

Genial Institucional  
Corretora de  
Câmbio, Títulos e  
Valores Mobiliários  
S.A.

**Demonstrações financeiras  
em 30 de junho de 2021**

# Conteúdo

<b>Relatório da administração</b>	<b>3</b>
<b>Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras</b>	<b>4</b>
<b>Balancos patrimoniais</b>	<b>7</b>
<b>Demonstrações de resultados</b>	<b>8</b>
<b>Demonstrações das mutações do patrimônio líquido</b>	<b>9</b>
<b>Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto</b>	<b>10</b>
<b>Notas explicativas às demonstrações financeiras</b>	<b>11</b>

## **Relatório da Administração – Genial Institucional Corretora de Câmbio Títulos e Valores Mobiliários S.A.**

“Apresentamos as demonstrações financeiras da Genial Institucional Corretora de Câmbio Títulos e Valores Mobiliários S.A (“Genial Institucional”) de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e em consonância com as normas do Banco Central do Brasil – “Bacen”, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2021.

A Genial Institucional Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“Corretora”) atua, principalmente, nos mercados de câmbio títulos e valores mobiliários em seu nome e/ou em nome de terceiros, no balcão e na B3 S.A – Brasil, Bolsa e Balcão.

Em 25 de junho de 2021, foi deliberado o aumento de capital na Empresa através de sua controladora Genial Investimentos no valor de R\$35 milhões. Tal deliberação foi aprovada pelo Banco Central do Brasil em 03 de agosto de 2021.

Ao final do semestre, os ativos da Genial Institucional totalizavam R\$432 milhões, o patrimônio líquido montava R\$127,5 milhões e o resultado apresentou lucro de R\$2,9 milhões (R\$4,2 milhões em 2020), alcançando o faturamento de R\$35,8 milhões (R\$38,8 milhões em 2020), mantendo seu histórico de lucratividade.

A transformação digital e a utilização de ferramentas e produtos inovadores vem contribuindo bastante no enorme crescimento da nossa base de clientes e na nossa captação líquida. Esse é o reflexo da satisfação dos nossos clientes que é o principal foco da nossa operação.

Garantir a saúde e a segurança de nossos colaboradores, seguindo todos os protocolos diante da crise sanitária imposta pelo Corona Vírus, sem sacrificar o atendimento aos nossos clientes tem sido um grande desafio, mas a tecnologia tem possibilitado a manutenção de todos os serviços, canais de comunicação e a segurança de nossos ambientes funcionando.

Agradecemos aos nossos colaboradores que nesse período de enfrentamento do Covid, estiveram engajados e mantiveram nossas operações em pleno funcionamento, respeitando todos os protocolos impostos pelas autoridades, sempre pensando no coletivo e sem deixar de lado nossos princípios que são nossos pilares.

Aos nossos clientes obrigado pelo apoio e confiança que contribuíram para as nossas realizações.

A Administração.



KPMG Auditores Independentes

Rua do Passeio, 38 - Setor 2 - 17º andar - Centro

20021-290 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil

Caixa Postal 2888 - CEP 20001-970 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil

Telefone +55 (21) 2207-9400

kpmg.com.br

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos Conselheiros e Diretores da

Genial Institucional Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Rio de Janeiro – RJ

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Genial Institucional Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“Corretora”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho 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, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Corretora em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre 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 à seguir, intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à 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 Administração da Corretora é responsável por essas e outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração 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 Administração 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 Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A Administração 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 Administração é responsável pela avaliação da capacidade da Corretora 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 administração 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 dos auditores 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 uma 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 financeiras.



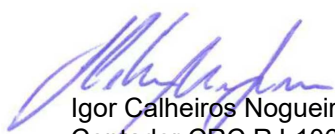
Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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 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 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 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 30 de agosto de 2021

KPMG Auditores Independentes  
CRC SP-014428/O-6 F-RJ

  
Igor Calheiros Nogueira da Gama  
Contador CRC RJ-106531/O-6

**Genial Institucional Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.**  
**Balancos patrimoniais em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020**  
*(Em milhares de Reais)*

Ativo	Notas	30/06/2021	31/12/2020	Passivo	Notas	31/06/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>		<b>421.229</b>	<b>434.668</b>	<b>Circulante</b>		<b>304.536</b>	<b>357.389</b>
Disponibilidades	4	177	208	Instrumentos financeiros		1	4
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4 e 5	29.997	50.261	Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		1	4
Aplicações em operações compromissadas		29.997	50.261	Instrumentos financeiros derivativos		1	4
Instrumentos financeiros		388.094	383.457	Depósitos e demais instrumentos financeiros		304.535	357.385
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		86.324	29.493	Outras obrigações		304.253	354.350
Carteira própria	7	869	987	Negociação e intermediação de valores	8	289.989	345.483
Vinculados à prestação de garantia	7	50.388	28.503	Sociais e estatutárias	12.a	3.011	3.568
Vinculados ao Banco Central	7	35.058	-	Fiscais e previdenciárias		1.900	1.209
Instrumentos financeiros derivativos	7	9	3	Diversas	12.b	9.353	4.090
Outros créditos		301.770	353.964	Provisões		282	3.035
Negociação e intermediação de valores	8	293.811	344.573	Provisões para passivos contingentes	14	282	3.035
Rendas a receber		521	639				
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(229)	(280)				
Créditos tributários	13.2	853	853				
Diversos	9	6.814	8.179				
Outros ativos		2.961	742				
Despesas antecipadas		2.961	742				
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>3.220</b>	<b>4.108</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>15</b>	<b>127.535</b>	<b>89.536</b>
Instrumentos financeiros		3.220	4.108	Capital social		58.725	58.725
Outros créditos		3.220	4.108	Aumento de Capital		35.000	-
Créditos tributários	13.2	3.160	4.058	Reservas de lucros		33.810	30.811
Diversos	9	60	50				
<b>Permanente</b>		<b>7.622</b>	<b>8.149</b>				
Imobilizado de uso	10	5.096	4.919				
Imóveis de uso		6.373	5.325				
Outras imobilizações de uso		3.359	3.359				
Depreciações acumuladas		(4.636)	(3.765)				
Intangível	11	2.526	3.230				
Outros ativos intangíveis		1.794	1.794				
Amortizações acumuladas		(1.290)	(1.192)				
Ágio		12.129	12.129				
Amortizações acumuladas		(10.107)	(9.501)				
<b>Total do ativo</b>		<b>432.071</b>	<b>446.925</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>432.071</b>	<b>446.925</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Genial Institucional Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.****Demonstrações dos resultados**

Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

*(Em milhares de Reais, exceto, lucro líquido por lote de mil ações)*

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>Receitas de intermediação financeira</b>			
Rendas de aplicações financeiras de liquidez	5	502	856
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	7	4.485	14
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7	1.596	540
<b>Despesas da intermediação financeira</b>			
Operações de empréstimos e repasses		(19)	(23)
(-) Reversão/(provisão) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	16.a	52	(20)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>6.616</b>	<b>1.367</b>
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>184</b>	<b>5.639</b>
Receitas de prestação de serviços	16.a	35.850	38.822
Depreciação e amortização	10 e 11	(1.575)	(1.400)
Despesas de pessoal	16.b	(11.736)	(7.891)
Despesas administrativas	16.c	(14.829)	(10.572)
Despesas tributárias	16.d	(3.699)	(3.777)
Outras receitas operacionais	17.a	93	157
Outras despesas operacionais	17.b	(3.920)	(9.700)
<b>Despesas de provisões</b>		<b>(16)</b>	<b>-</b>
Provisões para passivos contingentes	14	(16)	-
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>6.784</b>	<b>7.006</b>
Tributos sobre o lucro		<b>(2.000)</b>	<b>(2.792)</b>
Provisão para imposto de renda	13.1	(677)	(1.187)
Provisão para contribuição social	13.1	(424)	(737)
Provisões para ativo/passivo diferido	13.2	(899)	(868)
Participações estatutárias no resultado	19	(1.785)	-
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<b>2.999</b>	<b>4.214</b>
Quantidade de ações		<b>108.055.704</b>	78.087.385
Lucro líquido por lote de mil ações - R\$		<b>0,0278</b>	0,0540

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



# Genial Institucional Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.

## Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

*(Em milhares de Reais)*

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Lucro líquido do semestre	2.999	4.214
Outros resultados abrangentes no semestre	-	-
Resultado abrangente do semestre	<u>2.999</u>	<u>4.214</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Genial Institucional Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.****Demonstração das mutações do patrimônio líquido**

Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

*(Em milhares de Reais)*

	Capital social	Aumento de Capital	Reservas de lucros	Lucro líquido/ (prejuízos) acumulados	Total
<b>Saldos em 1 de janeiro de 2020</b>	58.725	-	27.579	-	86.304
Lucro líquido do semestre	-	-	-	4.214	4.214
Reserva legal	-	-	211	(211)	-
Reserva estatutária	-	-	4.003	(4.003)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>	58.725	-	31.793	-	90.518
Mutações do semestre	-	-	4.214	-	4.214
<b>Saldos em 1 de janeiro de 2021</b>	58.725	-	30.811	-	89.536
Aumento de capital	-	35.000	-	-	35.000
Lucro líquido do semestre	-	-	-	2.999	2.999
Reserva legal	-	-	150	(150)	-
Reserva estatutária	-	-	2.849	(2.849)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	58.725	35.000	33.810	-	127.535
Mutações do semestre	-	35.000	2.999	-	37.999

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Genial Institucional Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.**  
**Demonstração dos fluxos de caixa - Método Indireto**  
**Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020**  
*(Em milhares de Reais)*

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
Lucro líquido do semestre	<u>2.999</u>	<u>4.214</u>
<b>Ajustes do lucro/(prejuízo) do semestre (consumido) nas atividades operacionais:</b>		
Imposto de renda e contribuição social	1.101	1.924
Constituição de créditos tributários	899	868
Depreciação e amortização	1.575	1.400
Participação dos empregados	1.785	-
(Reversão)/provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(52)	20
Constituição de provisões para contingências	16	-
<b>Variação de ativos e obrigações</b>		
(Redução) em instrumentos financeiros - ativo	(56.832)	(29.621)
Redução/(Aumento) em outros ativos	50.017	(655)
(Redução)/Aumento em instrumentos financeiros - passivo	(3)	108
(Redução)/Aumento em depósitos e demais instrumentos financeiros	(53.923)	17.916
Impostos pagos	(603)	(79)
Participação dos empregados	(1.226)	-
<b>Caixa líquido (consumido) pelas atividades operacionais</b>	<u>(54.247)</u>	<u>(3.905)</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de intangível	-	(4)
Aquisição de imobilizado	(1.048)	(780)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<u>(1.048)</u>	<u>(784)</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Aumento de capital	<u>35.000</u>	<u>-</u>
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<u>35.000</u>	<u>-</u>
<b>(Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>(20.295)</u>	<u>(4.689)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	50.469	54.811
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	30.174	50.122
<b>(Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>(20.295)</u>	<u>(4.689)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras**

*(Em milhares de reais)*

### **1 Contexto operacional**

A Genial Institucional Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“Corretora”) atua no mercado de câmbio títulos e valores mobiliários em seu nome e/ou em nome de terceiros, no balcão e na B3 S.A – Brasil, Bolsa e Balcão, utilizando-se do seu direito de negociação irrestrita, e SELIC. A Corretora está sediada Rua Surubim, nº 373, Térreo, na cidade e estado de São Paulo.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro nacional. Certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições ligadas ao Grupo Genial (anteriormente denominado Grupo Plural). A Corretora tem como controladora a Genial Investimentos Corretora de Valores Mobiliários S.A., e o Grupo é controlado pela Holding Plural S.A.

### **2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária e as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e em consonância com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - Cosif, instituído pelo Bacen.

A preparação das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Bacen, requer que a Administração da Corretora baseie-se em estimativas e julgamentos para o registro de certas transações que afetam os ativos e passivos, receitas e despesas, bem como a divulgação de informações sobre dados das suas demonstrações financeiras. Os resultados finais dessas transações e informações, quando de sua efetiva realização em períodos subsequentes, podem diferir dessas estimativas. As principais estimativas relacionadas às demonstrações financeiras referem-se à marcação a mercado de títulos e valores mobiliários e provisão para contingências. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

As demonstrações financeiras foram elaboradas no curso normal de negócios. A administração não identificou nenhuma incerteza relevante sobre a capacidade da Corretora em continuar suas atividades nos próximos 12 (doze) meses.

A Administração, representada pela Diretoria, autorizou a emissão e divulgação das demonstrações financeiras em 24 de agosto de 2021.

### **3 Resumo das principais práticas contábeis**

#### **a. Moeda funcional e de apresentação**

As demonstrações financeiras são apresentadas em milhares de reais (R\$), que é a moeda funcional da Corretora.

#### **b. Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. Possuem liquidez imediata, com

vencimento ou carência igual ou inferior a 90 (noventa) dias, e não estão sujeitos a risco significativo de mudança de valor e incluem caixa e aplicações interfinanceiras de liquidez.

Aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos incorridos até a data do balanço, e retificadas por provisão ao valor de mercado quando aplicável.

**c. Apuração de resultado**

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério *pro rata dia* para as de natureza financeira.

**d. Segregação de curto e longo prazo**

Os demais ativos e passivos são apresentados pelos seus valores de realização ou liquidação na data do balanço. Os saldos realizáveis e exigíveis com vencimento em até 12 (doze) meses são classificados no ativo e passivo circulantes, respectivamente.

**e. Instrumentos financeiros - Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

**Títulos e valores mobiliários**

Nos termos da Circular Bacen nº 3.068, de 8 de novembro de 2001 e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados nas seguintes categorias:

**(i) Títulos para negociação**

Os títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente dos respectivos vencimentos. Compreendem os títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São avaliados pelo valor de mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização computado ao resultado.

A Corretora tem como estratégia de atuação adquirir títulos e valores mobiliários e mantê-los para negociação, proporcionando, desse modo, rentabilidade de suas disponibilidades e participação transitória no mercado de derivativos sem, contudo, assumir posições que comprometam a sua solidez patrimonial, liquidez ou que venham a representar risco de crédito.

As ações de companhias abertas são registradas pelo custo de aquisição, inclusive corretagens e emolumentos, ajustados pela valorização da cotação média do último dia em que foram negociadas na B3 S.A – Brasil, Bolsa e Balcão. Os resultados das operações constituídos dos ajustes por variações são reconhecidos diariamente no resultado e estão apresentados nas demonstrações do resultado.

As cotas de fundos de investimento são atualizadas diariamente com base no valor da cota divulgado pelos Administradores dos fundos onde os recursos são aplicados. A valorização e desvalorização das cotas de fundos de investimento estão apresentadas nas demonstrações do resultado.

**(ii) Títulos mantidos até o vencimento**

Títulos e valores mobiliários para os quais haja intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento. Esses títulos são avaliados pelos valores de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, os quais devem ser lançados no resultado do período.

**(iii) Títulos disponíveis para venda**

Títulos e valores mobiliários que não se enquadrem nas demais categorias, e que são avaliados pelos seus valores de mercado, em contrapartida à destacada conta de patrimônio líquido denominada “ajuste ao valor de mercado - títulos e valores mobiliários e derivativos”, líquidos dos efeitos tributários.

**Instrumentos financeiros derivativos**

As operações com instrumentos financeiros derivativos são contabilizadas da seguinte forma:

Os ajustes diários das operações realizadas no mercado futuro são registrados como receita ou despesa efetiva quando auferidas ou incorridas.

Os prêmios pagos ou recebidos nas operações realizadas no mercado de opções são registrados em contas patrimoniais pelos valores efetivamente pagos ou recebidos e ajustados a mercado em contrapartida do resultado. Os valores de referência desses contratos são registrados em contas de compensação.

Os valores de mercado das operações de termo são registrados individualmente em contas patrimoniais ativas ou passivas, em contrapartida às respectivas contas de receitas e despesas.

**f. Imobilizado de uso / intangível**

- O imobilizado de uso é registrado pelo custo de aquisição e ajustado pela depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas taxas anuais que contemplam a vida-útil econômica dos bens à taxa de 20% a.a. para sistema de processamento de dados e 10% a.a. para as demais contas.
- O intangível está representado por software e benfeitorias em imóveis de terceiros, sendo amortizados à taxa de 20% a.a. e ágio de incorporação da Holding Flow Ltda. (Nota Explicativa nº 11). O ágio é apurado com base na diferença entre o valor pago na data de aquisição e o valor contábil líquido. O ágio, cujo fundamento é baseado na previsão de resultados futuros da empresa adquirida, é amortizado em consonância com os prazos de projeções que o justificaram ou, quando baixado o investimento, por alienação ou perda, antes de cumpridas as previsões.

**g. Redução ao valor recuperável de ativos (*impairment*)**

Um ativo está desvalorizado quando seu valor contábil excede seu valor recuperável. De acordo com a Resolução nº 3.566/2008 do CMN, que dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos (*impairment*), a Corretora testa, no mínimo anualmente, o valor recuperável dos seus ativos, sendo reconhecidas no resultado do exercício as eventuais perdas apuradas.

**h. 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 na Resolução nº 3.823/09 do CMN:

h1. Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

h2. Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

h3. Obrigações legais - fiscais e previdenciárias: decorrem de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de perda, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras.

**i. Demais ativos e passivos**

São apresentados pelos seus valores de realização ou liquidação na data do balanço.

**j. Lucro líquido por ação**

O resultado por ação é calculado com base na quantidade de ações em circulação na data do balanço.

**k. Resultado recorrente e não recorrente**

Considera-se resultado não recorrente:

- I. o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e
- II. não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

**l. Provisão para imposto de renda e contribuição social**

A provisão para imposto de renda é, quando devida, constituída mensalmente com base nos rendimentos tributáveis, à alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o resultado tributável anual que exceder R\$240. A contribuição social é, quando devida, constituída à alíquota de 20% apurada sobre o resultado tributável ajustado na forma da legislação em vigor.

Imposto diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis.

Impostos diferidos ativos e passivos são mensurados à taxa de imposto que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo será realizado ou o passivo liquidado, com base nas taxas de imposto (e lei tributária) que foram promulgadas na data do balanço.

**m. Demonstrações dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o pronunciamento contábil CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

**n. Eventos subsequentes**

Evento subsequente ao período a que se referem às demonstrações financeiras é aquele evento, favorável ou desfavorável, que ocorre entre a data final do período a que se referem às demonstrações contábeis e a data na qual é autorizada a emissão dessas demonstrações. Dois tipos

de eventos podem ser identificados:

- Os que evidenciam condições que já existiam na data final do período a que se referem às demonstrações financeiras (evento subsequente ao período contábil a que se referem às demonstrações que originam ajustes).
- Os que são indicadores de condições que surgiram subsequentemente ao período contábil a que se referem às demonstrações financeiras (evento subsequente ao período contábil a que se referem às demonstrações que não originam ajustes).

#### **4 Caixa e equivalentes de caixa**

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	<u>177</u>	<u>208</u>
Caixa	-	2
Depósitos bancários	177	206
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota Explicativa nº 5)	<b>29.997</b>	50.261
<b>Total caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>30.174</u></b>	<b><u>54.469</u></b>

#### **5 Aplicações interfinanceiras de liquidez**

As aplicações interfinanceiras de liquidez estão sendo apresentadas por tipo de papel e vencimento como segue:

<b>Posição Bancada</b>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Até 90 dias		
Aplicações em operações compromissadas		
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	50.261
Notas do Tesouro Nacional – NTN	<b>29.997</b>	-
<b>Total</b>	<b><u>29.997</u></b>	<b><u>50.261</u></b>

Em 30 de junho de 2021, as aplicações interfinanceiras de liquidez referem-se a operações compromissadas lastreadas em títulos públicos, com vencimento em 15 de agosto de 2026, entretanto, as operações compromissadas são liquidadas conforme vencimento da operação (1 de julho de 2021) e não do papel(2020: 4 de janeiro de 2021).

No semestre findo em 30 de junho de 2021, o resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez geraram ganhos de R\$ 502 (R\$ 856 em 30 de junho de 2020).



## 6 Garantias

	30/06/2021		31/12/2020	
	Valor exigido	Depósito efetuado	Valor exigido	Depósito Efetuado
Garantia de Operação com Carteira Própria Letras Financeiras do Tesouro	1.207	1.208	547	547
Garantia de Operação com Carteira Própria Letras Financeiras do Tesouro	1.250	1.250	1.876	1.876
Garantia Operações Letras Financeiras do Tesouro	17.311	20.733	8.477	8.574
Garantia Operações Letras Financeiras do Tesouro - Bacen	35.000	35.058	-	-
Cotas de Fundos de Investimentos Fundo Invest.Liquidez da Camara B3 Multimercado Investimento no Exterior	12.480	12.482	17.506	17.506
Fundo Invest.Liquidez da Camara B3 Bradesco	14.715	14.715	-	-
<b>Total</b>	<b>81.963</b>	<b>85.446</b>	<b>28.406</b>	<b>28.503</b>

## 7 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Apresentamos a seguir a composição da carteira de títulos, por categoria, tipo de papel e prazo de vencimento, ajustados aos respectivos valores de mercado. Os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira própria estão classificados na categoria de títulos para negociação.

	30/06/2021			
	Valor de custo	Valor de mercado	Sem vencimento/ até 360 dias	Com vencimento/ acima 360 dias
<b>Títulos para negociação</b>				
<b>Títulos de Renda Variável</b>	<b>690</b>	<b>863</b>	<b>863</b>	
Ações de companhias abertas	690	863	863	
<b>Cotas de fundos de investimentos</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
XP Properties Fundo de Investimento Imobiliário	6	6	6	-
<b>Vinculados a Prestação de Garantias (a)</b>	<b>50.388</b>	<b>50.388</b>	<b>27.197</b>	<b>23.191</b>
<b>Títulos de Renda Fixa</b>				
Letras Financeiras do Tesouro	23.191	23.191	-	23.191
<b>Cotas de fundos de investimentos</b>	<b>27.197</b>	<b>27.197</b>	<b>27.197</b>	<b>-</b>
Fundo Invest.Liquidez da Camara B3 Multimercado Investimento no Exterior	12.483	12.483	12.483	-
Fundo Invest.Liquidez da Camara B3 Bradesco	14.714	14.714	14.714	-
<b>Vinculados ao Banco Central</b>	<b>35.092</b>	<b>35.058</b>	<b>-</b>	<b>35.058</b>
Letras Financeiras do Tesouro	35.092	35.058	-	35.058
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>-</b>
Derivativos	9	9	9	-
<b>Total</b>	<b>86.185</b>	<b>86.324</b>	<b>28.075</b>	<b>58.249</b>

	31/12/2020			
	Valor de custo	Valor de mercado	Sem vencimento/ até 360 dias	Com vencimento/ acima 360 dias
<b>Títulos para negociação</b>				
<b>Títulos de Renda Variável</b>	<b>1.041</b>	<b>987</b>	<b>987</b>	<b>-</b>
Ações de companhias abertas	875	821	821	-
Recebimentos por empréstimos	166	166	166	-
<b>Vinculados a Prestação de Garantias (a)</b>	<b>28.503</b>	<b>28.503</b>	<b>17.506</b>	<b>10.997</b>
<b>Títulos de Renda Fixa</b>				
Letras Financeiras do Tesouro	10.997	10.997	-	10.997
<b>Cotas de fundos de investimentos</b>				
Fundo Invest.Liquidez da Camara B3 Multimercado				
Investimento no Exterior	17.506	17.506	17.506	-
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
Derivativos	3	3	3	-
<b>Total</b>	<b>29.547</b>	<b>29.493</b>	<b>18.496</b>	<b>10.997</b>

- (a) Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, os títulos encontram-se depositados em garantia de operações, de acordo com composição da Nota Explicativa nº 6 e atendem aos preceitos da Circular Bacen 3.068, inclusive quanto a intenção de negociação, conforme prática descrita na Nota Explicativa nº 3.e.

O valor de mercado dos títulos públicos é apurado segundo divulgações nos boletins diários informados pela ANBIMA.

O resultado com títulos e valores mobiliários atribuídos as operações da Corretora em títulos públicos e renda variável no semestre findo em 30 de junho de 2021 foi lucro de R\$4.485 (30 de junho de 2020: R\$ 14).

Os resultados alcançados com derivativos nos semestres foram:

	30/06/2021	30/06/2020
Futuros	(125)	25
Opções	1.720	519
Termo	1	(4)
<b>Total</b>	<b>1.596</b>	<b>540</b>

## 8 Negociação e intermediação de valores

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Ativo</b>		
Devedores conta de liquidação pendentes	146.404	106.262
Caixa de registro e liquidação	147.407	238.311
<b>Total</b>	<b>293.811</b>	<b>344.573</b>
<b>Passivo</b>		
Caixa de registro e liquidação	1.694	2.215
Credores conta de liquidação pendentes	287.666	342.755
Credores por empréstimos de ações	-	166
Outras obrigações por negociação	629	347
<b>Total</b>	<b>289.989</b>	<b>345.483</b>

Referem-se a valores a liquidar com clientes e instituições do mercado pelas operações realizadas nos últimos pregões na B3 S.A – Brasil, Bolsa e Balcão, cuja liquidação ocorre em até dois dias úteis.

## 9 Outros créditos - Diversos

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Impostos a compensar	3.489	4.489
Provisão de pagamentos a receber (*)	3.139	3.502
Adiantamentos	4	15
Depósitos em garantia	60	50
Sociedades ligadas (Nota Explicativa nº 18)	15	65
Diversos	167	108
<b>Total</b>	<b>6.874</b>	<b>8.229</b>
Circulante	6.814	8.179
Realizável a longo prazo	60	50

(\*) Refere-se a compensação pela utilização de plataforma tecnológica envolvendo algoritmo provedor de liquidação permitindo aos clientes maior liquidez e melhores condições de preço para o mercado, em negociações no âmbito da B3 S.A – Brasil, Bolsa e Balcão.

## 10 Imobilizado

Durante o semestre findo em 30 de junho 2021, a Corretora apresentou as seguintes movimentações em seu imobilizado:

Descrição	Taxa	Saldo 31/12/2020	Movimentação		Saldo 30/06/2021
			Aquisições	Depreciação	
Mobiliário		716	-	-	716
(-) Depreciação acumulada	10%	(241)	-	(37)	(278)
Equipamentos de informática		4.609	1.015	-	5.624
(-) Depreciação acumulada	20%	(1.272)	-	(498)	(1.770)
Equipamento de segurança e comunicação		-	33	-	33
Benfeitoria		3.359	-	-	3.359
(-) Depreciação acumulada	20%	(2.252)	-	(336)	(2.588)
<b>Total</b>		<b>4.919</b>	<b>1.048</b>	<b>(871)</b>	<b>5.096</b>

## 11 Intangível

Durante o semestre findo em 30 de junho 2021, a Corretora apresentou as seguintes movimentações em seu imobilizado:

Descrição	Taxa	Saldo 31/12/2020	Movimentação		Saldo 30/06/2021
			Aquisições	Amortização	
Sistema de processamento de dados		1.794	-	-	1.794
(-) Amortização acumulada	20%	(1.192)	-	(98)	(1.290)
Ágio na aquisição de investimento		12.129	-	-	12.129
(-) Amortização acumulada	20%	(9.501)	-	(606)	(10.107)
<b>Total</b>		<b>3.230</b>	<b>-</b>	<b>(704)</b>	<b>2.526</b>

### Ágio

Como parte do processo de reestruturação societária e de acordo com o protocolo e justificção de 1º de março de 2013, a Genial Institucional Corretora de Câmbio Títulos e Valores Mobiliários incorporou reversamente a Holding Flow Ltda. tendo sido aprovada em Assembleia Geral Extraordinária de mesma data. O ágio de R\$ 12.129, bem como outros ativos e passivos passaram a compor as demonstrações financeiras da Corretora por ocasião da incorporação. A amortização do ágio será efetuada por 10 anos.

O ágio tem por fundamento a perspectiva de rentabilidade futura da referida Corretora. A avaliação do ágio é revisada com o intuito de avaliar se as circunstâncias indicam que o valor contábil do ativo é recuperável ou não. Para os semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2019, a administração não identificou evidências claras de desvalorização e entende que não há ajustes a serem feitos a título de provisão para impairment.

## 12 Outras obrigações – Diversas

### a. Sociais e estatutárias

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Participações societárias	3.011	3.568
<b>Total</b>	<b>3.011</b>	<b>3.568</b>

### b. Diversas

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisão de pagamentos a efetuar (*)	1.078	1.256
Valores a pagar sociedades ligadas	-	226
Provisão para despesas de pessoal (**)	1.881	1.289
Credores diversos	6.394	1.319
<b>Total</b>	<b>9.353</b>	<b>4.090</b>

(\*) Refere-se a contratos de rebates com a Deustch, Jefferies, Securities e Larrain nos quais a Corretora intermedia os investidores que não residem no país possam aplicar recursos externos e negociar títulos e valores mobiliários nos mercados financeiro e de capitais brasileiros.

(\*\*) Devido a pandemia do Covid-19, a Medida Provisória nº 1.046/2021 autoriza o empregador a suspender, sem multas ou encargos, o recolhimento do FGTS das competências referentes a abril, maio, junho e julho de 2021. Essas competências serão recolhidas ao FGTS parceladamente entre setembro e dezembro de 2021, sem impacto na regularidade dos empregadores junto ao FGTS (CRF).

## 13 Imposto de renda e contribuição social

### 13.1 Demonstração da conciliação entre o imposto de renda e contribuição social à taxa efetiva e nominal.

#### RECONCILIAÇÃO DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

	30/06/2021	30/06/2020
<b>Resultado antes da Tributação e Participações</b>	<b>6.784</b>	7.006
Participações dos empregados no resultado	<u>(1.785)</u>	-
<b>Lucro antes dos Impostos</b>	<b>4.999</b>	7.006
<b>Despesa de Imposto de Renda e Contribuição Social - Alíquota vigente</b>	<b>40%</b>	40%
Corrente - Alíquota Vigente	<u>2.000</u>	2.802
<b>Ajustes Permanentes</b>	<b>72</b>	77
Outros	<u>72</u>	77
<b>Ajustes Temporários</b>	<b>(1.035)</b>	(65)
Ajustes temporários sobre produtos	<u>(68)</u>	(65)
Contingências e Tributos suspensos	<u>(2.752)</u>	-
Outros	<u>1.785</u>	-
<b>Lucro/Prejuízo Antes das Compensações</b>	<b>4.036</b>	7.018
Compensação	<u>(1.211)</u>	(2.105)
<b>Lucro/Prejuízo do Exercício</b>	<b>2.825</b>	4.912
<b>Incentivos Fiscais</b>	<b>17</b>	29
PAT - Programa de Alimentação do Trabalhador	<u>17</u>	29
<b>Despesa efetiva de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(2.000)</b>	(2.792)
Corrente	<u>(1.101)</u>	(1.924)
Diferido	<u>(899)</u>	(868)
<b>Alíquota Efetiva</b>	<b>29%</b>	40%

### 13.2 Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos.

A Corretora possui créditos tributários integralmente registrados, passíveis de compensação com lucros tributáveis futuros nas condições estabelecidas pela legislação vigente.

#### MOVIMENTAÇÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL DIFERIDOS

	31/12/2020	Compensação	Reversão	Constituição	30/06/2021
<b>Ativo fiscal constituído</b>	4.911	1.719	91	912	4.013
Prejuízos fiscais	2.217	303	-	-	1.914
Base negativa de contribuição social	1.330	182	-	-	1.148
Ajuste Temporários	1.326	1.234	-	827	919
Diferenças temporárias – MTM	38		91	85	32

Com base nas projeções de rentabilidade devidamente aprovadas pelos órgãos da administração, a Corretora estima que os créditos tributários, oriundos de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados como segue:

EXERCÍCIO	SALDO PREJUÍZO FISCAL /BASE NEGATIVA	ATIVO - IRPJ	ATIVO - CSLL	ATIVO	VALOR PRESENTE	VALOR PRESENTE (SELIC)
2021	2.134	533	320	853	908	6,50%
2022	3.090	772	463	1235	1.400	6,50%
2023	3.645	911	547	1458	1.761	6,50%
<b>TOTAL</b>	<b>8.868</b>	<b>2.216</b>	<b>1.330</b>	<b>3.546</b>	<b>4.069</b>	

## 14 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da administração, levando em consideração o parecer de assessores jurídicos quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações.

Para as contingências classificadas como “prováveis”, são constituídas provisões reconhecidas no Balanço Patrimonial na rubrica “Provisões para riscos fiscais” e Provisões para passivos contingentes”.

### PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES

	FISCAIS		TRABALHISTAS		CÍVEIS		OUTROS	
	GARANTIA	PROVISÃO	GARANTIA	PROVISÃO	GARANTIA	PROVISÃO	GARANTIA	PROVISÃO
Em 31 de dezembro de 2020	-	-	50	3.035	-	-	-	-
<i>Constituições</i>	-	-	<b>30</b>	<b>16</b>	-	-	-	-
<i>Realizações / Pagamentos</i>	-	-	<b>20</b>	<b>2.769</b>	-	-	-	-
<b>Em 30 de junho de 2021</b>	-	-	<b>60</b>	<b>282</b>	-	-	-	-

Abaixo segue demonstração dos tipos de processos com probabilidade “possível” em que a Corretora figura no polo passivo.

### PASSIVOS CONTINGENTES - RISCO POSSÍVEL

	FISCAIS	TRABALHISTAS	CÍVEIS	OUTROS
Em 31 de dezembro de 2020	1.273	2.742	32	-
<b>Em 30 de junho de 2021</b>	<b>1.273</b>	<b>1.671</b>	<b>32</b>	

O passivo fiscal contingente no montante de R\$1.273, em caso de perda, terá o ônus suportado pelos antigos controladores.

## 15 Patrimônio líquido

### 15.1 Capital social

O capital social em 30 de junho de 2021 é R\$ 93.725 (R\$ 58.725 em 31 de dezembro de 2020) está representado por 108.055.704 (78.087.385 em 31 de dezembro de 2020) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e totalmente subscritas e integralizadas, representado pelo controlador Genial Investimentos Corretora de Valores Mobiliários S.A..

Em 25 de junho de 2021, foi deliberado, através de Assembleia Geral Extraordinária, o aumento de capital social da Corretora, no valor de R\$ 35.000, mediante a emissão de 29.968.319 novas ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal pela sócia Genial Investimentos Corretora de Valores Mobiliários S.A. Conforme descrito na nota explicativa 24, a operação foi aprovada pelo Banco Central do Brasil em 03 de agosto de 2021.

Em função da reorganização societária ocorrida em 31 de agosto de 2018, o Plural S.A Banco Múltiplo deixou de ser seu acionista controlador direto devido a incorporação da Corretora pela Genial Investimentos Corretora de Valores S.A. passando esta a ser sua controladora direta. Tais deliberações foram aprovadas pelo Banco Central do Brasil em 09 de março de 2020.

### 15.2 Dividendos

Aos acionistas é assegurado pelo Estatuto Social um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido, ajustado nos termos da legislação em vigor. A Administração optou por não provisionar dividendos mínimos obrigatórios conforme estatuto para os semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020.

### 15.3 Reserva de lucros

A reserva legal é constituída ao final de cada semestre na forma prevista nos normativos do Bacen, pela parcela de 5% do lucro líquido do semestre, limitada a 20% do capital social. O montante destinado a este título foi de R\$150 (R\$211 em 30 de junho de 2020).

O saldo remanescente do lucro apurado no semestre foi utilizado para constituição de reserva estatutária no valor de R\$2.849 (R\$4.003 em 30 de junho de 2020).

## 16 Resultado operacional

### a. Receita de prestação de serviços

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Receita de comissão e colocação de títulos	1.079	1.351
Receita com corretagem em operações na bolsa	31.952	33.501
Receita com outros serviços	2.819	3.970
<b>Total</b>	<u>35.850</u>	<u>38.822</u>
(-) Reversão/(provisão) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (*)	52	(20)
<b>Total</b>	<u>35.902</u>	<u>38.802</u>

(\*) Refere-se a reversões de provisões para perdas em recebíveis.

**b. Despesas de pessoal**

	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
Proventos	(7.701)	(4.618)
Encargos sociais	(1.868)	(1.490)
Benefícios e treinamento	(1.093)	(836)
Remuneração de estagiários	(73)	(33)
Honorários da diretoria	(1.001)	(914)
<b>Total</b>	<b>(11.736)</b>	<b>(7.891)</b>

**c. Despesas administrativas**

	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
Processamento de dados	(5.328)	(4.078)
Despesas de serviços técnicos especializados	(630)	(857)
Serviços do sistema financeiro	(4.400)	(2.984)
Comunicação	(827)	(747)
Aluguel	(1.076)	(599)
Despesas de viagens no país e exterior	(22)	(94)
Publicações e promoção relações públicas	(75)	(117)
Despesas de transportes	(5)	(6)
Despesas com manutenção e conservação	(297)	(321)
Outros	(2.169)	(769)
<b>Total</b>	<b>(14.829)</b>	<b>(10.572)</b>

**d. Despesas tributárias**

	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
COFINS	(1.725)	(1.655)
PIS	(280)	(269)
Impostos Sobre Serviços (ISS)	(1.635)	(1.799)
Outras	(59)	(54)
<b>Total</b>	<b>(3.699)</b>	<b>(3.777)</b>

**17 Outras despesas e receitas operacionais**

**a. Outras receitas operacionais**

	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
Reversão de provisões	32	16
Recuperação de encargos e despesas	1	49
Outras	60	92
<b>Total</b>	<b>93</b>	<b>157</b>

**b. Outras despesas operacionais**

	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
Repasses com intermediação de operações (*)	(2.930)	(8.355)
Varição cambial	-	(3)
Custos compartilhados (Nota Explicativa nº 18)	(623)	(630)
Outras	(367)	(712)
<b>Total</b>	<b>(3.920)</b>	<b>(9.700)</b>



(\*) Refere-se a repasses de receitas de operações com títulos e valores mobiliários nos mercados financeiros e de capitais brasileiro, compra, venda, operações de aluguel, bem como outras modalidades de operações admitidas.

## 18 Transações com partes relacionadas

As operações entre partes relacionadas, nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 estão apresentadas da seguinte forma:

	Controladores		Outras partes relacionadas		Total	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
<b>Ativo</b>						
Disponibilidades	148	185	-	-	148	185
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	-	-	-	-
Aplicações em operações compromissadas	29.997	50.261	-	-	29.997	50.261
Negociação e intermediação de valores	41.422	49.970	21	69	41.422	50.039
Diversos	15	65	-	-	15	65
<b>Passivo</b>						
Negociação e intermediação de valores	(29.880)	(33.965)	-	-	(29.880)	(33.968)
Diversas	-	(226)	-	-	-	(226)
	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
<b>Resultado</b>						
Rendas de aplicações financeiras de liquidez	-	856	-	-	-	856
Receita de prestação de serviços	-	20	-	-	-	20
Outras receitas operacionais	-	4	-	-	-	4
Outras despesas operacionais	(623)	(630)	-	-	(623)	(630)

O pessoal-chave da administração foi remunerado durante os semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 da seguinte forma:

	30/06/2021	30/06/2020
Proventos	1.001	914
Encargos sociais	225	206
Total	1.226	1.120

De acordo com o CPC 33 (R1), a remuneração total dos Diretores durante os semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 é considerada benefício de curto prazo. De acordo com a Administração não existem outros benefícios de curto prazo.

## 19 Participações estatutárias

O resultado de participações dos empregados sobre o lucro para o semestre encerrado em 30 de junho de 2021 foi de R\$ 1.785. Não houve resultado de participações dos empregados sobre o lucro para o semestre encerrado em 30 de junho de 2020.

## 20 Resultado líquido por ação

### Resultado atribuído aos detentores de ações ordinárias (básico e diluído)

	30/06/2021		30/06/2020	
	Operações continuadas	Total	Operações continuadas	Total
Lucro atribuído aos detentores de ações ordinárias	2.999	2.999	4.214	4.214
(+/-) Ajustes ao lucro atribuível aos detentores de ações ordinárias	-	-	-	-
<b>Lucro atribuído aos detentores de ações ordinárias</b>	<b>2.999</b>	<b>2.999</b>	<b>4.214</b>	<b>4.214</b>

### Média ponderada de ações ordinárias (básico e diluído)

	30/06/2021	30/06/2020
Ações ordinárias existentes em 1º de janeiro	78.087.385	78.087.385
Efeito das ações emitidas	4.994.720	-
<b>Média ponderada de ações ordinárias</b>	<b>83.082.105</b>	<b>78.087.385</b>
<b>Lucro básico por lote de mil ações</b>	<b>0,04</b>	<b>0,05</b>

A Corretora não identificou efeitos diluidores que afetem o cálculo e apresentação do lucro líquido por ação.

## 21 Resultados recorrentes e não recorrentes

Em conexão com a Resolução BCB nº2/2020, a Corretora considerou como resultado não recorrente no semestre o montante de R\$ 16 relacionado a provisão para passivos contingentes. O resultado remanescente, representado pelo lucro de R\$ 3.015, foi considerado pela Corretora como resultado recorrente do semestre. Não houve resultado não recorrente no semestre findo em 30 de junho de 2020.

## 22 Gerenciamento de riscos

A gestão de risco está sujeita aos padrões do acionista controlador, Banco Genial S.A. Desse modo, atua como instrumento para maximizar o valor para os acionistas e para as partes interessadas buscando estabelecer estratégias e objetivos para alcançar o equilíbrio entre as metas de crescimento e de retorno dos investimentos e os riscos a elas associados. A descrição detalhada de cada estrutura que compõe o gerenciamento de riscos está disponível em forma de políticas no site da Instituição (<https://www.bancogenial.com/pt-BR/Company/RiskManagement>).

As estratégias de gerenciamento de riscos e os respectivos efeitos nas demonstrações financeiras atendem plenamente ao disposto pela Resolução nº 4.557 do Conselho Monetário Nacional e podem ser resumidos, como segue:

**a. Risco de mercado**

A gestão de risco de mercado é responsável por identificar, avaliar, monitorar e mitigar as exposições decorrentes de posições detidas em ações, taxa de juros, câmbio e mercadorias (commodities).

O risco de mercado é monitorado através do cálculo diário do Value at Risk (VaR), uma ferramenta estatística que mensura a perda potencial da instituição em 1 (um) dia com 95% de nível de confiança. Também é utilizada a análise de sensibilidade das carteiras com o objetivo de mensurar o risco em condições adversas. A precisão da metodologia de risco de mercado é testada através de testes (*Backtesting Tunneling e Estatística de Kupiec*) que validam a aderência das estimativas.

O nível de confiança de 95,0% significa, por exemplo, que existe a possibilidade de uma em vinte ocorrências da perda realizada ser abaixo do VaR estimado. Com isso, perdas de negociação em um único dia menor do que o VaR apresentados são esperados de ocorrer, em média, cerca de uma vez por mês. A tabela a seguir contém a média mensal do VaR da carteira proprietária do Conglomerado para os períodos findos em:

	30/06/2021	30/06/2020
VaR (R\$ mil)	(723)	(1.071)

O acionista Controlador também monitora o risco de mercado de sua carteira por meio das parcelas que compõem o RWA (*Risk Weighted Assets*) conforme determina a Resolução nº 4.193/2007 e a Circular nº 3.365 do Banco Central do Brasil.

**I. Análise de Sensibilidade (Instrução CVM nº 475/2008)**

O Conglomerado gerencia seus riscos de forma dinâmica, buscando identificar, avaliar, monitorar e controlar as exposições aos riscos de mercado de suas posições próprias. Para isto, a Instituição considera os limites de riscos estabelecidos pela Administração e possíveis cenários para atuar de forma tempestiva na reversão de eventuais resultados adversos.

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/2017 e com a circular nº 3.354/2007 do Bacen, a Instituição segrega as suas operações, inclusive instrumentos financeiros derivativos da seguinte forma:

- i. Carteira de negociação (*Trading Book*): constituída por posições próprias realizadas com a intenção de negociação ou destinadas a hedge da carteira de negociação, para as quais haja a intenção de serem negociadas antes de seu prazo contratual, observadas as condições normais de mercado, e que não contenham cláusula de inegociabilidade.
- ii. Carteira de não negociação (*Banking Book*): contém as operações não classificadas na Carteira de Negociação, tendo como característica principal a intenção de manter tais operações até seu vencimento.

Para determinar a sensibilidade do capital aos impactos de movimentos de mercado na Carteira de Negociação (*Trading*), foram realizadas simulações considerando 3 cenários:

Cenário Pessimista A		Cenário Otimista A	
PRÉ	200	PRÉ	(200)
IPCA	200	IPCA	(200)
Câmbio	5%	Câmbio	(5%)
Ações	(5%)	Ações	5%

Cenário Pessimista B		Cenário Otimista B	
PRÉ	250	PRÉ	(250)
IPCA	250	IPCA	(250)
Câmbio	6,25%	Câmbio	(6,25%)
Ações	(6,25%)	Ações	6,25%

Cenário Pessimista C		Cenário Otimista C	
PRÉ	300	PRÉ	(300)
IPCA	300	IPCA	(300)
Câmbio	7,50%	Câmbio	(7,50%)
Ações	(7,50%)	Ações	7,50%

No quadro abaixo, encontram-se sintetizados os resultados da análise de sensibilidade para a Carteira de Negociação (*Trading*) do Conglomerado Prudencial, composta por títulos e valores mobiliários:

Fator de Risco	Variação	Cenário A	Cenário B	Cenário C
		Resultado	Resultado	Resultado
PRE	Aumento	(107)	(134)	(160)
Ações	Redução	(654)	(817)	(981)
Câmbio	Redução	(5)	(6)	(8)
IPCA	Aumento	(887)	(1.081)	(1.267)

Para as operações classificadas na Carteira de Não Negociação, a valorização ou a desvalorização em decorrência de mudanças em taxa de juros, praticadas no mercado, não representa impacto financeiro e contábil significativo sobre o resultado do Conglomerado. A carteira é composta por operações de créditos, captações, ações de companhia fechada e derivativos com seus respectivos hedges.

#### **b. Risco operacional**

O gerenciamento de risco operacional abrange identificação e controle das possibilidades de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Como parte integrante da estrutura de controles internos, o *framework* de risco operacional é divulgado em política, e prevê os procedimentos para identificação, avaliação, mitigação, monitoramento e reportes relacionados aos riscos operacionais, bem como os papéis e responsabilidades das áreas que participam dessa estrutura.

A metodologia utilizada pela Conglomerado está em linha com o *framework* definido nos documentos *Integrated Framework: Application Techniques*, publicado pelo *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*; e no *Principles for the Sound Management of Operational Risk*, emitido pelo *Basel Committee on Banking Supervision*.

Outra questão no Contexto de Riscos Operacionais é a implementação do Novo Programa de Gestão de Continuidade de Negócios, com estratégias para responder tempestivamente a eventos abruptos que coloque em risco as vidas dos funcionários e colaboradores, o patrimônio e a imagem do grupo, assegurando em níveis aceitáveis os processos críticos de negócios. A infraestrutura tecnológica contempla redundâncias e contingências para mitigar o risco de indisponibilidade e, em decorrência da Pandemia de COVID-19, todos os colaboradores possuem notebooks corporativos com acesso remoto, via VPN, a toda infraestrutura do Grupo.

Os eventos de perdas e incidentes de risco são monitorados, identificados e armazenados em base de dados conforme determinado pela Resolução 4.557/2017.

### **c. Risco de crédito**

O risco de crédito é interpretado pela possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou pela contraparte, de suas respectivas obrigações financeiras nas condições acordadas, assim como à desvalorização de contrato de crédito derivado da deterioração na classificação de risco do tomador, à diminuição de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação, aos custos de recuperação e a outros valores relativos ao descumprimento de obrigações financeiras da contraparte. O gerenciamento de risco de crédito da Instituição possui um processo contínuo e progressivo de mapeamento, desenvolvimento, exigindo alto grau de disciplina e controle nas análises das operações efetuadas, mantendo a integridade e a independência dos processos. A Instituição controla a exposição ao risco de crédito, que decorre principalmente de operações de crédito e instrumentos financeiros derivativos. Ainda, há o risco de crédito em obrigações financeiras relacionadas a compromissos de crédito ou prestação de garantias financeiras. Com o objetivo de não comprometer a qualidade da carteira são observados todos os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, concentração, exigência de garantias, prazos, dentre outros.

O processo para definição de limites de crédito para contrapartes financeiras e não financeiras é disciplinado pela Política de Limites Operacionais e pelo Manual de Crédito que abordam de forma detalhada diversos aspectos do tomador do crédito e do grupo econômico a que pertence, incluindo a atividade da empresa (modelo de negócio, foco de mercado, posição de mercado, produtos, riscos de tecnologia, operacionais, obtenção e custo de matéria-prima, etc.), da sua capacidade financeira para repagar a obrigação financeira (análise horizontal e vertical dos últimos três exercícios, alavancagem financeira, estrutura de custos, consistência de geração de caixa das operações, liquidez), características da indústria em que opera (regulação, região de atuação, estrutura de custos, elasticidade de demanda e preços, mudanças estruturais, barreiras de entrada, etc.), bem como aspectos da governança (acordos de acionistas, experiência dos executivos e conselho de administração, órgãos de suporte ao conselho de administração, controles de riscos, estratégia da empresa, políticas financeira e de riscos, transparência).

O processo poderá, eventualmente, incluir a análise da estrutura de uma dívida específica da contraparte e seus fatores mitigadores de risco, com expectativa de perda relativa em caso de inadimplemento. A adequação do limite de crédito ao tipo de negócio da empresa e suas necessidades de financiamento serão analisadas. Recursos utilizados para elaboração do cadastro dos clientes incluem consulta à SERASA e SISBACEN tanto da empresa como de seus sócios. O

processo converge para um rating interno e recomendação da área de Análise de Crédito, positiva (com ou sem restrições) ou negativa, para a proposta de limite encaminhada pela área comercial, recomendação esta que será avaliada pelo Comitê de Crédito para decisão final. Os limites de crédito são reavaliados pelo menos uma vez ao ano ou quando necessário por conta de mudanças no perfil de crédito da empresa ou da indústria na qual opera.

A política de provisionamento adotada pela Instituição está alinhada com as diretrizes do IFRS e do Acordo da Basileia. Com isso, as provisões para operações de crédito são constituídas a partir do momento em que houver sinais de deterioração da carteira, tendo em vista um horizonte de perda adequado às especificidades de cada tipo de operação. Consideram-se como impairment os créditos com atraso superior a 90 dias, créditos renegociados com atraso superior a 60 dias e operações corporate com classificação interna inferior a um certo nível. As baixas a prejuízo ocorrem após 360 dias dos créditos terem vencido ou após 540 dias, no caso de empréstimos com vencimento acima de 36 meses.

#### **d. Risco de liquidez**

O gerenciamento do risco de liquidez busca utilizar as melhores práticas para garantir o equilíbrio entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - evitando descasamentos entre pagamentos e recebimentos - que possam afetar a capacidade de pagamento do conglomerado, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

O modelo de negócio do Conglomerado Genial compreende a manutenção de estoques de ativos de alta liquidez e proeminentes saídas líquidas de curto prazo, principalmente em decorrência de intermediação financeira realizada pelas corretoras do grupo. Diante disso, a estratégia adotada pela Diretoria Financeira é utilizar fontes diversificadas de captação de curto prazo, conforme condições mercadológicas e cenário econômico vigente, a fim de garantir a autossuficiência do funding da carteira de ativos. A captação de longo prazo, quando necessária, é condicionada a entrada de ativos de igual maturidade a fim de se evitar descasamento entre Ativos e Passivos.

#### **e. Gestão de Capital**

Define-se o gerenciamento de capital como o processo contínuo de:

- i. Monitoramento e controle do capital mantido pela instituição;
- ii. Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita;
- iii. Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

O objetivo da Instituição no que tange ao gerenciamento de capital é antecipar a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado através de uma postura prospectiva.

## **23 Limites operacionais**

As instituições financeiras estão obrigadas a manter um patrimônio de referência compatível com o grau de risco da estrutura de seus ativos, conforme Resolução CMN nº 4.193/2013 e legislação complementar.

O Patrimônio de Referência do Conglomerado aumentou aproximadamente 92% em decorrência do resultado do período. A decomposição do limite operacional está assim representado:

<b>Patrimônio de Referência</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
Índice de Basileia	17,26%	11,00%
Limite de imobilização	65.109	34.023
Valor da situação para o limite de imobilização	42.902	21.014
Índice de imobilização	32,95%	30,88%
Margem	22.206	13.009
Patrimônio de Referência (PR)	130.218	68.047
<b>Patrimônio de Referência para comparação com o RWA</b>	<b>130.218</b>	<b>68.047</b>
Total da parcela R <sub>BAN</sub>	323	900
Total da parcela RWA <sub>CPAD</sub> (Crédito)	253.958	208.856
Total da parcela RWA <sub>MPAD</sub> (Mercado)	82.804	62.792
Total da parcela RWA <sub>CAM</sub>	5.661	1.483
Total da parcela RWA <sub>JUR1</sub>	24.684	28.679
Total da parcela RWA <sub>JUR2</sub>	92	274
Total da parcela RWA <sub>JUR3</sub>	26.027	19.178
Total da parcela RWA <sub>ACS</sub>	26.340	13.178
Total da parcela RWA <sub>OPAD</sub> (Operacional)	417.636	347.161
<b>RWA total</b>	<b>754.398</b>	<b>618.809</b>
<b>(crédito+mercado+operacional)</b>		

A resolução nº 4.193/13 dispõe sobre os critérios de apuração dos Requerimentos Mínimos de Patrimônio de Referência, de nível I e de Capital Principal e institui o Adicional de Capital Principal. Para os cálculos das parcelas de risco, foram observados os procedimentos das Circulares BACEN nos. 3.644/13, 3.809/16, 3.848/17 e 3.904/18 para risco de crédito, das Circulares nos. 3.634, 3.635, 3.636, 3.637, 3.638, 3.639, 3.641 e 3.645, de 2013 e das Cartas-Circulares nos 3.498/11 e 3.499/11 para risco de mercado, e das Circulares no. 3.640/13 e das Cartas-Circulares nos. 3.315/08, 3.316/08 para risco operacional. O Controlador optou pela abordagem o indicador básico para mensuração do risco operacional.

## 24 Eventos subsequentes

Em 03 de agosto de 2021, o Banco Central do Brasil aprovou o aumento de capital de R\$35.000 conforme descrito na Nota Explicativa nº 15.

\*\*\*\*\*

Rodolfo Riechert  
Diretor Presidente

Evandro Pereira  
Diretor

Aldeir Salvadori  
Diretor

Simone B. Amaral  
Contadora  
CRC/RJ nº 087.175/O-0