

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 2024 e 2023, acompanhadas das notas explicativas. Esta administração permanece a disposição dos Srs. Acionistas. Santana de Parnaíba 08/04/2025.									
Balança Patrimonial em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 - Valores expressos em Reais									
ATIVO	Nota	2024	2023	PASSIVO	Nota	2024	2023	Demonstração do Resultado em 31 de Dezembro de 2024 e 2023	
Ativo circulante				Passivo circulante				Valores expressos em Reais	
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.394	9.057	Fornecedores		20.000	23.203	Receita Líquida operacional	Notas 10 36.605 231.429
Valores mobiliários	5	27.122	9.058	Contratos de termo - b3		20.570	-	Receita de Multas e encargos	10 62.292 184.646
Carteira de recebíveis	6	383.749	414.014	Obrigações tributárias		12.075	15.535	(-) Custo de captação	10 (14.449) (114.801)
Outros créditos		2.086	1.795	Contratos de mutuo	14	103.500	5.000	(-) Descontos concedidos	- (17.806)
Total do ativo circulante		414.351	433.924	Debentures emitidas	8	26.296	17.053	Lucro Bruto	84.448 283.468
				Outros		-	3.500	Despesas Operacionais	
				Total do passivo circulante		182.441	64.291	Despesas administrativas	11 111.037 303.671
Ativo não circulante				Passivo não circulante				Despesas comerciais	12 8.724 49.016
Imobilizado	7	285.411	236.914	Debentures emitidas	8	86.370	153.802	Despesas gerais	1.742 4.846
Intangível		15.700	15.700	Contratos de mutuo	14	13.637	9.902	Lucro operacional antes do resultado financeiro	(37.055) (74.065)
Total do ativo não circulante		301.111	252.614	Total do passivo não circulante		100.007	163.703	Receitas(Despesas) Financeiras	
				Patrimônio líquido				Resultado BMF	(4.292) (11.342)
				Capital	9	600.000	410.000	Resultado BOVESPA	(5.618) 6.583
				Adiantamento para futuro aumento de capital		-	190.000	Tarifas bancárias	(3.284) (5.377)
				Resultado acumulado		(166.986)	(141.456)		(13.194) (10.135)
				Total do patrimônio		433.014	458.544	Receitas (Despesas) Não Operacionais	
				TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		715.462	686.538	Dividendos recebidos	1.860 1.487
TOTAL DO ATIVO		715.462	686.538					IR BOVESPA	(4.404) (2.206)
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 - Valores expressos em Reais									
				Adiantamento para futuro aumento de capital				Outras despesas	(10.464) -
				Lucros (prejuízos) acumulados				Outras receitas	86.962 -
									73.954 (719)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	Capital social	600.000						Depreciação	49.235 50.352
Redução de capital com absorção de prejuízos	(190.000)	-						Resultado Líquido do Exercício	(25.530) (135.271)
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	190.000						Demonstração dos fluxos de caixa em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 - Valores expressos em Reais	
Resultado do exercício	-	-						Fluxo de caixa das atividades operacionais	
Saldos em 31 de dezembro de 2023	410.000							2023	2023
Aumento de capital	190.000							Resultado do exercício	(25.530) (135.271)
Resultado do exercício	-	-						Ajuste para Depreciação	49.235 50.352
Saldos em 31 de dezembro de 2023	600.000							Variações nos ativos e passivos	
								Valores mobiliários	(24.638) 7.849
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2023 e 2024 - 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 9 de janeiro de 2023, conforme registro na JUCESP nº 0-425.335/23-9 e entrou em operação em 25 de janeiro de 2023 no mercado de securitização de créditos mercantis. 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 feito a emissão de 2.000 debêntures, 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 2. Elaboração e preparação das demonstrações financeiras: As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, c om 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. As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração da Companhia para sua emissão em 08 de abril 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 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 de 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 descasamento contábil. Os ativos financeiros derivativos estão contemplados nesta categoria. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado. f) 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. g) 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 revistos 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. h) 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. i) 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: Banco Bradesco 14 1 Corretora BTG (3.639) 114 Caixa Administrativo 19 3.882 Fundo Fixo 5.000 5.000 Aplicação de Liquidez Imediata - 60 1.394 9.057 2024 2023 Nota 5. Valores mobiliários: Bovespa - Ações 2.639 1.220 Operações a Termo 20.570 - B3 - Opções - 65 Criptoativos - 3.664 COE - 4.109 Margem derivativos BMF 3.913 - 27.122 9.058 2024 2023 Nota 6. Carteira de recebíveis: Cessão de crédito sem coobrigação 383.749 420.479 (-) Rendas a apropriar (6.465) - 383.749 414.014 2024 2023 Nota 7. Imobilizado: Depreciação acumulada líquido Custo 106.817 - 106.817 38.817 Imóveis de aluguel 244.987 93.850 151.137 193.605 Veículos 28.923 1.466 27.457 4.492 Tecnologia 380.727 95.316 285.411 236.914 2024 2023 Nota 8. Debentures emitidas: parte relacionada 26.296 17.053 Curto Prazo 26.296 17.053 Parte relacionada 56.492 121.744 Outros debenturistas 29.878 4.109 Longo Prazo 86.370 125.853 2024 2023 Nota 9. Patrimônio Líquido: Capital social: Em 31 de dezembro de 2024, o capital social é de R\$ 600.000,00 dividido em 600.000 ações ordinárias nominativas.(R\$ 410.000 e 410.000 ações em dezembro 23, respectivamente), sem valor nominal, sendo todas já sido integralizadas. Nota 10. Lucro Bruto: Receita de cessão de credito 46.691 253.251 (-) PIS (1.799) (3.050) (-) COFINS (8.287) (18.772) 36.605 231.429 Receita de multas e encargos Multa sobre atrasos 2.875 33.401 Juros e taxas de permanência 59.417 151.245 62.292 184.646 Custo de captação Mútuos - 89.212 Debentures 14.449 25.589 14.449 114.801 2024 2023 Nota 11. Despesas administrativas: Honorários contábeis 10.449 20.288 Consultoria técnica de sistemas - 98.000 Serviços de terceiros - 60.000 Assistência médica 31.881 29.210 Suporte técnico em tecnologia 14.604 24.120 Combustível 10.266 11.340 Seguro de veículos 5.368 3.071 outros 38.469 57.642 111.037 303.671 2024 2023 Nota 12. Despesas comerciais: Viagens e estadas 2.946 41.777 Publicidade e propaganda 5.778 7.239 8.724 49.016 Nota 13. Imposto de Renda e Contribuição Social: O cálculo da									
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais (7.549) (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 (7.549) (10.065) Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício 8.943 19.008 Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício 1.394 8.943 Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa (7.549) (10.065) apuração do imposto de renda e a contribuição social para o exercício findo 31 de dezembro de 2024 apurou um prejuízo fiscal. Nota 14. Transações com partes relacionadas 2024 2023 Curto prazo - Golfox Serviços Financeiros Ltda 103.500 5.000 Longo prazo - Mútuos com Sócios (13.637) 9.902 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, descasamento 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. 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. 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.									
Presidente: Genival Francisco da Silva Diretor Comercial: Morgana S Volante da Silva Contador: Daniel Paulo Andrade - CT CRC: 226.153									

