



**Tiba Securitizadora de Créditos  
Financeiros S.A (Anteriormente Travessia  
Securitizadora de Créditos Financeiros  
XXXI S.A).**

**Demonstrações Financeiras**

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de  
agosto de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro  
de 2022  
com Relatório dos Auditores Independentes

**Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A (Anteriormente Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXI S.A).**

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022.

## **Índice**

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

### **Informações financeiras auditadas**

Balancos patrimoniais.....	6
Demonstrações do resultado .....	8
Demonstrações do resultado abrangente .....	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Passivo a descoberto).....	10
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias.....	12

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

Aos

Administradores e Acionistas da

**Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXI S.A**

São Paulo – SP

### **Opinião sobre as demonstrações financeiras**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A (Anteriormente Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXI 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 (passivo a descoberto) e fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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 Securitizadora de Créditos Financeiros XXXI 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**

#### **Reapresentação das demonstrações financeiras**

Em 27 de março de 2024, emitimos o relatório de auditoria da **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A** referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, que agora estão sendo reapresentadas. Esta reapresentação visa aprimorar certas divulgações em notas explicativas e corrigir erros identificados, conforme previsto no CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativas e Retificação de Erro.

Os efeitos dessas correções estão descritos nas Notas Explicativas nº 1, 4, 5 e 15.

Conseqüentemente, nosso relatório de auditoria considera essas alterações e substitui o relatório anteriormente emitido. Nossa opinião não foi modificada em relação a este 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 mantivemos 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**

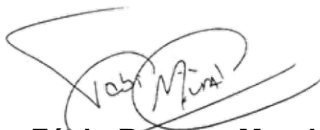
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, 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 2024.

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

CRC 2SP-031.269/O-1



**Fábio Rodrigo Muralo**

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

**Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A (Anteriormente  
Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXI S.A).**

**Balancos 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	105	1
Carteira de créditos	4	14	-
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>119</b>	<b>1</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>119</b>	<b>1</b>

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

**Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A (Anteriormente  
Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXI 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>			
Obrigações tributárias		1	-
Partes relacionadas	6	-	3
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>1</b>	<b>3</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures	5.3	120	-
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>120</b>	<b>-</b>
<b>Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)</b>			
Capital social	7.1	1	1
Prejuízos acumulados		(3)	(3)
<b>Total do patrimônio líquido (Passivo a descoberto)</b>		<b>(2)</b>	<b>(2)</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido (Passivo a descoberto)</b>		<b>119</b>	<b>1</b>

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

**Tiba Securitizadora de Creditos Financeiros S.A (Anteriormente Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXI S.A).**

**Demonstrações do resultado para o Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>De 31/08/2022 a 31/12/2022</u>
Receita operacionais	9	104	-
Custo gerais	10	(96)	-
<b>Resultado bruto</b>		<b>8</b>	<b>-</b>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas Tributárias	11	(8)	(3)
		<b>(8)</b>	<b>(3)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>-</b>	<b>(3)</b>
<b>(=) Resultado antes das provisões tributárias</b>		<b>-</b>	<b>(3)</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-	-
<b>Resultado do exercício / período</b>		<b>-</b>	<b>(3)</b>
Prejuízo básico por ação - Reais		0,00000	-0,00600

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



**Tiba Securitizadora de Creditos Financeiros S.A (Anteriormente  
Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXI S.A).**

**Demonstrações do resultado abrangente para o  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022  
(início da operação) a 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>De 31/08/2022 a 31/12/2022</u>
Resultado do exercício / período	-	(3)
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>

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

**Tiba Securitizadora de Creditos Financeiros S.A (Anteriormente Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXI S.A).**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Passivo a descoberto)  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação) a 31 de**

(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 iniciais</b>		-	-	-
Integralização de capital	7.1	1	-	1
Resultado do período		-	(3)	(3)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022 (Passivo a descoberto)</b>		<u>1</u>	<u>(3)</u>	<u>(2)</u>
Resultado do exercício		-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023 (Passivo a descoberto)</b>		<u>1</u>	<u>(3)</u>	<u>(2)</u>

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

# Tiba Securitizadora de Creditos Financeiros S.A (Anteriormente Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXI S.A).

## Demonstrações dos fluxos de caixa

**Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	31/12/2023	De 31/08/2022 a 31/12/2022
Resultado do exercício / período	-	(3)
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Desagio sobre carteira de credito	(1)	-
Reversão de Prêmios	(103)	-
<b>Aumento/(redução) no ativo:</b>		
Carteira de Créditos	(13)	-
<b>Aumento/(redução) no passivo:</b>		
Obrigações tributárias	1	-
Partes relacionadas	(3)	3
<b>Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	<b>(119)</b>	<b>-</b>
<b>Das atividades de financiamentos</b>		
Integralização de capital	-	1
Debentures	223	-
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>223</b>	<b>1</b>
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>104</b>	<b>1</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do exercício / período	1	-
No final do exercício / período	105	1
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>104</b>	<b>1</b>

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

## **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro de 2022  
(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### **1. Contexto operacional--Reapresentado**

A **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A** (Anteriormente Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros XXXI S.A alterado em 29 de novembro de 2023 por meio da Assembleia Geral Extraordinária). - Foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 31 de agosto de 2022.

A Emissora tem por objeto social exclusivo (i) a aquisição e securitização de créditos, desde que enquadrados no artigo 1º da Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 2.686, de 26 de janeiro de 2000 (“Resolução CMN nº 2.686/00”); (ii) a emissão e colocação privada ou junto ao mercado financeiro e de capitais, de qualquer título de crédito ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites a legislação aplicável; (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e (iv) a realização de operações de hedge em mercados de derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos. No âmbito das securitizações e emissões de valores mobiliários realizadas pela Emissora, será permitida a recompra dos créditos financeiros por seus cedentes originais, se feita à vista. No mesmo sentido, será permitida a substituição de créditos financeiros. Estão incluídas no objeto social da Emissora, as seguintes atividades: (i) a gestão e administração dos créditos financeiros supracitados, sendo permitida a contratação de terceiros para a prestação dos serviços de gestão, administração e cobrança dos créditos financeiros, incluindo poderes para conceder descontos, prorrogar vencimentos ou mudar características dos créditos financeiros; (ii) a aquisição e a alienação de títulos representativos de créditos financeiros; (iii) a emissão, distribuição, recompra, revenda ou resgate de valores mobiliários de sua própria emissão nos mercados financeiro e de capitais, com lastro nos créditos financeiros; (iv) a prestação de serviços envolvendo a estruturação 3 de operações de securitização dos créditos financeiros; (v) a realização de operações nos mercados de derivativos visando cobertura de riscos; e (vi) a prestação de garantias para os títulos e valores mobiliários por ela emitidos.

Esta é a 1ª (primeira) emissão de debêntures da Emissora. A Emissão será realizada em 2 (duas) séries, que serão totalmente independentes entre si.

## **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro de 2022

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

### **1. Contexto operacional--Reapresentado--Continuação**

As Debêntures da Segunda Série serão subordinadas às Debêntures da Primeira Série no recebimento de todos e quaisquer valores a que os titulares das Debêntures da Segunda Série façam jus. As Debêntures da Segunda Série somente farão jus a quaisquer pagamentos de que tratam a presente Escritura de Emissão após a quitação integral, irrevogável e irretroatável de todos e quaisquer valores devidos aos titulares das Debêntures da Primeira Série.

O valor total da Emissão é de até R\$10.000 (dez milhões de Reais) (“Valor Total da Emissão”) sendo 7.000 (sete mil) Debêntures da Primeira Série e 3.000 (três mil) Debêntures da Segunda Série.

As Debêntures foram emitidas no âmbito de operação de securitização dos Créditos Financeiros. A formalização dos Créditos Financeiros se dará a partir da celebração de contrato de endosso das CCBs (“Contrato de Endosso”), de forma que o fluxo de pagamento dos Créditos Financeiros serão o lastro para o pagamento dos valores devidos pela Emissora ao Debenturista.

### **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 08 de abril de 2024.

#### **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.

## **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro 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--Continuação**

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das informações contábeis financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas informações 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, em prazos nunca superiores 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**

As receitas, custos e despesas são contabilizados pelo regime de competência, incluindo os efeitos das variações monetárias computados sobre ativos e passivos indexados.

### **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.

## **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro 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**

### **2.6. 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.

## **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro 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**

#### **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.



## Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro 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:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Banco conta corrente	1	1
Aplicações financeiras de liquidez imediata (a)	104	-
<b>Total</b>	<b>105</b>	<b>1</b>

- (a) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em CDB e são remuneradas a uma taxa mensal de 99% do DI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

## **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro de 2022

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

### **4. Direitos creditórios sem aquisição substancial de riscos e /ou benefícios--Reapresentado**

#### **a) Descrição dos direitos creditórios adquiridos**

Os recursos captados por meio da Emissão foram utilizados pela Emissora para (i) pagamento dos custos da Emissão; (ii) para composição do Fundo de Despesas (conforme abaixo definido); e (iii) para a aquisição, mediante endosso, de Cédulas de Crédito Bancário (“CCBs”), originadas pela Tiba (conforme abaixo definida) e formalizados entre uma instituição financeira (“Instituição Financeira”) e terceiros interessados na obtenção de crédito, através da emissão das CCBs (“Clientes” e “Créditos Financeiros”, respectivamente).

As Debêntures serão emitidas no âmbito de operação de securitização dos Créditos Financeiros. A formalização dos Créditos Financeiros se dará a partir da celebração de contrato de endosso das CCBs (“Contrato de Endosso”), de forma que o fluxo de pagamento dos Créditos Financeiros serão o lastro para o pagamento dos valores devidos pela Emissora ao Debenturista (“Lastro”).

#### **b) Transferência dos riscos e benefícios de propriedade dos direitos creditórios**

Os direitos creditórios são adquiridos pela Companhia sem coobrigação do Cedente, de acordo com o Contrato de Cessão.

#### **c) Composição dos recebíveis**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>
Aquisição de carteira de recebíveis	13
Deságio sobre carteira de crédito (Vide Nota Explicativa 9)	1
<b>Total (i)</b>	<b>14</b>

(i) As parcelas do ativo não circulante têm seus vencimentos em 2056.

#### **d) Aval**

Os Direitos Creditórios foram cedidos sem coobrigação para Companhia, portanto não contam com Aval ou fiança.

#### **e) Cessão fiduciária dos recebíveis**

Os créditos não foram vinculados fiduciariamente a operação.

#### **f) Regime fiduciário**

Foi instituído regime fiduciário pela Emissora sobre os Créditos Financeiros, incluindo todos e quaisquer direitos, garantias, privilégios, preferências e ações inerentes aos Créditos Financeiros, tais como multas, juros, penalidades, indenizações e demais acessórios eventualmente devidos, bem como sobre a Conta Centralizadora, na forma do artigo 25 da Lei nº 14.430, não se prestando à constituição de garantias ou à execução por quaisquer dos credores da Emissora, por mais privilegiados que sejam.

## **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro de 2022

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

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

#### **g) Procedimentos de cobrança dos direitos creditórios inadimplidos incluindo a execução de garantias e custos envolvidos**

Existe a gestão e administração dos créditos financeiros, sendo permitida a contratação de terceiros para a prestação dos serviços de gestão, administração e cobrança dos créditos financeiros, incluindo poderes para conceder descontos, prorrogar vencimentos ou mudar características dos créditos financeiros.

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

Ressalvadas as hipóteses de vencimento antecipado das Debêntures, amortização antecipada das Debêntures ou de resgate das Debêntures, o Valor Nominal Unitário das Debêntures será amortizado integralmente na Data de Vencimento, conforme cronograma indicado na tabela de pagamento.

#### **i) 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.

## **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro de 2022

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

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

#### **j) 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 e outras obrigações existentes nesta transação.

#### **k) Perdas Estimadas para Crédito de Liquidação Duvidosa**

Na hipótese do não recebimento da totalidade dos valores dos Créditos Financeiros até a Data de Vencimento das Debêntures, poderá ocorrer a dação em pagamento ao Debenturista, de pleno direito e sem direito de regresso contra a Emissora, no limite e na proporção dos seus créditos, dos Créditos Financeiros não realizados nos respectivos vencimentos e dos eventuais Investimentos Permitidos, mesmo que já tenha sido iniciado o processo de cobrança destes valores, observado o disposto na Cláusula 3.6.1 acima. Portanto, qualquer pagamento pecuniário das Debêntures está sujeito e condicionado à liquidação dos créditos a ela vinculados.

### **5. Debêntures--Reapresentado**

#### **5.1. Condições da escritura**

O valor total da Emissão é de até R\$10.000 (dez milhões de reais) ("Valor Total da Emissão").

Serão emitidas até 7.000 (sete mil) debêntures da Primeira Série e até 3.000 (três mil) Debêntures da Segunda Série.

#### **5.2. Integralização da 1ª Série de Debêntures**

No exercício findo de 2023, a companhia integralizou a quantidade total de 223 Debêntures da 2ª Série).

##### **a) Remuneração**

O Valor Nominal Unitário das Debêntures não será objeto de atualização monetária e nem objeto de remuneração.

Remuneração das Debêntures da Primeira Série.

## **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro de 2022

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

### **5. Debêntures--Reapresentado--Continuação**

#### **5.2. Integralização da 1ª Série de Debêntures--Continuação**

##### **a) Remuneração--Continuação**

Sobre o Valor Nominal Unitário ou saldo do Valor Nominal Unitário, conforme o caso, incidirão juros remuneratórios equivalentes a 100% (cem por cento) da variação acumulada da Taxa DI, acrescida de sobretaxa de 7,00% (sete por cento) ao ano (“Sobretaxa”), base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, calculados de forma exponencial e cumulativa, pro rata *temporis* por Dias Úteis decorridos, desde a primeira Data de Integralização ou a Data de Pagamento de Remuneração imediatamente anterior, inclusive, conforme o caso, até o final de cada Período de Capitalização.

##### **Prêmio de Subordinação das Debêntures da 2ª Série**

As Debêntures da Segunda Série farão jus a um prêmio de participação correspondente ao saldo do Fluxo Disponível (conforme abaixo definido), após a realização dos pagamentos devidos no âmbito da Cláusula 4.9.2 abaixo, se houver, na Data de Vencimento, ou em caso de Resgate Antecipado Facultativo das Debêntures da Segunda Série.

##### **b) 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.

##### **c) 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.

## **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro de 2022  
(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### **5. Debêntures--Reapresentado--Continuação**

#### **5.2. Integralização da 1ª Série de Debêntures--Continuação**

##### **d) 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 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.

#### **5.3. Composição das obrigações com debêntures**

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldo anterior</b>	-
2ª Série	223
<b>Total</b>	<b>223</b>
<b>Saldo Anterior</b>	-
Resultado dos debenturistas (i)	(103)
<b>Total</b>	<b>(103)</b>
<b>Total das emissões (ii)</b>	<b>120</b>

- (i) O saldo corresponde ao resultado acumulado da operação até a presente data, o qual será repassado aos debenturistas ao término da operação;
- (ii) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos em 2025.

## **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro de 2022  
(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### **6. Partes relacionadas**

#### **6.1. Transações com partes relacionadas – passivo circulante**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>
Travessia Assessoria Financeira Ltda (i)	3
<b>Total (i)</b>	<b>3</b>

(i) Em 14 de dezembro de 2023 houve a quitação do saldo a pagar no valor de R\$ 3.

#### **6.2. Remuneração do pessoal-chave da Administração**

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da Administração no exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

### **7. Patrimônio líquido**

#### **7.1. Capital Social**

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

Em 31 de dezembro de 2023 o capital social estava totalmente integralizado pelos seus acionistas no montante de R\$ 500.

#### **7.2 Reserva legal**

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

#### **7.3. Dividendos propostos**

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

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 10% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas;
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembleia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

## Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro de 2022  
(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### 8. 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.

### 9. Receitas operacionais

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

Descrição	31/12/2023
Deságio sobre carteira de crédito (Vide Nota Explicativa 4.c)	1
Reversão de Prêmios – Debêntures (i)	103
<b>Total</b>	<b>104</b>

(i) Corresponde ao resultado do período da operação até a presente data, os quais serão pagos aos debenturistas ao término da operação.

### 10. Custos gerais

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

Descrição	31/12/2023
Gestão de carteiras	(96)
<b>Total</b>	<b>(96)</b>

### 11. Despesas tributária

Em 31 de dezembro de 2023, as despesas tributárias estão assim compostas:

Descrição	31/12/2023	De 31/08/2022 a 31/12/2022
Tributos municipais	(8)	(3)
<b>Total</b>	<b>(8)</b>	<b>(3)</b>

### 12. Instrumentos financeiros

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

#### 12.1. Valorização dos instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro de 2023 são descritos a seguir:

- **Caixa e equivalentes de caixa (Nota Explicativa nº 3):** O valor de mercado desses ativos não difere dos valores apresentados nas informações financeiras.

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



## **Tiba Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias  
Em 31 de dezembro de 2023 e período de 31 de agosto de 2022 (início da operação)  
a 31 de dezembro de 2022  
(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### **13. Declaração dos diretores**

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

### **14. Relação com os auditores**

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

### **15. Eventos subsequentes--Reapresentado**

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