



Travessia Holding S.A.

Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021

Com relatório dos auditores independentes

Travessia Holding S.A.

Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021

Relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas	3
---	---

Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas auditadas

Balancos patrimoniais individual e consolidado	6
Demonstrações do resultado individual e consolidado.....	8
Demonstrações do resultado abrangente individual e consolidado	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto)	10
Demonstrações dos fluxos de caixa individual e consolidado.....	11
Notas explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas.....	12

Relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas

Aos
Administradores e Acionistas da
Travessia Holding S.A.
São Paulo – SP

Opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Examinamos as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas da **Travessia Holding S.A. (“Companhia” e “Controladora”)**, 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 para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Travessia Holding S.A** e suas controladas em 31 de dezembro de 2021, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa consolidados 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 individuais e consolidadas”. 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 individuais e consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas.

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 individuais e consolidadas, 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;

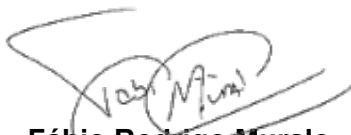
Responsabilidades do auditor pela auditoria das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas--Continuação

- 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 individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas 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, 06 de junho 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 Holding S.A

Balanços patrimoniais individuais e consolidados em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em Reais - R\$)

Ativo	Notas	Controladora		Consolidado	
		12/31/2021	12/31/2020	12/31/2021	12/31/2020
Ativo circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	3	163,349	100,400	2,201,111	101,733
Empréstimos e recebíveis	4	-	-	14,780,531	-
Impostos a recuperar		-	-	3,710	-
Partes Relacionadas - ativo	5.1	-	-	618,033	-
Outros Créditos	6	-	-	7,999,450	7,000,000
Total do ativo circulante		<u>163,349</u>	<u>100,400</u>	<u>25,602,835</u>	<u>7,101,733</u>
Ativo não circulante					
Empréstimos e recebíveis - não circulante	4	-	-	9,554,156	-
Participações Societárias	7	8,004,210	6,996,405	-	1
Total do ativo não circulante		<u>8,004,210</u>	<u>6,996,405</u>	<u>9,554,156</u>	<u>1</u>
Total do ativo		<u><u>8,167,559</u></u>	<u><u>7,096,805</u></u>	<u><u>35,156,991</u></u>	<u><u>7,101,734</u></u>

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

Travessia Holding S.A

Balancos patrimoniais individuais e consolidados em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em Reais - R\$)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		12/31/2021	12/31/2020	12/31/2021	12/31/2020
Passivo e patrimônio líquido					
Passivo circulante					
Fornecedores	8	-	23,263	-	27,192
Partes Relacionadas - passivo	5.2	550	500	550	1,500
Total do passivo circulante		550	23,763	550	28,692
Passivo não circulante					
Debêntures LP	9.3	8,300,000	7,100,000	35,289,432	7,100,000
Total do passivo não circulante		8,300,000	7,100,000	35,289,432	7,100,000
Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)					
Capital social	10.1	400	400	400	400
Prejuízos acumulados		(133,391)	(27,358)	(133,391)	(27,358)
Total do patrimônio líquido (Passivo a descoberto)		(132,991)	(26,958)	(132,991)	(26,958)
Total do passivo e patrimônio líquido		8,167,559	7,096,805	35,156,991	7,101,734

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

Travessia Holding S.A

Demonstrações do resultado individuais e consolidados para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em Reais - R\$)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		12/31/2021	De 08/12/2020 a 31/12/2020	12/31/2021	De 08/12/2020 a 31/12/2020
Receita Operacionais	12	-	-	3,174,769	-
Custo dos serviços prestados	13	(43,753)	(5,976)	(2,654,497)	(5,976)
Resultado bruto		(43,753)	(5,976)	520,272	(5,976)
Despesas operacionais					
Despesas gerais e administrativas	14	(65,468)	(17,287)	(619,026)	(21,215)
Resultado de equivalencia patrimonial	7	8,305	(4,095)	-	-
Despesas Tributárias		(4,558)	-	(16,896)	(7)
Provisão para redução ao valor recuperável	4. e)	-	-	(2,744,007)	-
Provisão de remuneração dos debenturistas(Perda na Emissão)	9.3	-	-	2,744,007	-
Outras receitas (despesas) Operacionais		-	-	13,671	-
		(61,721)	(21,382)	(622,251)	(21,222)
Resultado operacional		(105,474)	(27,358)	(101,979)	(27,198)
Receitas financeiras	15.1	5	-	6,768	7
Despesas financeiras	15.2	(564)	-	(8,199)	(167)
Resultado financeiro		(559)	-	(1,431)	(160)
(=) Resultado antes das provisões tributárias		(106,033)	(27,358)	(103,410)	(27,358)
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	-	(2,623)	-
Prejuízo do exercício / período		(106,033)	(27,358)	(106,033)	(27,358)
Prejuízo básico por ação - Reais		-265.08250	-68.39500	-265.08250	-68.39500

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

Travessia Holding S.A

Demonstrações do resultado abrangente individuais e consolidados para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em Reais - R\$)

	Controladora		Consolidado	
	12/31/2021	De 08/12/2020 a 31/12/2020	12/31/2021	De 08/12/2020 a 31/12/2020
Prejuízo do exercício / período	(106,033)	(27,358)	(106,033)	(27,358)
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado abrangente do período	(106,033)	(27,358)	(106,033)	(27,358)

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

Travessia Holding S.A

Demonstração das mutações do patrimônio líquido (Passivo a descoberto) para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em Reais - R\$)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos iniciais		-	-	-
Integralização de capital	10.1	400	-	400
Resultado do período	-	-	(27,358)	(27,358)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		<u>400</u>	<u>(27,358)</u>	<u>(26,958)</u>
Resultado do exercício	-	-	(106,033)	(106,033)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		<u>400</u>	<u>(133,391)</u>	<u>(132,991)</u>

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

Travessia Holding S.A

Demonstrações dos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em Reais - R\$)

	Controladora		Consolidado	
	12/31/2021	De 08/12/2020 a 31/12/2020	12/31/2021	De 08/12/2020 a 31/12/2020
Atividades operacionais				
Prejuízo do exercício / período	(106,033)	(27,358)	(97,728)	(27,358)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:				
Equivalência Patrimonial	(8,305)	4,095	(8,305)	-
Aumento/(redução) no ativo:				
Direitos realizáveis	-	-	(23,421,753)	
Impostos a recuperar	-	-	(3,710)	
Outros Ativos	-	-	(999,450)	(7,000,000)
Partes relacionadas	-	-	(618,033)	-
Aumento/(redução) no passivo:				
Contas a pagar	(23,263)	23,263	(27,192)	27,191
Partes relacionadas	50	-	(950)	1,000
Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(137,551)	-	(25,177,121)	(6,999,167)
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Participação societária	(999,500)	(7,000,000)	(999,500)	-
Integralização de capital	-	400	999,500	400
Fluxo de caixa proveniente das / (aplicado nas) atividades de investimento	(999,500)	(6,999,600)	-	400
Fluxo de caixa das atividades de financiamento				
Debêntures	1,200,000	7,100,000	27,276,499	7,100,000
Fluxo de caixa proveniente das atividades de financiamentos	1,200,000	7,100,000	27,276,499	7,100,000
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	62,949	100,400	2,099,378	101,233
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do período	100,400	-	101,733	-
No final do período	163,349	100,400	2,201,111	101,233
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	62,949	100,400	2,099,378	101,233

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

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 08 de dezembro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020 (Valores expressos em Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

1. Contexto operacional

A **Travessia Holding S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 08 de dezembro de 2020.

O objeto social da Companhia é de adquirir participações e/ou cotas em outras sociedades.

Em 21 de dezembro de 2020 a Companhia emitiu e integralizou 7.100 (sete mil e cem) Debentures, com valor nominal unitário de R\$ 1.000 (um mil reais) na data de emissão, totalizando o montante de R\$ 7.100.000 (sete milhões e cem mil Reais).

As debentures farão jus a um prêmio de participação que corresponderá a totalidade dos dividendos, juros sobre o Capital Próprio ou quaisquer outros pagamentos a que a Emissora fizer jus, na qualidade de detentora de 100% do capital social da Subsidiária que excedam o valor nominal unitário.

Durante o exercício de 2021 a Companhia utilizou os recursos da emissão para subscrever e adquirir 999.450 (novecentos e noventa e nove mil e quatrocentos e cinquenta) e 7.000.000 (sete milhões) em 2020, totalizando 7.999.450 (sete milhões e novecentos e noventa e nove mil e quatrocentos e cinquenta) ações ordinárias da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.

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 Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 08 de dezembro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020 (Valores expressos em 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 individuais e consolidadas foram aprovadas pela Administração em 06 de junho de 2022.

2.2. Base de apresentação

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras da Companhia e de sua controlada. O controle é obtido quando a Companhia tem o poder de controlar as políticas financeiras e operacionais de uma empresa para auferir benefícios de suas atividades. As informações financeiras das controladas em conjunto são reconhecidas por meio do método de equivalência patrimonial. Os resultados das controladas adquiridas durante o exercício são incluídos nas demonstrações financeiras consolidadas do resultado a partir da data da efetiva aquisição. O saldo do resultado é atribuído aos acionistas da Companhia e às participações não controladoras mesmo se essas participações apresentarem resultado negativo. Quando necessário, as demonstrações financeiras das controladas são ajustadas para adequar suas práticas contábeis àquelas estabelecidas pelo Grupo. Todas as transações, saldos, receitas e despesas entre as empresas do Grupo são eliminados integralmente nas demonstrações financeiras consolidadas. Mudanças de participação societária em investimentos em controladas que não resultem em perda de controle são contabilizadas como transação de capital entre sócios, e qualquer diferença entre o montante pelo qual a participação dos não controladores tiver sido ajustada e o valor justo da quantia recebida ou paga é reconhecida diretamente no patrimônio líquido atribuível aos proprietários da controladora. As demonstrações financeiras consolidadas incluem a seguinte controlada:

Relação de entidades controladas

Descrição	País	Participação	Participação
		acionária (%)	acionária (%)
		2021	2020
Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVI S.A.	Brasil	99,99	99,99

As presentes Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas 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 Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 08 de dezembro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020 (Valores expressos em Reais - R\$, 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

A Companhia encontra-se em fase pré-operacional, não tendo apresentado, até a presente data, resultado operacional.

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.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 08 de dezembro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020 (Valores expressos em 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

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 Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 08 de dezembro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020 (Valores expressos em 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

2.7.4. Novas normas, alterações e interpretações de normas

Não há outras normas, alterações de normas e/ou interpretações que não estão em vigor e que a Companhia espera que tenham um impacto material decorrente de sua aplicação em suas Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas.

3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Caixa e bancos conta movimento	410	100.400	1.470	100.910
Aplicações financeiras (i)	162.939	-	2.199.641	823
Total	163.349	100.400	2.201.111	101.733

- (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% do CDI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

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;

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 08 de dezembro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020 (Valores expressos em Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

4. Empréstimos e recebíveis—Continuação

b) Critérios de elegibilidade e condições de cessão--Continuação

(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.

d) Composição dos recebíveis

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

Descrição	31/12/2021
Direitos Creditórios	18.399.788
Recebimentos de Carteira	5.682.585
Atualização juros	2.218.192
(-) Provisão para perda recebimento	(2.744.007)
Deságio sobre direitos creditórios	778.129
Total	24.334.687
Circulante	14.780.531
Não circulante	9.554.156

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

Ano	Valor
2023	6.545.810
2024	2.336.669
2025	668.386
2026	3.291
	9.554.156

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\$ 2.774.007.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 08 de dezembro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020 (Valores expressos em Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

5. Partes relacionadas

5.1. Transações com partes relacionadas – Ativo

Descrição	Consolidado	
	31/12/2021	
Travessia Securitizadora VI Paketa		618.033
Total		618.033

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

5.2. Transações com partes relacionadas – Passivo

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Travessia Assessoria Financeira Ltda.	550	500	550	1.500
	550	500	550	1.500

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

5.3. Remuneração do pessoal-chave da administração

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

6. Outros Ativos

Em 31 de dezembro de 2021 no consolidado foi antecipado o valor de R\$ 999.450 (R\$ 7.000.000 – em 31 de dezembro de 2020), totalizando R\$ 7.999.450, referente a prêmio de “Participação A” aos Debenturistas da Terceira e Quarta Séries nos seus respectivos boletins de subscrição.

7. Participações Societárias

A Companhia aplicou parte dos recursos aportados pelos acionistas em participação acionária na Travessia Sec. Créditos Fin. XVI S.A. detendo 99,99% do seu capital social. Este investimento é avaliado pelo método de equivalência patrimonial.

Saldo em 31/12/2021	Capital social	Patrimônio líquido	Resultado	Participação capital social	Receita de equivalência
Companhia:					
Travessia XVI	8.000.000	8.004.210	8.305	99,99%	8.305
Controladas diretas	8.000.000	8.004.210	8.305		8.305

Saldo em 31/12/2020	Capital social	Patrimônio líquido	Resultado	Participação capital social	Receita de equivalência
Companhia:					
Travessia XVI	7.000.500	6.996.405	(4.096)	99,99%	(4.095)
Controladas diretas	7.000.500	6.996.405	(4.096)		(4.095)

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 08 de dezembro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020 (Valores expressos em Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

8. Fornecedores

Em 31 de dezembro de 2021, não havia saldos a pagar com prestadores de serviços de forma individual (R\$ 23.263 em 2020) e consolidada (R\$ 27.192 em 2020).

9. Debêntures

9.1. Condições da escritura

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 7.100.000 (sete milhões e cem mil Reais) com a integralização de 7.100 (sete mil e cem) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial, sendo:

9.2. Integralização de debêntures

Em 08 de dezembro de 2020, a Companhia emitiu a primeira emissão de debêntures no total de 7.100 (sete mil e cem) quantidades no Preço Unitário (PU) de R\$ 1.000,00 (um mil Reais) e até 31 de dezembro de 2020 ocorreu a integralização de todas as debêntures.

a) Remuneração

As Debêntures não fazem jus a remuneração.

A amortização do principal ocorre no vencimento.

b) Garantia

Foi constituído cessão fiduciária no instrumento particular de constituição de cessão fiduciária de direitos creditórios em garantia outra avenças com direito a receber multa compensatória do acordo de parceria comercial e outras avenças e do direito de receber as perdas e danos.

c) Risco de crédito

Os dividendos poderão não ser suficientes em relação ao pagamento integral das debêntures.

d) Perdas estimadas para crédito de liquidação duvidosa

Não se aplica.

e) Dação em pagamento

Não se aplica.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 08 de dezembro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020 (Valores expressos em Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

9. Debêntures--Continuação

9.3. Composição das obrigações com debêntures

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
1ª Emissão de debêntures - 3ª Série XVI	-	-	9.000.000	-
1ª Emissão de debêntures - 2ª Série XVI	-	-	9.448.202	-
1ª Emissão debênture série única XVI	-	-	9.556.744	-
Estimativa de Perdas XVI	-	-	(2.744.007)	-
Outros Custos com Debêntures - XVI	-	-	1.728.493	-
1ª Emissão série 1	8.300.000	7.100.000	8.300.000	7.100.000
Total	8.300.000	7.100.000	35.289.432	7.100.000

10. Patrimônio líquido

10.1. Capital Social

O capital social subscrito da Travessia Holding S.A., em 31 de dezembro de 2021, é de R\$ 400,00 (quatrocentos Reais), divididos em 400 (quatrocentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 08 de dezembro de 2020 foi integralizado R\$ 400 (quatrocentos reais) pelos seus acionistas.

10.2. 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.

10.3. 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.

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 08 de dezembro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020 (Valores expressos em Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

11. 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.

12. Receitas operacionais

Descrição	Consolidado	
	31/12/2021	
Receitas de direitos Creditórios		2.218.192
Deságio sobre carteira de crédito		778.130
Reversão de prêmios		178.447
Total		3.174.769

13. Custos gerais

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Remuneração dos debenturistas	-	-	(1.906.941)	-
Juros sobre as debêntures	-	-	(399.258)	-
Gestão de Carteiras	-	-	(114.736)	-
Bancarizados CCB	-	-	(87.013)	-
Banco liquidante, Escriturador, Custo B3	(14.696)	-	(68.641)	-
Agente de Liquidação	(29.057)	-	(29.057)	-
Agente Fiduciário	-	-	(24.501)	-
Consultoria	-	(5.976)	-	(5.976)
Coordenador Lider	-	-	(24.350)	-
Total	(43.753)	(5.976)	(2.654.497)	(5.976)

14. Despesas gerais e administrativas

No período de 31 de dezembro de 2021 as despesas gerais, estão assim compostas:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Seguros	-	-	(141.205)	-
Honorários Advocatícios	(3.646)	-	(135.982)	-
Assessoria Financeira	-	-	(130.740)	-
Assessoria contábil e Auditoria	(61.285)	-	(93.935)	-
Anúncios e Publicações	(200)	-	(47.172)	-
Serviços Pessoa Jurídica	-	-	(38.423)	-
Auditoria	(22.285)	-	(35.185)	-
Cartório	-	-	(19.623)	(3.928)
Despesas com Software	-	-	(9.994)	-
Assinatura Digital	(10)	-	(1.110)	-
Mensageiros	(327)	-	(693)	-
Taxi	-	-	(149)	-
Publicidade e Propaganda	-	(17.287)	-	(17.287)
Total	(65.468)	(17.287)	(619.026)	(21.215)

Travessia Holding S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 08 de dezembro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020 (Valores expressos em Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

15. Receitas financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 as receitas e financeiras estão assim compostas:

15.1. Receitas financeiras

Descrição	Controladora	Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendimento de aplicações financeiras	5	6.768	7
Total	5	6.768	7

15.2. Despesas financeiras

Descrição	Controladora	Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Outras despesas financeiras	(564)	(8.199)	(167)
Total	(564)	(8.199)	(167)

16. Relação com auditores

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

17. Eventos subsequentes

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