



Dir. 004-24

Porto Alegre, 27 de março de 2024.

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 31/12/2023:

- 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 28/03/2024.

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)

	31.12.2023	31.12.2022		31.12.2023	31.12.2022
ATIVO			PASSIVO		
CIRCULANTE	49.214	45.471	CIRCULANTE	22.238	19.665
DISPONIBILIDADES	14	3	OUTROS DEPOSITOS	5.507	4.763
APLIC. INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	10.797	10.190	Recursos Disponiveis de Clientes	5.507	4.763
TVM E INSTRUM FINANC DERIVATIVOS	35.453	33.377	OUTRAS OBRIGAÇÕES	16.731	14.902
Carteira Própria	26.326	26.090	Sociais e Estatutárias	7.367	5.954
Vinculados à Prestação de Garantias	9.127	7.287	Fiscais e Previdenciárias	8.766	8.304
OUTROS CRÉDITOS	2.836	1.788	Negociação e Intermediação de Valores	94	123
Rendas a Receber	199	191	Diversas	504	521
Negociação e Intermediação de Valores	1.837	1.044			
Diversos	800	553	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27.035	25.901
OUTROS VALORES E BENS	114	113	Capital:		
Outros	114	113	De Domiciliados no País	3.706	3.706
PERMANENTE	59	95	Reservas de Lucros	10.446	10.065
IMOBILIZADO DE USO	59	95	Ajuste ao Valor de Mercado -TVM	12.883	12.130
Imóveis de Uso	3	3			
Móveis e Equipamentos	1.666	1.654			
Depreciações Acumuladas	(1.610)	(1.562)			
TOTAL DO ATIVO	49.273	45.566	TOTAL DO PASSIVO	49.273	45.566

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO (JANEIRO A DEZEMBRO 2023)

(Valores Expressos em milhares de reais)

	2º Sem./2023	Exerc./2023	Exerc./2022
Receita Intermediação Financeira	2.049	3.881	4.459
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	2.049	3.881	4.459
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	2.049	3.881	4.459
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(2.098)	(4.090)	(3.703)
Receitas de Prestação de Serviços	1.557	3.463	4.058
Despesas de Pessoal	(994)	(1.955)	(2.008)
Outras Despesas Administrativas	(2.176)	(4.505)	(4.674)
Despesas Tributárias	(236)	(549)	(710)
Outras Receitas Operacionais	127	185	173
Outras Despesas Operacionais	(376)	(729)	(542)
Resultado Operacional	(49)	(209)	756
Resultado não Operacional	1.552	1.552	801
Resultado Antes da Tributação e Participações	1.503	1.343	1.557
Imposto de Renda	(2)	(2)	(13)
Contribuição Social	(1)	(1)	(14)
Resultado Antes da Reclasif. dos Juros s/ Capital Próprio	1.500	1.340	1.530
Juros s/ Capital Próprio	(959)	(959)	(890)
Lucro Líquido	541	381	640
Lucro por Cotas (33.694.532)	0,0161	0,0113	0,0190

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE			
(Valores expressos em milhares de reais)			
	2º Sem/2023	Exerc./2023	Exerc./2022
Lucro Líquido do Período	541	381	640
Outros Resultados Abrangentes	(889)	753	1.400
(-) Ajustes Valor de Mercado	(889)	753	1.400
Resultado Abrangente Total	(348)	1.134	2.040

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA

(Valores Expressos em milhares de reais)

	2º Sem. 2023	Exerc. 2023	Exerc. 2022
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	(445)	(1.042)	(254)
Recebimentos de Prestação de Serviços e TVM	3.210	6.511	7.507
Pagamentos de Pessoal	(994)	(1.955)	(2.008)
Pagamentos Despesas Administrativas	(2.176)	(4.505)	(5.384)
Outros Ajustes Operacionais	(485)	(1.093)	(369)
Aumento/Diminuição em Ativos Operacionais	(538)	(3.730)	(1.976)
Recursos de TVM	997	(2.681)	(1.552)
Negociação e Intermediação de Valores	(1.720)	(794)	(355)
Outros Créditos	185	(254)	45
Outros Valores e Bens	-	(1)	(114)
Aumento/Diminuição em Passivos Operacionais	841	2.573	(192)
Negociação e Intermediação de Valores	13	(29)	123
Obrigações Diversas	828	2.602	(315)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais Antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social	(142)	(2.199)	(2.422)
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(3)	(3)	(27)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(145)	(2.202)	(2.449)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento			
Dividendos Recebidos	175	388	554
Juros Recebidos	221	445	456
Investimentos	1.553	1.553	801
Investimento ajuste valor de mercado	-	-	(47)
Baixa Investimentos	-	-	129
Depreciação Imobilizado	24	48	52
Compra de Ativo mobilizado	-	(13)	(6)
Ajuste ao valor de mercado	(889)	753	1.400
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	1.084	3.174	3.339
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Juros sobre capital próprio	(959)	(959)	(890)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(959)	(959)	(890)
Varição Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa	(20)	13	-
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	(20)	13	-
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	34	1	1
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	14	14	1

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 31.12.2022	3.706	10.065	-	12.130	25.901
2) Mutações do Período	-	(160)	-	1.642	1.482
2.1) Lucro/Prejuízo Líquido do Período	-	(160)	-	-	(160)
2.2) Ajuste Valor de Mercado	-	-	-	1.642	1.642
2.3) Reserva de Lucros	-	-	-	-	-
3.4) Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-	-
3) Saldo em 30.06.2023	3.706	9.905	-	13.772	27.383
4) Mutações do Período	-	541	-	(889)	(348)
4.1) Lucro Líquido do Período	-	-	1.500	-	1.500
4.2) Ajuste Valor de Mercado	-	-	-	(889)	(889)
4.3) Reserva de Lucros	-	1.500	(1.500)	-	-
4.4) Juros sobre Capital Próprio	-	(959)	-	-	(959)
5) Saldo em 31.12.2023	3.706	10.446	-	12.883	27.035

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS LEVANTADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(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. A provisão para Contribuição Social é calculada à alíquota de 15%, 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:

	31/12/2023		31/12/2022
	Custo	Vlr. Mercado	Vlr. Mercado
a) TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO:			
Títulos de Renda Fixa			
Letras do Tesouro Nacional-LTN Vinculados Revenda	-	-	10.190
Notas do Tesouro Nacional-NTN Vinculados Revenda	10.797	10.797	-
Títulos da Dívida Agrária - T.D.A	189	230	369
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	975	1.308	1.153
Cotas de Fundo de Investimentos	10	11	12
b) TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA:			
Títulos de Renda Variável			
Carteira de ações	4.238	24.777	24.556
c) VINCULADOS À PRESTAÇÃO DE GARANTIAS:			
Títulos de Renda Fixa			
Letras Financeiras do Tesouro – LFT até 60 meses	1.357	1.819	1.604
Cotas de Fundo de Investimento Multimercado	3.877	6.026	5.322
Títulos de Renda Variável			
Carteira de ações	455	1.282	361
Total	21.898	46.250	43.567

NOTA 5 – OUTROS CRÉDITOS

O valor demonstrado está assim constituído:

	31/12/2023	31/12/2022
Rendas a Receber	199	191
Negociação e Intermediação de Valores	1.837	1.044
Adiantamento e Antecipações Salariais	20	-
Devedores por Depósitos em Garantia	162	86
Impostos e Contribuições a Compensar	472	260
Devedores Diversos	146	207
Total	2.836	1.788

NOTA 6 – OUTROS VALORES E BENS

O valor demonstrado está assim constituído:

	31/12/2023	31/12/2022
Ativos não financeiros	114	113
Total	114	113

NOTA 7 - IMOBILIZADO DE USO

	Taxa Depreciação %	31/12/2023			31/12/2022
		Custo Histórico	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Imóveis de Uso	4	3	(3)	-	-
Instalações, Móveis e Equipamentos	10	478	(461)	17	20
Sistema de Comunicação	10	50	(50)	-	-
Sistema de Processamento de Dados	20	1.138	(1.096)	42	75
Total		1.669	(1.610)	59	95

NOTA 8 - PASSIVO CIRCULANTE – OUTRAS OBRIGAÇÕES

O valor demonstrado está assim constituído:

	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Pessoal	184	175
Sociais e Estatutárias	7.367	5.954
Fiscais e Previdenciárias	8.766	8.304
Credores -Conta Liquidação Pendentes	94	123
Outros Pagamentos	302	309
Credores Diversos –Pais	18	37
Total	16.731	14.902

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\$ 814 mil, classificados como perda "possível", desta forma não foram provisionados contabilmente. O montante total de R\$ 162 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 – OUTRAS INFORMAÇÕES

A Corretora administra Fundos e Clubes de Investimento, que somados seus respectivos patrimônios em 31 de dezembro de 2023, totalizaram R\$ 1.182.949 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 2023 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 2023, 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.
- 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, 11 de Março de 2024.

LETICIA PIERETTI
Contadora CRC/RS 60.576

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

Member of





Porto Alegre, 27 de março de 2024.

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 2023 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