

# **Demonstrações Financeiras**

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

31 de dezembro de 2023  
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 31 de dezembro de 2023, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

### Desempenho

A CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A. encerrou o ano de 2023 com um lucro de R\$ 3,58 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 31 de dezembro de 2023, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 27,93 %.

### 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](http://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 2023

### 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 contábeis**

Aos

Administradores e Acionistas da

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

São Paulo - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A. (“Corretora”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 materiais e outras informações elucidativas

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Corretora em 31 de dezembro de 2023, 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 contábeis”. 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 contábeis e o relatório do auditor**

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com 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 contábeis**

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.



Building a better  
working world

- 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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, 18 de março de 2024.

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

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'H. Furtado', written over a faint, illegible stamp or background.

Henrique Furtado  
Contador CRC 1SP-291892/O

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

Balanço patrimonial  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	Nota	2023	2022
Ativo			
Disponibilidades	4	12	26
Instrumentos financeiros		<b>27.860</b>	26.786
Aplicações interfinanceiros de liquidez	5	<b>27.860</b>	26.786
Outros ativos		<b>2.183</b>	1.503
Diversos	7	<b>2.183</b>	1.503
Total do ativo		<b>30.055</b>	28.315
Passivo e patrimônio líquido			
Provisões	8	<b>738</b>	1.688
Outras obrigações		<b>1.677</b>	1.586
Diversos	9	<b>1.677</b>	1.586
Obrigações fiscais diferidas	11. c	<b>331</b>	1.129
Patrimônio líquido		<b>27.309</b>	23.912
Capital social		<b>12.595</b>	12.595
De domiciliados no país	12. a	<b>12.595</b>	12.595
Reserva legal		<b>2.519</b>	2.519
Reserva especial de lucro		<b>12.195</b>	8.798
Total do passivo		<b>30.055</b>	28.315

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 2023 e 2022, e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação)

	Nota	2023		2022
		2º Semestre	Exercício	Exercício
Receitas da intermediação financeira		<b>1.641</b>	<b>3.273</b>	3.000
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	15	<b>1.641</b>	<b>3.273</b>	3.000
Resultado bruto da intermediação financeira		<b>1.641</b>	<b>3.273</b>	3.000
Outras receitas (despesas) operacionais		<b>(301)</b>	<b>189</b>	(1.930)
Outras despesas administrativas	16	<b>(243)</b>	<b>(616)</b>	(468)
Despesas tributárias	17	<b>(78)</b>	<b>(162)</b>	(143)
Outras receitas operacionais	18	<b>24</b>	<b>1.266</b>	58
Outras despesas operacionais	19	<b>(4)</b>	<b>(300)</b>	(1.377)
Resultado operacional		<b>1.340</b>	<b>3.462</b>	1.070
Resultado não operacional		-	<b>828</b>	(36)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		<b>1.340</b>	<b>4.289</b>	1.034
Imposto de renda e contribuição social	11.a	<b>(11)</b>	<b>(707)</b>	(296)
Provisão para imposto de renda		<b>(635)</b>	<b>(858)</b>	(799)
Provisão para contribuição social		<b>(388)</b>	<b>(529)</b>	(509)
Reversão de passivo fiscal diferido		<b>1.012</b>	<b>680</b>	1.012
Lucro (prejuízo) líquido dos semestres		<b>1.329</b>	<b>3.582</b>	738
Quantidade de ações do capital social - lote de mil	12.a	<b>4.686</b>	<b>4.686</b>	4.686
Lucro por lote de mil ações - em R\$		<b>284</b>	<b>764</b>	157

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 2023 e 2022, e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Lucro (prejuízo) líquido do semestre, exercícios	1.329	3.582	738
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente total	1.329	3.582	738

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 2023 e 2022, e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Reservas de Lucros			Lucros (prejuízos) acumulados	Total
	Capital social	Reserva legal	Reserva especial		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	12.595	2.519	8.059	-	23.173
Lucro do exercício	-	-	-	739	739
Constituição de reservas (Nota explicativa 12.c)	-	-	739	(739)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	12.595	2.519	8.798	-	23.912
Lucro do exercício	-	-	-	<b>3.582</b>	<b>3.582</b>
Constituição de reservas (Nota explicativa 12.c)	-	-	<b>3.582</b>	<b>(3.582)</b>	-
Dividendos pagos (Nota explicativa nº 13.b)	-	-	<b>(185)</b>	-	<b>(185)</b>
Saldos em 31 de dezembro de 2023	<b>12.595</b>	<b>2.519</b>	<b>12.195</b>	-	<b>27.309</b>
Saldos em 30 junho de 2023	12.595	2.519	10.866	-	25.980
Lucro do semestre	-	-	-	<b>1.329</b>	<b>1.329</b>
Constituição de reservas	-	-	<b>1.329</b>	<b>(1.329)</b>	-
Saldos em 31 dezembro de 2023	<b>12.595</b>	<b>2.519</b>	<b>12.195</b>	-	<b>27.309</b>

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 2023 e 2022, e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

Nota	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
		<b>1.329</b>	<b>3.582</b>
			738
Lucro (prejuízo) líquido dos semestres			
Ajustes ao lucro:			
		-	6
Depreciação e amortização	19	(1.129)	(1.129)
Reversão de passivo fiscal diferido		(798)	
Outras provisões		250	-
Provisões para riscos	10.b	4	1.169
Pagamento de dividendos		-	-
(Reversões) provisões para outras despesas operacionais		925	1.893
(Reversões) provisões trabalhistas		(1.074)	-
Total dos ajustes		(200)	1.939
Lucro líquido ajustado		<b>1.129</b>	<b>2.677</b>
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
		<b>3.756</b>	<b>3.537</b>
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez		-	2.729
Redução em títulos e valores mobiliários		-	472
Redução/(aumento) em outros ativos		(119)	301
(Redução)/aumento em outras obrigações		1.281	1.855
Provisões pagas		(1.163)	(1.932)
Impostos pagos		(258)	(2.225)
Caixa líquido (aplicado) oriundo nas atividades operacionais		<b>3.497</b>	<b>1.200</b>
Caixa líquido gerado nas atividades de investimento			
		-	-
Dividendos pagos		-	(125)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento		(185)	(125)
Redução de caixa e equivalentes de caixa		<b>4.626</b>	<b>3.752</b>
No início dos semestres/exercícios	4	<b>23.246</b>	<b>23.275</b>
No fim dos semestres/exercícios	4	<b>27.872</b>	<b>27.872</b>
			19.524
			23.276

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro 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;
- 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 2023  
(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 08 de março 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  
31 de dezembro 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.

- 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 2023  
(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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponibilidades	12	26
Aplicações em depósitos interfinanceiros	20.931	23.249
	<u>20.943</u>	<u>23.275</u>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	2023			2022	
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Total	Até 3 meses	Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros	20.931	6.929	27.860	26.786	26.786
Total	20.931	6.929	27.860	26.786	26.786

Em 31 de dezembro de 2022 as aplicações em depósitos interfinanceiros, no montante de R\$3.537, 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.

### 6. Títulos e Valores Mobiliários

A Corretora em 31 de dezembro de 2023 não possui títulos e valores mobiliários custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC.

### 7. Outros ativos - diversos

	2023	2022
Impostos e contribuições a compensar	220	922
Devedores por depósitos em garantia (nota nº 10.a)	1.134	581
Outros	829	-
<b>Total</b>	<b>2.183</b>	<b>1.503</b>
Circulante	829	-
Não circulante	1.354	1.503

### 8. Provisões

	2023	2022
Provisão para riscos trabalhistas/cíveis (*)	560	1.641
Fornecedores a pagar	14	12
Publicação e serviços de assessoria	83	35
Provisão honorários	81	-
<b>Total</b>	<b>738</b>	<b>1.688</b>
Circulante	178	47
Não circulante	560	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).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 9. Outras obrigações - diversas

	2023	2022
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	1.388	1.308
Impostos e contribuições a recolher	14	15
Credores - conta liquidações pendentes	275	263
<b>Total</b>	<b>1.677</b>	<b>1.586</b>
Circulante	1.402	1.323
Não Circulante	275	263

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

#### a) Provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas

Descrição	2023		2022	
	Provisão	Depósitos judiciais	Provisão	Depósitos judiciais
Provisões para riscos cíveis: (a)	-	-	-	-
Provisões para riscos trabalhistas: (b)	560	1.134	1.641	581
<b>Total</b>	<b>560</b>	<b>1.134</b>	<b>1.641</b>	<b>581</b>

(a) Em 31 de dezembro de 2023, a Corretora possui 4 processos de natureza cível (5 em dezembro de 2022), no montante total de R\$129 (R\$164 em dezembro de 2022), sendo classificados pelos nossos assessores jurídicos com perda possível 4 processos, e 1 como perda provável (em fase de encerramento).

(b) Em 31 de dezembro de 2023, a Corretora possui 1 processo de natureza trabalhista (4 em dezembro de 2022), sendo classificados por nossos assessores jurídicos como provável, no montante de R\$560 (3 em dezembro de 2022, no montante de R\$1.641).

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 2023  
(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>
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	503	-	503
Constituição (nota nº 19)	1.138	32	1.170
Reversão (nota nº 18)	-	-	-
Pagamento processo	-	(32)	(32)
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<u>1.641</u>	<u>-</u>	<u>1.641</u>
	<u>Trabalhistas</u>	<u>Cíveis</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	1.641	-	1.641
Constituição (nota nº 19)	4	46	50
Reversão (nota nº 18)	(1.074)	-	(1.074)
Pagamento processo	(11)	(46)	(57)
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<u>560</u>	<u>-</u>	<u>560</u>

### 11. Imposto de renda e contribuição social

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro, líquido da participação no lucro	4.289	1.035
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 15%	(1.692)	(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:	380	(422)
Reversão de provisões para contingências trabalhistas	432	(455)
Outros provisões	(52)	33
Prejuízo fiscal e base negativa utilizada (30% do lucro)	605	564
Resultado de imposto de renda e da contribuição social do exercício	<u>(707)</u>	<u>(296)</u>

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 2023  
(Em milhares de reais)

### 11. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prejuízo fiscal e base negativa	13.393	13.999
Outras provisões temporárias	552	952
Total de créditos tributários não contabilizados	<u>13.945</u>	<u>14.951</u>

#### c) Composição de obrigações diferidas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PIS a recolher - "Escrow Account"	-	(16)
COFINS a recolher - "Escrow Account"	-	(101)
CSLL a recolher - "Escrow Account"	-	(379)
IRPJ a recolher - "Escrow Account"	-	(633)
CSLL a recolher - Outros	(124)	-
IRPJ a recolher - Outros	(207)	-
Total de obrigações diferidas	<u>(331)</u>	<u>(1.129)</u>

#### d) Movimentação dos créditos tributários e obrigações diferidas

	<u>Dez/21</u>	<u>Realização</u>	<u>Dez/22</u>
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)	632	(633)
Total	<u>(2.258)</u>	<u>1.129</u>	<u>(1.129)</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 totalizavam R\$304 (R\$1.105 em dezembro de 2022).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 11. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

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

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

### 12. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023, e em 31 de dezembro de 2022, 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 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\$3.582 (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 31 de dezembro de 2023 e em 2022, 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 2023  
(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	2023		2022	
		Ativo (passivo)	Receita (despesas)	Ativo (passivo)	Receita (despesas)
Disponibilidades					
Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	1	-	3	-
Aplicação interfinanceiras de liquidez Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	27.860	1.606	23.249	2.409
Outras obrigações - sociais e estatutárias Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	-	-	(185)	-

### 14. Gerenciamento de riscos - Acordo da Basiléia 01

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](http://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 Basiléia da CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A., apresentado pelo Conglomerado da CGD, em 31 de dezembro de 2023, é de 27,93% (31,60% em dezembro de 2022).

### 15. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	2023		2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	1.641	3.273	2.991
Resultado com títulos de renda fixa	-	-	9
<b>Total</b>	<b>1.641</b>	<b>3.273</b>	<b>3.000</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 16. Outras despesas administrativas

	2023		2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Comunicação	-	-	(13)
Processamento de dados	(9)	(18)	(43)
Serviços do sistema financeiro	(47)	(76)	(88)
Serviços técnicos especializados	(79)	(353)	(204)
Serviço de terceiros	(12)	(23)	(37)
Publicações	(7)	(24)	(24)
Seguros	-	-	(29)
Outras	(89)	(122)	(30)
<b>Total</b>	<b>(243)</b>	<b>(616)</b>	<b>(468)</b>

### 17. Despesas tributárias

	2023		2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
COFINS	(67)	(139)	(122)
PIS	(11)	(23)	(20)
Outras	-	-	(1)
<b>Total</b>	<b>(78)</b>	<b>(162)</b>	<b>(143)</b>

### 18. Outras receitas operacionais

	2023		2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Atualização de depósitos judiciais	24	38	38
Reversão de provisões operacionais	-	-	18
Reversão processos trabalhistas (nota nº 10.b)	-	1.074	-
Outros	-	154	2
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>1.266</b>	<b>58</b>

### 19. Outras despesas operacionais

	2023		2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Provisão para riscos cíveis e trabalhistas	-	(46)	(1.169)
Sucumbencia	-	(250)	-
Depreciação	-	-	(6)
Outras despesas	(4)	(4)	(202)
<b>Total</b>	<b>(4)</b>	<b>(300)</b>	<b>(1.377)</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2023 e de 2022, estão assim demonstrados:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prejuízo na venda de imobilizado	-	(36)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>(36)</b>

### 21. Evento Subsequente

Não há eventos subsequentes no período.

A Diretoria

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