

Demonstrações Financeiras

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

30 de junho de 2024
com Relatório do Auditor Independente

Relatório de Administração

Dezembro de 2023



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 2024, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

Desempenho

A CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A. encerrou o primeiro semestre de 2024 com um lucro de R\$ 1,07 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 2024, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 24,27 %.

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

30 de junho 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



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 2024 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 as políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Corretora em 30 de junho de 2024, 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 (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, 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:



Building a better
working world

- 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.
- 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 agosto de 2024.

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

Henrique Furtado Maduro
Contador CRC SP-291892/O

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

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

	Nota	2024	2023
Ativo			
Disponibilidades	4	10	12
Instrumentos Financeiros		27.923	27.860
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	5	27.923	27.860
Outros Ativos		1.542	2.183
Diversos	7	1.542	2.183
Total do Ativo		29.475	30.055
Passivo e patrimônio líquido			
Provisões	8	102	738
Outras Obrigações		661	1.677
Diversos	9	661	1.677
Obrigações Fiscais Diferidas	11. c	331	331
Patrimônio Líquido		28.381	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		13.267	12.195
Total do Passivo		29.475	30.055

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Demonstração do resultado

Para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

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

	Nota	2024	2023
		1º Semestre	1º Semestre
Receitas da intermediação financeira		1.402	1.632
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	15	1.402	1.632
Resultado bruto da intermediação financeira		1.402	1.632
Outras receitas (despesas) operacionais		39	488
Outras despesas administrativas	16	(160)	(374)
Despesas tributárias	17	(74)	(84)
Outras receitas operacionais	18	273	1.242
Outras despesas operacionais	19	-	(296)
Resultado operacional		1.441	2.120
Resultado não operacional		-	828
Resultado antes da tributação sobre o lucro		1.441	2.948
Imposto de Renda e Contribuição Social	11.a	(369)	(695)
Provisão para imposto de renda		(226)	(223)
Provisão para contribuição social		(143)	(141)
Reversão de passivo fiscal diferido		-	(331)
Lucro (Prejuízo) líquido dos semestres		1.072	2.253
Quantidade de ações do capital social - lote de mil	12.a	4.686	4.686
Lucro por lote de mil ações - em R\$		229	481

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Demonstração do resultado abrangente
Para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Lucro Líquido dos semestres	1.072	2.253
Outros Resultados Abrangentes	-	-
Resultado Abrangente Total	<u>1.072</u>	<u>2.253</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
		Reserva Legal	Reserva Especial		
Saldos em 31 de dezembro de 2022	12.595	2.519	8.798	-	23.912
Lucro líquido do semestre	-	-	-	2.253	2.253
Destinações:					
Reserva de lucros	-	-	2.068	(2.068)	-
Pagamentos de dividendos	-	-	-	(185)	(185)
Saldos em 30 de junho de 2023	12.595	2.519	10.866	-	25.980
Saldos em 31 de dezembro de 2023	12.595	2.519	12.195	-	27.309
Lucro líquido do semestre	-	-	-	1.072	1.072
Destinações:					
Reserva de lucros	-	-	1.072	(1.072)	-
Saldos em 30 de junho de 2024	12.595	2.519	13.267	-	28.381

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa
Para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido dos semestres		<u>1.072</u>	<u>2.253</u>
Ajustes ao lucro:			
Reversão de passivo fiscal diferido		-	331
Provisões para riscos	10.b	-	296
(Reversões) Provisões para outras despesas operacionais		-	(1.006)
Total dos ajustes		-	(379)
Lucro líquido ajustado		<u>1.072</u>	<u>1.874</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Aumento em aplicações interfinanceiras de liquidez		-	(207)
Aumento/(Redução) em outros ativos		641	(561)
Redução em outras obrigações		(1.016)	384
Provisões pagas		(411)	(6)
Impostos pagos		(225)	(1.316)
Caixa líquido (aplicado) oriundo nas atividades operacionais		<u>(1.011)</u>	<u>(1.706)</u>
Dividendos pagos	12	-	(185)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento		-	(185)
Aumento (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa		<u>61</u>	<u>(17)</u>
No início dos semestres	4	27.872	26
No fim dos semestres	4	<u>27.933</u>	<u>9</u>
Aumento (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa		<u>61</u>	<u>(17)</u>

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho 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;

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras--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 26 de agosto de 2024.

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
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho 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
30 de junho 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 30 de junho de 2024, 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
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Disponibilidades	10	12
Aplicações em depósitos Interfinanceiros	27.923	27.860
	27.933	27.872

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>Jun/24</u>			<u>Dez/23</u>		
	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 3 meses a 1 ano</u>	<u>Total</u>	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 3 meses a 1 ano</u>	<u>Total</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6.117	21.806	27.923	20.931	6.929	27.860
Total	6.117	21.806	27.923	20.931	6.929	27.860

6. Títulos e valores mobiliários

A Corretora em 30 de junho de 2024 não possui títulos e valores mobiliários custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC.

7. Outros ativos - diversos

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Impostos e contribuições a compensar	135	220
Devedores por depósitos em garantia (nota nº 10.a)	578	1.134
Outros	829	829
Total	1.542	2.183
Circulante	829	829
Não Circulante	713	1.354

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

8. Provisões

	Jun/24	Dez/23
Provisão para riscos trabalhistas/cíveis(*)	-	560
Fornecedores a pagar	9	14
Provisão Honorários	41	81
Publicação e serviços de assessoria	52	83
Total	102	738
Circulante	102	178
Não Circulante	-	560

(*) No primeiro semestre de 2024 o único processo trabalhista provável da corretora foi encerrado. (nota 10a).

9. Outras obrigações - diversas

	Jun/24	Dez/23
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	368	1.388
Impostos e contribuições a recolher	11	14
Credores - Conta Liquidações Pendentes	282	275
Total	661	1.677
Circulante	379	1.402
Não Circulante	282	275

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

a) Provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas

Descrição	Junho/2024		Dezembro/2023	
	Provisão	Depósitos judiciais	Provisão	Depósitos judiciais
Provisões para riscos trabalhistas: (a)	-	578	560	1.134
Total	-	578	560	1.134

(a) Em 30 de junho de 2024, a Corretora possuía 2 processos de natureza trabalhista (1 em dezembro de 2023) classificado por nossos assessores jurídicos como possível, no montante de R\$2.492 (R\$560 em dezembro de 2023).

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2024
(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 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:

	Trabalhistas	Cíveis	Total
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	560	-	560
	Trabalhistas	Cíveis	Total
Saldo em 31/12/2023	560	-	560
Pagamento processo	(560)	-	(560)
Saldo em 30/06/2024	-	-	-

11. Imposto de renda e contribuição social

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

	Jun/24	Jun/23
Resultado antes da tributação sobre o lucro, líquido da participação no lucro	1.441	2.948
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 15%	(564)	(1.167)
Efeito das adições e (exclusões) na apuração do imposto:	-	-
Outras despesas indedutíveis/outras receitas não tributáveis	-	-
Efeito das adições e (exclusões) temporárias na apuração do imposto:	32	311
Reversão de provisões para contingências trabalhistas	-	429
Outras provisões	32	(118)
Prejuízo fiscal e base negativa utilizada (30% do lucro)	163	161
Resultado de imposto de renda e da contribuição social do exercício	(369)	(695)

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

11. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

(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.

	Jun/2024	Dez/2023
Prejuízo fiscal e base negativa	13.231	13.393
Outras provisões temporárias	295	552
Total de créditos tributários não contabilizados	<u>13.526</u>	<u>13.945</u>

(c) Composição de obrigações diferidas

	Jun/24	Dez/23
PIS a recolher - "Escrow Account"	-	-
COFINS a recolher - "Escrow Account"	-	-
CSLL a recolher - "Escrow Account"	-	-
IRPJ a recolher - "Escrow Account"	-	-
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

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

	Dez/23	Constituição/ Realização	Jun/24
PIS a recolher - "Escrow Account"	-	-	-
COFINS a recolher - "Escrow Account"	-	-	-
CSLL a recolher - "Escrow Account"	-	-	-
IRPJ a recolher - "Escrow Account"	-	-	-
CSLL a recolher - Outros	(207)	-	(207)
IRPJ a recolher - Outros	(124)	-	(124)
Total	<u>(331)</u>	<u>-</u>	<u>(331)</u>

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

11. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

- (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 totaliza R\$300 (R\$304 em dezembro de 2023).

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

12. Patrimônio Líquido

- a) Capital Social

Em 30 de junho 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 31 de dezembro de 2023, foi proposto o pagamento de dividendos, no montante de R\$3.582 (R\$185 em 2022 pagos em 2023).

- c) Reserva legal

A reserva legal foi constituída em cumprimento das exigências estabelecidas na legislação e conforme previsto na Resolução CMN 4.872/20. Conforme estatuto social, no 1º semestre de 2024 o saldo é de R\$ 2.519 (R\$ 2.519 em 2023).

- d) Reserva especial

A reserva especial de lucros foram constituídas conforme previsto na Resolução CMN 4.872/20. No 1º semestre de 2024 foram constituídas reserva especial de lucros de R\$1.072 (R\$3.582 em 2023).

- e) 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 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
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

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/24		Dez/23	
		Ativo (passivo)	Receita (despesas)	Ativo (passivo)	Receita (despesas)
Disponibilidades					
Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	1	-	1	-
Aplicação interfinanceiras de liquidez Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	27.923	1.402	27.860	1.606

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/Gestao-Risco/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 Basiléia da CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A, apresentado pelo Conglomerado da CGD, em 30 de junho de 2024, é de 23,98% (27,93% em dezembro de 2023).

15. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	Jun/24	Jun/23
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	1.402	1.632
Total	1.402	1.632

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

16. Outras despesas administrativas

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Serviços técnicos especializados	(95)	(275)
Serviços do sistema financeiro	(30)	(30)
Publicações	(11)	(17)
Processamento de dados	(9)	(9)
Serviço de terceiros	(4)	(11)
Outras	(11)	(32)
Total	(160)	(374)

17. Despesas tributárias

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
COFINS	(64)	(72)
PIS	(10)	(12)
Total	(74)	(84)

18. Outras receitas operacionais

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Atualização de depósitos judiciais	192	14
Reversão de provisões operacionais	81	1.074
Outros	-	154
Total	273	1.242

19. Outras despesas operacionais

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Provisão para riscos cíveis e trabalhistas	-	(46)
Provisão para Sucumbência	-	(250)
Total	-	(296)

CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho 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 junho de 2024 e no ano de 2023, não tivemos reconhecimento de resultados não recorrentes.

21. Evento subsequente

Não houve eventos subsequentes após o encerramento do semestre findo em 30 de junho de 2024, até a emissão das demonstrações financeiras que requeressem a divulgação em notas explicativas.

A Diretoria

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