



Dir. 18 – 22

Porto Alegre, 29 de agosto 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 30/06/2022.

- 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 30/08/2022.

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)

	30.06.2022	30.06.2021		30.06.2022	30.06.2021
ATIVO			PASSIVO		
CIRCULANTE	39.493	57.590	CIRCULANTE	15.879	27.362
DISPONIBILIDADES	20	3	OUTROS DEPOSITOS	3.351	9.219
APLIC. INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	6.018	10.847	Recursos Disponíveis de Clientes	3.351	9.219
TVM E INSTRUM FINANC DERIVATIVOS	32.222	44.507	OUTRAS OBRIGAÇÕES	12.528	18.143
Carteira Própria	24.114	38.133	Obrigações Por Oper. Compromissadas	0	0
Vinculados à Operações Compromissadas	0	0	Cobrança e Arrec de Trib Assemelhados	0	4
Vinculados à Prestação de Garantias	8.108	6.374	Sociais e Estatutárias	4.952	4.182
OUTROS CRÉDITOS	1.233	2.233	Fiscais e Previdenciárias	6.870	12.471
Rendas a Receber	547	505	Negociação e Intermediação de Valores	138	1.111
Negociação e Intermediação de Valores	151	1.141	Diversas	568	375
Diversos	535	587	NÃO CIRCULANTE	0	0
NÃO CIRCULANTE	250	252	Diversos	0	0
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	0	0	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23.864	30.480
Diversos	0	0	Capital:		
INVESTIMENTOS	130	83	De Domiciliados no País	3.706	3.706
Outros Investimentos	130	83	Reservas de Lucros	9.645	7.981
IMOBILIZADO DE USO	120	169	Ajuste ao Valor de Mercado -TVM	10.513	18.793
Imóveis de Uso	3	3			
Outros	1.654	1.648			
(Depreciações Acumuladas)	-1.537	-1.482			
TOTAL DO ATIVO	39.743	57.842	TOTAL DO PASSIVO	39.743	57.842



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO (JANEIRO A JUNHO 2022)

(Valores Expressos em milhares de reais)

	30.06.2022	30.06.2021
Receita Intermediação Financeira	1.780	1.590
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	1.780	1.590
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.780	1.590
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	-1.559	-1.271
Receitas de Prestação de Serviços	1.729	1.636
Despesas de Pessoal	-940	-933
Outras Despesas Administrativas	-1.884	-1.729
Despesas Tributárias	-359	-265
Outras Receitas Operacionais	119	84
Outras Despesas Operacionais	-224	-64
Resultado Operacional	221	319
Resultado não Operacional	0	0
Resultado Antes da Tributação e Participações	221	319
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Resultado Antes da Reclassif. dos Juros s/ Capital Próprio	221	319
Juros s/ Capital Próprio	0	0
Lucro Líquido / Prejuízo	221	319
Resultado por Cota (33.694.532)	0,0066	0,0095



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE		
(Valores expressos em milhares de reais)		
	1º Sem/2022	1º Sem/2021
Lucro Líquido do Período	221	319
Outros Resultados Abrangentes	(217)	(3.796)
(-) Ajustes Valor de Mercado	(217)	(3.796)
Resultado Abrangente Total	4	(3.477)



DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA

(Valores Expressos em milhares de reais)

	30.06.2022	30.06.2021
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	-405	-814
Recebimentos de Prestação de Serviços e TVM	2.849	2.061
Pagamentos de Pessoal	-940	-933
Pagamentos Despesas Administrativas	-2.434	-1.962
Outros Ajustes Operacionais	120	20
Aumento/Diminuição em Ativos Operacionais	-4.167	1.638
Recursos de TVM	-3.604	634
Negociação e Intermediação de Valores	-538	1.107
Outros Créditos	-25	-103
Aumento/Diminuição em Passivos Operacionais	3.978	-1.987
Negociação e Intermediação de Valores	4.093	728
Obrigações Diversas	-115	-2.715
Caixa Líquido das Atividades Operacionais Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	-594	-1.163
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	0	0
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-594	-1.163
Dividendos Recebidos	434	997
Juros Recebidos	226	169
Investimentos	-47	0
Compra de Ativo mobilizado	0	-8
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	613	1.158
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento		
Participações no Resultado	0	0
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	0	0
Variação Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa	19	-5
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	19	-5
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	1	8
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	20	3



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 30.06.2021	3.706	7.981	0	18.793	30.480
2) Mutações do Período	0	1.443	0	-8.063	-6.620
2.1) Lucro Líquido do Período	0	0	1.988	0	1.988
2.2) Ajuste Valor de Mercado	0	0	0	-8.063	-8.063
2.3) Reserva de Lucros	0	1.443	-1.443	0	0
2.4) Juros sobre Capital Próprio	0	0	-545	0	-545
3) Saldo em 31.12.2021	3.706	9.424	-	10.730	23.860
4) Mutações do Período	0	221	0	-217	4
4.1) Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	0
4.2) Lucro Líquido do Período	0	0	221	0	221
4.3) Ajuste Valor de Mercado	0	0	0	-217	-217
4.4) Reserva de Lucros	0	221	-221	0	0
4.5) Ajuste de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0
5) Saldo em 30.06.2022	3.706	9.645	-	10.513	23.864



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS LEVANTADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

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

NOTA 1 - 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 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras, em seus aspectos relevantes, são apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, as quais incluem as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09, os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), nos seus aspectos materiais aplicáveis, quando aprovados e regulamentados pelo Conselho Monetário Nacional e BCB, sendo apresentadas de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

NOTA 3 - 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 no ano. A provisão para Contribuição Social é calculada à alíquota de 15%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal; e

g) Uso de Estimativas: As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

NOTA 4 – APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

	30/06/2022		30/06/2021
	Custo	Vlr. Mercado	Vlr. Mercado
a) TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO:			
Títulos de Renda Fixa			
Letras do Tesouro Nacional-LTN Vinculados Revenda	6.018	6.018	10.847
Títulos da Dívida Agrária - T.D.A	2.505	2.863	2.316
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	1.129	1.258	1.157
Cotas de Fundo de Investimentos	8	9	3
b) TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA:			
Títulos de Renda Variável			
Carteira de ações	4.562	19.984	34.657
c) VINCULADOS À PRESTAÇÃO DE GARANTIAS:			
Títulos de Renda Fixa			
Letras Financeiras do Tesouro – LFT até 60 meses	1.171	1.328	1.200
Cotas de Fundo de Multimercado	3.877	4.988	4.568
Títulos de Renda Variável			
Carteira de ações	309	1.792	606
Total	19.579	38.240	55.354

NOTA 5 – OUTROS CRÉDITOS

O valor demonstrado está assim constituído:

	30/06/2022	30/06/2021
Rendas a Receber	547	505
Negociação e Intermediação de Valores	151	1.141
Adiantamento e Antecipações Salariais	35	38
Impostos e Contribuições a Compensar	219	240
Devedores por Depósitos em Garantia	86	0
Devedores Diversos	195	309
Total	1.233	2.233



NOTA 6 – INVESTIMENTOS

O valor demonstrado está assim constituído:

	30/06/2022	30/06/2021
Títulos Patrimoniais	114	67
Investimentos por incentivos Fiscais	16	16
Total	130	83

NOTA 7 - IMOBILIZADO DE USO

	Taxa Depreciação %	30/06/2022		30/06/2021	
		Custo Histórico	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Imóveis de Uso	4	3	-3	0	0
Instalações, Móveis e Equipamentos	10	479	-479	0	0
Sistema de Comunicação	10	50	-50	0	0
Sistema de Processamento de Dados	20	1.125	-1.005	120	169
Total		1.657	-1.537	120	169

NOTA 8 - PASSIVO CIRCULANTE – OUTRAS OBRIGAÇÕES

O valor demonstrado está assim constituído:

	30/06/2022	30/06/2021
Despesas de Pessoal	211	190
Sociais e Estatutárias	4.952	4.182
Fiscais e Previdenciárias	6.870	12.475
Caixas de Registro e Liquidação	138	0
Credores -Conta Liquidação Pendentes	0	1.160
Outros Pagamentos	357	136
Total	12.528	18.143

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 quinhentas e trinta e duas) quotas, no valor nominal unitário de R\$ 0,11 cada.

NOTA 10 – CONTINGÊNCIAS DE PROCESSOS JUDICIAIS

A Corretora é parte em processos de natureza cível e tributária, a cargo de consultor jurídico externos, os quais, em parecer específico, estimam o montante de R\$ 164, classificados como perda "possível", desta forma não foram provisionados contabilmente. O montante total de R\$ 86 está garantido com depósito judicial.

NOTA 11 – 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 12 – 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 13 – OUTRAS INFORMAÇÕES

A Corretora administra Fundos e Clubes de Investimento, que somados seus respectivos patrimônios em 30 de junho de 2022, totalizaram R\$ 1.099.642.



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 30 de junho de 2022 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 30 de junho de 2022, 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 conformidades 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 de correntes 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 como 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.



Concluimos 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, 29 de agosto de 2022.

GERD FOERSTER
Contador CRC/RS 51.931

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





Porto Alegre, 29 de agosto 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 30 de junho de 2022 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