



## **Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XIV S.A.**

### **Demonstrações Financeiras**

Períodos de três e nove meses findos em 30 de  
setembro de 2020

Com relatório de dos auditores independentes

**Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XIV S.A.**  
**Demonstrações financeiras**

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2020

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

**Demonstrações financeiras auditadas**

Informações trimestrais - ITR..... 5

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias .....13

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

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

### **Relatório sobre a revisão de informações trimestrais**

Revisamos as informações financeiras da **Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XIV S.A. (“Companhia”)**, contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2020, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os períodos de três e nove meses findos naquela data, incluindo o resumo das principais políticas contábeis e demais notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) - Demonstração intermediária e com a norma internacional de contabilidade IAS 34 - *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board - IASB*, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

### **Alcance da revisão**

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 – Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

## **Conclusão sobre as informações financeiras intermediárias**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) e a norma internacional de contabilidade IAS 34, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

## **Outros assuntos**

### **Demonstração do Valor Adicionado (DVA)**

Revisamos, também, a Demonstração do Valor Adicionado (DVA) referente aos períodos de 30 de setembro de 2020, elaborada sob a responsabilidade da administração da Companhia, cuja apresentação nas informações financeiras intermediárias é requerida de acordo com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e considerada informação suplementar pelas normas internacionais de relatórios financeiros – IFRS’s, que não requerem a apresentação da DVA. Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de revisão descritos anteriormente e, com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, de acordo com as informações financeiras intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 29 de outubro de 2020.

**Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.**

CRC 2SP-031.269/O-1



**Fábio Rodrigo Muralo**

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

# Índice

---

## DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	1
Balanço Patrimonial Passivo	2
Demonstração do Resultado	3
Demonstração do Resultado Abrangente	4
Demonstração do Fluxo de Caixa	5
<b>Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido</b>	
DMPL - 03/07/2020 à 30/09/2020	6
Demonstração do Valor Adicionado	7

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo****(Reais)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2020</b>
1	Ativo Total	500
1.01	Ativo Circulante	500
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	500

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo****(Reais)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2020</b>
2	Passivo Total	500
2.01	Passivo Circulante	5.377
2.01.02	Fornecedores	3.989
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	3.989
2.01.03	Obrigações Fiscais	261
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	261
2.01.03.01.02	Outras Obrigações Federais	261
2.01.05	Outras Obrigações	1.127
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	1.127
2.01.05.01.02	Débitos com Controladas	1.127
2.03	Patrimônio Líquido	-4.877
2.03.01	Capital Social Realizado	500
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-5.377

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado****(Reais)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 03/07/2020 à 30/09/2020</b>
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-5.377
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-5.377
3.04.02.01	Despesas Gerais e Administrativas	-4.259
3.04.02.02	Despesas Tributarias	-1.118
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-5.377
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	-5.377
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	-5.377
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	-5.377
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)	



**DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente****(Reais)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 03/07/2020 à 30/09/2020</b>
4.01	Lucro Líquido do Período	-5.377
4.03	Resultado Abrangente do Período	-5.377

**DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto****(Reais)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 03/07/2020 à 30/09/2020</b>
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-5.377
6.01.01.01	Lucros/Prejuízos do Período	-5.377
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	5.377
6.01.02.01	Contas a Pagar	3.989
6.01.02.02	Obrigações Tributárias	261
6.01.02.03	Partes Relacionadas	1.127
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	500
6.03.01	Integralização	500
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	500
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	500

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 03/07/2020 à 30/09/2020****(Reais)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	500	0	0	0	0	500
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	500	0	0	0	0	500
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-5.377	0	-5.377
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-5.377	0	-5.377
5.05.02.06	Prejuízo Líquido do Período	0	0	0	-5.377	0	-5.377
5.07	Saldos Finais	500	0	0	-5.377	0	-4.877

**DFs Individuais / Demonstração do Valor Adicionado****(Reais)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 03/07/2020 à 30/09/2020</b>
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-4.259
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-4.259
7.03	Valor Adicionado Bruto	-4.259
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-4.259
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	-4.259
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	-4.259
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	1.118
7.08.02.01	Federais	1.118
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	-5.377
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	-5.377

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 03 de julho de 2020 a 30 de setembro de 2020

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

## **1. Contexto operacional**

A Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XIV S.A. (“Companhia”), foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 03 de julho de 2020.

A Companhia tem por objeto social: **(i)** a aquisição e securitização de créditos, desde que enquadrados no artigo 1º da Resolução CMN nº 2.686/2000 (“Créditos Financeiros”); **(ii)** a emissão e colocação privada ou junto ao mercado financeiro e de capitais, de qualquer título de crédito ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites a legislação aplicável; **(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 de derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

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

### **2.1. Autorização**

Em conformidade com o Artigo 25, § 1º, incisos V e VI da Instrução CVM nº 480/09, os Diretores declaram que reviram, discutiram e aprovaram as informações financeiras da Companhia e o relatório dos auditores independentes em 29 de outubro de 2020.

### **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 Real (R\$), 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.

## **Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XIV S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 03 de julho de 2020 a 30 de setembro de 2020

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

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

### **2.2. Base de apresentação--Continuação**

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**

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 Securitizadora de Créditos Financeiros XIV S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 03 de julho de 2020 a 30 de setembro de 2020

(Valores 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 e
- (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 Creditos Financeiros XIV S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 03 de julho de 2020 a 30 de setembro de 2020

(Valores 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

A partir de 1º de janeiro de 2019, entra em vigor o CPC 06 (R2) – Operações de Arrendamento Mercantil (Correlação ao IFRS 16). Os ativos e passivos decorrentes de arrendamento mercantil serão inicialmente mensurados com base no valor presente e registrados no ativo como bens de direito de uso e no passivo como obrigações de arrendamento mercantil. Os bens arrendados serão depreciados pelo método linear, considerando o prazo do arrendamento ou pela vida útil do ativo, sendo a escolha pelo menor período, o referido pronunciamento não gerou impacto nas práticas contábeis.

Não há outras normas, alterações de normas e interpretações que não estão em vigor que a Companhia espera ter impacto relevante decorrente de sua aplicação em suas demonstrações financeiras.

### 3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	30/09/2020
Caixa	500
<b>Total</b>	<b>500</b>

### 4. Fornecedores

Em 30 de setembro de 2020, o saldo a pagar para prestadores de serviços era de R\$ 3.989.

### 5. Partes relacionadas

#### 5.1. Transações com partes relacionadas

Descrição	30/09/2020
Travessia Assessoria Financeira Ltda.	1.127
<b>Total</b>	<b>1.127</b>

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

#### 5.2. Remuneração do pessoal-chave da administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da Administração no período findo em 30 de setembro de 2020.



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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 03 de julho de 2020 a 30 de setembro de 2020

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

### 6. Obrigações tributárias

Em 30 de setembro de 2020 as obrigações tributárias estão assim compostas:

Descrição	30/09/2020
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF s/ terceiros	64
Contribuições Sociais Retidas na Fonte a recolher - CSRF	197
<b>Total</b>	<b>261</b>

### 7. Patrimônio líquido

#### 7.1. Capital Social

O capital social subscrito da Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros IX S.A., em 30 de setembro de 2020, é de R\$ 500, 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\$ 500.

#### 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;
- 10% 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 30 de setembro 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.

## **Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XIV S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 03 de julho de 2020 a 30 de setembro de 2020

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

### **9. Despesas gerais e administrativas**

Em 30 de setembro de 2020, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

<u>Descrição</u>	<u>De 03/07/2020 a 30/09/2020</u>
Auditoria e consultoria	(4.250)
Outras despesas	(9)
	<u>(4.259)</u>

### **10. Despesas tributárias**

Em 30 de setembro de 2020, as despesas tributárias eram de R\$ 1.118.

### **11. Instrumentos financeiros**

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

#### **11.1. Valorização dos instrumentos financeiros**

Os instrumentos financeiros ativos em 30 de setembro de 2020 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 informações financeiras.

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

### **12. Relação com auditores**

De acordo com a Instrução CVM 381/03, o administrador não contratou outros serviços, que envolvam atividades de gestão de recursos de terceiros, junto ao auditor independente responsável pelo exame das demonstrações financeiras, que não seja o de auditoria externa.

## **Travessia Securitizadora de Creditos Financeiros XIV S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 03 de julho de 2020 a 30 de setembro de 2020

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

### **13. Eventos subsequentes**

#### **Impactos do COVID-19 (Coronavírus) nos negócios da Companhia**

Desde o final de fevereiro de 2020, o mundo vem passando por um surto da doença chamada COVID-19 (Coronavírus), classificada como pandemia pela Organização Mundial de Saúde - OMS. A Administração da Companhia está acompanhando os possíveis impactos em seus negócios e tem trabalhado com a implementação de planos de contingências para manter a continuidade das atividades operacionais em uma situação de normalidade. Eventuais paralizações poderão acontecer dependendo de decisões governamentais ou outros fatores alheios à vontade da Companhia. Na data de emissão destas demonstrações financeiras não é possível mensurar outros riscos que possam surgir e consequentemente resultar em eventuais perdas que essa pandemia poderá gerar sobre as estimativas ou negócios da Companhia.