

**Travessia MPT 18 Securitizadora de  
Creditos Financeiros S.A.**

**Demonstrações Financeiras**

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Com relatório de revisão dos auditores independentes

## **Travessia MPT 18 Securitizadora de Creditos Financeiros S.A.**

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

### **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 sobre as demonstrações financeiras**

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 2023, 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 as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

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 2023, 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 sobre as demonstrações financeiras**

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

### **Ênfase**

#### **Incerteza na realização dos certificados direitos creditórios**

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 4, os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos das Cédulas de Crédito Bancário (CCB) de operações de empréstimos pessoais, realizados entre o agente bancarizador e terceiros, transferidos para a Companhia por meio de endosso. O fluxo de pagamento dos Créditos Financeiros (CCBs) serve como lastro para o pagamento aos Debenturistas. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores, quando efetivamente realizados, poderão ser diferentes dos estimados em 31 de dezembro de 2023, o que pode impactar sua curva de amortização. Nossa opinião não está modificada em função desse assunto.

## **Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e 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, 27 de março de 2024.

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

CRC 2SP-031.269/O-1



**Fábio Rodrigo Muralo**

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

## MPT18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

### Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	3	614	564
Impostos a recuperar		6	5
Carteira de Créditos	4.b	2.157	4.981
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>2.777</b>	<b>5.550</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
Carteira de Créditos	4.b	1.111	1.014
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>1.111</b>	<b>1.014</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>3.888</b>	<b>6.564</b>

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

## MPT18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

### Balancos patrimoniais Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Passivo circulante</b>			
Fornecedores		-	2
Obrigações tributárias		3	1
Debêntures	5.3	1.961	2.282
Outras obrigações		1	2
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>1.965</b>	<b>2.287</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures	5.3	1.920	4.276
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>1.920</b>	<b>4.276</b>
<b>Patrimônio líquido (passivo a descoberto)</b>			
Capital social	6	1	1
Prejuízos acumulados		2	-
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>3</b>	<b>1</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>3.888</b>	<b>6.564</b>

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

# MPT18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

## Demonstrações do resultado para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Receitas operacionais</b>	8	2.791	2.302
Custo gerais	9	(2.656)	(2.006)
<b>Resultado bruto</b>		<b>135</b>	<b>296</b>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas gerais e administrativas	10	(66)	(227)
Despesas Tributárias		(9)	(46)
Provisão para perdas no recebimentos	4.b)	1.208	521
Provisão para perdas na emissão	5.3	(1.208)	(521)
		<b>(75)</b>	<b>(273)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>60</b>	<b>23</b>
Receitas financeiras	11.1	6	6
Despesas financeiras	11.2	(64)	(29)
<b>Resultado financeiro</b>		<b>(58)</b>	<b>(23)</b>
<b>(=) Resultado antes das provisões tributárias</b>		<b>2</b>	<b>-</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-	-
<b>Resultado do exercício</b>		<b>2</b>	<b>-</b>
Prejuízo básico por ação - Reais		0,00400	0,00000

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

## MPT18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

### Demonstrações do resultado abrangente para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Resultado do exercício	2	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<b><u>2</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

## MPT18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		1	-	1
Resultado do exercício		-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
Resultado do exercício		-	2	2
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>

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

# MPT18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

## Demonstrações dos fluxos de caixa para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Atividades operacionais</b>		
Resultado do exercício	2	-
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Provisão para redução ao valor recuperável	1.208	521
Provisão de remuneração dos debenturistas	(1.208)	(521)
Juros sobre a carteira de créditos	(2.791)	(2.302)
Juros sobre as debêntures	1.213	1.101
Prêmio das debêntures	1.027	275
<b>Aumento/(redução) no ativo:</b>		
Direitos realizáveis	4.310	(442)
Impostos a recuperar	(1)	(3)
<b>Aumento/(redução) no passivo:</b>		
Contas a pagar	(2)	3
Obrigações tributárias	2	1
Outras obrigações	(1)	(1)
<b>Fluxo de caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<u>3.759</u>	<u>(1.368)</u>
<b>Das atividades de financiamento com sócios</b>		
Debentures	(3.709)	1.721
<b>Fluxo de caixa proveniente das / (aplicado nas) atividades de financiamentos</b>	<u>(3.709)</u>	<u>1.721</u>
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>50</u>	<u>353</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do exercício	564	211
No final do exercício	614	564
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>50</u>	<u>353</u>

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

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(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.

### **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais**

#### **2.1. Autorização**

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 27 de março de 2024.

## **Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais--** Continuação

### **2.2. Base de apresentação**

As demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira, as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), que estão em conformidade com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo International Accounting Standard Board (IASB).

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

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas pode incluir entre outros a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios e riscos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

### **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.

## **Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais--** Continuação

### **2.5. Caixa e equivalentes de caixa**

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, como por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

### **2.6. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

### **2.7. Instrumentos financeiros**

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

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

## **Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais--**

### **Continuação**

#### **2.7. Instrumentos financeiros--Continuação**

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 MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

## 2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais-- Continuação

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

A Companhia não adotou antecipadamente os seguintes pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC, que já foram emitidos e ainda não estão vigentes:

<b>Pronunciamento</b>	<b>Descrição</b>	<b>Aplicável a períodos anuais com início em ou após</b>
Alterações ao IFRS 16: Passivo de Locação em um <i>Sale and Leaseback</i> (Transação de venda e retroarrendamento).	Alterações para especificar os requisitos que um vendedor-arrendatário utiliza na mensuração da responsabilidade de locação decorrente de uma transação de venda e arrendamento de volta, a fim de garantir que o vendedor-arrendatário não reconheça qualquer quantia do ganho ou perda que se relaciona com o direito de uso que ele mantém.	01/01/2024
Alterações ao IAS 1: Classificação de Passivos como Circulante ou Não-Circulante.	(equivalente ao CPC 26 (R1) – Apresentação das demonstrações contábeis) para especificar os requisitos de classificação de passivos como circulante ou não circulante. Além disso, foi introduzida uma exigência de divulgação quando um passivo decorrente de um contrato de empréstimo é classificado como não circulante e o direito da entidade de adiar a liquidação depende do cumprimento de <i>covenants</i> futuros dentro e doze meses.	01/01/2024
Alterações ao IAS 7 e IFRS 7: Acordos de financiamento de fornecedores	Alterações têm como objetivo auxiliar os usuários das demonstrações financeiras a compreenderem os efeitos dos acordos de financiamento com fornecedores nas obrigações, fluxos de caixa e exposição ao risco de liquidez de uma entidade.	01/01/2024

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. Quaisquer impactos identificados serão devidamente divulgados nas demonstrações financeiras, conforme necessário.

## 3. Caixa e equivalentes de caixa

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Caixa e bancos conta movimento	1	1
Aplicações financeiras (a)	613	563
<b>Total</b>	<b>614</b>	<b>564</b>

(a) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos e são remuneradas a uma taxa média mensal de 100% 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

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(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 2023 e de 2022, o saldo a seguir representa:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo Anterior</b>	<b>5.995</b>	<b>3.772</b>
Direitos Creditórios	2.445	5.624
Recebimento de Carteira	(6.755)	(5.182)
Juros carteira de créditos (Vide nota 8)	2.791	2.302
Provisão para perdas	(1.208)	(521)
<b>Total</b>	<b>3.268</b>	<b>5.995</b>
Circulante	2.157	4.981
Não circulante	1.111	1.014

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

Ano	Valor
2025	434
2026	54
2027	17
2028	606
	<b>1.111</b>

#### 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 2023 houve cobrança de direitos creditórios inadimplidos e quaisquer execuções de garantias.

O montante de perdas com recebimentos é de R\$ 1.208 (R\$ 521 em 2022).

## **Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(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. Debêntures**

#### **5.1. Condições da escritura**

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visou 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.

Posteriormente, através do Segundo Aditamento da Escritura das Debentures, foi alterado a Quantidade Total da Emissão efetivamente para 8.612 (oito mil seiscentos e doze), sendo (i) 6.108 (seis mil cento e oito) correspondente às Debentures da Primeira Série e (ii) 2.504 (duas mil quinhentos e quatro) correspondentes às Debentures da Segunda Série.

Sendo assim, o Valor Total da Emissão efetivamente emitido foi alterado para R\$ 8.612 (oito milhões seiscentos e doze mil reais), sendo (i) R\$ 6.108 (seis milhões cento e oito mil reais) correspondente às Debentures da Primeira Série e (ii) R\$ 2.504 (dois milhões quinhentos e quatro mil reais) correspondentes às Debentures da Segunda Série.

Foram integralizadas no exercício findo de 2023, a quantidade total de 6.108 Debêntures da 1ª Série.

## **Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

### **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 2022.

## **5. Debêntures--Continuação**

### **5.1. Condições da escritura--Continuação**

#### **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.

Em 31 de dezembro de 2023 o montante de perdas com debêntures é de R\$ 1.208 (R\$ 521 em 2022)

#### **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 debentures 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

## Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

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.

### 5.2. Integralização da 2ª Série de debêntures

Foram integralizadas no exercício findo de 2023, a quantidade total de 2.504 Debêntures da 2ª Série.

## 5. Debêntures--Continuação

### 5.3. Composição das obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2023 o saldo das debêntures está assim apresentado:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo Anterior</b>	<b>5.030</b>	<b>3.077</b>
1ª Emissão de debêntures - 1ª Série	-	2.971
Juros decorrentes da 1ª Emissão de debêntures - 1ª Série	760	689
Amortização 1ª Emissão 1ª Série	(2.491)	(1.707)
Provisão para perdas 1ª Emissão 1ª Série	(340)	-
<b>Total</b>	<b>2.959</b>	<b>5.030</b>
<b>Saldo Anterior</b>	<b>1.633</b>	<b>1.286</b>
1ª Emissão de debêntures - 2ª Série	-	1.275
Juros decorrentes da 1ª Emissão de debêntures - 2ª Série	453	412
Amortização 1ª Emissão 2ª Série	(1.218)	(819)
Perdas para perdas 1ª Emissão 2ª Série	(868)	(521)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>1.633</b>
<b>Saldo anterior</b>	<b>(105)</b>	<b>(381)</b>
Outros custos com debêntures (Vide nota 9)	1.027	275
<b>Total (i)</b>	<b>922</b>	<b>(105)</b>
<b>Total das Emissões</b>	<b>3.881</b>	<b>6.558</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.961</b>	<b>2.282</b>
<b>Não circulante (ii)</b>	<b>1.920</b>	<b>4.276</b>

(i) Refere-se ao resultado da operação acumulado, que será repassado aos debenturistas de acordo com o recálculo mensal do total do ativo da companhia, subtraindo os valores líquidos das debêntures;

(ii) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos em 2025.

## 6. Patrimônio líquido

### 6.1. Capital Social

O capital social subscrito da Travessia MPT 18 Securitizadora de Creditos Financeiros S.A., em 31 de dezembro de 2023, é de R\$ 1, divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

## **Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

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

### **6.2. Reserva legal**

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

## Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

### 6. Patrimônio líquido--Continuação

#### 6.3. Dividendos propostos

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

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

### 7. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2023 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível de perda.

### 8. Receitas operacionais

Em 31 de dezembro de 2023, as receitas operacionais estão assim compostas:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Juros carteira de créditos (Vide nota 4 b)	2.791	2.302
<b>Total</b>	<b>2.791</b>	<b>2.302</b>

### 9. Custos gerais

Em 31 de dezembro de 2023, os custos gerais estão assim apresentados:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Gestão de carteiras	(85)	(78)
Custo CETIP	(1)	(57)
Escrituração de debêntures	(30)	(31)
Agente fiduciário	(24)	(22)
Consultoria	(237)	(327)
Agente de liquidação	(26)	(20)
Seguros	(13)	(95)
Juros sobre as debêntures	(1.213)	(1.101)
Prêmio das debêntures (Vide nota 5.3)	(1.027)	(275)
<b>Total</b>	<b>(2.656)</b>	<b>(2.006)</b>

## Travessia MPT 18 Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

### 10. Despesas gerais e administrativas

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Auditoria, consultoria e assessoria contábil	(62)	(218)
Honorários advocatícios	(4)	(5)
Assinatura digital	-	(4)
<b>Total</b>	<b>(66)</b>	<b>(227)</b>

### 11. Receitas e despesas financeiras

No exercício de 31 dezembro de 2023, as receitas e despesas financeiras estão assim compostas:

#### 11.1. Receitas financeiras

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Rendimento de aplicações financeiras	6	6
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

#### 11.2. Despesas financeiras

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Despesas bancárias	(64)	(29)
<b>Total</b>	<b>(64)</b>	<b>(29)</b>

### 12. Relação com auditores

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

### 13. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2023.