

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**31 de dezembro de 2025 e 2024**



**GOLFOX SECURITIZADORA DE CREDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S.A.**

# **GOLFOX SECURITIZADORA DE CRÉDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S.A.**

## **Relatório da Administração**

A Golfox Securitizadora de créditos e ativos financeiros S.A., iniciou suas operações de securitização de créditos mercantis, com foco em créditos oriundos de operações mercantis e de serviços, em janeiro de 2023, e tem como missão a estruturação de operações financeiras dentro dos segmentos de atuação, sempre de forma ágil e eficaz.

O uso da securitização, importante fonte de captação de recursos para o setor privado, tem crescido em um ritmo acelerado nos principais mercados globais, inclusive no Brasil, onde as condições econômicas têm contribuído para que esta forma de investimento ganhe popularidade entre empresas e investidores.

A securitização de recebíveis tem se tornado uma estratégia mais comum de captação de recursos para as empresas, principalmente porque a queda relativa das taxas de juros no último ano tem atraído novos investidores dispostos a incrementar a rentabilidade de seus investimentos permitindo a diversificação de fonte de captação. Dessa forma, a securitização passou não só a financiar o capital de giro das companhias, como também a auxiliar a recuperação de carteira de créditos duvidosos, de maneira competitiva e segura tanto para as empresas quanto para as instituições financeiras.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram emitidos 2.000 debentures, subordinadas e privadas de valor nominal R\$ 5.000 (cinco mil reais), com vencimento para 10 anos.

A carteira de cessões de crédito teve um crescimento de 33%, R\$ 384 mil em 2024 e R\$ 512 mil em 2025. Durante o exercício o volume em operações de cessões de crédito com coobrigação dos cedentes atingiu o montante de R\$ 1.095 mil. Também foi iniciado operações de Notas comercial – NC e operações de Cédula de Crédito Bancário – CCB.

Seguimos nossos ideais, acreditamos que um bom ambiente de trabalho proporciona melhores resultados, porém o sucesso estará sempre baseado na força de vontade, na dedicação e na garra para atingir nossos objetivos, de forma que a vitória sempre será coletiva!

**Santana de Parnaíba, 30 de abril de 2026.**

**A DIRETORIA**

## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos  
Sócios e Administradores da  
**GOLFOX SECURITIZADORA DE CRÉDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S/A.**  
Santana de Parnaíba - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **GOLFOX SECURITIZADORA DE CRÉDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S/A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **GOLFOX SECURITIZADORA DE CRÉDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S/A.**, em 31 de dezembro de 2025, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### **Base para Opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outros Assuntos**

#### **Auditoria dos Valores Correspondentes ao Exercício Anterior**

Os valores correspondentes ao exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2024, apresentados para fins de comparabilidade, não foram anteriormente auditados.

## **Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor**

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## **Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras

e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de abril de 2026.

**Sandro Rios Marques**

Contador CRC 1PR048863/O-0 T/SP  
CNAI 1928



**Rios & VIANA AUDITORES INDEPENDENTES S/S**

CRC 2SP035012/O6  
CNAI-PJ 000015  
CVM 1279-3

**GOLFOX SECURITIZADORA DE CREDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S.A.**

Balanço Patrimonial em 31 de Dezembro de 2025 e 2024

Valores Expressos em Reais

| <b>ATIVO</b>                  |             |                   |                   |
|-------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
|                               | <b>nota</b> | <b>2025</b>       | <b>2024</b>       |
| ativo circulante              |             |                   |                   |
| Caixa e equivalentes de caixa | 4           | 7.232,53          | 1.394,69          |
| Valores Mobiliários           | 5           | 2.291,12          | 27.121,32         |
| Carteira de Recebíveis        | 6           | 495.563,58        | 383.743,48        |
| Outros créditos               |             | -                 | 2.090,99          |
| total do ativo circulante     |             | <b>505.087,23</b> | <b>414.350,48</b> |
| ativo não circulante          |             |                   |                   |
| Imobilizado                   | 7           | 230.755,35        | 285.411,51        |
| Intangível                    |             | -                 | 15.700,00         |
| total do ativo não circulante |             | <b>230.755,35</b> | <b>301.111,51</b> |
| TOTAL DO ATIVO                |             | <b>735.842,58</b> | <b>715.461,99</b> |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

**GOLFOX SECURITIZADORA DE CREDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S.A.**

Balança Patrimonial em 31 de Dezembro de 2025 e 2024

Valores Expressos em Reais

| <b>PASSIVO</b>                               |             |                   |                   |
|----------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
|                                              | <b>nota</b> | <b>2025</b>       | <b>2024</b>       |
| passivo circulante                           |             |                   |                   |
| fornecedores                                 |             | -                 | 20.000,00         |
| obrigacoes tributarias                       | 8           | 10.547,91         | 12.075,25         |
| debentures emitidas                          | 9           | 144.049,72        | 112.666,07        |
| emprestimos e financiamentos                 | 10          | 34.642,13         | -                 |
| total do passivo circulante                  |             | <b>189.239,76</b> | <b>144.741,32</b> |
| passivo nao circulante                       |             |                   |                   |
| contratos de mutuo                           | 13          | 69.855,30         | 117.137,05        |
| contratos a termo                            |             | -                 | 20.569,54         |
| emprestimos e financiamentos                 | 10          | 51.479,02         | -                 |
| total do passivo nao circulante              |             | <b>121.334,32</b> | <b>137.706,59</b> |
| patrimonio liquido                           |             |                   |                   |
| capital                                      | 11          | 600.000,00        | 600.000,00        |
| resultado acumulado                          |             | (174.731,50)      | (166.985,92)      |
| total do patrimonio                          |             | <b>425.268,50</b> | <b>433.014,08</b> |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMONIO LIQUIDO</b> |             | <b>735.842,58</b> | <b>715.461,99</b> |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

**GOLFOX SECURITIZADORA DE CREDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S.A.**

Demonstração do Resultado em 31 de Dezembro de 2025 e 2024

Valores Expressos em Reais

|                                                        | 2025               | 2024               |
|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Receita Bruta Operacional</b>                       | <b>232.395,97</b>  | <b>108.982,55</b>  |
| Receita Comercial Deságio                              | 109.676,24         | 46.690,71          |
| Receita de Multas e encargos                           | 122.719,73         | 62.291,84          |
| ( - ) Impostos sobre receitas                          | (10.601,01)        | (10.086,04)        |
| <b>Receita Líquida</b>                                 | <b>221.794,96</b>  | <b>98.896,51</b>   |
| (-) Custo de captacao                                  | (18.134,99)        | (14.448,85)        |
| <b>Lucro Bruto</b>                                     | <b>203.659,97</b>  | <b>84.447,66</b>   |
| <b>Despesas Operacionais</b>                           |                    |                    |
| Despesas administrativas                               | 66.849,32          | 111.037,00         |
| Despesas comerciais                                    | 5.100,47           | 8.724,69           |
| Despesas gerais                                        | 48.582,60          | 1.742,00           |
| <b>Lucro operacional antes do resultado financeiro</b> | <b>83.127,58</b>   | <b>(37.056,03)</b> |
| <b>Receitas(Despesas) Financeiras</b>                  |                    |                    |
| encargos de emprestimos                                | (19.830,15)        | (1.963,78)         |
| rendimento aplicacao financeira                        | 29,44              | 1.325,09           |
| tarifas bancarias                                      | (5.815,16)         | (3.283,53)         |
|                                                        | <b>(25.615,87)</b> | <b>(3.922,22)</b>  |
| <b>Receitas(Despesas) Nao Operacionais</b>             |                    |                    |
| operacoes Day Trade - B3                               | (3.677,76)         | 711,94             |
| resultado Bovespa                                      | (10.636,66)        | (10.622,16)        |
| dividendos recebidos                                   | 329,22             | 1.026,59           |
| outras despesas                                        | (4.907,31)         | (13.395,01)        |
| outras receitas                                        | 25.471,84          | 86.962,00          |
|                                                        | <b>6.579,33</b>    | <b>64.683,36</b>   |
| <b>Depreciação</b>                                     | <b>(54.656,16)</b> | <b>(49.235,40)</b> |
| <b>Resultado antes dos Impostos - nota 12</b>          | <b>9.434,88</b>    | <b>(25.530,29)</b> |
| Provisao para imposto de Renda e Contribuicao Social   | (2.354,18)         | -                  |
| <b>Resultado Liquido do Exercicio</b>                  | <b>7.080,70</b>    | <b>(25.530,29)</b> |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

**GOLFOX SECURITIZADORA DE CREDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S.A.**

Demonstração do Resultado Abrangente em 31 de Dezembro de 2025 e 2024

Valores Expressos em Reais

|                                              | <b>2025</b>        | <b>2024</b>        |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Lucro (Prejuízo) líquido do exercício</b> | 7.080,70           | (25.530,29)        |
| <b>Outros resultados abrangentes</b>         | <b>(14.826,28)</b> | <b>(0,08)</b>      |
| Ajuste de Exercícios Anteriores              | (14.826,28)        | (0,08)             |
| <b>Resultado abrangente total</b>            | <b>(7.745,58)</b>  | <b>(25.530,37)</b> |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

**GOLFOX SECURITIZADORA DE CREDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S.A.**

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de Dezembro de 2025 e 2024

Valores Expressos em Reais

|                                            | Capital Social    | Adiantamento<br>para Futuro<br>Aumento de<br>Capital | Lucros<br>(Prejuízos)<br>Acumulados | Total do<br>Patrimônio<br>Líquido |
|--------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>saldos em 31 de dezembro de 2023</b>    | <b>410.000,00</b> | <b>190.000,08</b>                                    | <b>(141.455,63)</b>                 | <b>458.544,45</b>                 |
| Aumento de Capital Social                  | 190.000,00        | (190.000,00)                                         |                                     | -                                 |
| Ajuste de Exercícios Anteriores - nota 14  |                   | (0,08)                                               |                                     | (0,08)                            |
| Resultado do Exercício                     |                   |                                                      | (25.530,29)                         | (25.530,29)                       |
| <b>saldos em 31 de dezembro de 2024</b>    | <b>600.000,00</b> | <b>(0,00)</b>                                        | <b>(166.985,92)</b>                 | <b>433.014,08</b>                 |
| Ajustes de Exercícios anteriores - nota 14 |                   |                                                      | (14.826,28)                         | (14.826,28)                       |
| Resultado do Exercício                     |                   |                                                      | 7.080,70                            | 7.080,70                          |
| <b>saldos em 31 de dezembro de 2025</b>    | <b>600.000,00</b> | <b>(0,00)</b>                                        | <b>(174.731,50)</b>                 | <b>425.268,50</b>                 |

**GOLFOX SECURITIZADORA DE CREDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S.A.**  
Demonstração dos fluxos de caixa em 31 de Dezembro de 2025 e 2024

Valores Expressos em Reais

|                                                                   | <b>2025</b>         | <b>2024</b>        |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>                 |                     |                    |
| <b>Resultado do exercicio</b>                                     | <b>7.080,70</b>     | <b>(25.530,29)</b> |
| <b>ajuste para</b>                                                |                     |                    |
| Ajuste de Exercícios anteriores                                   | (14.826,28)         | -                  |
| baixa de ativo intangível                                         | 15.700,00           | -                  |
| depreciacao                                                       | 54.656,16           | 49.235,40          |
| <b>variações nos ativos e passivos</b>                            |                     |                    |
| valores mobiliarios                                               | 24.830,20           | (24.638,00)        |
| contas a receber                                                  | (111.820,10)        | (30.665,00)        |
| outros créditos                                                   | 2.090,99            | -                  |
| impostos a recuperar                                              | -                   | 296,00             |
| contas a pagar e outras obrigações                                | (42.096,88)         | 23.753,00          |
|                                                                   | <b>(126.995,79)</b> | <b>(31.254,00)</b> |
| <b>Caixa liquido proveniente das atividades operacionais</b>      | <b>(64.385,21)</b>  | <b>(7.548,89)</b>  |
| <b>Fluxo de caixa provenientes da atividades de financiamento</b> |                     |                    |
| Debêntures emitidas                                               | 31.383,65           | -                  |
| Empréstimos e Financiamentos                                      | 86.121,15           | -                  |
| Mútuos Passivo                                                    | (47.281,75)         | -                  |
| <b>Caixa liquido aplicado nas atividades de financiamento</b>     | <b>70.223,05</b>    | <b>-</b>           |
| <b>Redução liquida de caixa e equivalentes de caixa</b>           | <b>5.837,84</b>     | <b>(7.548,89)</b>  |
| Caixa e equivalentes de caixa no inicio do exercicio              | 1.394,69            | 8.943,00           |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercicio                 | 7.232,53            | 1.394,69           |
| <b>Redução liquida de caixa e equivalentes de caixa</b>           | <b>5.837,84</b>     | <b>(7.548,31)</b>  |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **GOLFOX SECURITIZADORA DE CREDITOS E ATIVOS FINANCEIROS S.A.**

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2025 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 n. 0-425.335/23-9 e entrou em operação em 25 de janeiro de 2023 no mercado de securitização de créditos mercantis.

### **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 2025.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração da Companhia para sua emissão em 30 de abril de 2026.

### **Nota 2**

#### **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. 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) Passivos financeiros não derivativos**

São reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis na data de negociação. São medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos e sua baixa ocorre quando tem suas obrigações contratuais retiradas, canceladas ou vencidas. 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 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. 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.

### **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

|                      | 2025            | 2024            |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| Banco Bradesco       | 1.500,03        | 14,39           |
| Corretora BTG        | 117,92          | (3.639,09)      |
| Caixa Administrativo | 614,58          | 19,39           |
| Fundo Fixo           | 5.000,00        | 5.000,00        |
|                      | <b>7.232,53</b> | <b>1.394,69</b> |

#### Nota 5

##### Valores mobiliários

|                        | 2025            | 2024             |
|------------------------|-----------------|------------------|
| Bovespa - Ações        | 2.291,12        | 2.639,23         |
| Operações a Termo      | -               | 20.569,54        |
| Margem derivativos BMF | -               | 3.912,55         |
|                        | <b>2.291,12</b> | <b>27.121,32</b> |

#### Nota 6

##### Carteira de recebíveis

|                             | 2025              | 2024              |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Cessão de crédito           | 512.516,42        | 383.743,48        |
| Cedula de Credito Comercial | 15.910,00         | -                 |
| (-) Rendas a apropriar      | (32.862,84)       | -                 |
|                             | <b>495.563,58</b> | <b>383.743,48</b> |

#### Nota 7

|                    | 2025              |                          | 2024              |                   |
|--------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Imobilizado        |                   |                          |                   |                   |
|                    | custo             | depreciacao<br>acumulada | liquido           | liquido           |
| Imoveis de aluguel | 106.817,00        | -                        | 106.817,00        | 106.817,00        |
| Veiculos           | 244.986,92        | 142.846,98               | 102.139,94        | 151.137,51        |
| Tecnologia         | 28.923,06         | 7.124,65                 | 21.798,41         | 27.457,00         |
|                    | <b>380.726,98</b> | <b>149.971,63</b>        | <b>230.755,35</b> | <b>285.411,51</b> |

#### Nota 8

##### Obrigacoes Tributarias

|                                | 2025             | 2024             |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Imposto de Renda a recolher    | 1.471,36         | -                |
| Contribuicao Social a recolher | 882,82           | -                |
| Cofins a recolher              | 6.432,72         | 7.187,96         |
| PIS a recolher                 | 1.186,61         | 1.922,58         |
| outros                         | 574,40           | 2.964,71         |
|                                | <b>10.547,91</b> | <b>12.075,25</b> |

#### Nota 9

##### Debentures emitidas

|                      | 2025              | 2024              |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Parte relacionada    | 109.339,89        | 56.492,29         |
| Outros debenturistas | 34.709,83         | 56.173,78         |
|                      | <b>144.049,72</b> | <b>112.666,07</b> |

Com o objeto social exclusivo a aquisição e securitização de créditos financeiros e na forma do Art 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 10

### Empréstimos e Financiamentos

Curto Prazo - Capital de Giro  
- (-)Despesas a apropriar

| 2025             | 2024     |
|------------------|----------|
| 53.476,25        | -        |
| (18.834,12)      | -        |
| <b>34.642,13</b> | <b>-</b> |

Longo Prazo - Capital de Giro  
- (-)Despesas a apropriar

|                  |          |
|------------------|----------|
| 68.439,52        |          |
| (16.960,50)      |          |
| <b>51.479,02</b> | <b>-</b> |

Capital de giro do Bradesco, com vencimentos até abril de 2028.

## Nota 11

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024, o capital social é de R\$ 600.000,00 dividido em 600.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, sendo todas já sido integralizadas.

## Nota 12

### Imposto de Renda e Contribuição Social

Lucro Líquido antes dos Tributos

| 2025     | 2024        |
|----------|-------------|
| 9.434,88 | (25.530,29) |

(+)Adições (-) Exclusões

|          |   |
|----------|---|
| 4.578,09 | - |
|----------|---|

### Lucro Real antes da Compensação (LALUR)

|                  |                    |
|------------------|--------------------|
| <b>14.012,97</b> | <b>(25.530,29)</b> |
|------------------|--------------------|

Compensação de Prejuízo Fiscais (limite 30%)

|            |   |
|------------|---|
| (4.203,89) | - |
|------------|---|

|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| <b>9.809,08</b> | <b>(25.530,29)</b> |
|-----------------|--------------------|

A despesa do IRPJ foi calculada com base em 15% mais o adicional de 10% e a despesa da CSL com base em 9%.

### Movimentacao do prejuizo fiscal

Prejuizo fiscal inicial

| 2025       | 2024       |
|------------|------------|
| 157.340,84 | 133.881,37 |

(+) adicoes

|   |           |
|---|-----------|
| - | 23.459,47 |
|---|-----------|

(-) compensacoes

|            |   |
|------------|---|
| (4.203,89) | - |
|------------|---|

Prejuizo fiscal a compensar

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| <b>153.136,95</b> | <b>157.340,84</b> |
|-------------------|-------------------|

## Nota 13

### Transações com partes relacionadas

Mutuo Golfox Serviços Financeiros Ltda

| 2025      | 2024       |
|-----------|------------|
| 62.155,30 | 103.500,00 |

Mútuo com Sócios

|          |           |
|----------|-----------|
| 7.700,00 | 13.637,05 |
|----------|-----------|

|                  |                   |
|------------------|-------------------|
| <b>69.855,30</b> | <b>117.137,05</b> |
|------------------|-------------------|

## Nota 14

### Ajustes de exercícios anteriores

Durante o exercício, foram identificados distorções no registro da conta Marcas e Patentes, relativos a exercícios anteriores. O Valor líquido de R\$ 14.826,28 foi ajustado diretamente a conta de lucros acumulados, corrigindo a ativo, sem afetar o resultado do exercício findo em 2025.

## **Nota 15**

### **Gerenciamento de riscos**

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.

### **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.

### **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 15**

### **Cobertura de seguros**

A Companhia adota a política de contratar cobertura de seguros em montantes que são considerados suficientes pela Administração para a cobertura dos riscos envolvidos.

## **Nota 16**

### **Eventos subsequentes**

Não houve eventos subsequentes até o fechamento das demonstrações financeiras que pudessem afetar de forma significativa o resultado e patrimônio.