

Demonstrações Financeiras

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

31 de dezembro de 2024
com Relatório do Auditor Independente

Relatório de Administração

Dezembro de 2024



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 31 de dezembro de 2024, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

Desempenho

A CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A. encerrou o ano de 2024 com um lucro de R\$ 2,56 milhões. A Administração mantém foco no controle de custos e busca uma gestão eficiente do caixa.

Índice de Basiléia

A Corretora adota a apuração dos limites de Basiléia 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 31 de dezembro de 2024, o Índice de Basiléia do Conglomerado Prudencial era de 18,79 %.

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.

A Administração

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024

Índice

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



Shape the future
with confidence

São Paulo Corporate Tower
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
6º ao 10º andar – Vila Nova Conceição
04543-011 – São Paulo – SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

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 31 de dezembro de 2024 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 as 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 31 de dezembro de 2024, 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 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.

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

A diretoria 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,



Shape the future
with confidence

concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria 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.

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 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora.



Shape the future
with confidence

- 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, 27 de março de 2025.

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

Henrique Furtado
Contador CRC 1SP-291892/O

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Balanço patrimonial
31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Nota	2024	2023
Ativo			
Disponibilidades	4	6	12
Instrumentos financeiros		25.997	27.860
Aplicações interfinanceiros de liquidez	5	25.997	27.860
Outros ativos		1.044	2.183
Diversos	7	1.044	2.183
Total do ativo		<u>27.047</u>	<u>30.055</u>
Passivo e patrimônio líquido			
Provisões	8	115	738
Outras obrigações		2.218	1.677
Diversos	9	2.218	1.677
Obrigações fiscais diferidas	11. c	331	331
Patrimônio líquido		24.383	27.309
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		9.269	12.195
Total do passivo		<u>27.047</u>	<u>30.055</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação)

		2024		2023
	Nota	2º Semestre	Exercício	Exercício
Receitas da intermediação financeira		1.411	2.813	3.273
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	15	1.411	2.813	3.273
Resultado bruto da intermediação financeira		1.411	2.813	3.273
Outras receitas (despesas) operacionais		(278)	(240)	188
Outras despesas administrativas	16	(161)	(322)	(616)
Despesas tributárias	17	(66)	(140)	(162)
Outras receitas operacionais	18	-	273	1.266
Outras despesas operacionais	19	(51)	(51)	(300)
Resultado operacional		1.133	2.573	3.461
Resultado não operacional		-	-	828
Resultado antes da tributação sobre o lucro		1.133	2.573	4.289
Imposto de renda e contribuição social	11.a	351	(17)	(707)
Provisão para imposto de renda		217	(8)	(858)
Provisão para contribuição social		134	(9)	(529)
Reversão de passivo fiscal diferido				680
Lucro (prejuízo) líquido dos semestres		1.484	2.556	3.582
Quantidade de ações do capital social - lote de mil	12.a	4.686	4.686	4.686
Lucro por lote de mil ações - em R\$		317	545	764

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

	2024		2023
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Lucro (prejuízo) líquido do semestre, exercícios	1.484	2.556	3.582
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente total	1.484	2.556	3.582

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	Reservas de Lucros			Lucros (prejuízos) acumulados	Total
	Capital social	Reserva legal	Reserva especial		
Saldos em 31 de dezembro de 2022	12.595	2.519	8.798	-	23.912
Lucro do exercício	-	-	-	3.582	3.582
Constituição de reservas (Nota explicativa 12.c)	-	-	3.582	(3.582)	-
Dividendos pagos	-	-	(185)	-	(185)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	12.595	2.519	12.195	-	27.309
Lucro do exercício	-	-	-	2.556	2.556
Constituição de reservas (Nota explicativa 12.c)	-	-	2.556	(2.556)	-
JCP a Pagar	-	-	-	(1.900)	(1.900)
Dividendos pagos (Nota explicativa nº 12.b)	-	-	(3.582)	-	(3.582)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	12.595	2.519	11.169	(1.900)	24.383
Saldos em 30 junho de 2024	12.595	2.519	13.267	-	28.381
Lucro do semestre	-	-	-	1.484	1.484
Constituição de reservas	-	-	1.484	(1.484)	-
JCP a Pagar	-	-	-	(1.900)	(1.900)
Dividendos pagos (Nota explicativa nº 12.b)	-	-	(3.582)	-	(3.582)
Saldos em 31 dezembro de 2024	12.595	2.519	11.169	(1.900)	24.383

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

	Nota	2024		2023
		2º Semestre	Exercício	Exercício
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro (prejuízo) líquido do semestre/exercícios		1.484	2.556	3.582
Ajustes ao lucro:				
Reversão de passivo fiscal diferido		-	-	(798)
Outras provisões		-	-	250
Provisões para riscos	10.b	-	-	46
(Reversões) provisões para outras despesas operacionais		-	-	4.205
(Reversões) provisões trabalhistas		-	-	(1.074)
Total dos ajustes				2.629
Lucro líquido ajustado		1.484	2.556	6.211
Fluxos de caixa das atividades operacionais (Redução)/aumento em aplicações interfinanceiras de liquidez		(7.013)	(7.013)	3.537
Redução/(aumento) em outros ativos		498	1.139	(680)
(Redução)/aumento em outras obrigações		1.557	541	1.666
Provisões pagas		238	(480)	(4.377)
Impostos pagos		(225)	(143)	(1.575)
Caixa líquido (aplicado) oriundo nas atividades operacionais		(4.945)	(5.956)	(1.429)
Juros sobre o capital próprio		(1.900)	(1.900)	-
Dividendos pagos		(3.582)	(3.582)	(185)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento		(5.482)	(5.482)	(185)
Redução de caixa e equivalentes de caixa		(8.943)	(8.882)	4.597
No início dos semestres/exercícios	4	27.933	27.872	23.275
No fim dos semestres/exercícios	4	18.990	18.990	27.872

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(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;
- Resolução nº 3.823/09 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes;

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

- 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 14 de março de 2025.

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

Conforme estabelecido no Art. 78 da Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021, as instituições devem divulgar nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, os impactos estimados da implementação da regulação contábil estabelecida por esta Resolução sobre o resultado e a posição financeira da instituição.

Além disso, o Comunicado N° 42.403 de 12/11/2024 ressalta aspectos importantes para a atividade de auditoria independente no que tange à revisão da divulgação de impactos qualitativos e quantitativos nas Demonstrações Financeiras relativas ao exercício de 2024 das Instituições.

Para a CGD Corretora não teremos impactos com a implementação da Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021, a partir de janeiro de 2025.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

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
31 de dezembro de 2024
(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.

- 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;

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

3. Principais diretrizes contábeis--Continuação

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

- 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 31 de dezembro 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.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	2024	2023
Disponibilidades	6	12
Aplicações em depósitos interfinanceiros	18.984	20.931
	<u>18.990</u>	<u>20.943</u>

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	2024			2023		
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Total	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros	18.984	7.013	25.997	20.931	6.929	27.860
Total	18.984	7.013	25.997	20.931	6.929	27.860

6. Títulos e Valores Mobiliários

A Corretora em 31 de dezembro de 2024 não possui títulos e valores mobiliários.

7. Outros ativos - diversos

	2024	2023
Impostos e contribuições a compensar	204	220
Devedores por depósitos em garantia	11	1.134
Outros	829	829
Total	1.044	2.183
Circulante	829	829
Não circulante	215	1.354

8. Provisões

	2024	2023
Provisão para riscos trabalhistas/cíveis (*)	-	560
Fornecedores a pagar	2	14
Publicação e serviços de assessoria	21	83
Provisão honorários	92	81
Total	115	738
Circulante	115	178
Não circulante	-	560

(*) As ações trabalhistas são de ex-funcionários da Corretora, que estavam sendo discutidos na esfera judicial, e o assessor jurídico julgava como "provável" a perda (nota 10a), processo encerrado no 1º semestre de 2024.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

9. Outras obrigações - diversas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	17	1.388
Impostos e contribuições a recolher	298	14
JCP a pagar	1.615	-
Credores - conta liquidações pendentes	288	275
Total	<u>2.218</u>	<u>1.677</u>
Circulante	1.930	1.402
Não Circulante	288	275

10. Provisão para riscos fiscais, cíveis, trabalhistas e obrigações legais

a) Provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas

<u>Descrição</u>	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Provisão</u>	<u>Depósitos judiciais</u>	<u>Provisão</u>	<u>Depósitos judiciais</u>
Provisões para riscos trabalhistas: (a)	-	-	560	1.134
Total			<u>560</u>	<u>1.134</u>

(a) Em 31 de dezembro de 2024, a Corretora possui 2 processos de natureza trabalhista classificados como possível (1 em dezembro de 2023 como provável no montante de R\$ 560, liquidado no 1º semestre de 2024).

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.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

10. Provisão para riscos fiscais, cíveis, trabalhistas e obrigações legais-- Continuação

b) Movimentação das provisões para riscos

	<u>Trabalhistas</u>	<u>Cíveis</u>	<u>Total</u>
Saldo em 31/12/2022	1.641	-	1.641
Constituição (nota nº 19)	4	46	50
Reversão (nota nº 18)	(1.074)	-	(1.074)
Pagamento processo	(11)	(46)	(57)
Saldo em 31/12/2023	<u>560</u>	<u>-</u>	<u>560</u>
	<u>Trabalhistas</u>	<u>Cíveis</u>	<u>Total</u>
Saldo em 31/12/2023	560	-	560
Constituição (nota nº 19)	-	-	-
Reversão (nota nº 18)	-	-	-
Pagamento processo	(560)	-	(560)
Saldo em 31/12/2024	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

11. Imposto de renda e contribuição social

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

	2024		2023
	2º semestre	Exercício	Exercício
Resultado antes da tributação sobre o lucro, líquido da participação no lucro	2.573	4.289	4.289
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 15% e 15% (25% e 15% em 2023)	(772)	(1.692)	(1.692)
Efeito das adições e (exclusões) temporárias na apuração do imposto:	716	748	380
Reversão de provisões para contingências trabalhistas	169	169	432
Outras provisões	(23)	9	(52)
JCP	570	570	-
Prejuízo fiscal e base negativa utilizada (30% do lucro)	(156)	7	605
Resultado de imposto de renda e da contribuição social do exercício	351	(17)	(707)

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.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

11. Imposto de renda e contribuição social—Continuação

b) Composição do crédito tributário sobre diferenças temporárias-- Continuação

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Prejuízo fiscal e base negativa	13.384	13.393
Outras provisões temporárias	316	552
Total de créditos tributários não contabilizados	<u>13.700</u>	<u>13.945</u>

c) Composição de obrigações diferidas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
CSLL a recolher - Outros	(124)	(124)
IRPJ a recolher - Outros	(207)	(207)
Total de obrigações diferidas	<u>(331)</u>	<u>(331)</u>

d) Movimentação dos créditos tributários e obrigações diferidas

	<u>Dez/23</u>	<u>Realização/ Constituição</u>	<u>Dez/24</u>
CSLL a recolher - Outros	(124)	-	(124)
IRPJ a recolher - Outros	(207)	-	(207)
Total	<u>(331)</u>	-	<u>(331)</u>

	<u>Dez/22</u>	<u>Constituição/ realização</u>	<u>Dez/23</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	-	(124)	(124)
IRPJ a recolher - Outros	-	(207)	(207)
Total	<u>(1.129)</u>	<u>798</u>	<u>(331)</u>

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 totalizava R\$ 288 (R\$ 304 em dezembro de 2023).

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

11. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

e) Expectativa de realização e valor presente das obrigações diferidas--Continuação

O saldo do diferido de R\$331, possui expectativa de realização de até 1 ano.

12. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2024, e em 31 de dezembro de 2023, o capital social subscrito e integralizado de R\$12.595, está representado por 4.685.908 ações, sem valor nominal sendo 2.342.954 ações ordinárias e 2.342.954 ações preferenciais.

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 outubro de 2024, a Corretora pagou dividendos, no montante de R\$ 3.582, aprovados em Assembléia Geral Ordinária de 25 de abril de 2024.

c) Reserva legal

A legislação societária prevê que do lucro líquido anual serão deduzidos 5% para constituição de reserva legal, a qual não poderá exceder 20% do capital social.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2024, não foram constituídos novos valores para a reserva legal, uma vez que já representa 20% do capital social da empresa.

d) Reservas especiais de lucros

As reservas especiais 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\$ 2.556 (R\$ 3.582 em 2023).

d) Lucro por ação

O lucro por ação básico foi calculado e está sendo apresentado na demonstração de resultado da Corretora. Em 31 de dezembro de 2024 e em 2023, o lucro por ação diluído é igual ao lucro por ação básico.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

12. Patrimônio líquido--Continuação

e) Juros sobre o Capital Próprio

No exercício de 2024, foi deliberado pela diretoria, o pagamento de juros sobre o capital próprio, no montante de R\$ 1.900, sendo o valor a pagar de R\$ 1.615, líquido do imposto de renda retido na fonte de 15% de R\$ 285.

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	2024		2023	
		Ativo (passivo)	Receita (despesas)	Ativo (passivo)	Receita (despesas)
Disponibilidades					
Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	3	-	1	-
Aplicação interfinanceiras de liquidez Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	25.997	2.813	27.860	1.606

14. Gerenciamento de riscos - Acordo da Basileia

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 Câmbio S.A., apresentado pelo Conglomerado da CGD, em 31 de dezembro de 2024, é de 18,79% (27,93% em dezembro de 2023).

15. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	2024		2023
	2º semestre	Exercício	Exercício
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	1.411	2.813	3.273
Total	1.411	2.813	3.273

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

16. Outras despesas administrativas

	2024		2023
	2º semestre	Exercício	Exercício
Processamento de dados	(9)	(18)	(18)
Serviços do sistema financeiro	(23)	(53)	(76)
Serviços técnicos especializados	(113)	(208)	(353)
Serviço de terceiros	(5)	(9)	(23)
Publicações	(11)	(23)	(24)
Outras	-	(11)	(122)
Total	(161)	(322)	(616)

17. Despesas tributárias

	2024		2023
	2º semestre	Exercício	Exercício
COFINS	(56)	(120)	(139)
PIS	(9)	(19)	(23)
Outras	(1)	(1)	-
Total	(66)	(140)	(162)

18. Outras receitas operacionais

	2024		2023
	2º semestre	Exercício	Exercício
Atualização de depósitos judiciais	-	192	38
Reversão processos trabalhistas	-	-	1.074
Reversão de provisão de sucumbência	-	81	-
Outros	-	-	154
Total	-	273	1.266

19. Outras despesas operacionais

	2024		2023
	2º semestre	Exercício	Exercício
Provisão para riscos cíveis e trabalhistas	-	-	(46)
Sucumbência	(51)	(51)	(250)
Outras despesas	-	-	(4)
Total	(51)	(51)	(300)

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(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.

Em 2024 e 2023 não tivemos reconhecimento de resultados não recorrentes.

21. Evento Subsequente

Não há eventos subsequentes no período.

A Diretoria

Contadora
Nayra F. de S. Ribas
CRC 1SP-347146/O-3