

Travessia MPT 18 Securitizadora de Creditos Financeiros S.A.

Demonstrações Financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e
período de 03 de julho de 2020 (data constituição
da Companhia) a 31 de dezembro de 2021

Com relatório de revisão dos auditores
independentes

Travessia MPT 18 Securitizadora de Creditos Financeiros 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 do exercício	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 MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros 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 e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta 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 MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de abril de 2022.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.
CRC 2SP-031.269/O-1



Fábio Rodrigo Muralo
Contador CRC 1SP-212.827/O-0

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XIII S.A.

Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	211	1
Impostos a recuperar		2	-
Carteira de Créditos	4.b	2.882	-
Total do ativo circulante		3.095	1
Ativo não circulante			
Carteira de Créditos	4.b	890	-
Total do ativo não circulante		890	-
Total do ativo		3.985	1

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XIII S.A.

Balanço patrimonial Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

Passivo e patrimônio líquido	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Passivo circulante			
Partes relacionadas	5	-	4
Debêntures	6.3	1.182	-
Outras obrigações		2	-
Total do passivo circulante		1.184	4
Passivo não circulante			
Debêntures	6.3	2.800	-
Total do passivo não circulante		2.800	-
Patrimônio líquido			
Capital social	7.1	1	1
Prejuízos acumulados		-	(4)
Total do patrimônio líquido		1	(3)
Total do passivo e patrimônio líquido		3.985	1

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XIII S.A.

Demonstrações do resultado para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período compreendido de 03 de julho de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>De 03/07/2020 a 31/12/2020</u>
Receita Operacionais	9	996	-
Custo dos serviços prestados	10	(583)	-
Prejuízo bruto		<u>413</u>	<u>-</u>
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	10	(396)	(2)
Despesas Tributárias		(10)	(2)
Outras receitas (despesas) Operacionais		3	-
Provisão para perdas no recebimento		68	-
Provisão para perdas na emissão		(68)	-
		<u>(403)</u>	<u>(4)</u>
Resultado operacional		<u>10</u>	<u>(4)</u>
Receitas financeiras	12.1	2	-
Despesas financeiras	12.2	(7)	-
Resultado financeiro		<u>(5)</u>	<u>-</u>
(=) Resultado antes das provisões tributárias		<u>418</u>	<u>(4)</u>
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	(1)	-
Resultado do exercício / período		<u><u>4</u></u>	<u><u>(4)</u></u>
Prejuízo básico por ação - Reais		0,00800	-0,00800

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XIII S.A.

Demonstrações do resultado abrangente para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período compreendido de 03 de julho de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>De 03/07/2020 a 31/12/2020</u>
Resultado do exercício / período	4	(4)
Resultado abrangente do período	<u>4</u>	<u>(4)</u>

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XIII S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto) para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período compreendido de 03 de julho de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Resultado acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Saldos iniciais		-	-	-
Integralização de capital	7.1	1	-	1
Resultado do período		-	(4)	(4)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		1	(4)	(3)
Resultado do exercício		-	4	4
Saldos em 31 de dezembro de 2021		1	-	1

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XIII S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período compreendido de 03 de julho de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	31/12/2021	De 03/07/2020 a 31/12/2020
Atividades operacionais		
Resultado do exercício / período	4	(4)
Aumento/(redução) no ativo:		
Provisão para redução ao valor recuperável	68	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	(68)	-
Juros sobre a carteira de créditos	(612)	-
Juros sobre as debêntures	268	-
Prêmio das debêntures	(381)	-
Aumento/(redução) no passivo:		
Direitos realizáveis	(3.228)	-
Impostos a recuperar	(2)	-
Partes relacionadas	(4)	-
Outras obrigações	(379)	-
Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(4.334)	(4)
Das atividades de financiamento		
Integralização de capital	-	1
Debentures	4.544	-
Fluxo de caixa proveniente das atividades de financiamento	4.544	1
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	210	(3)
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do exercício / período	1	-
No final do exercício / período	211	1
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	210	1

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

Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 03 de julho de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

1. Contexto operacional

A Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A., (“Companhia”), foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 03 de julho de 2020.

O objeto social da Companhia é a aquisição e securitização de créditos financeiros desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN

nº 2.686/00, (ii) A emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; (iii) A realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; 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 oriundos de operações de créditos concedidos pela plataforma da Paketá Crédito, a serem adquiridos pela Emissora por meio do Instrumento de Promessa de Cessão e Aquisição de Direitos Creditórios Sem Coobrigação e Outras Avenças, celebrado entre a Emissora e instituição Financeira.

No dia 30 de outubro de 2020 ocorreu a Primeira Emissão de Debêntures da Companhia. Foram emitidas 100.000 (cem mil) Debêntures, sendo 70.000 (setenta mil) Debêntures da Primeira Série e 30.000 (trinta mil) Debêntures da Segunda Série, ambas com vencimento em 20 de novembro de 2035.

As Debêntures foram emitidas com Valor Nominal Unitário de R\$ 1, totalizando uma emissão de R\$ 100.000 (cem milhões de Reais).

As Debêntures da Primeira Série fazem jus a Remuneração de 100% da Taxa DI acrescida de um spread de 6 (seis) por cento ao ano.

As Debêntures da Segunda Série fazem jus a Remuneração de 100% da Taxa DI acrescida de um spread de 13 (treze) por cento ao ano.

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 ao valor presente das obrigações com investidores da securitização.

Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 03 de julho de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

1. Contexto operacional--Continuação

1.1. Impactos do COVID-19--Continuação

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.

A Administração revisou os possíveis impactos e concluiu que não existe ajustes ou considerações a serem realizadas nas informações contábeis findas em 31 de dezembro de 2021.

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

2.1. Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 28 de abril de 2022.

2.2. Base de apresentação

As presentes demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As demonstrações contábeis são apresentadas em valores expressos em milhares de Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

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 MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 03 de julho de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

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

2.2. 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.

Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 03 de julho de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

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

2.6. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)--Continuação

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.7. Instrumentos financeiros

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

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

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

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.

Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 03 de julho de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

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

2.7. Instrumentos financeiros--Continuação

2.7.3. Empréstimos e recebíveis

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

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

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

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações à IAS 1	Classificação de Passivos como circulantes ou Não Circulantes.	01/01/2023
Alterações à IFRS 3	Referência à Estrutura Conceitual.	01/01/2022
Alterações à IAS 16	Imobilizado — Recursos Antes do Uso Pretendido.	01/01/2022
Alterações à IAS 37	Contratos Onerosos – Custo de Cumprimento do Contrato.	01/01/2022
Melhorias Anuais ao Ciclo de IFRSs 2018 – 2020	Alterações à IFRS 1 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade, IFRS 9 – Instrumentos Financeiros e IFRS 16 - Arrendamentos.	01/01/2022

A Administração está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as informações financeiras da Companhia em períodos futuros.

3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Caixa e bancos conta movimento	1	1
Aplicações financeiras (a)	210	-
Total	211	1

(a) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos e são remuneradas a uma taxa média mensal que varia de 98% a 102% do CDI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 03 de julho de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

4. 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) de operações de empréstimos pessoal, 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) Composição dos recebíveis

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

Descrição	31/12/2021
Saldo Anterior	-
Direitos Creditórios	4.284
Recebimento de Carteira	(1.056)
Juros	612
Provisão para perdas	(68)
Total	3.772
Circulante	2.882
Não circulante	890

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

Ano	Valor
2023	880
2024	10
	890

c) Aval

Os direitos creditórios (CCBs) são cedidos mediante endosso sem coobrigação ao Endossatário.

d) Cessão fiduciária dos recebíveis

Os direitos creditórios contam também com cessão fiduciária de outros recebíveis da cedente para a emissora desde o início da operação.

e) Regime fiduciário

A performance do passivo da Companhia está condicionada a performance dos Direitos Creditórios.

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 houve inadimplência, portanto houve cobrança de direitos creditórios inadimplidos ou quaisquer execuções de garantias.

Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 03 de julho de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

4. Recebíveis--Continuação

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

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

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

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

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

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

5. Partes relacionadas

5.1. Transações com partes relacionadas

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2020</u>
Travessia Assessoria Financeira Ltda.	<u>4</u>
	<u>4</u>

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 nos exercícios de 31 de dezembro de 2021.

Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 03 de julho de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

6. Debêntures

6.1. Condições da escritura

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 100.000 (cem milhões Reais) com a integralização de 100.000 (cem mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial.

A Companhia integralizou no exercício findo de 2021, a quantidade total de 2.875 debêntures da 1ª Série.

a) Remuneração

As Debêntures da Primeira Série farão jus a uma remuneração equivalente a 100% da variação acumulada das taxas médias diárias dos DI, acrescidas de uma taxa de 6% ao ano. As Debêntures da Segunda Série farão jus a uma remuneração equivalente a 100% da variação acumulada das taxas médias diárias dos DI, acrescidas de uma taxa de 13% ao ano.

A liquidação dos juros e principal ocorre somente no vencimento, após um período de carência de 12 meses, contados da de emissão até 20 de dezembro de 2021.

b) Garantia

Os direitos creditórios da operação foram cedidos sem coobrigação.

c) 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.

d) 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.

Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 03 de julho de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

6. Debêntures--Continuação

6.1. Condições da escritura--Continuação

e) 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.

Na hipótese de não realização dos direitos creditórios adquiridos pela Securitizadora a cada uma das séries de debêntures, o agente fiduciário (Vortex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários) deverá convocar assembleia geral de debenturistas para comunicação de tal evento e aprovação de plano de ação a ser executado pela Securitizadora, que poderá incluir entre outras medidas (i) Cobrança judicial ou extrajudicial dos direitos creditórios; (ii) Alienação da carteira de direitos creditórios; (iii) Resgate das debêntures mediante dação em pagamento aos debenturistas da proporção dos seus créditos, dos respectivos direitos creditórios não realizados; (iv) Aguardo da recuperação dos direitos creditórios, entre outros.

6.2. Integralização da 2ª Série de debêntures

Foram integralizadas no exercício findo de 2021, a quantidade total de 1.195 Debêntures da 2ª Série.

6.3. Composição das obrigações com debêntures

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

Descrição	31/12/2021
1ª Emissão de debêntures - 1ª Série	3.017
(+) Juros decorrentes da 1ª Emissão de debêntures - 1ª Série	166
(-) Amortização 1ª Emissão 1ª Série	(106)
(+) 1ª Emissão de debêntures - 2ª Série	1.296
(+) Juros decorrentes da 1ª Emissão de debêntures - 2ª Série	102
(-) Amortização 1ª Emissão 2ª Série	(44)
(-) Perdas na emissão	(68)
(-) Outros custos com debêntures (a)	(381)
Total	3.982
Circulante	1.182
Não circulante	2.800

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

Ano	Valor
2023	1.676
2024	1.114
2025	10
	2.800

Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 03 de julho de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

7. Patrimônio líquido

7.1. Capital Social

O capital social subscrito da Travessia MPT 18 Securitizadora de Creditos Financeiros S.A., em 31 de dezembro de 2021, é de R\$ 1, divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 03 de julho de 2020 foi integralizado R\$ 1 (quinhentos Reais) pelos seus acionistas.

7.2. Reserva legal

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

7.3. Dividendos propostos

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

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

8. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro 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.

9. Receitas operacionais

Descrição	31/12/2021
Juros carteira de créditos	615
Remuneração dos debentures	381
Total	996

Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 03 de julho de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

10. Custos gerais

Descrição	31/12/2021
Gestão de Carteiras	(95)
Custo CETIP	(44)
Escrituração de debêntures	(25)
Agente Fiduciário	(28)
Agente de Liquidação	(16)
Taxas CVM	(5)
Seguros	(60)
Coordenador Lider	(24)
Juros sobre as debêntures	(268)
Despesa de juros sobre carteira de crédito	(3)
Bancarizados CCB	(15)
Total	(583)

11. Despesas gerais e administrativas

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

Descrição	31/12/2021	De 03/07/2020 a 31/12/2020
Consultoria	(256)	-
Serviços pessoa jurídica	(55)	-
Auditoria e assessoria contábil	(48)	-
Cartório	(19)	-
Assinatura digital	(12)	-
Honorários advocatícios	(4)	-
Anúncios e publicações	(2)	-
Desenvolvimento de sistemas	-	(2)
Total	(396)	(2)

12. Receitas e despesas financeiras

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

12.1. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2021	De 03/07/2020 a 31/12/2020
Rendimento de aplicações financeiras	2	-
Total	2	-

12.2. Despesas financeiras

Descrição	31/12/2021	De 03/07/2020 a 31/12/2020
Despesas bancárias	(7)	-
Total	(7)	-

Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 03 de julho de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

13. Relação com auditores

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

14. Eventos subsequentes

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