

Demonstrações Financeiras

**CGD Investimentos Corretora de Valores e
Câmbio S.A.**

30 de junho de 2023

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Demonstrações financeiras

Semestre findo em 30 de junho de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Balanços patrimoniais	4
Demonstrações dos resultados.....	5
Demonstrações do resultado abrangente.....	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9



Apresentação

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração da CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A. submete à apreciação de V. Sas., o Relatório de Administração, as Demonstrações Financeiras e as respectivas notas explicativas relativas a 30 de junho de 2023, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

Desempenho

A CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A. encerrou o primeiro semestre de 2023 com um lucro de R\$ 2,25 milhões. A Administração mantém foco no controle de custos e busca uma gestão eficiente do caixa.

Índice de Basileia

A Corretora adota a apuração dos limites de Basileia de forma consolidada, tomando-se como base os dados financeiros consolidados do Conglomerado Prudencial, de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil. Em 30 de junho de 2023, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 30,80 %.

Gerenciamento de Riscos

A estrutura de gerenciamento de risco do BCG Brasil S.A., líder do conglomerado, garante o gerenciamento e mitigação dos riscos inerentes a atividade da Instituição. Esta estrutura visa assegurar que as políticas e os procedimentos estão sendo seguidos. Uma descrição mais detalhada da estrutura de riscos está disponível no site www.bcgbrasil.com.br/Divulgacao-informacoes/Gestao-Risco.

Agradecimentos

A Administração da CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A. agradece ao seu acionista Banco Caixa Geral - Brasil S.A. e a Caixa Geral de Depósitos de Portugal (Controladora do Grupo CGD no Brasil) pelo apoio recebido e, aos nossos fornecedores e demais entidades com quem nos relacionamos pela colaboração.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
administradores e acionistas da

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A. (“Corretora”) 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 referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos 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 (BACEN).

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 “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Corretora, 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.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria da Corretora 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 (Bacen) 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 diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Corretora 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 diretoria pretenda liquidar a Corretora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A diretoria da Corretora 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.

Responsabilidades 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 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 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.

- Obtivemos 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 Corretora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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 Corretora a não mais se manter em continuidade operacional.
- 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.

São Paulo, 29 de agosto de 2023.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC 2SP-034519/O-F



Henrique Furtado Maduro
Contador CRC 1SP-291892/O

CGD INVESTIMENTOS CORRETORA DE VALORES E CÂMBIO S.A.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais)

<u>ATIVO</u>	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponibilidades	4	9	26
Instrumentos Financeiros		26.993	26.786
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	5	26.993	26.786
Títulos e Valores Mobiliários	6	-	-
Outros Ativos		2.064	1.503
Diversos	7	2.064	1.503
Total do Ativo		29.066	28.315
<u>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisões	8	972	1.688
Outras Obrigações		654	1.586
Diversos	9	654	1.586
Obrigações Fiscais Diferidas	11. c	1.460	1.129
Patrimônio Líquido		25.980	23.912
Capital social		12.595	12.595
De domiciliados no País	12. a	12.595	12.595
Reserva Legal		2.519	2.519
Reserva Especial de Lucro		8.798	8.798
Lucros Acumulados		2.068	-
Total do Passivo		29.066	28.315

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD INVESTIMENTOS CORRETORA DE VALORES E CÂMBIO S.A.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS

PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022

(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u> <u>1º Semestre</u>	<u>2022</u> <u>1º Semestre</u>
Receitas da intermediação financeira		1.632	1.322
Rendas de operações de crédito		-	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	15	1.632	1.322
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		-	-
Resultado com empréstimo no exterior		-	-
Despesas da intermediação financeira		-	-
Resultado de operações de câmbio		-	-
Operações de empréstimos e repasses		-	-
Reversão para créditos de liquidação duvidosa		-	-
Resultado bruto da intermediação financeira		1.632	1.322
Outras receitas (despesas) operacionais		488	(671)
Receitas de prestação de serviços		-	-
Despesas de pessoal		-	-
Outras despesas administrativas	16	(374)	(295)
Despesas tributárias	17	(84)	(62)
Resultado de participações em coligadas e controladas		-	-
Outras receitas operacionais	18	1.242	38
Outras despesas operacionais	19	(296)	(352)
Resultado operacional		2.120	651
Resultado não operacional		828	(36)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		2.948	615
Imposto de Renda e Contribuição Social	11.a	(695)	(226)
Provisão para imposto de renda		(223)	(137)
Provisão para contribuição social		(141)	(89)
Reversão de passivo fiscal diferido		(331)	-
Imposto de renda e contribuição social		-	-
Provisão para imposto de renda		-	-
Provisão para contribuição social		-	-
Ativo fiscal diferido		-	-
Participações no lucro		-	-
Lucro (Prejuízo) líquido dos semestres		2.253	389
Juros sobre capital próprio		-	-
Quantidade de ações do capital social - lote de mil	12.a	4.686	4.686
Lucro por lote de mil ações - em R\$		481	83

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD INVESTIMENTOS CORRETORA DE VALORES E CÂMBIO S.A.

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JULHO DE 2022 E DE 2021**

(Em milhares de reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Lucro (Prejuízo) Líquido dos semestres	2.253	389
Outros Resultados Abrangentes	-	-
	-	-
Resultado Abrangente Total	<u><u>2.253</u></u>	<u><u>389</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD INVESTIMENTOS CORRETORA DE VALORES E CÂMBIO S.A.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022

(Em milhares de reais)

	Capital Social	Aumento de Capital - Capital a Realizar	Redução de Capital	Reservas de Lucros		Total
				Reserva Legal	Reserva Especial	
Saldos em 31 de Dezembro de 2017	104.338	-	-	2.391	33.478	140.207
Lucro do exercício	-	-	-	-	-	6.661
Constituição de reservas (nota nº 13.c)	-	-	-	333	4.663	-
Dividendos pagos	-	-	-	-	(33.478)	(33.478)
Dividendos (nota nº 13.b)	-	-	-	-	-	(1.665)
Saldos em 31 de Dezembro de 2018	104.338	-	-	2.724	4.663	111.725
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	12.595	-	-	2.519	8.059	23.173
Aumento de capital (nota nº 13.a)	-	-	-	-	-	-
Redução de capital (nota nº 13.a)	-	-	-	-	-	-
Lucro do semestre	-	-	-	-	-	389
Dividendos propostos e não aprovados (Nota explicativa 12.b)	-	-	-	-	-	-
Pagamentos de Dividendos	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagos (Nota explicativa nº 13.b)	-	-	-	-	-	-
Constituição de reservas (Nota explicativa 12.c)	-	-	-	-	-	-
Saldos em 30 de Junho de 2022	12.595	-	-	2.519	8.059	23.562
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	12.595	-	-	2.519	8.798	23.912
Aumento de capital (nota nº 13.a)	-	-	-	-	-	-
Redução de capital (nota nº 13.a)	-	-	-	-	-	-
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	-	-
Constituição de reservas	-	-	-	-	-	-
Dividendos propostos e não aprovados (Nota explicativa 12.b)	-	-	-	-	-	-
Lucro do semestre	-	-	-	-	-	2.253
Dividendos pagos (Nota explicativa nº 13.b)	-	-	-	-	-	-
Constituição de reservas (Nota explicativa 12.c)	-	-	-	-	-	-
Saldos em 30 de Junho de 2023	12.595	-	-	2.519	8.798	26.165

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD INVESTIMENTOS CORRETORA DE VALORES E CÂMBIO S.A.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022 (Em milhares de Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u> <u>1º Semestre</u>	<u>2022</u> <u>1º Semestre</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro (Prejuízo) líquido dos semestres		2.253	389
Ajustes ao lucro:			
Depreciação e amortização	19	-	6
Amortização do ágio		-	-
Provisão para impairment do ativo		-	-
Reversão de passivo fiscal diferido		331	-
Reversão de provisão de ágio		-	-
Provisões para riscos	10.b	296	147
Pagamento de Dividendos		-	-
(Reversões) Provisões para outras despesas operacionais		(1.005)	-
Despesa de juros e de variação cambial sobre empréstimos no exterior		-	-
Baixa de ativo permanente		-	-
Total dos ajustes		(379)	153
Lucro líquido ajustado		1.874	542
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
(Aumento) de disponibilidades		-	-
Aumento em aplicações interfinanceiras de liquidez		(207)	(303)
Redução em títulos e valores mobiliários		-	472
Redução/(Aumento) em relações Interfinanceiras (Ativos/Passivos)		-	-
Redução em operações de crédito		-	-
Aumento em outros ativos		(561)	399
Redução/Aumento em obrigações por Empréstimos		-	-
Redução em instrumentos financeiros derivativos		-	-
Redução em outras obrigações		384	(548)
Provisões pagas		(6)	(32)
Impostos pagos		(1.316)	(762)
Caixa líquido (aplicado) oriundo nas atividades operacionais		(1.707)	(774)
Aplicação de ativo imobilizado		-	-
Aplicação no intangível		-	-
Alienação do intangível		-	-
Caixa líquido gerado nas atividades de investimento		-	-
Redução em obrigações por empréstimos no exterior		-	-
Redução de capital	12.a	-	-
Dividendos a pagar	12.b	-	-
Dividendos pagos	12	(185)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento		(185)	-
Redução de caixa e equivalentes de caixa		(17)	(232)
No início dos semestre	4	26	19.524
No fim dos semestre	4	9	19.292

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A. (“Corretora”) pertencente ao Conglomerado CGD (Grupo Caixa Geral de Depósitos) desde 2012, iniciou suas atividades no mercado financeiro brasileiro em 01 de setembro de 2005.

No ano de 2015, as operações da CGD ficaram reduzidas ao mínimo regulatório, tendo sido integradas na estrutura do Banco Caixa Geral – Brasil S.A.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN e Conselho Monetário Nacional – CMN, apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020 e com a Resolução CMN nº 4.818/20.

A partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução BCB nº 2/2020 e da Resolução CMN nº 4.818/20 foram incluídas nas demonstrações financeiras, e posteriormente para o ano de 2022, a Resolução CMN nº 4.910/21. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade das diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS).

As principais alterações implementadas foram: a) As contas do Balanço Patrimonial estão sendo apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; b) Inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente; c) Divulgação dos resultados não-recorrentes.

As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido.

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Os pronunciamentos contábeis aprovados são:

Resolução nº 4.924/21 - Redução ao valor recuperável de ativos;
Resolução nº 4.910/21 - Demonstração do fluxo de caixa;
Resolução nº 4.818/20- Divulgação sobre partes relacionadas;

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL--Continuação

Resolução nº 3.823/09 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes;
Resolução nº 4.818/20 - Evento subsequente;
Resolução nº 3.989/11 - Pagamento baseado em ações;
Resolução nº 4.924/21 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro;
Resolução nº 4.924/21 - Pronunciamento conceitual básico;
Resolução nº 2/21 - Resultado por ação;
Resolução nº 4.924/21 - Mensuração do valor justo; e
Resolução nº 4.877/20 - Benefícios a empregados;

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 21 de agosto de 2023.

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Corretora.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

Apresentamos a seguir o resumo das principais práticas contábeis:

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são contabilizadas pelo regime de competência, incluindo os efeitos das variações monetárias e cambiais computados sobre os ativos e passivos indexados.

b) Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a noventa dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Corretora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações com cláusula de atualização monetária e as operações com encargos prefixados estão registradas a valor presente e calculadas “pró-rata” dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS--Continuação

d) Títulos e valores mobiliários

São classificados na carteira de “negociação”, avaliados a valor de mercado, e seus ajustes são contabilizados em contrapartida à conta adequada de receitas e despesas do exercício.

Os títulos classificados na categoria de “títulos para negociação” são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e avaliados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício, sendo classificados no Ativo Circulante, independente do seu vencimento.

A Corretora, em conformidade com o CPC 46 / Resolução nº 4.924/2021 do Banco Central do Brasil, usa dados observáveis de mercado, tanto quanto possível, para mensuração do valor justo dos seus ativos. Os valores justos são classificados em diferentes níveis em uma hierarquia baseada nas informações (inputs) utilizadas nas técnicas de avaliação:

- Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.
- Nível 2: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).
- Nível 3: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

e) Ativos e passivos

Os ativos e passivos são demonstrados pelo custo, incluindo os rendimentos, encargos, e as variações monetárias auferidos, deduzidos, quando aplicável, das correspondentes provisões para perdas ou ajustes a valor de mercado.

f) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC nº 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS--Continuação

f) **Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias**--Continuação

- **Ativos contingentes** - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabe mais nenhum recurso;
- **Provisões para riscos** - são avaliados por assessores jurídicos e pela Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa que possa gerar uma saída de recursos que seja mensurável com suficiente segurança. São constituídas provisões para os processos classificados como perdas prováveis pelos assessores jurídicos e divulgados em notas explicativas;
- **Passivos contingentes** - são incertos e dependem de eventos futuros para determinar se existe probabilidade de saída de recursos; não são, portanto, provisionados, mas divulgados se classificados como perda possível, e não provisionados nem divulgados se classificados como perda remota, e;
- **Obrigações legais: Fiscais e Previdenciárias** - referem-se a demandas judiciais em que estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, provisionado e atualizado mensalmente.

g) **Imposto de renda e contribuição social corrente**

O imposto de renda é calculado pela alíquota de 15%, com um adicional de 10% sobre o lucro tributável que exceder a R\$ 240 no exercício, ajustados pelas adições e exclusões previstas na legislação. A provisão para contribuição social, até 30 de junho de 2023, era de 15% do lucro antes dos impostos.

h) **Uso de estimativas**

Estas demonstrações financeiras incluem estimativas que foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a avaliação de instrumentos financeiros a valores justos e a provisão para riscos contingentes. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes, em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Junho/23	Junho/22
Disponibilidades	<u>9</u>	<u>38</u>
	<u>9</u>	<u>38</u>

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Em 30 de junho de 2023, e em 31 de dezembro de 2022, as aplicações em depósitos interfinanceiros, no montante de R\$ 3.756 (R\$ 3.537 em 2022), referem-se a recursos financeiros garantidos em “escrow account”, devido a venda da participação que a Corretora possuía na Ricco DTVM S.A.

Em julho de 2023 encerrou-se a garantia e o saldo em “escrow account” foi liberado.

	Jun/23			Dez/22	
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Total	Até 3 meses	Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.287	24.706	26.993	26.786	26.786
Total	<u>2.287</u>	<u>24.706</u>	<u>26.993</u>	<u>26.786</u>	<u>26.786</u>

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A Corretora em 30 de junho de 2023 não possui títulos e valores mobiliários custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC.

7. OUTROS ATIVOS - DIVERSOS

	jun/23	dez/22
Impostos e contribuições a compensar	69	921
Devedores por depósitos em garantia (nota nº 10.a)	1.166	581
Outros	<u>829</u>	<u>1</u>
Total	<u><u>2.064</u></u>	<u><u>1.503</u></u>
Circulante	829	1
Não Circulante	1.235	1.502

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

8. PROVISÕES

	<u>jun/23</u>	<u>dez/22</u>
Provisão para riscos trabalhistas/cíveis(*)	613	1.641
Fornecedores a pagar	17	12
Publicação e serviços de assessoria	92	36
Provisão Honorários	250	
Total	<u>972</u>	<u>1.689</u>
Circulante	359	48
Não Circulante	613	1.641

(*) As ações trabalhistas são de ex-funcionários da Corretora, que estão sendo discutidos na esfera judicial, e o assessor jurídico julga como “provável” a perda (nota 10a).

9. OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

	<u>jun/23</u>	<u>dez/22</u>
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	364	1.308
Impostos e contribuições a recolher	21	15
Credores - Conta Liquidações Pendentes	269	263
Total	<u>654</u>	<u>1.586</u>
Circulante	385	1.323
Não Circulante	269	263

10. PROVISÃO PARA RISCOS FISCAIS, CÍVEIS, TRABALHISTAS E OBRIGAÇÕES LEGAIS

a) Provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas:

Descrição	Junho/2023		Dezembro/2022	
	Provisão	Depósitos judiciais	Provisão	Depósitos judiciais
Provisões para riscos cíveis: (a)	46	46	-	-
Provisões para riscos trabalhistas: (b)	567	1.120	1.641	581
Total	<u>613</u>	<u>1.166</u>	<u>1.641</u>	<u>581</u>

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

10. PROVISÃO PARA RISCOS FISCAIS, CÍVEIS, TRABALHISTAS E OBRIGAÇÕES LEGAIS--Continuação

a) Provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas--Continuação

- (a) Em 30 de junho de 2023, a Corretora possuía 5 processos de natureza cível (5 em dezembro de 2022), no montante total de R\$ 167 (R\$ 164 em dezembro de 2022), sendo classificados pelos nossos assessores jurídicos com perda possível 4 processos, e 1 como perda provável, no montante de R\$ 46.
- (b) Em 30 de junho de 2023, a Corretora possuía 4 processos de natureza trabalhista (4 em dezembro de 2022), sendo classificados por nossos assessores jurídicos 2 processos como prováveis, no montante de R\$ 567 (3 em dezembro de 2022, no montante de R\$ 1.641), e 2 como possíveis, no montante de R\$ 2.422 (1 em dezembro de 2022, no montante de R\$ 584).

A Corretora está discutindo na esfera administrativa da Receita Federal a autuação da dedutibilidade da amortização do ágio, no montante de R\$ 45.564, na base de cálculo do Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL, dos anos calendário de 2013 e 2014. O nosso assessor jurídico classificou como possível a perda para este processo.

b) Movimentação das provisões para riscos:

	<u>Trabalhistas</u>	<u>Cíveis</u>	<u>Total</u>
Saldo em 31/12/2021	503	-	503
Constituição (nota nº 19)	1.138	32	1.170
Reversão (nota nº 18)	-	-	-
Pagamento processo	-	(32)	(32)
Saldo em 31/12/2022	1.641	-	1.641

	<u>Trabalhistas</u>	<u>Cíveis</u>	<u>Total</u>
Saldo em 31/12/2022	1.641	-	1.641
Constituição (nota nº 19)	-	46	46
Reversão (nota nº 18)	(1.074)	-	(1.074)
Pagamento processo	-	-	-
Saldo em 30/06/2023	567	46	613

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

11. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Os encargos com imposto de renda e contribuição social estão assim apresentados:

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro, líquido da participação no lucro	2.948	615
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 15%	(1.167)	(390)
Efeito das adições e (exclusões) na apuração do imposto:	-	(48)
Outras despesas indedutíveis/outras receitas não tributáveis	-	(48)
Efeito das adições e (exclusões) temporárias na apuração do imposto:	311	(422)
Reversão de provisões para contingências trabalhistas	429	(455)
Outros provisões	(118)	33
Prejuízo fiscal e base negativa utilizada (30% do lucro)	161	564
Resultado de imposto de renda e da contribuição social do exercício	(695)	(296)

b) Composição do crédito tributário sobre diferenças temporárias

A Corretora possui créditos tributários não contabilizados. Os benefícios do imposto de renda e da contribuição social serão reconhecidos quando efetivamente realizados ou quando as perspectivas para sua recuperação se tornarem factíveis, de acordo com as regras estabelecidas na Resolução CMN nº 4.842/20.

	<u>Jun/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
Prejuízo fiscal e base negativa	13.837	13.999
Outras provisões temporárias	641	952
Total de créditos tributários não contabilizados	14.478	14.951

c) Composição de obrigações diferidas

	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
PIS a recolher - "Escrow Account"	(16)	(16)
COFINS a recolher - "Escrow Account"	(101)	(101)
CSLL a recolher - "Escrow Account"	(379)	(379)
IRPJ a recolher - "Escrow Account"	(633)	(633)
CSLL a recolher - Outros	(207)	-
IRPJ a recolher - Outros	(124)	-
Total de obrigações diferidas	(1.460)	(1.129)

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

11. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL--Continuação

d) Movimentação dos créditos tributários e obrigações diferidas

	dez/21	Realização	dez/22
PIS a recolher - "Escrow Account"	(32)	16	(16)
COFINS a recolher - "Escrow Account"	(202)	101	(101)
CSLL a recolher - "Escrow Account"	(759)	380	(379)
IRPJ a recolher - "Escrow Account"	(1.265)	633	(633)
Total	(2.258)	1.129	(1.129)

	dez/22	Constituição	Jun/23
PIS a recolher - "Escrow Account"	(16)	-	(16)
COFINS a recolher - "Escrow Account"	(101)	-	(101)
CSLL a recolher - "Escrow Account"	(379)	-	(379)
IRPJ a recolher - "Escrow Account"	(633)	-	(633)
CSLL a recolher - Outros	-	(207)	(207)
IRPJ a recolher - Outros	-	(124)	(124)
Total	(1.129)	(331)	(1.460)

e) Expectativa de realização e valor presente das obrigações diferidas

Para o cálculo do valor presente, foi utilizada como custo de captação a taxa SELIC atual, aplicada sobre o valor nominal. O valor presente das obrigações diferidas totalizavam R\$ 1.302 (R\$ 1.105 em dezembro de 2022).

As obrigações diferidas relacionadas ao contrato de "Escrow Account" foram realizadas em julho/23. O saldo remanescente de 331, possui expectativa de realização de até 1 ano.

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Em 30 de junho de 2023, e em 31 de dezembro de 2022, o capital social subscrito e integralizado, está representado por 4.685.908 ações, sem valor nominal sendo 2.342.954 ações ordinárias e 2.342.954 ações preferenciais.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO--Continuação

b) Destinações do lucro líquido

O estatuto assegura aos acionistas um dividendo mínimo obrigatório correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, ajustados nos termos da legislação societária. Em 31 de dezembro de 2022, foi proposto o pagamento de dividendos, no montante de R\$ 185 (R\$ 125 em 2021).

Em junho de 2023, a Corretora pagou dividendos, no montante de R\$ 185, aprovados em Assembléia Geral Ordinária de 28 de abril de 2023.

c) Reservas de lucro

As reservas de lucros foram constituídas em cumprimento das exigências estabelecidas na legislação e conforme previsto na Resolução CMN 4.872/20. Conforme estatuto social, foram constituídas reservas de lucro de R\$ 2.253 (R\$ 739 em 2022).

d) Lucro por ação

O lucro por ação básico foi calculado e está sendo apresentado na demonstração de resultado da Corretora. Em 30 de junho de 2023 e em 2022, o lucro por ação diluído é igual ao lucro por ação básico.

13. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Corretora realiza operações com partes relacionadas e suas informações são divulgadas em atendimento à Resolução CMN nº 4.818/20, observado o Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1) - Divulgação de Partes Relacionadas, aprovado pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, considerando-se ausência de risco, conforme abaixo:

	Grau de relação	Jun/23		Dez/22	
		Ativo (passivo)	Receita (despesas)	Ativo (passivo)	Receita (despesas)
Disponibilidades					
Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	-	-	3	-
Aplicação interfinanceiras de liquidez Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	23.236	2.409	23.249	2.409
Outras obrigações - sociais e estatutárias Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	-	-	(185)	-

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

14. GERENCIAMENTO DE RISCOS - ACORDO DA BASILÉIA

A Corretora adotou estrutura voltada para o gerenciamento e mitigação dos riscos inerentes das operações intermediadas. Esta estrutura visa assegurar que as políticas e os procedimentos estão sendo seguidos. Uma descrição mais detalhada da estrutura de riscos está disponível no site www.bcgbrasil.com.br/Divulgacao-informacoes/GestaoRisco/Paginas/GestaoDeRisco.aspx

Conforme previsto na Resolução CMN nº 4.958/21, a apuração do Patrimônio de Referência Exigido - PRE para integrantes de conglomerado financeiro deve ser calculado de forma consolidada. Desta forma, a apuração do índice da Basileia da CGD Investimentos Corretora de Valores e Cambio S.A., apresentado pelo Conglomerado da CGD, em 30 de junho de 2023, é de 29,70% (31,60% em dezembro de 2022).

15. RESULTADO DE OPERAÇÕES COM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	jun/23	jun/22
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	1.632	1.313
Resultado com títulos de renda fixa	-	9
Total	<u>1.632</u>	<u>1.322</u>

16. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<u>jun/23</u>	<u>jun/22</u>
Comunicação	-	(11)
Processamento de dados	(9)	(26)
Serviços do sistema financeiro	(30)	(40)
Serviços técnicos especializados	(275)	(136)
Serviço de terceiros	(11)	(21)
Publicações	(17)	(11)
Seguros	-	(22)
Outras	(32)	(28)
Total	<u>(374)</u>	<u>(295)</u>

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

17. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	<u>jun/23</u>	<u>jun/22</u>
COFINS	(72)	(53)
PIS	(12)	(9)
Outras	-	-
Total	(84)	(62)

18. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	<u>jun/23</u>	<u>jun/22</u>
Atualização de depósitos judiciais	14	18
Reversão de provisões operacionais	1.074	18,00
Outros	154	2
Total	1.242	38

19. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	<u>jun/23</u>	<u>jun/22</u>
Provisão para riscos cíveis e trabalhistas	(46)	(147)
Provisão para Sucumbencia	(250)	-
Outras despesas	-	(205)
Total	(296)	(352)

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

20. RESULTADOS NÃO RECORRENTES

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Corretora e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Os saldos dos resultados não recorrentes em 30 de junho de 2023 e de 2022, estão assim demonstrados:

	<u>jun/23</u>	<u>jun/22</u>
Processo cível (CVM)	-	(32)
Prejuízo na venda de imobilizado	-	(36)
Total	<u>-</u>	<u>(68)</u>

A Diretoria

Contadora
Nayra Fernanda de S. Ribas
CRC-1SP347146/O-3
