



**GOLCRED S/A – Crédito, Financiamento e Investimento**

## Demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2023

Demonstrativos compreendidos:

- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado do Exercício;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração de Fluxo de Caixa;
- Notas Explicativas;
- Relatório dos Auditores Independentes.

Demonstrações divulgadas no site: <http://unixbank.com.br/> em 06/09/2023.

A Diretoria da GOLCRED declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados.



Vidal Lohn Filho  
Diretor Responsável




Geovane Airton Antonio  
CRC 029954/O-6  
Contador

Rod. BR 101, Km 207, MundoCar Mais Shopping – Piso São José – Sala 120  
Kobrasol – São José – SC - Cep:88102-700  
Tel. (48) 3224 0200 – Ouvidoria: 0800 647 0845  
e-mail: [administracao@golcred.com.br](mailto:administracao@golcred.com.br)

**Golcred S.A. - Crédito,  
Financiamento e Investimento**

São José - SC

Demonstrações Financeiras Individuais do  
Semestre Findo 30 de junho de 2023



Handwritten signature and date: 5/23

## Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Ilmos. Srs.  
Diretores e Acionistas da  
**Golcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento**  
São José - SC

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Golcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento, (“Companhia”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Golcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil-BCB.

### 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 a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia 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.

### Outras Informações que acompanham as Demonstrações Financeiras e o Relatório do Auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com 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 somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.





## Responsabilidade da Administração e da Governança pelas Demonstrações Financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BCB, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

## Responsabilidade do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão 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 detectam 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 financeiras.

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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia. - 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

B. G.



**MÜLLER & PREI**

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Curitiba, 29 de agosto de 2023.

MÜLLER & PREI AUDITORES INDEPENDENTES S/S

CRC-PR Nº 6.472/O-1-S/SC

Eliane Scoto de Freitas

Contadora CRC-PR Nº 038.367/O-9-S/SC

São José - SC  
Balança Patrimonial  
Ativo

	Em Milhares de Reais	
	30 de Junho de 2023	31 de Dezembro de 2022
<b>Circulante</b>	<b>16.112</b>	<b>13.705</b>
Disponibilidades	93	711
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	4.508	-
Carteira Própria	4.508	-
Operações de Crédito	11.158	12.889
Setor Privado	15.047	15.215
(-) Provisão p/Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(3.889)	(2.326)
Outros Créditos	353	105
Diversos	336	105
Outros	17	-
<b>Não Circulante</b>	<b>602</b>	<b>450</b>
Operações de Crédito	602	450
Setor Privado	605	543
(-) Provisão p/Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(3)	(93)
<b>Permanente</b>	<b>975</b>	<b>580</b>
Imobilizado de Uso	318	577
Outras Imobilizações	576	826
(-) Depreciações Acumuladas	(258)	(249)
Intangível	658	3
Outras Ativos Intangíveis	658	3
<b>Total do Ativo</b>	<b>17.689</b>	<b>14.735</b>

## Passivo e Patrimônio Líquido

	Em Milhares de Reais	
	30 de Junho de 2023	31 de Dezembro de 2022
<b>Circulante</b>	<b>1.047</b>	<b>3.932</b>
Recursos de Aceites Cambiais	688	642
Letra de Câmbio	688	642
Obrigações por empréstimos	-	2.678
Empréstimo em Moeda Nacional	-	2.678
Outras Obrigações	359	612
Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	14	12
Sociais e Estatutárias	113	167
Fiscais e Previdenciárias	68	259
Diversas	164	174
<b>Não Circulante</b>	<b>8.788</b>	<b>3.022</b>
Recursos de Aceites Cambiais	8.788	3.022
Letra de Câmbio	8.788	3.022
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>7.853</b>	<b>7.781</b>
Capital:		
De Domiciliados no País	7.445	7.445
Reservas de Lucros	336	336
Prejuízo Acumulado	72	-
<b>Total do Passivo</b>	<b>17.689</b>	<b>14.735</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

Golcred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

6

São José - SC

Demonstração do Resultado dos Exercícios

	30 de Junho de 2023	30 de Junho de 2022
<b>Receitas de Intermediação Financeira</b>		
Operações de Crédito	4.482	1.713
Resultado de Operações c/Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	4.277	1.547
	206	166
<b>Despesas de Intermediação Financeira</b>		
Operações de captações de mercado	(3.365)	(467)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(675)	(467)
	(2.689)	
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>1.118</b>	<b>1.246</b>
<b>Outras Despesas/Receitas Operacionais</b>		
Receitas de Prestação de Serviços	(1.046)	(812)
Despesas de Pessoal	294	167
Outras Despesas Administrativas	(435)	(308)
Despesas Tributárias	(617)	(484)
Outras Receitas e Despesas Operacionais	(198)	(80)
	(90)	(107)
<b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro e Participações</b>	<b>72</b>	<b>434</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>		
Provisão para Imposto de Renda	-	(30)
Provisão para Contribuição Social	-	(15)
	-	(15)
<b>Lucro (Prejuízo) Líquido do Período</b>	<b>72</b>	<b>404</b>
Lucro por Ações	0,000010	0,000054

Demonstração do Resultado Abrangente

	30 de Junho de 2023	30 de Junho de 2022
Outros Resultados Abrangentes que serão reclassificados p/o resultado do período:		
Movimentação do Período	72	404
Resultado Abrangente do Período	72	404

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

Golcred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

7

São José - SC

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido do  
Semestre e Exercício Findo

Em Milhares de Reais

Eventos	Capital Realizado	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Lucros ou Prejuízos Acumulados	01/01/2022	01/01/2022
					a 31/06/2023	a 30/06/2022
Saldos no Início do Período	7.445	185	151	-	7.781	7.604
1. Lucro/Prejuízo Líquido do Período	-	-	-	72	72	404
Saldos no Final do Período	7.445	185	151	72	7.853	8.008
Mutações do Período	-	-	-	72	72	404

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

a

## Golcred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

São José - SC

Demonstrações dos Fluxos de Caixa  
(Método Indireto)

	30 de Junho de 2023	30 de Junho de 2022
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:</b>		
Lucro Líquido Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	72	434
Ajustes ao Lucro Líquido		
Depreciações e Amortizações	8	4
Provisão para Créditos em Liquidação	1.474	(291)
	<u>1.554</u>	<u>147</u>
IR e CSLL Pagos	-	(30)
(Aumento) Redução dos Ativos		
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos		
Financeiros Derivativos	(4.508)	3.024
Operações de Crédito	106	(3.167)
Diversos	(231)	-
Outros Créditos	(17)	(35)
Aumento (Redução) dos Passivos		
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	2	9
Recursos de Aceites Cambiais	5.812	-
Obrigações por empréstimos	(2.678)	52
Sociais e Estatutárias	(54)	-
Fiscais e Previdenciárias	(191)	-
Outras obrigações	(10)	58
<b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b>	<b>(214)</b>	<b>58</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento</b>		
Aquisições de Ativo Imobilizado e Diferido	(404)	(34)
<b>Caixa Líquido Usado nas Atividades de Investimento</b>	<b>(404)</b>	<b>(34)</b>
<b>(Redução)/Aumento do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>(618)</b>	<b>24</b>
<b>Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período</b>	<b>711</b>	<b>16</b>
<b>Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período</b>	<b>93</b>	<b>40</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

G

**Golcred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento**

São José - SC

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
do Semestre Findo em 30 de Junho de 2023**

(Em Milhares de Reais)

**Nota 1. Contexto Operacional**

Os serviços e capital de giro, bem como todas as demais operações ativas, passivas e acessórias, permitidas pelas disposições legais e regulamentares próprias das sociedades de crédito, financiamento e investimento.

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade de suas operações. Vale ressaltar que as suas operações começaram a ser afetadas pelos impactos econômicos e sociais advindos da pandemia no semestre, entretanto, a Administração tomou ações para mitigar tais impactos.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela administração em 29 de agosto de 2023.

**Nota 2. Apresentação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas de acordo com as disposições da Lei das Sociedades Anônimas nº 6.404/76 e suas alterações, com observância às normas e instruções do Banco Central do Brasil - BACEN, em conformidade com o COSIF - Plano Contábil das Instituições Financeiras, bem como de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

**Nota 3. Principais Práticas Contábeis**

Dentre os principais procedimentos adotados para a elaboração das demonstrações financeiras, ressaltamos:

**a) Apuração do Resultado**

O resultado é apurado pelo regime de competência.

**b) Caixa e Equivalentes de Caixa**

São classificados como caixa e equivalentes de caixa, numerário em espécie e depósitos bancários disponíveis.

**c) Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros**

Os títulos e valores mobiliários são classificados, nos termos da Circular nº 3.068/01 em três categorias distintas:

- I. Títulos para Negociação são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, os quais são avaliados ao valor provável de realização em contrapartida ao resultado do período.

- II. Títulos Mantidos até o Vencimento são adquiridos com a intenção de mantê-los em carteira até o vencimento, os quais são avaliados pela taxa intrínseca dos títulos em contrapartida ao resultado do período.
- III. Títulos Disponíveis para Venda são aqueles que não se enquadram nas categorias anteriores, registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida do resultado e avaliados a valor de mercado em contrapartida a conta específica do patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários.

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de negociação e disponíveis para venda, são demonstrados no balanço patrimonial pelo seu valor justo estimado. O valor justo geralmente baseia-se em cotações de preços de mercado ou cotações para ativos ou passivos com características semelhantes.

d) Ativo Permanente

- Imobilizado

Está demonstrado ao custo de aquisição ajustado por depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, a taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil, fixado por espécie de bens, como segue:

	% Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	30 de Junho de 2022 Residual	31 de Dezembro de 2022 Residual
Imobilizado em curso		218	-	218	485
Instalações	10%	29	(24)	5	6
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	90	(28)	62	64
Sistema de Processamento de Dados	20%	239	(206)	33	22
Total		576	(258)	318	577
Marca e Patentes		3	-	3	3
Sistema de processamento de dados em andamento		655	-	655	-
Total		658	-	658	3
Totais		<u>1.234</u>	<u>(258)</u>	<u>976</u>	<u>580</u>

e) Operações de Crédito

As operações prefixadas foram registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta rendas a apropriar. As receitas e despesas decorrentes de operações prefixadas foram reconhecidas de acordo com a Circular CMN nº 2.682/99

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando do seu efetivo recebimento.

G

## f) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

Constituída para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, sendo sua classificação revista de forma automática em função dos atrasos consignados (Nota 5-c), destacando-se sua movimentação:

	30 de Junho de 2023	30 de Junho de 2022
Saldo inicial	(2.419)	(1.141)
Provisão Constituída no Período	(1.475)	(25)
Reversão/baixa de Provisão	2	316
Saldo final	<u>(3.982)</u>	<u>(850)</u>

## g) Passivo Circulante

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações e correções monetárias incorridos.

Estão calculados levando-se em consideração a legislação fiscal em vigor. A provisão para o imposto de renda foi calculada à alíquota de 15% sobre os lucros tributáveis, acrescidos de adicional de 10% acima de limites específicos. A provisão para a contribuição social foi calculada à alíquota de 16% do lucro tributável antes do imposto de renda, ajustado conforme legislação específica.

## h) Lucro por Ação

Calculado com base no número de ações, conforme Estatuto Social.

## i) Redução ao Valor Recuperável dos Ativos

Em 30 de junho de 2023, com base no CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a administração da sociedade avaliou, através de fontes internas ou externas, a existência de alguma indicação de que os ativos possam ter sofrido desvalorizações e julgou, dessa forma, não ser necessária a realização do teste de recuperabilidade.

## j) Estimativas Contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, requer que a administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem, substancialmente, a provisão para créditos de liquidação duvidosa, a provisão para desvalorização de certos ativos, a constituição de imposto de renda diferido, a marcação a mercado dos instrumentos financeiros e a provisão para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

A Administração revisa as estimativas e premissas, pelo menos por ocasião da elaboração das demonstrações financeiras.




**Nota 4. Composição de Saldos do Balanço Patrimonial**

	30 de Junho de 2023	31 de Dezembro de 2022
a) Ativo Circulante		
<b>Outros Créditos</b>	<b>352</b>	<b>105</b>
- Impostos a Recuperar	3	-
- Adiantamento de salário	6	6
- Adiantamento a fornecedor Diversos	7	6
- Recebimento de operação de crédito em D+1	299	93
- Outros	37	-
b) Passivo Circulante		
<b>Outras Obrigações</b>	<b>165</b>	<b>174</b>
- Provisão para Pagamentos a Efetuar	92	64
- Credores Diversos – País (a)	73	110

(a) Fornecedores a pagar é o saldo mais representativo de 30/06/2023 e 31/12/2022.

**Nota 5. Operações de Crédito**

As operações de crédito estão demonstradas contabilmente pelos seus níveis de vencimento, tipo de cliente e ramo de atividade, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, pelos seguintes valores:

a) Modalidades e Prazos	30 de Junho de 2023	31 de Dezembro de 2022
<b>Empréstimos</b>		
Vencidos	4.144	2.472
A Vencer até 3 Meses	7.520	9.202
A Vencer de 3 a 12 Meses	3.271	3.277
A Vencer de 1 a 3 Anos	564	522
A Vencer de 3 a 5 anos	37	1
Total antes da provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	<u>15.536</u>	<u>15.474</u>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa Circulante	(3.889)	(2.414)
Realizável a Longo Prazo	11.097	12.629
	550	431
<b>Financiamentos</b>		
Vencidos	6	5
A vencer até 3 meses	59	101
A vencer de 3 a 12 meses	47	157
A vencer de 1 a 3 anos	4	21
A vencer de 3 a 5 anos	-	-
Total antes da provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	<u>116</u>	<u>284</u>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa Circulante	(3)	(5)
Realizável a Longo Prazo	113	260
	-	19



G



	30 de Junho de 2023	31 de Dezembro de 2022
<b>Total</b>		
Vencidos	4.150	2.477
A vencer até 3 meses	7.579	9.303
A vencer de 3 a 12 meses	3.318	3.434
A vencer de 1 a 3 anos	568	543
A vencer de 3 a 5 anos	37	1
Total antes da provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	<u>15.652</u>	<u>15.758</u>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(3.892)	(2.419)
Circulante	11.158	12.889
Realizável a Longo Prazo	602	450

## b) Setor de Atividade Econômica

	30 de Junho de 2023	31 de Dezembro de 2022
Setor Privado		
Pessoas Físicas	10.198	8.192
Pessoas Jurídicas	5.454	7.566
Total	<u>15.652</u>	<u>15.758</u>

## c) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa

Níveis de Risco	Percentual Provisão	30 de Junho de 2023		31 de Dezembro de 2022	
		Valor da Carteira	Provisão	Valor da Carteira	Provisão
A	0,50%	8.796	(44)	10.215	(51)
B	1%	1.111	(11)	895	(9)
C	3%	561	(17)	980	(30)
D	10%	555	(55)	510	(51)
E	30%	455	(137)	514	(154)
F	50%	851	(426)	570	(285)
G	70%	400	(280)	784	(549)
H	100%	2.923	(2.922)	1.290	(1290)
		<u>15.562</u>	<u>(3.892)</u>	<u>15.758</u>	<u>(2.419)</u>

## Nota 6. Depósitos e Recursos de Aceites Cambiais

	De 3 meses a 1 ano	De 1 a 3 anos	Saldo em 30/06/2023	Saldo em 31/12/2022
Recursos de Aceites e emissão de Títulos (a)	688	8.788	9.476	3.664
<b>Total</b>	<u>688</u>	<u>8.788</u>	<u>9.476</u>	<u>3.664</u>

## (b) Recursos de aceites cambiais

Representado por letras de câmbio no montante de R\$ 9.476 com vencimento até 2026 com taxa média de 105% a 120% do DI

G

### Nota 7. Imposto de Renda e Contribuição Social

Apuração do imposto de renda e contribuição social:

	30 de Junho de 2023	30 de Junho de 2022
Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	72	434
Alíquota Aplicável	40%	45%
IR e Contribuição Social às Alíquotas da Legislação	29	195
Provisões/(Reversão) Não Dedutíveis (PCLD)	-	(186)
Efeito de Diferenças Permanentes e Temporárias Líquidas	(29)	(39)
IR e Contribuição Social Devidos sobre o Resultado do Período	-	(30)

### Nota 8. Patrimônio Líquido

#### a) Capital Social

Pertencente inteiramente a acionistas domiciliados no país está composto em 30 de junho de 2023 de 7.445.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal (7.445.000 em 30 de junho de 2022).

#### b) Reserva Legal

Constituída à alíquota de 5% do lucro líquido do período, nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/76.

#### c) Reserva Estatutária

Composta pelo saldo remanescente dos lucros após destinação da Reserva Legal e dos Dividendos Obrigatórios, conforme disposto no artigo 26, do Estatuto Social.

#### d) Dividendos

Nos termos da Lei nº 6.404/76, são calculados dividendos à alíquota de 25% sobre o lucro do ano.

### Nota 9. Transações Com Partes Relacionadas

No decorrer do semestre não foram realizadas operações entre as partes relacionadas.

### Nota 10. Gerenciamento de Riscos

A Golcred S.A. – CFI gerencia os riscos inerentes aos seus negócios com base no que determina o Banco Central do Brasil - BCB, através da Resolução CMN nº 4.557/17. Suas políticas, procedimentos e modelos de gestão estão de acordo com a complexidade de suas operações, garantindo a conformidade e o cumprimento da legislação aplicável.

O propósito do Gerenciamento de Riscos é identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos de forma integrada, contribuindo de maneira efetiva na execução das atividades e respectivos controles internos.

Os relatórios relativos às estruturas de Gerenciamento de Riscos e do Gerenciamento de Capital encontram-se disponíveis na sede da Instituição.

#### A.1) Risco de Crédito

O Gerenciamento de Risco de Crédito da Golcred S.A. - CFI adota políticas de concessão e gerenciamento de crédito baseadas na avaliação da capacidade de pagamento dos tomadores, delimitação dos níveis de exposição e garantias, entre outros instrumentos, para manutenção das exposições nos níveis aceitáveis pela Instituição.

#### A.2) Risco de mercado

O Gerenciamento de Risco de Mercado tem como objetivo mensurar e acompanhar os limites definidos, relativos ao descasamento de taxas entre as operações ativas e as passivas.

As exposições de risco de mercado são controladas e administradas através da gestão dos descasamentos de moedas, vencimentos e taxas de juros. À medida que a quantidade, diversificação e prazo das operações forem aumentando, a diretoria tem o encargo de elaborar novos processos para detectar, monitorar e mitigar os riscos de mercado.

#### A.3) Risco Operacional

O Gerenciamento do Risco Operacional é a possibilidade de identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar através de relatórios gerenciais, possíveis ocorrências de perdas resultantes de falhas, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

#### A.4) Risco de Liquidez

O Gerenciamento do Risco de Liquidez que determina que as instituições financeiras devam manter sistemas de controle estruturados em consonância com seus perfis operacionais, que permitam o acompanhamento permanente das posições assumidas em todas as operações praticadas nos mercados financeiros e de capitais, de forma a evidenciar o Risco de Liquidez decorrente das atividades por elas desenvolvidas.

#### B) Gerenciamento de Capital

O Gerenciamento de Capital é um processo contínuo de monitoramento, avaliação e planejamento de metas, da necessidade de capital para fazer face aos riscos, sempre considerando os objetivos da instituição.

### Nota 11. Eventos Subsequentes

Não houve eventos subsequentes para serem reportados.



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature and the initials 'G' and 'B'.