



GOLFOX SECURITIZADORA DE CRÉDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S.A.

CNPJ 00.465.090/0001-96 - NIRE 35.300.610.687

Relatório da Administração

Senhores Acionistas: em atendimento as disposições estatutárias em vigor, submetemos a apreciação dos srs. Acionistas as demonstrações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 acompanhadas das notas explicativas. Esta administração permanece a disposição dos Srs. Acionistas. Santana de Parnaíba 30/04/2024.

Balanco Patrimonial em 31 de Dezembro de 2023 - Valores expressos em Reais

ATIVO	Nota	2023	Passivo	Nota	2023
Ativo circulante			Passivo circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	4	9.057	Fornecedores	9	23.203
Valores mobiliários	5	9.058	Empréstimos bancários		3.500
Carteira de recebíveis	6	414.014	Obrigações tributárias	10	15.535
Outros créditos	7	1.795	Contratos de mútuo	19	5.000
Total do ativo circulante		433.924	Debentures emitidas	11	17.053
			Total do passivo circulante		64.291
Ativo não circulante			Passivo não circulante		
Imobilizado	8	236.914	Debentures emitidas	11	153.802
Intangível		15.700	Contratos de mútuo	19	9.902
Total do ativo não circulante		252.614	Total do passivo não circulante		163.703
			Patrimônio líquido		
			Capital	12	410.000
			Adiantamento para futuro aumento de capital	12	190.000
			Lucros acumulados		(141.456)
			Total do patrimônio		458.544
TOTAL DO ATIVO		686.538	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		686.538

Demonstração do Resultado em 31 de Dezembro de 2023

Valores expressos em Reais		Notas	2023
Receita líquida operacional		13	231.429
Receita de multas e encargos		15	184.646
(-) Custo de captação		14	(114.801)
(-) Descontos concedidos			(17.806)
Lucro bruto			283.468
Despesas operacionais			
Despesas administrativas		16	303.671
Despesas comerciais		17	49.016
Despesas gerais			4.846
Lucro operacional antes do resultado financeiro			(74.065)
Receitas (despesas) financeiras			
Resultado B3			(11.342)
Resultado BOVESPA			6.583
Dividendos recebidos			1.487
IR BOVESPA			(2.206)
Tarifas bancárias			(5.377)
			(10.854)
Depreciação			50.352
Resultado líquido do exercício			(135.271)

Demonstração dos fluxos de caixa em 31 de Dezembro de 2023

Valores expressos em Reais		2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		2023
Resultado do exercício		(135.271)
Ajuste para		
Depreciação		50.352
Variações nos ativos e passivos		
Valores mobiliários		7.849
Contas a receber		(349.194)
Impostos a recuperar		(1.795)
Contas a pagar e outras obrigações		227.994
		(115.146)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		(200.065)
Fluxo de caixa provenientes da atividades de financiamento		
Adiantamento para futuro aumento de capital		190.000
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento		190.000
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa		(10.065)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		19.008
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício		8.943
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa		(10.065)

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de Dezembro de 2023 - Valores expressos em Reais

	Capital social	Adiantamento p/ futuro aumento de capital	Reservas	Lucros (prejuízos) acumulados	Total do patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2022	600.000	-	-	(196.184)	403.816
Redução de capital com absorção de prejuízos (190.000)				190.000	-
Adiantamento para futuro aumento de capital		190.000		-	190.000
Resultado do exercício				(135.271)	(135.271)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	410.000	190.000	-	(141.455)	458.545

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2023 - Valores expressos em Reais - R\$

Nota 1. Contexto Operacional: A Golfox Securitizadora de Créditos e Ativos Financeiros S.A., anteriormente Golfox Intermediação de Negócios - EIRELI, foi transformada em Securitizadora em 90 de janeiro de 2023, conforme registro na JUCESP n. 0-425.335/23-9 e entrou em operação em 25 de janeiro de 2023 no mercado de securitização de créditos mercantis. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram emitidos debentures privadas e subordinadas, com vencimento para 10 anos, com valor unitário de R\$ 5.000,00 (cinco mil reais) e alternativa de rendimentos mensais.

Nota 2. Elaboração e preparação das demonstrações financeiras: As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC. Estas Demonstrações Financeiras estão também em conformidade com as normas internacionais de contabilidade (*International Financial Reporting Standards - IFRS*) emitidas pelo *International Accounting Standards Boards - IASB*. A Companhia adotou todas as normas, revisões de normas e interpretações emitidas pelo CPC que estavam em vigor em 31 de dezembro de 2023. As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração da Companhia para sua emissão em 15 de março de 2024. **Nota 3. Resumo das principais práticas contábeis:** As principais práticas contábeis aplicadas na elaboração das demonstrações financeiras estão descritas abaixo, aplicadas de modo consistente para todo o exercício apresentado nestas demonstrações financeiras. **a) Base de mensuração:** As informações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos seguintes itens materiais reconhecidos nos balanços patrimoniais: (i) os instrumentos financeiros mensurados a custo amortizado, (ii) instrumentos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado (VJR). **b) Moeda funcional e de apresentação:** As Demonstrações financeiras da Companhia são apresentadas em reais, que é sua moeda funcional e de apresentação. **c) Caixa e equivalentes de caixa:** Inclui caixa, saldos positivos em conta movimento, fundos de investimentos e aplicações financeiras pós-fixadas resgatáveis a qualquer momento, com riscos insignificantes de mudança de seu valor de mercado e sem penalidades. As aplicações financeiras são registradas ao valor justo, considerando os rendimentos proporcionalmente auferidos até as datas de encerramento dos exercícios. **d) Estimativas contábeis:** A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração se utilize de premissas e julgamentos na determinação do valor e registro de estimativas contábeis, que se baseiam na experiência histórica e expectativa de eventos futuros. A Companhia revisa suas estimativas e premissas periodicamente em exercício não superior a um ano. **e) Instrumentos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado:** Um ativo financeiro é mensurado ao valor justo através do resultado quando os ativos não atendem os critérios de classificação das demais categorias anteriores ou quando no reconhecimento inicial for designado para eliminar ou reduzir descausamento contábil. Os ativos financeiros derivativos estão contemplados nesta categoria. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado. **f) Passivos financeiros não derivativos:** São reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis na data de negociação na qual a Companhia se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. São medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos e sua baixa ocorre quando tem suas obrigações contratuais retiradas, canceladas ou vencidas. Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Companhia tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e quitar o passivo simultaneamente. A Companhia tem as contas representativas de fornecedores e outras contas a pagar como passivos financeiros não derivativos. **g) Outros ativos e passivos circulantes:** Os demais ativos e passivos são demonstrados ao custo, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidas e, quando aplicável, o efeito do seu ajuste para o valor justo ou de realização. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes. **h) Imobilizado:** Registrado ao custo de aquisição, deduzido de depreciação e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável. A depreciação é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação a vida útil estimadas de cada parte de um item do imobilizado, já que esse método é o que mais reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revisados a cada encerramento de exercício ou quando há evidências de que o ativo imobilizado apresenta mudanças que possam indicar deterioração ou perda, e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis. **i) Imposto de renda e contribuição social:** A provisão para imposto de renda, quando aplicável, é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável que exceder a R\$ 240 no exercício para imposto de renda e de 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido. **j) Apuração do resultado:** As receitas

das securitizações são registradas em conta redutora de ativo e apropriadas mensalmente ao resultado pelo regime de competência do exercício. **Nota 4. Caixa e equivalente de caixa:**

	2023
Banco Bradesco	1
Corretora BTG	114
Caixa Administrativo	3.882
Fundo Fixo	5.000
Aplicação de Liquidez Imediata	60
	9.057

Nota 5. Valores mobiliários:

	2023
Bovespa - Ações	1.220
B3 - Opções	65
Criptativos	3.664
COE	4.109
	9.058

Nota 6. Carteira de recebíveis:

	2023
Cessão de crédito sem coobrigação	420.479
(-) Rendas a apropriar	(6.465)
	414.014

Nota 7. Outros créditos:

	2023
Cofins a recuperar	1.549
PIS a recuperar	246
	1.795

Nota 8. Imobilizado:

	% Depreciação	Custo	Depreciação acumulada	Líquido
Imoveis	5	106.817	(67.999)	38.817
Veículos	20	239.530	(45.925)	193.605
Tecnologia	20	4.647	(155)	4.492
		350.994	(114.079)	236.914

Nota 9. Fornecedores:

	2023
Golfox Serviços Financeiros	20.000
WBA Software	1.200
BPA Contabilidade	1.452
Kreston Partnership	551
	23.203

Nota 10. Obrigações tributárias:

	2023
Cofins a recolher	12.970
PIS a recolher	2.109
IR fonte a recolher	92
Outros	456
	15.535

Nota 11. Debentures emitidas:

	2023
Parte relacionada	17.053
Curto Prazo	17.053
Parte relacionada	121.744
Outros debenturistas	4.109
Longo Prazo	153.802

Condições da escritura: Com o objeto social exclusivo a aquisição e securitização de créditos financeiros e na forma do Artigo 59, §3, da Lei nº 6.404/76, foi feita a emissão de 2.000 debentures, subordinada não conversíveis em ações, com distribuição privada, com valor nominal unitário de R\$ 5.000, totalizando R\$ 10.000.000 em 7 series, com remuneração entre 100% do CDI até 180% do CDI e com vencimento em 10 anos. **Nota 12. Patrimônio Líquido:** **Capital social:** Em 31 de dezembro de 2023, o capital social é de R\$ 410.000 dividido em 410.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, sendo todas já sido integralizadas. **Adiantamento para futuro aumento de capital:** Em 8 de novembro de 2023 foi feito pelos acionistas um adiantamento para aumento de capital a ser integralizado na próxima AGO no montante de R\$ 190.000 e equivalente a 190.000 ações ordinária nominativas, sem valor nominal, que será convertido em capital na próxima Assembleia Geral Extraordinária.

Nota 13. Receita líquida operacional:

	2023
Receita de cessão de crédito	253.251
(-) PIS	(3.050)
(-) COFINS	(18.772)
	231.429

Nota 14. Custo de captação:

	2023
Mútuos	89.212
Debentures	25.589
	114.801

Nota 15. Receita de multas e encargos:

	2023
Multa sobre atrasos	33.401
Juros e taxas de permanência	151.245
	184.646

Nota 16. Despesas administrativas:

	2023
Honorários contábeis	22.311
Consultoria técnica de sistemas	98.000
Serviços de terceiros	60.000
Cursos e treinamentos	39.756
Assistência médica	29.210
Suporte técnico em tecnologia	24.120
Combustível	11.340
Domínio	6.640
Licenciamento de veículos	5.042
Seguro de veículos	3.071
Estacionamento	4.181
	303.671

Nota 17. Despesas comerciais:

	2023
Viagens e estadas	41.777
Publicidade e propaganda	4.000
Pedágios	3.239
	49.016

Nota 18. Imposto de Renda e Contribuição Social: O cálculo da apuração do imposto de renda e a contribuição social para o exercício findo 31 de dezembro de 2023 apurou um prejuízo fiscal. O montante a ser compensado em exercícios futuros no montante de R\$ 141.455 é composto por R\$ 6.184 de exercícios anteriores e R\$ 135.271 do exercício corrente.

Nota 19. Transações com partes relacionadas:

	2023
Curto prazo - Golfox Serviços Financeiros Ltda	5.000
Longo prazo - Mútuo com Sócios	9.902

A Companhia informa que há o compartilhamento de contratos de prestação de serviços relativos à estruturação de sistemas informatizados com a coligada Golfox serviços financeiros Ltda e transações de operações de contratos de mútuos com sócios. O montante de operações durante o exercício foram os seguintes:

	2023
Operações de contratos de mútuo	81.902
Serviços de tecnologia	108.000
Transações com compra e venda de debentures	138.797

Nota 20. Gerenciamento de riscos - Instrumentos financeiros: **Instrumentos financeiros:** As aplicações financeiras da Companhia são realizadas através das aquisições de CDI diário pós fixados, fundos de investimento e renda variável na B3. **Políticas de gestão de riscos:** A Companhia possui uma política formal para gerenciamento de riscos cujo controle e gestão é responsabilidade do gestor financeiro, que se utiliza de instrumentos de controle através de sistemas adequados e de profissionais capacitados na mensuração, análise e gestão de riscos. **Risco de mercado:** Relacionado com a possibilidade de perda por oscilação de taxas, descausamento de prazos ou moedas nas carteiras ativas e passivas, são feitos acompanhamentos mensais para direcionar estratégias para operações. Para as operações em andamento, o risco é minimizado pela compatibilidade entre os títulos emitidos e os recebíveis que lhes dão lastro. No que diz respeito à atividade de tesouraria, as disponibilidades financeiras estão concentradas em aplicações de renda fixa e, quando aplicável, têm os seus saldos ajustados a valor de mercado. **Risco de crédito:** Considerado como a possibilidade de a Companhia incorrer em perdas resultantes de problemas financeiros com seus clientes, que os levem a não honrar os compromissos assumidos com a Companhia. Para minimizar esse risco todos os créditos ofertados são submetidos à rigorosa análise qualitativa, abrangendo, entre outros quesitos, a análise histórica da pontualidade na solvência das obrigações e a relação entre saldos devedores e garantias a eles relacionadas. Adicionalmente, quando aplicável, os créditos adquiridos estão garantidos por coobrigação dos cedentes, assegurando a integralidade do fluxo de caixa previsto mesmo na hipótese de inadimplência dos devedores. Quanto ao gerenciamento dos recursos em tesouraria, este tem como parâmetro, entre outros, a pulverização das disponibilidades de caixa entre instituições financeiras com adequada classificação de risco. **Risco de liquidez:** Considerado pela capacidade de a Companhia gerenciar os prazos de recebimento dos seus ativos em relação aos pagamentos derivados das obrigações assumidas. Esse risco é eliminado pela compatibilidade de prazos e fluxos de amortização entre títulos emitidos e lastros adquiridos, além da manutenção obrigatória de uma reserva mínima de liquidez, em aplicação de renda fixa. O caixa da Companhia é investido em CDI diário e Fundo de Investimento Aberto - DI este indexado as variações do CDI, portanto variações nas taxas de mercado podem afetar o fluxo de caixa da Companhia. A Companhia administra sua estrutura de ativos, passivos e capital com o objetivo de buscar otimizar sua estrutura de capital, possibilitar um retorno adequado aos acionistas e minimizar o risco de liquidez. **Nota 21. Cobertura de seguros:** A Companhia adota a política de contratar cobertura de seguros para riscos aos quais estaria sujeita em montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a de sua atividade. Os montantes são considerados suficientes pela Administração para a cobertura dos riscos envolvidos. **Nota 22. Eventos subsequentes:** Não houve eventos subsequentes até o fechamento das demonstrações financeiras que pudessem afetar de forma significativa o resultado e patrimônio.

Contador:

David Oliveira Lopes da Silva
CT CRC: 191.366

Diretoria:
Genival Francisco da Silva
Morgana S Volante da Silva

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2021, que institui a Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil.



Esta publicação foi feita de forma 100% digital pela empresa Gazeta de S.Paulo em seu site de notícias. **AUTENTICIDADE DA PÁGINA.** A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ao lado ou pelo link <https://publicidadeleg.gazetasp.com.br>