

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 2023 e de 2022 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 2023 e 2022

Expresso em Reais (R\$)

ATIVO	2023	2022	PASSIVO	2023	2022
CIRCULANTE	22.861.810,37	22.319.836,01	CIRCULANTE	421.499,59	128.575,78
Bancos conta movimento	2.031,95	28.739,34	Obrigações tributárias	44.942,34	3.775,78
Aplicações financeiras	539.712,89	4.783,09	Outros valores a pagar	124.800,00	124.800,00
Tributos a recuperar	530,01	-	Juros s/ capital a distribuir	251.757,25	-
Cessão de crédito	402.213.699,40	403.264.675,97			
(-) Receitas a apropriar	(379.951.976,56)	(380.978.362,39)			
Outros valores a receber	57.812,68	-			
NÃO CIRCULANTE	6.051.586,38	6.018.700,00	NÃO CIRCULANTE	501.416,59	635.908,40
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	32.886,38		EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	501.416,59	459.216,59
EMPRESTIMOS EMPRESAS LIGADAS	32.886,38	-	Bueninvest Representações Comerciais	363.376,63	332.794,29
Safira Imobiliária e Participações	25.557,90	-	Edalbras Participações	138.039,96	126.422,30
Safira Arcadas Imobiliária SPE	722,68	-			
Safira Participações	741,68	-	CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS	-	176.691,81
Safira Turismo	750,68	-	Parcelamento - imposto de renda	-	71.066,21
Safira Factoring	4.371,76	-	Parcelamento - contribuição social	-	47.125,60
Safira Promotora	741,68	-	Parcelamento - IRRF JCP	-	58.500,00
MÚTUOS-EXCESSO DISTR.DIVIDEND	6.018.700,00	6.018.700,00	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27.990.480,57	27.574.051,83
Bueninvest Representações Comerciais	4.361.751,89	4.361.751,89	Capital social	25.200.000,00	25.200.000,00
Edalbras Participações	1.656.948,11	1.656.948,11	Reserva legal	2.455.514,93	2.434.893,49
			Reserva de lucros	334.965,64	- 60.841,66
TOTAL DO ATIVO	28.913.396,75	28.338.536,01	TOTAL DO PASSIVO	28.913.396,75	28.338.536,01

AVIVA
MIZRAHI:00614396816

Assinado digitalmente por AVIVA
MIZRAHI:00614396816
ND: C=BR, O=CP-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 09:39:40-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.2

AVIVA MIZRAHI
CPF 006.143.968-16
Diretora Comercial

REGINALDO
FUNARI DE
SENNA:03911012853

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 09:51:28-03'00'
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 12:43:06-03'00'

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 2023 e 2022
Expresso em Reais (R\$)

	2023	2022
RECEITAS OPERACIONAIS	1.002,586,33	123,905,61
Receita de securitização	1,076,350,91	145,505,25
(-) Custo de aquisição	(24,590,74)	(15,569,08)
(-) Impostos sobre as receitas de securitização	(49,173,84)	(6,030,56)
DESPESAS OPERACIONAIS	(142,333,16)	(175,015,85)
Despesas com prestação de serviço	(140,486,48)	(175,211,23)
Despesas com publicações	(1,640,00)	-
Despesas com impostos e contribuições	(206,68)	195,38
RESULTADO OPERACIONAL	860,253,17	(51,110,24)
RECEITAS FINANCEIRAS (DESPESAS FINANCEIRAS)	(345,254,82)	(117,424,13)
Receitas financeiras	12,110,82	13,65
Despesas financeiras	(296,185,00)	(117,437,78)
Juros sobre capital próprio	(61,180,64)	-
RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	514,998,35	(168,534,37)
CONSTITUIÇÃO DE PROVISÃO TRIBUTÁRIAS	(98,569,61)	-
Contribuição Social	(32,444,90)	-
Imposto de Rendas	(66,124,71)	-
LUCRO ANTES DA REVERSÃO DOS JUROS CAPITAL PRÓPRIO	416,428,74	(168,534,37)
REVERSÃO DOS JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	296,185,00	-
RESULTADO LIQUIDO DO EXERCÍCIO	712,613,74	(168,534,37)
QUANTIDADE DE AÇÕES EM CIRCULAÇÃO-(EM LOTE DE 1.000 AÇÕES)	25,200,000	25,200,000
LUCRO(PREJUIZO) POR LOTE DE 1.000 AÇÕES - R\$	28,278	(6,688)

AVIVA
MIZRAHI:00
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 09:40:21-03'00'
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=01554266000175, 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 09:52:21-03'00'
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 12:43:45 -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 2023 e 2022

Expresso em Reais (R\$)

	CAPITAL	RESERVA DE LUCROS		TOTAL
	SOCIAL	LEGAL	LUCROS	
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)
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	25.200.000,00	2.434.893,49	(60.841,66)	27.574.051,83
Resultado do Exercício	-	-	712.613,74	712.613,74
Distribuição de Lucros:	-	-	-	-
Reserva Legal	-	20.621,44	(20.621,44)	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	(296.185,00)	(296.185,00)
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	25.200.000,00	2.455.514,93	334.965,64	27.990.480,57

AVIVA MIZRAHI:00614396816

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 09:40:55-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.2

AVIVA MIZRAHI
CPF 006.143.968-16
Diretora Comercial

REGINALDO FUNARI DE SENNA:03911012853

Assinado digitalmente por REGINALDO FUNARI DE SENNA:03911012853
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Presencial, OU=01564285000175, 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 09:53:04-03'00'
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 12:44:20 -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 2023 E 2022
Expresso em Reais (R\$)

	2023	2022
ORIGENS DOS RECURSOS:		
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO DO PERÍODO	514.998,35	(168.534,37)
Lucro Líquido do Período antes das provisões Tributárias	514.998,35	(168.534,37)
AJUSTES PARA CONCILIAÇÃO O RESULTADO AS DISPONIBILIDADE GERADAS PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Reversão dos Juros Sobre Capital Próprio	296.185,00	
DECRÉSCIMO(ACRÉSCIMO) EM ATIVOS	(33.751,95)	15.569,08
Cessão de Créditos	1.050.976,57	741.383,85
Receitas a apropriar	(1.026.385,83)	(725.814,77)
Outros valores a receber	(58.342,69)	-
(DECRÉSCIMO)ACRÉSCIMO EM PASSIVOS	(135.525,25)	(268.495,60)
Obrigações Tributárias	41.166,56	(54.783,42)
Parcelamentos Fiscais	(176.691,81)	(213.712,18)
Juros capital próprio a distribuir		
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	641.906,15	(421.460,89)
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(98.569,61)	-
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	543.336,54	(421.460,89)
DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO COM ACIONISTAS		
Distribuições de lucros e juros sobre capital próprio	(44.427,75)	
Decréscimo (Acréscimo) Contas a Receber de Partes Relacionadas	(32.886,38)	
Acréscimo (Decrecimo) Contas a Pagar de Partes Relacionadas	42.200,00	211.400,00
CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO COM ACIONISTAS	(35.114,13)	211.400,00
AUMENTO(REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	508.222,41	(210.060,89)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
No Início do Período	33.522,43	243.583,32
No Final do Período	541.744,84	33.522,43
AUMENTO(REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	508.222,41	(210.060,89)

AVIVA
MIZRAHI:00614396816
396816

Assinado digitalmente por AVIVA
MIZRAHI:00614396816
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=VideoConferencia, OU
=5322499000134, 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 09:41:33-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.2

AVIVA MIZRAHI
CPF 006.143.968-16
Diretora Comercial

REGINALDO
FUNARI DE
SENNA:039110
12853

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 09:53:56-03'00'
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 12:44:53 -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 2023 e 2022

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 3	2 0 2 2
Fundo de Investimentos	<u>539.712,89</u>	<u>4.783,09</u>

4. CESSÃO DE CRÉDITOS A RECBER

São créditos vencidos adquiridos de Instituições Financeiras como segue:

	2 0 2 3	2 0 2 2
Créditos adquiridos	402.213.699,40	403.264.675,97
(-) Deságio na aquisição	(379.951.976,56)	(380.978.362,39)
	<u>22.261.722,84</u>	<u>22.286.313,58</u>

5. EMPRESAS LIGADAS - EMPRÉSTIMOS

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

	2 0 2 3	2 0 2 2
Safira Imobiliária e Participação	25.557,90	-
Safira Arcadas Imobiliária SPE	722,68	-
Safira Participações	741,68	-
Safira Turismo	750,68	-
Safira Factoring	4.371,76	-
Safira Promotora	741,68	-
	<u>32.886,38</u>	<u>-</u>

6. MUTUOS - EXCESSO DE DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS

	2 0 2 3	2 0 2 2
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>

7. OUTROS VALORES A RECEBER

	2 0 2 3	2 0 2 2
Valores a ser Reembolsado por Tozzini Freires Advogados	57.812,68	-
	<u>57.812,68</u>	<u>-</u>

SAFIRA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

8. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

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

	2 0 2 3	2 0 2 2
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	-
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	-	-
IRRF sobre Juros de Capital Próprio	44.427,75	-
Outras Contribuições a recolher	514,59	3.775,78
SALDO	44.942,34	3.775,78

9. VALORES A PAGAR

	2 0 2 3	2 0 2 2
Credores por Cessão de Crédito	124.800,00	124.800,00
Juros sobre Capital Próprio a Distribuir	251.757,25	-
	376.557,25	124.800,00

10. EMPRÉSTIMOS EMPRESA LIGADAS

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

	2 0 2 3	2 0 2 2
Bueninvest Representações	363.376,63	332.794,29
Edalbras Participações	138.039,96	126.422,30
SALDO	501.416,59	459.216,59

11. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

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

	2 0 2 3	2 0 2 2
Parcelamento - Imposto de Renda	-	71.066,21
Parcelamento - Contribuição Social	-	47.125,60
Parcelamento - Imposto de Renda na Fonte - JCP	-	58.500,00
SALDO	-	176.691,81

12. 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.

	2 0 2 3	2 0 2 2
Lucro antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social	514.998,35	-
Imposto de Renda e Contribuição Social a alíquotas nominais - 34%	(175.099,44)	-
Compensação de Prejuízos Fiscais	52.529,83	-
Diferença adicional Imposto de Renda	24.000,00	-
Crédito (despesas) de Imposto de Renda e Contribuição Social	(98.569,61)	-

13. 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.