

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 2022 e de 2021 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 2022 e 2021

Expresso em Reais (R\$)

ATIVO	2022	2021	PASSIVO	2022	2021
CIRCULANTE	22.319.836,01	22.545.465,98	CIRCULANTE	128.575,78	183.359,20
Bancos conta movimento	28.739,34	241.565,49	Obrigações tributárias	3.775,78	58.559,20
Aplicações financeiras	4.783,09	2.017,83	Outros valores a pagar	124.800,00	124.800,00
Cessão de crédito	403.264.675,97	404.006.059,82			
(-) Receitas a apropriar	(380.978.362,39)	(381.704.177,16)			
NÃO CIRCULANTE	6.018.700,00	6.018.700,00	NÃO CIRCULANTE	635.908,40	638.220,58
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	6.018.700,00	6.018.700,00	EXIGIVEL A LONGO PRAZO	459.216,59	247.816,59
MÚTUOS-EXCESSO DISTR.DIVIDENDOS	6.018.700,00	6.018.700,00	Bueninvest Representações Comerciais	332.794,29	179.592,82
Bueninvest Representações Comerciais	4.361.751,89	4.361.751,89	Edalbras Participações	126.422,30	68.223,77
Edalbras Participações	1.656.948,11	1.656.948,11			
			CONTIGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS	176.691,81	390.403,99
			Parcelamento - imposto de renda	71.066,21	198.588,29
			Parcelamento - contribuição social	47.125,60	94.315,70
			Parcelamento - IRRF JCP	58.500,00	97.500,00
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27.574.051,83	27.742.586,20
			Capital social	25.200.000,00	25.200.000,00
			Reserva legal	2.434.893,49	2.434.893,49
			Reserva de lucros	(60.841,66)	107.692,71
TOTAL DO ATIVO	28.338.536,01	28.564.165,98	TOTAL DO PASSIVO	28.338.536,01	28.564.165,98

AVIVA
MIZRAHI:0061
4396816

Assinado digitalmente por AVIVA
MIZRAHI:00614396816
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=VideoConferencia,
OU=532349900134, 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: 2024.04.22 09:35:37-03'00"
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=
0155428500175, 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: 2024.04.22 09:47:13-03'00"
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: 2024.04.20 12:28:56-03'00"

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 2022 e 2021
Expresso em Reais (R\$)

	2022	2021
RECEITAS OPERACIONAIS	123.905,61	521.974,68
Receita de securitização	145.505,25	574.373,82
(-) Custo de aquisição	(15.569,08)	(26.917,44)
(-) Impostos sobre as receitas de securitização	(6.030,56)	(25.481,70)
DESPESAS OPERACIONAIS	(175.015,85)	127.174,35
Despesas com prestação de serviço	(175.211,23)	110.390,24
Despesas com publicações	-	15.916,00
Despesas com impostos e contribuições	195,38	868,11
RESULTADO OPERACIONAL	(51.110,24)	394.800,33
RECEITAS FINANCEIRAS (DESPESAS FINANCEIRAS)	(117.424,13)	(255.691,34)
Receitas financeiras	13,65	3,20
Despesas financeiras	(117.437,78)	(95.694,54)
Juros sobre capital próprio	-	(160.000,00)
RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(168.534,37)	139.108,99
CONSTITUIÇÃO DE PROVISÃO TRIBUTÁRIAS	-	(33.386,16)
Contribuição Social	-	(12.519,81)
Imposto de Rendas	-	(20.866,35)
LUCRO ANTES DA REVERSÃO DOS JUROS CAPITAL PRÓPRIO	(168.534,37)	105.722,83
REVERSÃO DOS JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	-	160.000,00
RESULTADO LIQUIDO DO EXERCÍCIO	(168.534,37)	105.722,83
QUANTIDADE DE AÇÕES EM CIRCULAÇÃO-(EM LOTE DE 1.000 AÇÕES)	25.200.000	25.200.000
LUCRO(PREJUÍZO) POR LOTE DE 1.000 AÇÕES - R\$	(6,688)	4,195

AVIVA
MIZRAHI:00614396816
614396816

Assinado digitalmente por AVIVA
MIZRAHI.00614396816
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=VideoConferencia, 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: 2024.04.22 09:36:15-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.2

AVIVA MIZRAHI
CPF 006.143.968-16
Diretora Comercial

REGINALDO
FUNARI DE
SENNA:03911012853
012853

Assinado digitalmente por REGINALDO
FUNARI DE SENNA.03911012853
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Presencial, OU=01554265000175, 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: 2024.04.22 09:48:03-03'00'
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: 2024.04.20 12:29:46-03'00'

GILBERTO ZANINI
Contador
CRC 1SP 094985/O-1

SAFIRA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITO FINANCEIROS**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES PATRIMONIAIS****PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021****Expresso em Reais (R\$)**

	CAPITAL	RESERVA DE LUCROS		TOTAL
	SOCIAL	LEGAL	LUCROS	
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	-	-	105.722,83	105.722,83
Distribuição de Lucros:	-	-	-	-
Reserva Legal	-	5.286,14	(5.286,14)	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	25.200.000,00	2.434.893,49	107.692,71	27.742.586,20
Resultado do Exercício	-	-	(168.534,37)	(168.534,37)
Distribuição de Lucros:	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	25.200.000,00	2.434.893,49	(60.841,66)	27.574.051,83

AVIVA
MIZRAHI:00614
396816

Assinado digitalmente por AVIVA MIZRAHI:00614396816
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=VideoConferencia, 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: 2024.04.22 09:36:57-03'00'
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: 2024.04.22 09:48:43-03'00'
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: 2024.04.20 12:30:20-03'00'

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 2022 E 2021
Expresso em Reais (R\$)

	2022	2021
ORIGENS DOS RECURSOS:		
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO DO PERÍODO	(168.534,37)	139.108,99
Lucro Líquido do Período antes das provisões Tributárias	(168.534,37)	139.108,99
AJUSTES PARA CONCILIAR O RESULTADO AS DISPONIBILIDADE GERADAS PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Reversão dos Juros Sobre Capital Próprio	-	160.000,00
DECRÉSCIMO(ACRÉSCIMO) EM ATIVOS	15.569,08	26.917,44
Cessão de Créditos	741.383,85	1.281.782,47
Receitas a apropriar	(725.814,77)	(1.254.865,03)
(DECRÉSCIMO)ACRÉSCIMO EM PASSIVOS	(268.495,60)	(310.322,00)
Obrigações Tributárias	(54.783,42)	(96.910,22)
Parcelamentos Fiscais	(213.712,18)	(213.411,78)
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	(421.460,89)	15.704,43
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	-	(967,71)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(421.460,89)	14.736,72
DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO COM ACIONISTAS		
Distribuições de lucros e juros sobre capital próprio	-	(160.000,00)
Decréscimo (Acréscimo) Contas a Receber de Partes Relacionadas	-	246.441,41
Acréscimo (Decrecimo) Contas a Pagar de Partes Relacionadas	211.400,00	142.114,59
CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO COM ACIONISTAS	211.400,00	228.556,00
AUMENTO(REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(210.060,89)	243.292,72
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
No Início do Período	243.583,32	290,60
No Final do Período	33.522,43	243.583,32
AUMENTO(REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(210.060,89)	243.292,72

AVIVA
MIZRAHI:00614396816

Assinado digitalmente por AVIVA MIZRAHI 00614396816
 NRE: CNRE: 0167290784 - OU: Notário Conferência: 006533204998010134
 OLS: Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB, OLS - RFB, e-CPF
 AS: OLS (em branco), CN=AVIVA MIZRAHI 00614396816
 Razão: Eu, certifiquei aprovando este documento
 Localização:
 Data: 2024.04.22 09:37:54-03'00"
 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
 NRE: CNRE: 0167290784 - OU: Presencial, OLS: 0150428500173 - OU: Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB, OLS - RFB, e-CPF AS, OLS (em branco), CN=REGINALDO FUNARI DE SENNA 03911012853
 Razão: Eu, certifiquei aprovando este documento
 Localização:
 Data: 2024.04.22 09:49:35-03'00"
 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: 2024.04.20 12:31:03 -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 2022 e 2021

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 Financeiras referem-se aplicações em Instituições Financeiras com liquidez imediata.

	2 0 2 2	2 0 2 1
Fundo de Investimentos	<u>4.783,09</u>	<u>2.017,83</u>

4. CESSÃO DE CRÉDITOS A RECBER

São créditos vencidos adquiridos de Instituições Financeiras como segue:

	2 0 2 2	2 0 2 1
Créditos adquiridos	403.264.675,97	404.006.059,82
(-) Deságio na aquisição	(380.978.362,39)	(381.704.177,16)
	<u>22.286.313,58</u>	<u>22.301.882,66</u>

5. MUTUOS-EXCESSO DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS

	2 0 2 2	2 0 2 1
Bueninvest Representações	4.361.751,89	4.361.751,89
Edalbras Participações	1.656.948,11	1.656.948,11
SALDO	<u>6.018.700,00</u>	<u>6.018.700,00</u>

6. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

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

	2 0 2 2	2 0 2 1
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	20.866,35
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	-	12.519,81
IRRF sobre Juros de Capital Próprio	-	24.000,00
Outras Contribuições a recolher	3.775,78	1.173,04
SALDO	<u>3.775,78</u>	<u>58.559,20</u>

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

7. VALORES A PAGAR

	2022	2021
Credores por Cessão de Crédito	<u>124.800,00</u>	<u>124.800,00</u>

8. EMPRÉSTIMOS EMPRESA LIGADAS

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

	2022	2021
Bueninvest Representações	<u>332.794,29</u>	<u>179.592,71</u>
Edalbras Participações	<u>126.422,30</u>	<u>68.223,88</u>
SALDO	<u>459.216,59</u>	<u>247.816,59</u>

9. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

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

	2022	2021
Parcelamento - Imposto de Renda	<u>71.066,21</u>	<u>198.588,29</u>
Parcelamento - Contribuição Social	<u>47.125,60</u>	<u>94.315,70</u>
Parcelamento - Imposto de Renda na Fonte - JCP	<u>58.500,00</u>	<u>97.500,00</u>
SALDO	<u>176.691,81</u>	<u>390.403,99</u>

10. 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

	2022	2021
Lucro antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social	<u>-</u>	<u>139.108,99</u>
Imposto de Renda e Contribuição Social a alíquotas nominais - 34%	<u>-</u>	<u>(47.297,06)</u>
Diferença adicional Imposto de Renda	<u>-</u>	<u>13.910,90</u>
Crédito (despesas) de Imposto de Renda e Contribuição Social	<u>-</u>	<u>(33.386,16)</u>

11. 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.