Em 13 de dezembro de 2018, a Companhia formalizou um instrumento jurídico para aquisição destes créditos financeiros, emitindo e integralizando 15.925 (quinze mil, novecentos e vinte e cinco) debêntures, sendo 10.630 (dez mil, seiscentos e trinta) debêntures da Série Sênior e 5.295 (cinco mil, duzentos e noventa e cinco) debêntures da Série Subordinada, no montante total de R\$ 15.925 (quinze milhões, novecentos e vinte e cinco mil Reais).

#### **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.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

## **1. Contexto operacional--Continuação**

### **1.1 Impactos do COVID-19--Continuação**

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, 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.

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.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

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

#### **2.3. 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.

#### **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 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.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

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

### **2.7. Instrumentos financeiros**

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

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

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

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

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

#### **2.7.2. Instrumentos financeiros mantidos até o vencimento**

Os instrumentos financeiros mantidos até o vencimento são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis com vencimentos definidos e para os quais a Companhia tem intenção positiva e capacidade de manter até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

#### **2.7.3. Empréstimos e recebíveis**

São classificados como empréstimos e recebíveis os ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis que não são cotados em mercado ativo.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

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

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

A Companhia não adotou antecipadamente as IFRSs novas e revisadas a seguir, já emitidas e ainda não vigentes:

<b>Pronunciamento</b>	<b>Descrição</b>	<b>Aplicável a períodos anuais com início em ou após</b>
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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Caixa e bancos conta movimento	93	376
Aplicações financeiras (i)	204	200
<b>Total</b>	<b>297</b>	<b>576</b>

- (i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos e são remuneradas a uma taxa média mensal de 98,00% do CDI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.



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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### 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 contratos de empréstimo, financiamento, cartões de crédito e créditos diretos ao consumidor celebrados entre o Cedente 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 atendam cumulativamente às seguintes condições:

- (i) Os Devedores dever ser pessoas físicas titulares de cartões de crédito emitidos pelo Cedente;
- (ii) Os Direitos de Crédito deverão estar vencidos e não pagos há mais de 180 (cento e oitenta dias).

#### 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 e 2020 o saldo a seguir representa:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Anterior	17.726	18.323
Direitos Creditórios	-	-
(-) Custos	(812)	(557)
(-) Recebimentos	(4.030)	(478)
(+) Juros	93	438
<b>Total (i)</b>	<b>12.977</b>	<b>17.726</b>

- (i) As parcelas do ativo não circulante têm seus vencimentos em 2023, dos créditos com acordos para recebimento.

#### 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.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### **4. Recebíveis--Continuação**

#### **e) Perdas Estimadas para Crédito de Liquidação Duvidosa--Continuação**

A avaliação da necessidade de alterações na PECLD é realizada mensalmente

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 não identificamos necessidade de constituição de PECLD.

#### **a) 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. Debêntures**

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 50.000 (cinquenta milhões de reais) com a integralização de 50.000 (cinquenta mil) debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial, sendo:

- a)** A 1ª Série (Sênior) será composta por 33.350 (trinta e três mil, trezentos e cinquenta) debêntures DI;
- b)** A 2ª Série (Subordinada) será composta por 16.650 (dezesesseis mil, seiscentos e cinquenta) debêntures DI.

A Companhia integralizou até o fechamento deste relatório 10.630 debêntures da 1ª Série e 5.295 debêntures da 2ª série, seguindo a possibilidade de distribuição parcial dessa emissão.

#### **5.1. Integralização das debêntures**

Em 13 dezembro de 2018, a Companhia fez a primeira emissão de debêntures no total de 50.000 (cinquenta mil) quantidades no Preço Unitário (PU) de R\$ 1.000.

Na mesma data de emissão das debêntures foi integralizado o montante de 10.630 (dez mil, seiscentos e trinta) quantidade das debêntures da 1ª Série, totalizando R\$ 10.630 (dez milhões seiscentos e trinta mil Reais), e 5.295 (cinco mil duzentos e noventa e cinco) quantidades das debentures da 2ª série, totalizando R\$ 5.295 (cinco milhões, duzentos e noventa e cinco mil Reais), para aquisição de créditos financeiros oriundos de operações de cartão de crédito do Cedente.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### **5. Debêntures--Continuação**

#### **5.1. Integralização das debêntures--Continuação**

##### **a) Remuneração**

A 1ª Série de Debêntures possui juros remuneratórios correspondentes a 100% da Taxa DI, acrescida de sobretaxa de 5,5% ao ano. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal no vencimento.

A 2ª Série de Debêntures possui juros remuneratórios correspondentes a 100% da Taxa DI, acrescida de sobretaxa de 7,0% ao ano. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal no vencimento.

A partir do 13º (décimo terceiro) mês contado da Data de Emissão (inclusive), os Recursos Remanescentes serão destinados integralmente para amortização antecipada obrigatória das Debêntures e, após o resgate integral das Debêntures da Primeira Série, para a amortização antecipada obrigatória das Debêntures da Segunda Série.

##### **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) Dação em pagamento**

Na hipótese de não realização dos direitos creditórios adquiridos pela Securitizadora a cada uma das séries de debêntures, o agente fiduciário (Pentágono S.A. 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 IV S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### 5. Debêntures--Continuação

#### 5.2. Composição das obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 o saldo das debêntures está assim apresentado:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
<b>Saldo Anterior</b>	<b>3.921</b>	<b>8.366</b>
1ª Emissão de debêntures -Sênior	-	-
(+) Juros 1ª Emissão de debêntures -Sênior	151	466
(-) Amortização 1ª Emissão de debêntures -Sênior	(4.072)	(4.911)
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>3.921</b>
<b>Saldo Anterior</b>	<b>6.642</b>	<b>6.040</b>
1ª Emissão de debêntures - Subordinada	-	-
(+) Juros 1ª Emissão de debêntures - Subordinada	691	601
(-) Amortização 1ª Emissão de debêntures - Subordinada	(1.472)	-
<b>Subtotal</b>	<b>5.861</b>	<b>6.641</b>
Outras obrigações com debêntures (i)	7.412	7.739
<b>Total (ii)</b>	<b>13.273</b>	<b>18.301</b>

(i) Em 31 de dezembro de 2021 o saldo refere-se a prêmios a pagar com debenturistas de R\$7.412 (R\$7.739 em 2020) e corresponde ao resultado acumulado da operação até a presente data, os quais serão pagos aos debenturistas ao término da operação.

(ii) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos em 2023.

### 6. Patrimônio líquido

#### 6.1. Capital social

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IV S.A., em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, é de R\$ 1 (quinhentos reais), divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

#### 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.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### 6. Patrimônio líquido--Continuação

#### 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 e de 2020 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.

### 8. Receitas de prestação de serviços

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo referente a receita de prestação de serviços está assim composto:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Receitas Direitos Creditórios	1.553	6.371
Ágio sobre debentures	399	-
Reversão remuneração dos debenturistas	763	-
<b>Total</b>	<b>2.715</b>	<b>6.371</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### 9. Custos gerais

No período de 31 dezembro de 2021 e de 2020 e de os custos dos serviços prestados estão assim compostos:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Juros sobre as debêntures	(842)	(1.067)
Remuneração das debentures (a)	(437)	(2.515)
Cobrança de Carteira	(233)	(1.289)
Custo dos Serviços Prestados	(812)	(556)
Gestão de Carteiras	(142)	(352)
Escrituração de debêntures	(33)	(14)
Agente Fiduciário	-	(19)
Agente de Liquidação	(12)	(17)
Tarifa Banco Liquidante	-	(3)
Taxa de Registro	(11)	-
Custo CETIP	(9)	(3)
<b>Total</b>	<b>(2.531)</b>	<b>(5.835)</b>

(a) Vide nota 5.2.

### 10. Despesas gerais e administrativas

No período de 31 de dezembro de 2021 e de 2020 as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Assessoria contábil	(28)	(26)
Consultoria e auditoria	(25)	(9)
Honorários Advocatícios	(4)	(5)
<b>Total</b>	<b>(57)</b>	<b>(41)</b>

### 11. Receitas e despesas financeiras

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

#### 11.1. Receitas financeiras

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Rendimento de aplicações financeiras	9	6
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>6</b>

#### 11.2. Despesas financeiras

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Despesas bancárias	(132)	(487)
<b>Total</b>	<b>(132)</b>	<b>(487)</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### **12. Instrumentos financeiros**

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

#### **12.1. 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.

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

### **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.