



Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Com relatório de revisão dos auditores
independentes

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XVIII S.A.

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 3

Demonstrações financeiras auditadas

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

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

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

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI 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 em 31 de dezembro de 2021, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

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

Ênfase

Realização dos direitos creditórios

Conforme comentado na Nota Explicativa nº 4, os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos de Créditos NPL (“*Non Performed Loan*”), no montante de R\$ 25.369 mil. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos constantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021. Nossa Opinião não está ressalvada a cerca deste assunto.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

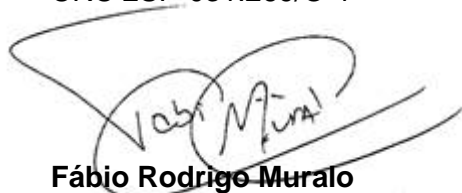
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, 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, 08 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 XXI S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em Reais)

| Ativo | Notas | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|----------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| Ativo circulante | | | |
| Caixa e equivalentes de caixa | 3 | 541 | 1 |
| Carteira de Créditos | 4 | 25.369 | - |
| Impostos a recuperar | | 7 | - |
| Total do ativo circulante | | 25.917 | 1 |
| Total do ativo | | 25.917 | 1 |

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em Reais)

| | <u>Notas</u> | <u>31/12/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|----------------------------------------------|--------------|----------------------|-------------------|
| Passivo e patrimônio líquido | | | |
| Passivo circulante | | | |
| Fornecedores | | 17 | |
| Obrigações tributárias | | 3 | - |
| Partes relacionadas | 5 | - | 1 |
| Total do passivo circulante | | <u>20</u> | <u>1</u> |
| Passivo não circulante | | | |
| Debêntures | 6.2 | <u>25.897</u> | - |
| Total do passivo não circulante | | <u>25.897</u> | - |
| Patrimônio líquido | | | |
| Capital social | 7.1 | 1 | 1 |
| Prejuízo do período | | <u>(1)</u> | <u>(1)</u> |
| Total do patrimônio líquido | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Total do passivo e patrimônio líquido | | <u><u>25.917</u></u> | <u><u>1</u></u> |

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Demonstrações do resultado para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais - R\$)

| | <u>Notas</u> | <u>31/12/2021</u> | <u>De 11/11/2020 a 31/12/2020</u> |
|------------------------------------------------------|--------------|-------------------|---------------------------------------|
| Receita Operacionais | 9 | 3.465 | - |
| Custo dos serviços prestados | 10 | (2.932) | - |
| Prejuízo bruto | | <u>533</u> | <u>-</u> |
| Despesas operacionais | | | |
| Despesas gerais e administrativas | 11 | (518) | (1) |
| Despesas Tributárias | | (21) | , |
| Depreciações e Amortizações | | - | - |
| Outras receitas (despesas) Operacionais | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Resultado operacional | | <u>(6)</u> | <u>(1)</u> |
| Receitas financeiras | 12.1 | 12 | - |
| Despesas financeiras | 12.2 | <u>(6)</u> | <u>-</u> |
| Resultado financeiro | | <u>6</u> | <u>-</u> |
| (=) Resultado antes das provisões tributárias | | <u>-</u> | <u>(1)</u> |
| Imposto de Renda e Contribuição Social | | - | - |
| Resultado do exercício / período | | <u>-</u> | <u>(1)</u> |
| Prejuízo básico por ação - Reais | | 0,00000 | -0,00200 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Demonstrações do resultado abrangente para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em Reais)

| | <u>31/12/2021</u> | <u>De 11/11/2020 a 31/12/2020</u> |
|----------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|
| Resultado do exercício / período | - | (1) |
| Outros resultados abrangentes | - | - |
| Resultado abrangente do período | <u>-</u> | <u>(1)</u> |

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em Reais)

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

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa para o

exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em Reais)

| | <u>31/12/2021</u> | <u>De 11/11/2020 a 31/12/2020</u> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|
| Atividades operacionais | | |
| Prejuízo do exercício / período | - | (1) |
| Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais: | | |
| Juros sobre as debentures | 2.703 | - |
| Reversão prêmios | (3.306) | - |
| Aumento/(redução) no ativo: | | |
| Carteira de Créditos | (25.369) | - |
| Impostos a recuperar | (7) | - |
| Aumento/(redução) no passivo: | | |
| Contas a pagar | 17 | - |
| Obrigações tributárias | 3 | - |
| Partes relacionadas | (1) | 1 |
| Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais | (25.960) | - |
| Fluxo de caixa das atividades de investimentos | | |
| Integralização de capital | - | 1 |
| Fluxo de caixa proveniente das atividades de investimentos | - | 1 |
| Das atividades de financiamento com sócios | | |
| Debentures | 26.500 | - |
| Fluxo de caixa proveniente das atividades de financiamentos | 26.500 | - |
| Aumento de caixa e equivalentes de caixa | <u>540</u> | <u>1</u> |
| Caixa e equivalentes de caixa | | |
| No início do exercício / período | 1 | - |
| No final do exercício / período | 541 | 1 |
| Aumento de caixa e equivalentes de caixa | <u>540</u> | <u>1</u> |

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

1. Contexto operacional

A **Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 11 de novembro 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.

1.1 Impactos do COVID-19

Em atendimento ao Ofício Circular SNC/SEP 02/2020 da CVM, a Companhia analisou e não identificou quaisquer alterações significativas na operação. Os possíveis impactos econômicos esperados foram devidamente amenizados com intensificação de cobrança dos recebíveis, além de revisão dos cálculos de provisão para perdas que foram ajustados para que possam demonstrar os efeitos de inadimplência considerando os impactos do COVID-19 na elaboração das informações contábeis intermediárias. Ainda sob os possíveis efeitos da redução ao valor recuperável nas informações contábeis intermediárias, estes decorrem da perda estimada e incorrida por parte do devedor da operação, tendo sua contrapartida direta o valor presente das obrigações com investidores da securitização.

Assim, no contexto das operações de securitização, não há riscos de créditos que possam ser assumidos no âmbito da Companhia e consequentemente, sobre suas informações contábeis intermediárias.

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

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

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

2.1. Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 08 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 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 Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

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

2.5. 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.

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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

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

2.7. Instrumentos financeiros--Continuação

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.

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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

3. Caixa e equivalentes de caixa

| Descrição | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|----------------------------|------------|------------|
| Banco conta movimento | 1 | 1 |
| Aplicações financeiras (i) | 540 | - |
| | <u>541</u> | <u>1</u> |

- (i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos e são remuneradas a uma taxa média mensal de 99,00% do CDI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

4. Direitos creditórios sem aquisição substancial de riscos e /ou benefícios

a) Descrição dos direitos creditórios adquiridos

Os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos de Créditos NPL (“*Non Performed Loan*”), de forma que o fluxo de pagamento dos Créditos Financeiros, 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 |
|----------------------|----------------------|
| Direitos Creditórios | 25.369 |
| Total | <u><u>25.369</u></u> |

c) Aval

Os Créditos NPL são cedidos juntamente com suas respectivas garantias.

d) Cessão fiduciária dos recebíveis

Não há cessão fiduciária do lastro.

e) Regime fiduciário

Não há regime fiduciário em securitizações financeiras. A Escritura de Emissão de Debêntures rege o condicionamento do pagamento das Debêntures em relação a performance dos Créditos NPL.

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

São contratos advogados para atuar na cobrança dos Créditos NPL.

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

Não ocorreram eventos de pré-pagamento.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

4. Direitos creditórios sem aquisição substancial de riscos e /ou benefícios--Continuação

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.

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

Cessão de direito creditório em conjunto com compromisso de revenda do mesmo ativo a preço fixo ou preço de compra adicionado de qualquer rendimento.

i) 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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

5. Partes relacionadas

5.1. Transações com partes relacionadas

| Descrição | 31/12/2020 |
|---------------------------------------|-------------------|
| Travessia Assessoria Financeira Ltda. | 1 |
| Total | 1 |

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.

6. Debêntures

6.1. Condições da escritura

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 26.500 (vinte e seis milhões e quinhentos mil reais) com a integralização de 26.500 (vinte e seis mil e quinhentas) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial, sendo:

- (i)** A 1ª Série será composta por 20.420 (vinte mil e quatrocentas e vinte) Debêntures;
- (ii)** A 2ª Série será composta por 5.400 (cinco mil e quatrocentas) Debêntures;
- (iii)** A 3ª Série será composta por 680 (seiscentas e oitenta) Debêntures;

a) Remuneração

A 1ª série de debêntures farão jus a uma remuneração equivalente a 12,00% ao ano. A 1ª série de debêntures tem atualização monetária de acordo com o IPCA. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal no vencimento.

As Debêntures da 2ª e 3ª Série não fazem jus a remuneração, apenas prêmio de performance.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

6. Debêntures--Continuação

6.1. Condições da escritura--Continuação

a) 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.

b) 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.

c) Dação em pagamento

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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

6. Debêntures--Continuação

6.2. Composição das obrigações com debêntures

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

| Descrição | 31/12/2021 |
|-------------------------------|---------------|
| 1ª Emissão Série 1ª | 20.420 |
| (+) Juros 1ª Emissão Série 1ª | 2.703 |
| Subtotal | 23.123 |
| 1ª Emissão Série 2ª | 5.400 |
| (+) Juros 1ª Emissão Série 2ª | (2.626) |
| Subtotal | 2774 |
| 1ª Emissão Série 3ª | 680 |
| (+) Juros 1ª Emissão Série 3ª | (680) |
| Subtotal | - |
| Total | 25.897 |
| Circulante | - |
| Não circulante (i) | 25.897 |

(i) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos em 2031.

7. Patrimônio líquido

7.1. Capital Social

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

Em 23 de novembro 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.

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

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. Receita operacional

| <u>Descrição</u> | <u>31/12/2021</u> |
|-----------------------------------|-------------------|
| Deságio Sobre Carteira De crédito | 159 |
| Remuneração dos debenturistas | 3.306 |
| | <u>3.465</u> |

10. Custos gerais

Em 31 de dezembro de 2021, os custos estão assim compostos:

| <u>Descrição</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--------------------------------|-------------------|
| Juros Debentures | (2.703) |
| Gestão de Carteiras | (143) |
| Agente Fiduciários | (24) |
| Coordenador Lider | (24) |
| Custo CETIP /B3 | (18) |
| Custo de aquisição de carteira | (11) |
| Tarifas e Taxas CETIP | (8) |
| Outros custos | (1) |
| Total | <u>(2.932)</u> |

11. Despesas gerais e administrativas

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

| <u>Descrição</u> | <u>31/12/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Assessoria Financeira | (199) | - |
| Honorários Advocatícios | (186) | - |
| Serviços Pessoa Jurídica | (40) | - |
| Auditoria e Assessoria contábil | (39) | - |
| Cartórios | (15) | - |
| Anúncios e Publicações | (11) | - |
| Outras Taxas, Custas, Tarifas Judiciais | (11) | - |
| Viagens e Estádias | (3) | - |
| Conduções e Quilometragem | (4) | - |
| Outras despesas operacionais | (10) | (1) |
| | <u>(518)</u> | <u>(1)</u> |

Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXI S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e período de 11 de novembro de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

12. Resultado financeiro

12.1. Receitas financeiras

| <u>Descrição</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--------------------------------------|-------------------|
| Rendimento de aplicações financeiras | <u>12</u> |
| Total | <u>12</u> |

12.2. Despesas financeiras

| <u>Descrição</u> | <u>31/12/2021</u> |
|-----------------------------|-------------------|
| Outras despesas financeiras | <u>(6)</u> |
| Total | <u>(6)</u> |

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.