



Dir. 18-23

Porto Alegre, 29 de março de 2023.

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 31/12/2022:

- 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 31/03/2023.

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.

A diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL					
(Valores Expressos em milhares de reais)					
	31.12.2022	31.12.2021		31.12.2022	31.12.2021
ATIVO			PASSIVO		
CIRCULANTE	45.471	43.493	CIRCULANTE	19.665	19.857
DISPONIBILIDADES	3	1	OUTROS DEPOSITOS	4.763	7.444
APLIC. INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	10.190	10.802	Recursos Disponiveis de Clientes	4.763	7.444
TVM E INSTRUM FINANC DERIVATIVOS	33.377	31.212	OUTRAS OBRIGAÇÕES	14.902	12.413
Carteira Própria	26.090	23.402	Sociais e Estatutárias	5.954	4.751
Vinculados à Prestação de Garantias	7.287	7.810	Fiscais e Previdenciárias	8.304	7.275
OUTROS CRÉDITOS	1.788	1.478	Negociação e Intermediação de Valores	123	-
Rendas a Receber	191	278	Diversas	521	387
Negociação e Intermediação de Valores	1.044	689			
Diversos	553	511	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	25.901	23.860
OUTROS VALORES E BENS	113	-	Capital:		
Outros	113	-	De Domiciliados no País	3.706	3.706
NÃO CIRCULANTE	95	224	Reservas de Lucros	10.065	9.424
INVESTIMENTOS	-	83	Ajuste ao Valor de Mercado -TVM	12.130	10.730
Outros Investimentos	-	83			
IMOBILIZADO DE USO	95	141			
Imóveis de Uso	3	3			
Móveis e Equipamentos	1.654	1.648			
Depreciações Acumuladas	(1.562)	(1.510)			
TOTAL DO ATIVO	45.566	43.717	TOTAL DO PASSIVO	45.566	43.717

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO (JANEIRO A DEZEMBRO 2022)			
(Valores Expressos em milhares de reais)			
	2º Sem./2022	Exerc. /2022	Exerc. /2021
Receita Intermediação Financeira	2.679	4.459	4.183
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	2.679	4.459	4.183
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	2.679	4.459	4.183
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(2.144)	(3.703)	(3.318)
Receitas de Prestação de Serviços	2.329	4.058	3.120
Despesas de Pessoal	(1.068)	(2.008)	(1.937)
Outras Despesas Administrativas	(2.790)	(4.674)	(3.921)
Despesas Tributárias	(351)	(710)	(548)
Outras Receitas Operacionais	54	173	207
Outras Despesas Operacionais	(318)	(542)	(239)
Resultado Operacional	535	756	865
Resultado não Operacional	801	801	1.460
Resultado Antes da Tributação e Participações	1.336	1.557	2.325
Imposto de Renda	(13)	(13)	(9)
Contribuição Social	(14)	(14)	(10)
Resultado Antes da Reclassif. dos Juros s/ Capital Próprio	1.309	1.530	2.306
Juros s/ Capital Próprio	(890)	(890)	(545)
Lucro Líquido / Prejuízo	419	640	1.761
Lucro por Cotas (33.694.532)	0,0124	0,0190	0,0523

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

(Valores expressos em milhares de reais)

	2º Sem/2022	Exerc./2022	Exerc./2021
Lucro Líquido do Período	419	640	2.306
Outros Resultados Abrangentes	1.616	1.400	(11.859)
(-) Ajustes Valor de Mercado	1.616	1.400	(11.859)
Resultado Abrangente Total	2.035	2.040	(9.553)

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA

(Valores Expressos em milhares de reais)

	2º Sem. 2022	Exerc. 2022	Exerc. 2021
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	186	(254)	(1.042)
Recebimentos de Prestação de Serviços e TVM	4.659	7.507	5.335
Pagamentos de Pessoal	(1.068)	(2.008)	(1.937)
Pagamentos Despesas Administrativas	(2.790)	(5.384)	(4.409)
Outros Ajustes Operacionais	(615)	(369)	(31)
Aumento/Diminuição em Ativos Operacionais	(5.996)	(1.976)	7.669
Recursos de TVM	(5.328)	(1.552)	5.911
Negociação e Intermediação de Valores	(892)	(355)	1.559
Outros Créditos	338	45	199
Outros Valores e Bens	(114)	(114)	-
Aumento/Diminuição em Passivos Operacionais	3.787	(192)	(9.491)
Negociação e Intermediação de Valores	(15)	123	(2.158)
Obrigações Diversas	3.802	(315)	(7.333)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(2.023)	(2.422)	(2.864)
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(27)	(27)	(19)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(2.050)	(2.449)	(2.883)
Dividendos Recebidos	120	554	1.613
Juros Recebidos	230	456	357
Investimentos	801	801	1.459
Investimento ajuste valor de mercado	-	(47)	-
Baixa Investimentos	129	129	-
Depreciação Imobilizado	26	52	-
Compra de Ativo mobilizado	-	(6)	(8)
Ajuste ao valor de mercado	1.616	1.400	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	2.921	3.339	3.421
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Participações no Resultado	(890)	(890)	(545)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(890)	(890)	(545)
Variação Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa	(19)	-	(7)
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	(19)	-	(7)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	20	1	8
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	1	1	1

MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Valores Expressos em milhares de reais)

Mutações	Capital Social	Reserva de Lucros	Lucros Acumulados	Ajuste Vir.de Merc-TVM Deriv	Total
1) Saldo em 31.12.2021	3.706	9.425	-	10.730	23.861
2) Mutações do Período	-	221	-	(216)	5
2.1) Lucro Líquido do Período	-	-	221	-	221
2.2) Ajuste Valor de Mercado	-	-	-	(216)	(216)
2.3) Reserva de Lucros	-	221	(221)	-	-
2.4) Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-	-
3) Saldo em 30.06.2022	3.706	9.646	-	10.514	23.866
4) Mutações do Período	-	419	-	1.616	2.035
4.1) Lucro Líquido do Período	-	-	1.309	-	1.309
4.2) Ajuste Valor de Mercado	-	-	-	1.616	1.616
4.3) Reserva de Lucros	-	1.309	(1.309)	-	-
4.4) Juros sobre Capital Próprio	-	(890)	-	-	(890)
5) Saldo em 31.12.2022	3.706	10.065	-	12.130	25.901



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(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, 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 e quando aprovados e regulamentados pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e BCB, sendo apresentadas de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

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. Com a promulgação da Lei nº 14.446/22, foi alterada a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), passando de 15% para à alíquota de 16% a partir de 1º de agosto, calculada, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

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 04 – 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:

	31/12/2022		31/12/2021
	Custo	Vlr. Mercado	Vlr. Mercado
a) TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO:			
Títulos de Renda Fixa			
Letras do Tesouro Nacional-LTN Vinculados Revenda	10.190	10.190	10.802
Títulos da Dívida Agrária - T.D.A	326	369	1.877
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	975	1.153	1.198
Cotas de Fundo de Investimentos	12	12	19
b) TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA:			
Títulos de Renda Variável			
Carteira de ações	4.420	24.556	20.308
c) VINCULADOS À PRESTAÇÃO DE GARANTIAS:			
Títulos de Renda Fixa			
Letras Financeiras do Tesouro – LFT até 60 meses	1.357	1.604	1.242
Cotas de Fundo de Investimento Multimercado	3.877	5.322	4.722
Títulos de Renda Variável			
Carteira de ações	329	361	1.846
Total	21.486	43.567	42.014

NOTA 5 – OUTROS CRÉDITOS

O valor demonstrado está assim constituído:

	31/12/2022	31/12/2021
Rendas a Receber	191	278
Negociação e Intermediação de Valores	1.044	689
Adiantamento e Antecipações Salariais	-	2
Devedores por Depósitos em Garantia	86	-
Impostos e Contribuições a Compensar	260	222
Devedores Diversos	207	287
Total	1.788	1.478

NOTA 6 – INVESTIMENTOS

O valor demonstrado está assim constituído:

	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Patrimoniais	-	66
Investimentos por Incentivos Fiscais	-	17
Total	0	83

NOTA 7 - IMOBILIZADO DE USO

	Taxa Depreciação %	31/12/2022			31/12/2021
		Custo Histórico	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Imóveis de Uso	4	3	-3	-	-
Instalações, Móveis e Equipamentos	10	478	-458	20	9
Sistema de Comunicação	10	50	-50	-	-
Sistema de Processamento de Dados	20	1.126	-1.051	75	132
Total		1.657	-1.562	95	141

NOTA 8 - PASSIVO CIRCULANTE – OUTRAS OBRIGAÇÕES

O valor demonstrado está assim constituído:

	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Pessoal	175	186
Sociais e Estatutárias	5.954	4.751
Fiscais e Previdenciárias	8.304	7.275
Credores -Conta Liquidação Pendentes	123	-
Outros Pagamentos	309	201
Credores Diversos –Pais	37	-
Total	14.902	12.413

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 (onze centavos) cada.

NOTA 10 – CONTINGÊNCIAS DE PROCESSOS JUDICIAIS

A Corretora é parte em processos de natureza cível e tributária, a cargo de consultores jurídico externos, os quais, em parecer específico, estimam o montante de R\$ 164 mil, classificados como perda "possível", desta forma não foram provisionados contabilmente. O montante total de R\$ 86 mil 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; e criar mecanismos para a melhoria dos controles.

NOTA 12 – EFEITOS DECORRENTES DA COVID-19 NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A administração vem acompanhando as questões relacionadas à pandemia do Coronavírus (COVID-19) e tem monitorado os possíveis riscos inerentes que poderiam vir a afetar suas atividades.

Esta análise encontra supedâneo nas evidências apuradas até a presente data, considerando o acompanhamento da situação de disseminação do Covid-19. 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 31 de dezembro de 2022, totalizaram R\$ 1.095.606 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 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 31 de dezembro 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 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, 27 de março de 2023.

GERD FOERSTER
Contador CRC/RS 51.931

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

Member of





Porto Alegre, 29 de março de 2023.

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 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

A diretoria