

# **Demonstrações Financeiras**

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

31 de dezembro de 2022  
com Relatório do Auditor Independente

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

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial .....	4
Demonstração do resultado .....	6
Demonstração do resultado abrangente .....	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstração dos fluxos de caixa .....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	10

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos  
Administradores e acionistas da  
**CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A.**

### **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 2022 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da CGD Investimentos Corretora de Valores e Câmbio S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos 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 intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a 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 da Corretora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da diretoria.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da diretoria 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 diretoria 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 diretoria, 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 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 de 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 de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas 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 uma 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 uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 13 de março de 2023.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC-SP034519/O



Henrique Furtado  
Contador CRC-1SP291892/O

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

Balço patrimonial  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ativo			
Disponibilidades	4	26	111
Instrumentos Financeiros		<b>26.786</b>	26.151
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	5	<b>26.786</b>	25.679
Títulos e Valores Mobiliários	6	-	472
Outros Ativos		<b>1.503</b>	1.810
Diversos	7	<b>1.503</b>	1.810
Total do Ativo		<b>28.315</b>	28.072

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Passivo e patrimônio líquido			
Provisões	8	<b>1.688</b>	559
Outras Obrigações		<b>1.586</b>	2.082
Diversos	9	<b>1.586</b>	2.082
Obrigações Fiscais Diferidas	11.c	<b>1.129</b>	2.258
Patrimônio Líquido		<b>23.912</b>	23.173
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>8.798</b>	8.059
 Total do Passivo		<b>28.315</b>	28.072

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 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação)

	Nota	2022		2021
		2º Semestre	Exercício	Exercício
Receitas da intermediação financeira		<b>1.678</b>	<b>3.000</b>	1.160
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	15	<b>1.678</b>	<b>3.000</b>	1.160
Resultado bruto da intermediação financeira		<b>1.678</b>	<b>3.000</b>	1.160
Outras receitas (despesas) operacionais		<b>(1.258)</b>	<b>(1.930)</b>	(1.033)
Outras despesas administrativas	16	<b>(174)</b>	<b>(468)</b>	(628)
Despesas tributárias	17	<b>(80)</b>	<b>(143)</b>	(55)
Outras receitas operacionais	18	<b>21</b>	<b>58</b>	330
Outras despesas operacionais	19	<b>(1.025)</b>	<b>(1.377)</b>	(680)
Resultado operacional		<b>420</b>	<b>1.070</b>	127
Resultado não operacional		-	<b>(36)</b>	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro		<b>420</b>	<b>1.034</b>	127
Imposto de Renda e Contribuição Social	11.a	<b>(71)</b>	<b>(296)</b>	372
Provisão para imposto de renda		<b>(663)</b>	<b>(799)</b>	(390)
Provisão para contribuição social		<b>(420)</b>	<b>(509)</b>	(298)
Reversão de passivo fiscal diferido		<b>1.012</b>	<b>1.012</b>	1.060
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre		<b>349</b>	<b>738</b>	499
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>74,51</b>	<b>157</b>	106

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstração do resultados abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Lucro (Prejuízo) Líquido do semestre/exercício	349	738	499
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-
Resultado Abrangente Total	349	738	499

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 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

	Reservas de Lucros			Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Especial		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	12.595	2.519	7.685	-	22.799
Lucro do exercício	-	-	-	499	499
Dividendos propostos	-	-	-	(125)	(125)
Constituição de reservas (Nota explicativa 12.c)	-	-	374	(374)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	<b>12.595</b>	<b>2.519</b>	<b>8.059</b>	-	<b>23.173</b>
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)	-	-	-	-	-
Saldos em 31 dezembro de 2022	<b>12.595</b>	<b>2.519</b>	<b>8.059</b>	<b>739</b>	<b>23.912</b>
Saldos em 30 de junho de 2022	<b>12.595</b>	<b>2.519</b>	<b>8.059</b>	<b>389</b>	<b>23.562</b>
Lucro do semestre	-	-	-	<b>349</b>	<b>349</b>
Constituição de reservas	-	-	-	-	-
Saldos em 31 dezembro de 2022	<b>12.595</b>	<b>2.519</b>	<b>8.059</b>	<b>739</b>	<b>23.912</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 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

	Nota	2022	2022	2021
		2º Semestre	Exercício	Exercício
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre		349	738	(363)
Ajustes ao lucro:				
Depreciação e amortização	19	-	6	3
Reversão de passivo fiscal diferido		(1.129)	(1.129)	-
Provisões para riscos	10.b	1.023	1.169	417
(Reversões) Provisões para outras despesas operacionais		650	1.893	-
Total dos ajustes		544	1.939	420
Lucro líquido ajustado		893	2.677	57
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez		3.033	2.729	(110)
Redução em títulos e valores mobiliários			472	(6)
Redução em outros ativos		(92)	301	43
Redução em outras obrigações		1.584	1.855	(551)
Provisões pagas		(676)	(1.932)	-
Impostos pagos		(757)	(2.225)	(26)
Caixa líquido (aplicado) oriundo nas atividades operacionais		3.092	1.199	(650)
Dividendos pagos		-	(125)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento		-	(125)	-
Redução de caixa e equivalentes de caixa		3.985	3.752	(593)
No início do semestre/exercícios	4	19.291	19.524	18.646
No fim do semestre/exercícios	4	23.276	23.276	18.053

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(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 3.566/08 - Redução ao valor recuperável de ativos;
- Resolução nº 3.604/08 - Demonstração do fluxo de caixa;
- Resolução nº 3.750/09 - 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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação**

- Resolução nº 3.973/11 - Evento subsequente;
- Resolução nº 3.989/11 - Pagamento baseado em ações;
- Resolução nº 4.007/11 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro;
- Resolução nº 4.144/12 - Pronunciamento conceitual básico;
- Resolução nº 3.959/19 - Resultado por ação;
- Resolução nº 4.748/19 - Mensuração do valor justo;e
- Resolução nº 4.877/20 - Benefícios a empregados;

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 03 de março de 2023.

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

### **3. Principais diretrizes contábeis**

Apresentamos a seguir o resumo das principais práticas contábeis:

#### a) Apuração do resultado

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

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

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

#### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(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 4.748/2019 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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(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 2022, era de 16% 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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	2022	2021
Disponibilidades	27	111
Aplicações em depósitos interfinanceiros	23.249	19.413
Total	<u>23.276</u>	<u>19.524</u>

### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	2022		2021		
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	De 1 a 3 anos	Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros	26.786	26.786	19.413	6.266	25.679
Total	<u>26.786</u>	<u>26.786</u>	<u>19.413</u>	<u>6.266</u>	<u>25.679</u>

Em 31 de dezembro de 2022, e em 31 de dezembro de 2021, as aplicações em depósitos interfinanceiros, no montante de R\$3.537 (R\$6.266 em 2021), referem-se a recursos financeiros garantidos em “escrow account”, devido a venda da participação que a Corretora possuía na Ricco DTVM S.A.

### 6. Títulos e Valores Mobiliários

Composição e abertura de títulos e valores mobiliários por prazo de vencimento

	2022		2021	
	Valor de Custo	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado
Títulos para negociação:				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (*)				
Até 3 meses	-	-	472	472
<b>Total de títulos para negociação</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>472</u>	<u>472</u>
Circulante	-	-	472	472
Total de títulos e valores mobiliários	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>472</u>	<u>472</u>

A Corretora em 31 de dezembro de 2022 não possuía títulos e valores mobiliários custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC. A posição existente em 31 de dezembro de 2021 foi liquidada em março de 2022.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

### 7. Outros Ativos - Diversos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impostos e contribuições a compensar	922	827
Devedores por depósitos em garantia (nota nº 10.a)	581	896
Despesas antecipadas	-	38
Outros	1	49
<b>Total</b>	<b>1.504</b>	<b>1.810</b>
Circulante	1	88
Não Circulante	1.503	1.722

### 8. Provisões

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisão para riscos trabalhistas (*)	1.641	503
Fornecedores a pagar	12	10
Publicação e serviços de assessoria	36	46
<b>Total</b>	<b>1.689</b>	<b>559</b>
Circulante	48	56
Não Circulante	1.641	503

(\*) Refere-se as ações trabalhistas que estão sendo discutidos na esfera judicial e que o assessor jurídico julga como "provável" a perda (nota 10a).

### 9. Outras Obrigações - Diversas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dividendos a pagar	-	125
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	1.308	688
Impostos e contribuições a recolher	15	11
Credores - Conta Liquidações Pendentes	263	1.258
<b>Total</b>	<b>1.586</b>	<b>2.082</b>
Circulante	1.586	2.082

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

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

a) Provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas:

Descrição	2022		2021	
	Provisão	Depósitos judiciais	Provisão	Depósitos judiciais
Provisões para riscos cíveis: (a)	-	-	-	124
Provisões para riscos trabalhistas: (b)	1.641	581	503	772
<b>Total</b>	<b>1.641</b>	<b>581</b>	<b>503</b>	<b>896</b>

(a) Em 31 de dezembro de 2022, a Corretora possuía 5 processos de natureza cível (5 em dezembro de 2021), no montante total de R\$164 (R\$362 em dezembro de 2021), classificados pelos nossos assessores jurídicos como perda possível.

(b) Em 31 de dezembro de 2022, a Corretora possui 4 processos de natureza trabalhista (3 em dezembro de 2021), sendo 3 classificados como prováveis pelos nossos assessores jurídicos, no montante de R\$1.641 (2 em dezembro de 2021, no montante de R\$503), e 1 classificado como possível pelos nossos assessores jurídicos, no montante de R\$584 (1 em dezembro de 2021, no montante de R\$4).

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
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	800	-	800
Constituição (nota nº 19)	22	649	671
Reversão (nota nº 18)	(304)	-	(304)
Pagamento processo	(15)	(649)	(664)
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>503</b>	<b>-</b>	<b>503</b>
	<b>Trabalhistas</b>	<b>Cíveis</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	503	-	503
Constituição (nota nº 19)	1.138	31	1.169
Reversão (nota nº 18)	-	-	-
Pagamento processo	-	(31)	(31)
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>1.641</b>	<b>-</b>	<b>1.641</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

### 11. Imposto de renda e contribuição social

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro, líquido da participação no lucro	<b>1.035</b>	127
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 16% <sup>(*)</sup>	<b>(390)</b>	(45)
Efeito das adições e (exclusões) na apuração do imposto:	<b>(48)</b>	47
Outras despesas indedutíveis/outras receitas não tributáveis	<b>(48)</b>	47
Efeito das adições e (exclusões) temporárias na apuração do imposto:	<b>(422)</b>	136
Constituição (Reversão) de provisões para contingências trabalhistas	<b>(455)</b>	119
Outros	<b>33</b>	17
Prejuízo fiscal e base negativa utilizada (30% do lucro)	<b>564</b>	234
Resultado de imposto de renda e da contribuição social do exercício	<b>(296)</b>	372

(\*) A alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido foi elevada para 16%, a partir de 1º de julho de 2022, com efeito até o dia 31 de dezembro de 2022 (20% em 2022).

b) Composição do crédito tributário sobre diferenças temporárias

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Prejuízo fiscal e base negativa	<b>13.999</b>	14.563
Outras provisões temporárias	<b>952</b>	497
Total de créditos tributários não contabilizados	<b>14.951</b>	15.060

c) Composição de obrigações diferidas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PIS a recolher - "Escrow Account"	<b>(16)</b>	(32)
COFINS a recolher - "Escrow Account"	<b>(101)</b>	(202)
CSLL a recolher - "Escrow Account"	<b>(379)</b>	(759)
IRPJ a recolher - "Escrow Account"	<b>(633)</b>	(1.265)
Total de obrigações diferidas	<b>(1.129)</b>	(2.258)

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

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

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

	Saldo em 31 de dez/20	Realização	Saldo em 31 de dez/21
PIS a recolher - "Escrow Account"	(49)	17	(32)
COFINS a recolher - "Escrow Account"	(302)	100	(202)
CSLL a recolher - "Escrow Account"	(1.133)	374	(759)
IRPJ a recolher - "Escrow Account"	(1.887)	622	(1.265)
CSLL a recolher - Recuperação - Créd Baixado Prej	(24)	24	-
IRPJ a recolher - Recuperação - Créd Baixado Prej	(40)	40	-
Total	<u>(3.435)</u>	<u>1.177</u>	<u>(2.258)</u>
	dez/21	Realização	dez/22
PIS a recolher - "Escrow Account"	(32)	16	(16)
COFINS a recolher - "Escrow Account"	(202)	101	(101)
CSLL a recolher - "Escrow Account"	(759)	380	(379)
IRPJ a recolher - "Escrow Account"	(1.265)	633	(633)
Total	<u>(2.258)</u>	<u>1.129</u>	<u>(1.129)</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\$1.105 (R\$2.057 em dezembro de 2021).

	1 anos	2 anos	Total
Obrigações diferidas	1.129	-	1.129

As obrigações diferidas serão realizados em conformidade com os prazos definidos no contrato de "Escrow Account" para a liberação dos recursos que estão bloqueados.

### 12. Patrimônio líquido

#### a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2022, e em 31 de dezembro de 2021, o capital social subscrito e integralizado, está representado por 4.685.908 ações, sem valor nominal sendo 2.342.954 ações ordinárias e 2.342.954 ações preferenciais.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

### 12. Patrimônio líquido--Continuação

#### b) Destinações do lucro líquido

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

Em 26 de julho de 2022, a Corretora pagou dividendos, no montante de R\$125, aprovados em Assembléia Geral Ordinária de 20 de abril de 2022.

#### 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\$739 em 2022 (R\$374 em 2021).

#### 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 2022 e em 2021, o lucro por ação diluído é igual ao lucro por ação básico.

### 13. Transações com Partes Relacionadas

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

		2022		2021	
	Grau de relação	Ativo (passivo)	Receita (despesas)	Ativo (passivo)	Receita (despesas)
Disponibilidades					
Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	3	-	86	-
Aplicação interfinanceiras de liquidez					
Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	23.249	2.409	19.413	825
Outras obrigações - sociais e estatutárias					
Banco Caixa Geral - Brasil S.A.	Controladora	(185)	-	(125)	-

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

### 14. Gerenciamento de Riscos - acordo da Basiléia

A Corretora adotou estrutura voltada para o gerenciamento e mitigação dos riscos inerentes das operações intermediadas. Esta estrutura visa assegurar que as políticas e os procedimentos estão sendo seguidos. Uma descrição mais detalhada da estrutura de riscos está disponível no site [www.bcgbrasil.com.br/Divulgacao-informacoes/GestaoRisco/Paginas/GestaoDeRisco.aspx](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 2022, é de 31,60 % (38,29 % em dezembro de 2021).

### 15. Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	1.678	2.991	1.135
Resultado com títulos de renda fixa	-	9	26
Ajustes ao valor de mercado - títulos e valores mobiliários	-	-	(1)
<b>Total</b>	<b>1.678</b>	<b>3.000</b>	<b>1.160</b>

### 16. Outras Despesas Administrativas

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Comunicação	(2)	(13)	(21)
Processamento de dados	(17)	(43)	(82)
Serviços do sistema financeiro	(48)	(88)	(145)
Serviços técnicos especializados	(68)	(204)	(216)
Serviço de terceiros	(16)	(37)	(67)
Publicações	(13)	(24)	(38)
Seguros	(7)	(29)	(44)
Outras	(2)	(30)	(15)
<b>Total</b>	<b>(173)</b>	<b>(468)</b>	<b>(628)</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

### 17. Despesas Tributárias

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
COFINS	(69)	(122)	(14)
PIS	(11)	(20)	(2)
Outras	(2)	(2)	(1)
<b>Total</b>	<b>(82)</b>	<b>(144)</b>	<b>(17)</b>

### 18. Outras receitas Operacionais

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Atualização de depósitos judiciais	21	38	14
Reversão de provisões operacionais	-	18	-
Reversão de provisões trabalhistas	-	-	69
Outros	-	2	-
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>58</b>	<b>83</b>

### 19. Outras Despesas Operacionais

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Provisão para riscos cíveis e trabalhistas	(1.022)	(1.169)	(671)
Depreciação	-	(6)	(3)
Outras despesas	(3)	(202)	(6)
<b>Total</b>	<b>(1.025)</b>	<b>(1.377)</b>	<b>(680)</b>

### 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 2022 e de 2021, estão assim demonstrados:

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

### 20. Resultados não recorrentes--Continuação

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
Processo cível (CVM)	-	(454)
Prejuízo na venda de imobilizado	(36)	-
<b>Total</b>	<b>(36)</b>	<b>(454)</b>

### 21. Plano de implementação

Conforme estabelecido no Art. 76 da Resolução CMN nº 4.966/21, a CGD Corretora elaborou o Plano de Implementação, que foi aprovado pelo Conselho de Administração.

A referida resolução dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

O plano prevê o mapeamento dos impactos, implementação das mudanças com as adequações nos processos e sistemas. O cronograma foi elaborado para que as atividades sejam executadas no decorrer de 2023, e finalizadas até dezembro de 2024.

A instituição aguarda a edição de normas complementares a resolução, que ainda serão publicadas pelo BACEN.

A Diretoria

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