

## 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 2024 e de 2023 da Safira Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros - CNPJ Nº 07.755.506/0001-50.

### 01 SAFIRA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

#### BALANÇOS PATRIMONIAIS

#### LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023

Expresso em Reais (R\$)

ATIVO	2024	2023	PASSIVO	2024	2023
<b>CIRCULANTE</b>	<b>22.967.286,76</b>	<b>22.861.810,37</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>528.239,71</b>	<b>421.499,59</b>
Bancos conta movimento	499,87	2.031,95	Obrigações tributárias	28.432,46	44.942,34
Aplicações financeiras	670.152,39	539.712,89	Outros valores a pagar	124.800,00	124.800,00
Tributos a recuperar	530,01	530,01	Juros s/ capital a distribuir	375.007,25	251.757,25
Cessão de crédito	400.994.031,93	402.213.699,40			
( - ) Receitas a apropriar	(378.755.740,12)	(379.951.976,56)			
Outros valores a receber	57.812,68	57.812,68			
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.142.337,76</b>	<b>6.051.586,38</b>	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>453.398,65</b>	<b>501.416,59</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>123.637,76</b>	<b>32.886,38</b>	<b>EXIGIVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>453.398,65</b>	<b>501.416,59</b>
<b>EMPRESTIMOS EMPRESAS LIGADAS</b>	<b>123.637,76</b>	<b>32.886,38</b>	Bueninvest Representações Comerciais	315.358,69	363.376,63
Safira Imobiliária e Participações	64.479,25	25.557,90	Edalbras Participações	138.039,96	138.039,96
Safira Arcadas Imobiliária SPE	6.901,91	722,68			
Safira Participações	27.921,02	741,68			
Safira Turismo	3.095,14	750,68			
Safira Factoring	14.319,53	4.371,76			
Safira Promotora	6.920,91	741,68			
<b>MÚTUOS-EXCESSO DISTR.DIVIDENDOS</b>	<b>6.018.700,00</b>	<b>6.018.700,00</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>28.127.986,16</b>	<b>27.990.480,57</b>
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	2.462.390,21	2.455.514,93
			Reserva de lucros	465.595,95	334.965,64
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>29.109.624,52</b>	<b>28.913.396,75</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>29.109.624,52</b>	<b>28.913.396,75</b>

AVIVA  
MIZRAHI:0061439  
6816

Assinado digitalmente por AVIVA MIZRAHI:00614396816  
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Presencial, OU=3087218000166, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=AVIVA MIZRAHI:00614396816  
Razão: Eu sou o autor deste documento  
Localização:  
Data: 2025.10.27 15:44:40-03'00"  
Foxit PDF Reader Versão: 2025.2.0

AVIVA MIZRAHI  
CPF 006.143.968-16  
Adminstradora

GILBERTO  
ZANINI:20577788868

Assinado de forma digital por  
GILBERTO ZANINI:20577788868  
Dados: 2025.10.27 14:19:13 -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 2024 e 2023**  
**Expresso em Reais (R\$)**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>389.020,18</b>	<b>1.002.586,33</b>
Receita de securitização	432.183,70	1.076.350,91
( - ) Custo de aquisição	(23.431,03)	(24.590,74)
( - ) Impostos sobre as receitas de securitização	(19.732,49)	(49.173,84)
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(226.239,77)</b>	<b>(142.333,16)</b>
Despesas com prestação de serviço	(64.731,19)	(140.486,48)
Despesas com publicações	(3.280,00)	(1.640,00)
Despesas com impostos e contribuições	(216,23)	(206,68)
Outras despesas operacionais	(158.012,35)	-
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>162.780,41</b>	<b>860.253,17</b>
<b>RECEITAS FINANCEIRAS (DESPESAS FINANCEIRAS)</b>	<b>(131.284,07)</b>	<b>(345.254,82)</b>
Receitas financeiras	16.553,80	12.110,82
Despesas financeiras	(2.837,87)	(61.180,64)
Juros sobre capital próprio	(145.000,00)	(296.185,00)
<b>RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>31.496,34</b>	<b>514.998,35</b>
<b>CONSTITUIÇÃO DE PROVISÃO TRIBUTÁRIAS</b>	<b>(38.990,75)</b>	<b>(98.569,61)</b>
Contribuição Social	(14.621,53)	(32.444,90)
Imposto de Rendas	(24.369,22)	(66.124,71)
<b>LUCRO ANTES DA REVERSÃO DOS JUROS CAPITAL PRÓPRIO</b>	<b>(7.494,41)</b>	<b>416.428,74</b>
<b>REVERSÃO DOS JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO</b>	<b>145.000,00</b>	<b>296.185,00</b>
<b>RESULTADO LIQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>137.505,59</b>	<b>712.613,74</b>
<b>QUANTIDADE DE AÇÕES EM CIRCULAÇÃO-(EM LOTE DE 1.000 AÇÕES)</b>	<b>25.200.000</b>	<b>25.200.000</b>
<b>LUCRO(PREJUÍZO) POR LOTE DE 1.000 AÇÕES - R\$</b>	<b>5,457</b>	<b>28,278</b>

AVIVA  
MIZRAHI:00614396  
816

Assinado digitalmente por AVIVA MIZRAHI:00614396816  
ND: C=BR, O=CP-Brasil, OU=Presencial, OU=30572116300166, OU=Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(sem branco), CN=AVIVA MIZRAHI:00614396816  
Razão: Eu sou o autor deste documento  
Localização:  
Data: 2025.10.27 15:45:19-03'00'  
Foxit PDF Reader Versão: 2025.2.0

**AVIVA MIZRAHI**  
**CPF 006.143.968-16**  
**Adminstradora**

GILBERTO  
ZANINI:20577788868

Assinado de forma digital por  
GILBERTO ZANINI:20577788868  
Dados: 2025.10.27 14:19:47 -03'00'

**GILBERTO ZANINI**  
**Contador**  
**CRC 1SP 094985/O-**

**SAFIRA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITO FINANCEIROS**  
**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES PATRIMONIAIS**  
**PARA O EXERCÍCIOS FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023**  
**Expresso em Reais (R\$)**

	CAPITAL	RESERVA DE LUCROS		TOTAL
	SOCIAL	LEGAL	LUCROS	
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>25.200.000,00</b>	<b>2.434.893,49</b>	<b>(60.841,66)</b>	<b>27.574.051,83</b>
Resultado do Exercício	-	-	120.243,74	120.243,74
Distribuição de Lucros:	-	-	-	-
Reserva Legal	-	20.621,44	(20.621,44)	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	296.185,00	296.185,00
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>25.200.000,00</b>	<b>2.455.514,93</b>	<b>334.965,64</b>	<b>27.990.480,57</b>
Resultado do Exercício	-	-	(7.494,41)	(7.494,41)
Distribuição de Lucros:	-	-	-	-
Reserva Legal	-	6.875,28	(6.875,28)	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	145.000,00	145.000,00
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>	<b>25.200.000,00</b>	<b>2.462.390,21</b>	<b>465.595,95</b>	<b>28.127.986,16</b>

AVIVA  
MIZRAHI:006143  
96816

Assinado digitalmente por AVIVA MIZRAHI:00614396816  
ND: C=BR, O=TCP-Brasil, OU=Presencial, OU=3057215000166, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=AVIVA MIZRAHI:00614396816  
Razão: Eu sou o autor deste documento  
Localização:  
Data: 2025.10.27 15:46:10-03'00'  
Foxit PDF Reader Versão: 2025.2.0

**AVIVA MIZRAHI**  
**CPF 006.143.968-16**  
**Adminstradora**

GILBERTO  
ZANINI:20577788868

Assinado de forma digital por  
GILBERTO ZANINI:20577788868  
Dados: 2025.10.27 14:20:15 -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 2024 E 2023**  
**Expresso em Reais (R\$)**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>ORIGENS DOS RECURSOS:</b>		
<b>LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO DO PERÍODO</b>	<b>31.496,34</b>	<b>514.998,35</b>
Lucro Líquido do Período antes das provisões Tributárias	31.496,34	514.998,35
<b>AJUSTES PARA CONCILIAR O RESULTADO AS DISPONIBILIDADE GERADAS PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Reversão dos Juros Sobre Capital Proprio	145.000,00	296.185,00
<b>DECRÉSCIMO(ACRÉSCIMO) EM ATIVOS</b>	<b>23.431,03</b>	<b>(33.751,95)</b>
Cessão de Creditos	1.219.667,47	1.050.976,57
Receitas a apropriar	(1.196.236,44)	(1.026.385,83)
Outros valores a receber	-	(58.342,69)
<b>(DECRÉSCIMO)ACRÉSCIMO EM PASSIVOS</b>	<b>106.740,12</b>	<b>(135.525,25)</b>
Obrigações Tributárias	(16.509,88)	41.166,56
Parcelamentos Fiscais	-	(176.691,81)
Juros capital proprio a distribuir	123.250,00	
<b>CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES</b>	<b>306.667,49</b>	<b>641.906,15</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(38.990,75)	(98.569,61)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>267.676,74</b>	<b>543.336,54</b>
<b>DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO COM ACIONISTAS</b>		
Distribuições de lucros e juros sobre capital próprio		(44.427,75)
Decréscimo ( Acréscimo) Contas a Receber de Partes Relacionadas	(90.751,38)	(32.886,38)
Acréscimo (Decrecimo) Contas a Pagar de Partes Relacionadas	(48.017,94)	42.200,00
<b>CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO COM ACIONISTAS</b>	<b>(138.769,32)</b>	<b>(35.114,13)</b>
<b>AUMENTO(REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>128.907,42</b>	<b>508.222,41</b>
<b>CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		
No Início do Período	541.744,84	33.522,43
No Final do Período	670.652,26	541.744,84
<b>AUMENTO(REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>128.907,42</b>	<b>508.222,41</b>

AVIVA  
MIZRAHI:00614  
396816

Assinado digitalmente por AVIVA  
MIZRAHI:00614396816  
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Presencial, OU=30572118000186, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RSB-e-CFES AS, OU=(sem branco), CN=AVIVA MIZRAHI:00614396816  
Razão: Eu sou o autor deste documento  
Local: São Paulo  
Data: 2025.10.27 15:46:46-03'00'  
Font PDF: Reader Versão: 21025.2.11

**AVIVA MIZRAHI**  
**CPF 006.143.968-16**  
**Adminstradora**

GILBERTO  
ZANINI:20577788868

Assinado de forma digital por  
GILBERTO ZANINI:20577788868  
Dados: 2025.10.27 14:20:49 -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 2024 e 2023**

#### **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.

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Fundo de Investimentos	<u>670.152,39</u>	<u>539.712,89</u>

#### **4. CESSÃO DE CRÉDITOS A RECBER**

São créditos vencidos adquiridos de Instituições Financeiras como segue:

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Créditos adquiridos	400.994.031,93	402.213.699,40
( - ) Deságio na aquisição	(378.755.740,12)	(379.951.976,56)
	<u>22.238.291,81</u>	<u>22.261.722,84</u>

#### **5. EMPRESAS LIGADAS - EMPRÉSTIMOS**

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

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Safira Imobiliária e Participação	64.479,25	25.557,90
Safira Arcadas Imobiliária SPE	6.901,91	722,68
Safira Participações	27.921,02	741,68
Safira Turismo	3.095,14	750,68
Safira Factoring	14.319,53	4.371,76
Safira Promotora	6.920,91	741,68
	<u>123.637,76</u>	<u>32.886,38</u>

#### **6. MUTUOS - EXCESSO DE DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS**

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Bueninvest Representações	4.361.751,89	4.361.751,89
Edalbras Participações	1.656.948,11	1.656.948,11
<b>SALDO</b>	<u>6.018.700,00</u>	<u>6.018.700,00</u>

#### **7. OUTROS VALORES A RECEBER**

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Valores a ser Reembolsado por Tozzini Freires Advogados	57.812,68	57.812,68
	<u>57.812,68</u>	<u>57.812,68</u>

## **SAFIRA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

#### **8. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS**

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

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	1.286,89	-
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	3.732,46	-
IRRF sobre Juros de Capital Próprio	21.750,00	44.427,75
Outras Contribuições a recolher	1.227,61	514,59
<b>SALDO</b>	<b>27.996,96</b>	<b>44.942,34</b>

#### **9. VALORES A PAGAR**

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Credores por Cessão de Crédito	124.800,00	124.800,00
Juros sobre Capital Próprio a Distribuir	375.007,25	251.757,25
	<b>499.807,25</b>	<b>376.557,25</b>

#### **10. EMPRÉSTIMOS EMPRESA LIGADAS**

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

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Bueninvest Representações	315.358,69	363.376,63
Edalbras Participações	138.039,96	138.039,96
<b>SALDO</b>	<b>453.398,65</b>	<b>501.416,59</b>

#### **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.

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Lucro antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social	<b>31.496,34</b>	<b>514.998,35</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social a alíquotas nominais - 34%	(10.708,76)	(175.099,44)
Compensação de Prejuízos Fiscais	3.212,63	52.529,83
Diferença adicional Imposto de Renda	(31.494,62)	24.000,00
Crédito (despesas) de Imposto de Renda e Contribuição Social	<b>(38.990,75)</b>	<b>(98.569,61)</b>

#### **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.