



Dir. 07 – 22

Porto Alegre, 28 de março de 2022.

Ao
BANCO CENTRAL DO BRASIL

Prezados Senhores,

A CORRETORA GERAL DE VALORES E CÂMBIO LTDA., CNPJ nº 92.858.380/0001-18, em cumprimento ao artigo 4º da Circular nº 3.964/2019, encaminha em anexo, a documentação descrita a seguir, referente à data-base 31/12/2021.

- 1) Balanço patrimonial;
- 2) Demonstração do resultado;
- 3) Demonstração do resultado abrangente;
- 4) Demonstração dos fluxos de caixa;
- 5) Demonstração das mutações do patrimônio líquido;
- 6) Notas explicativas;
- 7) Relatório da auditoria independente; e
- 8) Relatório da administração.

Os documentos supracitados serão divulgados no site www.geralinvestimentos.com.br no dia 30/03/2022.

Por fim, declaramos para os devidos fins, que as informações da documentação em anexo, foram registradas e auditadas por auditoria independente e expressam a veracidade e integridade dos registros de acordo com as normas legais vigentes.

Atenciosamente.

CORRETORA GERAL DE VALORES E CÂMBIO LTDA.
Ede Antônio Gasperin e Sandro Luis Santos Monaco
Diretores

BALANÇO PATRIMONIAL

(Valores Expressos em milhares de reais)

	31.12.2021	31.12.2020		31.12.2021	31.12.2020
ATIVO			PASSIVO		
CIRCULANTE	43.493	63.029	CIRCULANTE	19.857	29.349
DISPONIBILIDADES	1	8	OUTRAS OBRIGAÇÕES	19.857	29.349
APLIC. INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	10.802	11.712	Recursos Disponíveis de Clientes	7.444	0
TVM E INSTRUM FINANC DERIVATIVOS	31.212	48.071	Sociais e Estatutárias	4.751	4.138
Carteira Própria	23.402	41.707	Fiscais e Previdenciárias	7.275	15.197
Vinculados à Operações Compromissadas	0	0	Negociação e Intermediação de Valores	0	9.602
Vinculados à Prestação de Garantias	7.810	6.364	Diversas	387	412
OUTROS CRÉDITOS	1.478	3.238	NÃO CIRCULANTE	0	0
Rendas a Receber	278	382	Diversos	0	0
Negociação e Intermediação de Valores	689	2.249	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23.860	33.957
Diversos	511	607	Capital:		
NÃO CIRCULANTE	224	277	De Domiciliados no País	3.706	3.706
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	0	0	Reservas de Lucros	9.424	7.662
Diversos	0	0	Ajuste ao Valor de Mercado -TVM	10.730	22.589
INVESTIMENTOS	83	83			
Outros Investimentos	83	83			
IMOBILIZADO DE USO	141	194			
Imóveis de Uso	3	3			
Outros	1.648	1.641			
(Depreciações Acumuladas)	-1.510	-1.450			
TOTAL DO ATIVO	43.717	63.306	TOTAL DO PASSIVO	43.717	63.306

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO (JANEIRO A DEZEMBRO 2021)

(Valores Expressos em milhares de reais)

	2º Sem/2021	Exerc./2021	Exerc./2020
Receita Intermediação Financeira	2.593	4.183	3.394
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	2.593	4.183	3.394
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	2.593	4.183	3.394
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	-2.047	-3.318	-2.880
Receitas de Prestação de Serviços	1.484	3.120	3.329
Despesas de Pessoal	-1.004	-1.937	-2.055
Outras Despesas Administrativas	-2.192	-3.921	-3.784
Despesas Tributárias	-283	-548	-417
Outras Receitas Operacionais	123	207	169
Outras Despesas Operacionais	-175	-239	-122
Resultado Operacional	546	865	514
Resultado não Operacional	1.460	1.460	1.151
Resultado Antes da Tributação e Participações	2.006	2.325	1.665
Imposto de Renda	-9	-9	-21
Contribuição Social	-10	-10	-25
Lucro Líquido	1.987	2.306	1.619
Lucro por Cotas (33.694.532)	0,0590	0,0684	0,0480

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

(Valores expressos em milhares de reais)

	2º Sem/2021	EXERC. 2021	EXERC. 2020
Lucro Líquido do Período	1.987	2.306	1.619
Outros Resultados Abrangentes	(8.063)	(11.859)	22.299
(-) Ajustes Valor de Mercado	(8.063)	(11.859)	22.299
Resultado Abrangente Total	(6.076)	(9.553)	23.918

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA

(Valores Expressos em milhares de reais)

	2º sem.2021	Exerc. 2021	Exerc. 2020
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Recebimentos de Prestação de Serviços e TVM	3.274	5.335	5.281
Pagamentos de Pessoal	-1.004	-1.937	-1.744
Pagamentos Despesas Administrativas	-2.447	-4.409	-4.165
Outros Ajustes Operacionais	-51	-31	-214
	-228	-1.042	-842
Aumento/Diminuição em Ativos Operacionais			
Recursos de TVM	5.277	5.911	-26.222
Negociação e Intermediação de Valores	452	1.559	716
Outros Créditos	302	199	3.070
	6.031	7.669	-22.436
Aumento/Diminuição em Passivos Operacionais			
Negociação e Intermediação de Valores	-2.886	-2.158	5.116
Obrigações Diversas	-4.618	-7.333	13.261
	-7.504	-9.491	18.377
Caixa Líquido das Atividades Operacionais Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	-1.701	-2.864	-4.901
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	-19	-19	-46
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-1.720	-2.883	-4.947
Dividendos Recebidos	616	1.613	1.013
Juros Recebidos	188	357	385
Baixa e Transferência de Investimentos	1.459	1.459	4.012
Compra de Ativo Imobilizado	0	-8	6
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	2.263	3.421	5.416
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	-545	-545	-465
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-545	-545	-465
Variação Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa	-2	-7	4
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	-2	-7	4
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	3	8	4
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	1	1	8

MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Valores Expressos em milhares de reais)					
Mutações	Capital Social	Reserva de Lucros	Lucros Acumulados	Ajuste Vlr.de Merc-TVM Deriv	Total
1) Saldo em 31.12.2020	3.706	7.662	0	22.589	33.957
2) Mutações do Período	0	319	0	(3.796)	(3.477)
2.1) Lucro Líquido do Período	0	0	319	0	319
2.2) Ajuste Valor de Mercado	0	0	0	-3.796	(3.796)
2.3) Reserva de Lucros	0	319	-319	0	-
2.4) Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-
3) Saldo em 30.06.2021	3.706	7.981	-	18.793	30.480
4) Mutações do Período	0	1.443	0	-8.063	(6.620)
4.1) Juros sobre Capital Próprio	0	0	-545	0	(545)
4.2) Lucro Líquido do Período	0	0	1.988	0	1.988
4.3) Ajuste Valor de Mercado	0	0	0	-8.063	(8.063)
4.4) Reserva de Lucros	0	1.443	-1.443	0	-
4.5) Ajuste de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	-
5) Saldo em 31.12.2021	3.706	9.424	-	10.730	23.860

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS LEVANTADAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

(Valores Expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Corretora Geral de Valores e Câmbio Ltda., instituição privada nacional, atos constitutivos de 14/03/1967, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB) em 14/07/1967, tem por objeto social preponderante a realização de operações em Bolsas de Valores ("B3"), a intermediação em operações de câmbio de exportação e importação, a intermediação de operações com títulos e valores mobiliários, administração e gestão de carteiras de Fundos de Investimentos.

NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras, em seus aspectos relevantes, são apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e as normas estabelecidas pela legislação societária brasileira, em consonância com a Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações promovidas pela Lei nº 11.638/07 e pela Lei nº 11.941/09, os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), nos seus aspectos materiais aplicáveis e as normas e instruções do BCB.

NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS.

As principais práticas contábeis descritas a seguir foram aplicadas de forma consistente para todos os períodos apresentados e para as demonstrações financeiras da Corretora (BR GAAP):

- a) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez: Estão representadas por operações compromissadas, remuneradas a taxas pré-fixadas, lastreadas em títulos públicos, demonstradas pelo valor de custo, acrescidas dos rendimentos calculados até a data do balanço;
- b) Imobilizado: Está demonstrado ao valor de custo, deduzido de depreciação. A depreciação é reconhecida com base na vida útil estimada de cada ativo pelo método linear.
- c) Passivo Circulante e Não Circulante: O passivo circulante e não circulante são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias e cambiais auferidos.

d) Apuração do Resultado: O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência do exercício.

e) Provisões: Constitui-se uma provisão quando a Corretora possui obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base estimativa dos riscos envolvidos, se possível, de forma calculatória, e quando aplicável, após a oitiva de profissionais específicos alocados a cada caso.

f) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido: A provisão para Imposto de Renda foi constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240 Mil no ano. A provisão para Contribuição Social é calculada à alíquota de 15%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

g) Uso de Estimativas: A elaboração das demonstrações contábeis requer que a Administração efetue estimativa e adote premissas, a seu critério, que podem vir a afetar os valores de ativos e passivos, receitas, custos e despesas. Os reais valores podem ser diferentes dos estimados.

NOTA 04 – APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.

De acordo com os procedimentos estabelecidos nas Circulares nº. 3068, de 08/11/01 e 3082, de 30/01/02, as operações estão classificadas nas seguintes categorias:

	31.12.2021		31.12.2020
	Custo	Vlr.Mercado	Vlr. Mercado
a) TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO:			
Títulos de Renda Fixa			
Notas do Tesouro Nacional- Vinculados Revenda			
Letras do Tesouro Nacional-LTN Vinculados Revenda	10.801	10.802	11.712
Títulos da Dívida Agrária - T.D.A	1.690	1.877	99
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	1.165	1.198	1.130
Cotas de Fundo de Investimentos	19	19	3
Letras de Crédito Imobiliário – LCI			-
b) TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA:			

Títulos de Renda Variável			
Carteira de ações	4.313	20.308	40.474
c) VINCULADOS À PRESTAÇÃO DE GARANTIAS:			
Títulos de Renda Fixa			
Letras Financeiras do Tesouro – LFT até 60 meses	1.186	1.242	1.173
Cotas de Fundo de Multimercado	3.877	4.722	4.512
Títulos de Renda Variável			
Carteira de ações	309	1.846	680
d) VINCULADOS A OPERAÇÕES COMPROMISSADAS			
Títulos de Renda Fixa- Vinculados a Recompras			
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-
Total	23.360	42.014	59.783

NOTA 5 - OUTROS CRÉDITOS

	31.12.2021	31.12.2020
Rendas a Receber	278	382
Negociação e Intermediação de Valores	689	2.249
Adiantamento e Antecipações Saláris	2	2
Impostos e Contribuições a Compensar	222	232
Devedores Diversos	287	373
Total	1.478	3.238

NOTA 6 – INVESTIMENTOS

	31.12.2021	31.12.2020
Títulos Patrimoniais	66	66
Ações e Cotas	-	-
Investimentos por incentivos Fiscais	17	17
Total	83	83

NOTA 7 - IMOBILIZADO DE USO

	31.12.2021			31.12.2020	
	Custo	Depreciação Acumulada	Taxa %	Líquido	Líquido
Imóveis de Uso	3	3	4	0	0
Instalações, Móveis e Equipamento	475	466	10	9	9
Sistema de Comunicação	50	50	10	0	0

Sistema de Processamento de Dados	1.123	991	20	132	185
Total	1.651	1.510		141	194

NOTA 8 - PASSIVO CIRCULANTE – OUTRAS OBRIGAÇÕES

	31.12.2021	31.12.2020
Despesas de Pessoal	186	167
Sociais e Estatutárias	4.751	4.138
Fiscais e Previdenciárias	7.275	15.197
Credores -Conta Liquidação Pendentes	7.444	9.602
Outros Pagamentos	201	245
Total	19.857	29.349

NOTA 9 - CAPITAL SOCIAL

Está representado pelo montante de R\$ 3.706.398,52 (Três milhões, setecentos e seis mil, trezentos e noventa e oito reais e cinquenta e dois centavos), dividido em 33.694.532 (Trinta e três milhões, seiscentos e noventa e quatro mil e quinhentos e trinta e duas) quotas, no valor nominal unitário de R\$ 0,11 cada.

NOTA 10 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

Em cumprimento à Resolução nº 4.557/17 e alterações publicadas pelo BCB, foram implementadas estruturas para gerenciamentos dos riscos de mercado e dos riscos operacionais. As metodologias adotadas pela Corretora em sua gestão de riscos foram definidas e formalizadas por meio da política de gestão de riscos operacionais e política de gestão de riscos de mercado e liquidez. As definições operacionais e a gestão dos diversos riscos associados às atividades da Corretora são estabelecidas e executadas pelo Executivo Principal.

A Diretoria, por meio de sua equipe profissional, atua no sentido de facilitar a identificação dos riscos e o seu gerenciamento; propiciar maior segurança na execução das atividades; minimizar a probabilidade de ocorrência dos riscos envolvidos; criar mecanismos para a melhoria dos controles.

NOTA 11 – EFEITOS DECORRENTES DA COVID-19 NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Na adaptação da nova realidade imposta pela pandemia, a Corretora implementou soluções e ferramentas que permitiram o trabalho remoto (home office), assim como o atendimento das necessidades dos clientes. A adaptação à nova realidade de parte dos clientes e dos colaboradores, foi positiva. Com o surgimento de novas tecnologias, ferramentas de comunicação foram implementadas de forma a permitir e melhorar o desenvolvimento das atividades.

A Empresa não efetuou demissão de colaboradores, preservando a integralidade de suas remunerações e benefícios, inclusive de saúde, contribuindo para atenuar a situação de dificuldade da economia e das famílias de seus colaboradores.

A administração avalia de forma constante o impacto da pandemia nas operações e na posição patrimonial e financeira da Corretora, com o objetivo de implementar medidas apropriadas para mitigar seus impactos, todavia a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significantes sobre a sua capacidade de continuar operando e, desta forma, as demonstrações financeiras foram preparadas considerando este princípio.

NOTA 12 – OUTRAS INFORMAÇÕES

A Corretora administra Fundos e Clubes de Investimento, que somados seus respectivos patrimônios em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 1.164.004 mil.



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Diretores e Sócios Quotistas da
CORRETORA GERAL DE VALORES E CÂMBIO LTDA.
Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da CORRETORA GERAL DE VALORES E CÂMBIO LTDA, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da CORRETORA GERAL DE VALORES E CÂMBIO LTDA. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Sociedade 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.

Responsabilidade da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A administração 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 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 administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Sociedade 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 administração pretenda liquidar a Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidade 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 detectam 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 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 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.
- Obtemos 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 Sociedade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Sociedade 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.

Porto Alegre, 21 de março de 2022.

GERD FOERSTER
Contador CRC/RS 51.931

CONFIDOR AUDITORES ASSOCIADOS
CRCRS 2.209/T/SP/F/RS

Member of





Porto Alegre, 28 de março de 2022.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO.

Senhores Quotistas:

Em cumprimento aos preceitos legais e contratuais, submetemos à apreciação de V.Sas. o Balanço Patrimonial do Período encerrado em 31 de dezembro de 2021 e os respectivos Demonstrativos pertinentes ao período. Colocamo-nos à inteira disposição de V.Sas., para as informações e esclarecimentos adicionais que desejarem.

Atenciosamente.

CORRETORA GERAL DE VALORES E CÂMBIO LTDA.
Ede Antônio Gasperin e Sandro Luis Santos Monaco
Diretores

Marco Antônio Schneider de Almeida
CRC/RS: 36.626/0 - Contador