

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições da legislação societária e normas pertinentes, submetemos à apreciação dos senhores acionistas as Demonstrações Financeiras levantadas com base nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 da Safira Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros - CNPJ Nº 07.755.506/0001-50.

SAFIRA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

BALANÇOS PATRIMONIAIS

LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020

Expresso em Reais (R\$)

ATIVO	2021	2020	PASSIVO	2021	2020
CIRCULANTE	22.545.465,98	22.329.090,70	CIRCULANTE	183.359,20	247.850,97
Bancos conta movimento	241.565,49	249,53	Obrigações tributárias	58.559,20	123.050,97
Aplicações financeiras	2.017,83	41,07	Outros valores a pagar	124.800,00	124.800,00
Cessão de crédito	404.006.059,82	405.287.842,29			
(-) Receitas a apropriar	(381.704.177,16)	(382.959.042,19)			
NÃO CIRCULANTE	6.018.700,00	6.265.141,41	NÃO CIRCULANTE	638.220,58	709.517,77
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	6.018.700,00	110.441,41	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	247.816,59	105.702,00
EMPRESAS LIGADAS - EMPRÉSTIMOS	-	110.441,41	EMPRESAS LIGADAS - EMPRÉSTIMOS	247.816,59	105.702,00
Bueninvest Representações Comerciais	-	80.036,87	Bueninvest Representações Comerciais	179.592,71	76.602,24
Edalbras Participações	-	30.404,54	Edalbras Participações	68.223,88	29.099,76
MÚTUOS-EXCESSO DISTR.DIVIDENDOS	6.018.700,00	6.154.700,00	CONTIGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS	390.403,99	603.815,77
Bueninvest Representações Comerciais	4.361.751,89	4.460.311,09	Parcelamento - imposto de renda	198.588,29	326.110,80
Edalbras Participações	1.656.948,11	1.694.388,91	Parcelamento - contribuição social	94.315,70	141.204,97
			Parcelamento - IRRF JCP	97.500,00	136.500,00
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27.742.586,20	27.636.863,37
			Capital social	25.200.000,00	25.200.000,00
			Reserva legal	2.434.893,49	2.429.607,35
			Reserva de lucros	107.692,71	7.256,02
TOTAL DO ATIVO	28.564.165,98	28.594.232,11	TOTAL DO PASSIVO	28.564.165,98	28.594.232,11

AVIVA
MIZRAHI:00
614396816

Assinado digitalmente por AVIVA
MIZRAHI:00614396816
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=VideConferencia, OU=53323499000134, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=AVIVA MIZRAHI:00614396816
Razão: Eu estou aprovando este documento
Localização:
Data: 2024.05.07 11:50:46-03'00"
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.2

AVIVA MIZRAHI
CPF 006.143.968-16
Diretora Comercial

REGINALDO
FUNARI DE
SENNA:039110128
53

Assinado digitalmente por REGINALDO FUNARI DE
SENNA:03911012853
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Presencial, OU=01554285000175, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=REGINALDO FUNARI DE SENNA:03911012853
Razão: Eu estou aprovando este documento
Localização:
Data: 2024.05.07 11:58:48-03'00"
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.2

REGINALDO FUNARI DE SENNA
CPF 039.110.128-53
Diretor Financeiro

GILBERTO
ZANINI:20577788868

Assinado de forma digital por
GILBERTO ZANINI:20577788868
Dados: 2024.05.07 10:25:03-03'00"

GILBERTO ZANINI
Contador
CRC 1SP 094985/O-1

SAFIRA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS
DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020
Expresso em Reais (R\$)

	2021	2020
RECEITAS OPERACIONAIS	521.974,68	976.189,79
Receita de securitização	574.373,82	1.058.218,64
(-) Custo de aquisição	(26.917,44)	(34.419,36)
(-) Impostos sobre as receitas de securitização	(25.481,70)	(47.609,49)
DESPESAS OPERACIONAIS	127.174,35	70.844,92
Despesas com prestação de serviço	110.390,24	70.675,08
Despesas com publicações	15.916,00	-
Despesas com impostos e contribuições	868,11	169,84
RESULTADO OPERACIONAL	394.800,33	905.344,87
RECEITAS FINANCEIRAS (DESPESAS FINANCEIRAS)	(255.691,34)	(888.887,89)
Receitas financeiras	3,20	60,94
Despesas financeiras	(95.694,54)	(88.948,83)
Juros sobre capital próprio	(160.000,00)	(800.000,00)
RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	139.108,99	16.456,98
CONSTITUIÇÃO DE PROVISÃO TRIBUTÁRIAS	(33.386,16)	(3.949,68)
Contribuição Social	(12.519,81)	(1.481,13)
Imposto de Renda	(20.866,35)	(2.468,55)
LUCRO ANTES DA REVERSÃO DOS JUROS CAPITAL PRÓPRIO	105.722,83	12.507,30
REVERSÃO DOS JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	160.000,00	800.000,00
LUCRO LIQUIDO DO EXERCÍCIO	265.722,83	812.507,30
QUANTIDADE DE AÇÕES EM CIRCULAÇÃO-(EM LOTE DE 1.000 AÇÕES)	25.200.000	25.200.000
LUCRO POR LOTE DE 1.000 AÇÕES - R\$	10,545	32,242

AVIVA
MIZRAHI:00
614396816

Assinado digitalmente por AVIVA
MIZRAHI:00614396816
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=
Video Conferencia, OU=53323499000134, OU=
Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB,
OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=
AVIVA MIZRAHI:00614396816
Razão: Eu estou aprovando este documento
Localização:
Data: 2024.05.07 11:51:22-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.2

AVIVA MIZRAHI
CPF 006.143.968-16
Diretora Comercial

REGINALDO
FUNARI DE
SENNA:0391101
2853

Assinado digitalmente por REGINALDO FUNARI
DE SENNA:03911012853
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Presencial, OU=
01554285000175, OU=Secretaria da Receita
Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU
=(em branco), CN=REGINALDO FUNARI DE
SENNA:03911012853
Razão: Eu estou aprovando este documento
Localização:
Data: 2024.05.07 11:59:09-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.2

REGINALDO FUNARI DE SENNA
CPF 039.110.128-53
Diretor Financeiro

GILBERTO
ZANINI:20577788868

Assinado de forma digital por
GILBERTO ZANINI:20577788868
Dados: 2024.05.07 10:25:45
-03'00'

GILBERTO ZANINI
Contador
CRC 1SP 094985/O-1

SAFIRA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITO FINANCEIROS**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES PATRIMONIAIS**

PARA O EXERCÍCIOS FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020

Expresso em Reais (R\$)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE LUCROS LEGAL	LUCROS	TOTAL
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	25.200.000,00	2.428.981,98	7.174,09	27.636.156,07
Resultado do Exercício			812.507,30	812.507,30
Distribuição de Lucros:				
Reserva Legal		625,37	(625,37)	-
Juros sobre Capital Próprio			(800.000,00)	(800.000,00)
Dividendos Distribuidos			(11.800,00)	(11.800,00)
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	25.200.000,00	2.429.607,35	7.256,02	27.636.863,37
Resultado do Exercício			265.722,83	265.722,83
Distribuição de Lucros:				-
Reserva Legal		5.286,14	(5.286,14)	-
Juros sobre Capital Próprio			(160.000,00)	(160.000,00)
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	25.200.000,00	2.434.893,49	107.692,71	27.742.586,20

AVIVA
MIZRAHI:00
614396816

Assinado digitalmente por AVIVA
MIZRAHI:00614396816
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=VideoConferencia,
OU=53323493000134, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF
A3, OU=(em branco), CN=AVIVA
MIZRAHI:00614396816
Razão: Eu estou aprovando este documento
Localização:
Data: 2024.05.07 11:52:05-03'00"
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.2

AVIVA MIZRAHI
CPF 006.143.968-16
Diretora Comercial

REGINALDO
FUNARI DE
SENNA:03911012
853

Assinado digitalmente por REGINALDO FUNARI
DE SENNA:03911012853
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Presencial, OU=
01554285000175, OU=Secretaria da Receita
Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=
(em branco), CN=REGINALDO FUNARI DE
SENNA:03911012853
Razão: Eu estou aprovando este documento
Localização:
Data: 2024.05.07 11:55:52-03'00"
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.2

REGINALDO FUNARI DE SENNA
CPF 039.110.128-53
Diretor Financeiro

GILBERTO
ZANINI:2057788868

Assinado de forma digital por
GILBERTO ZANINI:2057788868
Dados: 2024.05.07 10:26:12 -03'00"

GILBERTO ZANINI
Contador
CRC 1SP 094985/O-1

SAFIRA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE E CAIXA
PARA O EXERCÍCIOS FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
Expresso em Reais (R\$)

	2 0 2 1	2 0 2 0
ORIGENS DOS RECURSOS:		
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO DO PERÍODO	139,108,99	16,456,98
Lucro Líquido do Período antes das provisões Tributárias	139,108,99	16,456,98
AJUSTES PARA CONCILIAR O RESULTADO AS DISPONIBILIDADE GERADAS PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Reversão dos Juros Sobre Capital Próprio	160.000,00	800.000,00
DECRÉSCIMO(ACRÉSCIMO) EM ATIVOS	26,917,44	34,419,36
Cessão de Créditos	1.281.782,47	1.781.874,79
Receitas a apropriar	(1.254.865,03)	(1.747.455,43)
(DECRÉSCIMO)ACRÉSCIMO EM PASSIVOS	(277.903,55)	(103.656,64)
Obrigações Tributárias	(64.491,77)	109.754,72
Parcelamentos Fiscais	(213.411,78)	(213.411,36)
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	48.122,88	747.219,70
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(33.386,16)	(24.218,31)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	14.736,72	723.001,39
DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO COM ACIONISTAS		
Distribuições de lucros e juros sobre capital próprio	(160.000,00)	(800.000,00)
Decréscimo (Acréscimo) Contas a Receber de Partes Relacionadas	246.441,41	(123.200,00)
Acréscimo (Decrecimo) Contas a Pagar de Partes Relacionadas	142.114,59	105.702,00
CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO COM ACIONISTAS	228,556,00	(817,498,00)
AUMENTO(REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	243.292,72	(94.496,61)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
No Início do Período	290,60	94.787,21
No Final do Período	243.583,32	290,60
AUMENTO(REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	243.292,72	(94.496,61)

AVIVA
MIZRAHI:00614396816
96816

Assinado digitalmente por AVIVA MIZRAHI 00614396816
ND, Ce=BR, O=ICP=Brasil, OU=VideoConferencia, OU=5323499000134, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=AVIVA MIZRAHI:00614396816
Razão: Eu estou aprovando este documento
Localização:
Data: 2024.05.07 11:52:37-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.2

AVIVA MIZRAHI
CPF 006.143.968-16
Diretora Comercial

REGINALDO
FUNARI DE
SENNA:03911012853
53

Assinado digitalmente por REGINALDO FUNARI DE SENNA:03911012853
ND, Ce=BR, O=ICP=Brasil, OU=Presencial, OU=0155225000115, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=REGINALDO FUNARI DE SENNA:03911012853
Razão: Eu estou aprovando este documento
Localização:
Data: 2024.05.07 11:56:47-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.2

REGINALDO FUNARI DE SENNA
CPF 039.110.128-53
Diretor Financeiro

GILBERTO
ZANINI:20577788868

Assinado de forma digital por GILBERTO ZANINI:20577788868
Dados: 2024.05.07 10:26:50 -03'00'

GILBERTO ZANINI
Contador
CRC 1SP 094985/O-1

SAFIRA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Companhia tem por objeto única e exclusivamente a aquisição de créditos financeiros oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimento, sociedades de crédito, financiamento e investimento, sociedades de crédito imobiliário, companhias hipotecárias, associações de poupança e empréstimo e pela Caixa Econômica Federal, na forma da Resolução nº 2.686 de 26 de janeiro de 2020 do Conselho Monetário Nacional, e das normas que vierem a alterá-la, substituí-la ou complementá-la.

2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) **Apuração do resultado:** O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência de exercício. As receitas decorrentes das Cessões de Créditos são reconhecidas no resultado quando da realização dos créditos adquiridos.

b) **Disponibilidades:** São representados por saldos bancários em conta movimento.

c) **Devedores por cessão de crédito:** São créditos vencidos adquiridos de instituições financeiras regulamentadas pelo Central do Brasil. As receitas são apuradas pela diferença entre a realização dos créditos com o valor de aquisição reconhecidas no resultado à medida que os créditos são recebidos.

3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Aplicações em Fundos de Investimento aplicações em Intituições Financeiras.

	<u>2 0 2 1</u>	<u>2 0 2 0</u>
	<u>2.017,83</u>	<u>41,07</u>

4. CESSÃO DE CRÉDITOS A RECBER

São créditos vencidos adquiridos de Instituições Financeiras como segue:

	<u>2 0 2 1</u>	<u>2 0 2 0</u>
Créditos adquiridos	404.006.059,82	405.287.842,29
(-) Deságio na aquisição	(381.704.177,16)	(382.959.042,19)
	<u>22.301.882,66</u>	<u>22.328.800,10</u>

5. EMPRÉSTIMOS EMPRESA LIGADAS

São empréstimo concedidos a título de reforço de caixa para manutenção de suas atividades fins:

	<u>2 0 2 1</u>	<u>2 0 2 0</u>
Bueninvest Representações	-	80.036,87
Edalbras Participações	-	30.404,54
SALDO	<u>-</u>	<u>110.441,41</u>

6. MUTUOS-EXCESSO DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS

	<u>2 0 2 1</u>	<u>2 0 2 0</u>
Bueninvest Representações	4.361.751,89	4.460.311,09
Edalbras Participações	1.656.948,11	1.694.388,91
SALDO	<u>6.018.700,00</u>	<u>6.154.700,00</u>

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

7. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Referem-se a tributos que serão pagos no próximo exercício como segue:

	<u>2 0 2 1</u>	<u>2 0 2 0</u>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	20.866,35	604,82
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	12.519,81	362,89
IRRF sobre Juros de Capital Próprio	24.000,00	120.000,00
Outras Contribuições a recolher	1.173,04	2.083,26
SALDO	<u>58.559,20</u>	<u>123.050,97</u>

8. VALORES A PAGAR

	<u>2 0 2 1</u>	<u>2 0 2 0</u>
Credores por Cessão de Crédito	124.800,00	124.800,00

9. EMPRÉSTIMOS EMPRESA LIGADAS

São empréstimo obtidos a título de reforço de caixa para manutenção de suas atividades fins:

	<u>2 0 2 1</u>	<u>2 0 2 0</u>
Bueninvest Representações	179.592,71	76.602,24
Edalbras Participações	68.223,88	29.099,76
SALDO	<u>247.816,59</u>	<u>105.702,00</u>

10. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

Referem-se a Tributos que foram parcelados junto a Receita Federal

	<u>2 0 2 1</u>	<u>2 0 2 0</u>
Parcelamento - Imposto de Renda	198.588,29	326.110,80
Parcelamento - Contribuição Social	94.315,70	141.204,97
Parcelamento - Imposto de Renda na Fonte - JCP	97.500,00	136.500,00
SALDO	<u>390.403,99</u>	<u>603.815,77</u>

11. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A tributação sobre o lucro compreende o Imposto de Renda e Contribuição Social, que são calculados com base no Lucro Real. O Imposto de Renda é calculado a alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10%, para os lucros que excedam a R\$ 240 mil ao ano, enquanto que a Contribuição Social é calculada pela alíquota de 9%. A seguir calculada pela aplicação das alíquotas fiscais nominais combinadas e das despesas de Imposto de Renda e Contribuição Social apresentamos a conciliação da despesa

	<u>2 0 2 1</u>	<u>2 0 2 0</u>
Lucro antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social	139.108,99	16.456,98
Imposto de Renda e Contribuição Social a alíquotas nominais - 34%	(47.297,06)	(5.595,38)
Diferença adicional Imposto de Renda	13.910,90	1.645,70
Crédito (despesas) de Imposto de Renda e Contribuição Social	<u>(33.386,16)</u>	<u>(3.949,68)</u>

12. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido de 25.200.000 (Vinte e cinco milhões e duzentos mil) ações ordinárias, nominativas como valor nominal de R\$ 1,00 (Um real) cada.