

**Demonstrações Financeiras  
Consolidadas - Conglomerado  
Prudencial**

**Guide Investimentos S. A. Corretora de  
Valores**

31 de dezembro de 2018

# **Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores**

## **Demonstrações financeiras consolidadas**

31 de dezembro de 2018

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial .....3

### Demonstrações financeiras auditadas

Balanço patrimonial .....	6
Demonstração do resultado.....	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido .....	9
Demonstração dos fluxos de caixa (método indireto) .....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	11

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

Aos acionistas e administradores do  
**Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores (“Corretora”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de 05 de novembro (data inicial do Conglomerado Prudencial, de acordo com a nota explicativa nº 1) a 31 de dezembro de 2018, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do conglomerado prudencial da Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o período de 05 de novembro a 31 de dezembro de 2018, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (“BACEN”), para elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas de propósito especial, conforme descrito na nota explicativa nº 2 às referidas demonstrações.

### **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 “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial”. Somos independentes em relação a Corretora e suas controladas, 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.

### **Ênfases**

#### Base de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2, as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela Administração da Corretora para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280, do CMN e regulamentações complementares do BACEN, devido a aquisição do controle acionário da Corretora pela Fosun International Holding Limited, em 05 de novembro de 2018. Desta forma as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial estão apresentadas sem período comparativo. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas foi elaborado

exclusivamente para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

#### Descumprimento de limites operacionais

Conforme mencionado nas notas explicativas nº 22 e 23, em 31 de dezembro de 2018, o índice de Basileia do Conglomerado Prudencial é de 4,79%, abaixo do percentual mínimo exigido para o período de 8,625%, de acordo com a Resolução 4.193 do CMN. Em 26 de agosto de 2019, a Administração da Corretora apresentou plano de ação ao BACEN para reenquadramento de todos os seus limites operacionais até 31 de dezembro de 2019, onde as principais ações compreendiam, dentre outras a: (i) compromisso de aporte de capital pelo seu acionista controlador; e (ii) revisão completa de toda a infraestrutura e governança relacionada à tecnologia da informação (“Plano de Ação”). Em 15 de março de 2021, a Corretora recebeu aporte de seu controlador no valor de R\$ 27.040 mil, reenquadrando-a em seus limites operacionais, sendo que a homologação do aumento de capital foi aprovada pelo Banco Central do Brasil em 07 de maio de 2021. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

#### Realização do crédito tributário

Chamamos atenção para a nota explicativa nº 20.c que, em 31 de dezembro de 2018, informa que a Corretora possuía registrado em seu ativo, créditos tributários de imposto de renda e contribuição social apurados sobre prejuízos fiscais e diferenças intertemporais no montante de R\$19.124 mil, representando cerca de 41,46% do seu patrimônio líquido naquela data. O montante a ser utilizado no futuro para fins de compensações fiscais está condicionado à geração de lucros tributáveis e pode variar da atual estimativa da Administração, cuja realização está prevista para os próximos dez exercícios sociais. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

#### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial e o relatório do auditor**

A administração da Corretora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional, e regulamentações complementares do Banco Central do

Brasil, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na nota explicativa nº 2 às referidas demonstrações, 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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 e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Corretora e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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 financeiras.

Como parte da 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora e suas controladas.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial 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 e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 29 de junho de 2021.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6



Gilberto Bizerra De Souza  
Contador CRC-RJ076328/O-2

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Balço patrimonial

Em 31 de dezembro 2018

(Em milhares de reais, exceto lucro por ação)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>		<b>251.185</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>3b</b>	346
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>		<b>38.800</b>
Aplicações no mercado aberto	<b>3b</b>	38.800
<b>Títulos e valores mobiliários</b>	<b>5b</b>	<b>88.301</b>
Carteira própria		28.271
Vinculados ao Banco Central do Brasil		60.030
<b>Outros créditos</b>		<b>121.123</b>
Rendas a receber	<b>6a</b>	4.793
Negociação e intermediação de valores	<b>6b</b>	80.980
Diversos	<b>6c</b>	35.350
<b>Outros valores e bens</b>		<b>2.615</b>
Despesas antecipadas	<b>7</b>	2.615
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>50.353</b>
<b>Outros créditos</b>		<b>45.091</b>
Negociação e intermediação de valores	<b>6b</b>	513
Diversos	<b>6c</b>	44.878
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(300)
<b>Outros valores e bens</b>		<b>5.262</b>
Despesas antecipadas	<b>7</b>	5.262
<b>Permanente</b>		<b>23.199</b>
<b>Investimentos</b>		<b>5.814</b>
Participações em controladas no país	<b>8.1</b>	5.786
Outros investimentos		28
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>8.2</b>	<b>1.528</b>
Outras imobilizações de uso		3.698
(-) Depreciações acumuladas		(2.170)
<b>Intangível</b>	<b>8.3</b>	<b>15.857</b>
Outros ativos intangíveis		31.521
(-) Amortização acumulada		(15.664)
<b>Total do ativo</b>		<b>324.737</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Balço patrimonial

Em 31 de dezembro 2018

(Em milhares de reais, exceto lucro por ação)

---

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>		<b>251.743</b>
<b>Outras obrigações</b>		<b>251.743</b>
Cobrança arrecadação de tributos e assemelhadas		13
Sociais e estatutárias	<b>10a</b>	625
Fiscais e previdenciárias		3.689
Negociação e intermediação de valores	<b>10b</b>	231.385
Diversas	<b>10c</b>	16.031
<b>Exigível a longo prazo</b>		<b>26.873</b>
<b>Outras obrigações</b>		<b>26.873</b>
Fiscais e previdenciárias		54
Diversas	<b>10c</b>	26.819
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>46.121</b>
Capital social	<b>12a</b>	72.079
Reserva de capital		912
Prejuízos acumulados		(32.100)
Participação de não controladores	<b>11</b>	5.230
<b>Total do passivo</b>		<b>324.737</b>



# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Demonstração do resultado

Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018

(Em milhares de reais, exceto lucro por ação)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>
<b>Receitas de intermediação financeira</b>		<b>3.252</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		3.252
<b>Resultado bruto de intermediação financeira</b>		<b>3.252</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(7.236)</b>
Receitas de prestação de serviços	13	24.758
Despesas de pessoal	17	(11.995)
Outras despesas administrativas	16	(15.481)
Despesas tributárias	18	(2.480)
Resultado de participações em coligadas e controladas		20
Outras receitas operacionais	14	720
Outras despesas operacionais	15	(2.778)
<b>Resultado operacional</b>		<b>(3.984)</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>(5)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>(3.989)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>5.793</b>
Provisão para imposto de renda e contribuição social	20	5.793
<b>Lucro do período</b>		<b>1.804</b>
Participação controladores		1.665
Participação de não controladores		139

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

## Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
(Em milhares de reais)

	PL do Controlador				Participação de não controladores	Total
	Capital social	Reservas de capital	Lucros (prejuízos) acumulado	Total dos controladores		
<b>Saldos em 01 de novembro de 2018</b>	<b>72.079</b>	<b>912</b>	<b>(33.765)</b>	<b>39.226</b>	<b>5.091</b>	<b>44.317</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	1.665	1.665	139	1.804
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>72.079</b>	<b>912</b>	<b>(32.100)</b>	<b>40.891</b>	<b>5.230</b>	<b>46.121</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

## Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
(Em milhares de reais)

	<u>2018</u>
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>1.804</b>
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido</b>	
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	31
Depreciação e amortização	582
Resultado de equivalência patrimonial	(20)
<b>Lucro ajustado do período</b>	<b>2.397</b>
<b>Variação de ativos e passivos</b>	
Redução em títulos e valores mobiliários	42.605
(Aumento) Redução em outros créditos	(68.385)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(512)
Aumento (Redução) em outras obrigações	62.805
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades operacionais</b>	<b>38.910</b>
Aquisição de participações	12
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de investimento</b>	<b>12</b>
<b>Aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>38.922</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	224
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	39.146
<b>Aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>38.922</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

# **Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores**

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

## **1. Contexto operacional**

A Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores (“Guide”) e a Rio Bravo Investimentos Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“DTVM”), compõem o conglomerado prudencial Guide Investimentos (“CgGuide”) nos termos da Resolução CMN nº 4.280/13, Circular CMN nº 3.701/14 e Carta-Circular nº 3.651/14 e têm por objeto social operar em recinto ou sistema mantido por Bolsas de Valores e de Mercadorias, comprar e vender títulos e valores mobiliários por conta própria e de terceiros, intermediação e distribuição títulos e valores mobiliários, prestar serviços de assistência técnica a clientes, administração de carteiras de custódias, o exercício de funções de agente fiduciário, a distribuição e a administração de fundos e clubes de investimentos e fundos de investimentos imobiliário

O controle societário da Companhia foi adquirido pela Fosun International Holding Limited (“Fosun”) em 05 de novembro de 2018, sendo a aprovação da transferência de controle foi efetivamente aprovada pelo Banco Central em 21 de dezembro de 2018.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro nacional e internacional. Certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições ligadas ao grupo. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos em conjunto ou individualmente.

## **2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial da Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores foram elaboradas considerando o estabelecido na Resolução nº 4.280/13, emanada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN). Tal resolução requer, à partir de 30 de junho de 2014, a elaboração de Demonstrações Financeiras Consolidadas e foram adotados, para fins de divulgação, os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) homologados pelo CMN e pelo BACEN.

Atualmente não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC e se a utilização dos mesmos será de maneira prospectiva ou retrospectiva.

As normas e interpretações emitidas, mas ainda não adotadas até a data de emissão das demonstrações financeiras do CgGuide estão abaixo apresentadas. O CgGuide adotará essas normas, se aplicável, quando homologadas pelo BACEN.

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

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.

Devido a aquisição do controle acionário da Corretora pela Fosun International Holding Limited, em 05 de novembro de 2018 as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial estão apresentadas sem período comparativo.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 29 de junho de 2021.

## 2.1. Consolidação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras consolidadas do CgGuide iniciam-se em 11/2018 conforme nota 1 e determinação do Banco Central e incluem os saldos da instituição Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores e Rio Bravo Investimentos Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“DTVM”), que são controladas pela Fosun.

Para a elaboração das demonstrações consolidada do Conglomerado Prudencial, foram eliminados, os saldos de contas patrimoniais, as receitas e as despesas entre as entidades incluídas na consolidação.

## 3. Sumário das principais práticas contábeis

### a) Apuração do resultado

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

## Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

### b) Caixa e equivalentes de caixa

Conforme Resolução CMN nº 3.604/08, inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, da data de aplicação.

Em 31 de dezembro de 2018, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim compostos:

	<b>2018</b>
Caixa e saldos em bancos - moeda nacional	346
Aplicações interfinanceiras de liquidez	38.800
<b>Total de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>39.146</b>

### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

### d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da administração, quais sejam:

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda; e
- Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente dos respectivos vencimentos. Compreende 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.

## Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

Os títulos disponíveis para a venda representam os títulos que não foram adquiridos para frequente negociação. São utilizados, dentre outros fins, para reserva de liquidez, garantias e proteção contra riscos. Os rendimentos auferidos segundo as taxas de aquisição, bem como as possíveis perdas permanentes são computados ao resultado. Estes títulos são avaliados a mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização contabilizado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido (deduzidos os efeitos tributários), o qual será transferido para o resultado no momento da sua realização.

Os títulos mantidos até o vencimento referem-se aos títulos adquiridos para os quais a empresa tem a intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos. Caso apresentem perdas permanentes, estas são imediatamente computadas no resultado.

e) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período.

Saldos de ativos intangíveis com vida útil indefinida tem sua recuperação testada pelo menos uma vez por ano, independentemente da existência de alguma indicação de perda por *impairment*. Já os ativos imobilizados e demais intangíveis são testados apenas se houver evidência objetiva de perda.

Em 31 de dezembro de 2018 não foram identificados ativos não financeiros com indicação de perda por *impairment*.

f) Investimentos

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos são avaliados ao custo e ajustados por provisão para perdas, quando aplicável.

g) Imobilizado e intangível

Correspondem aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos que são destinados à manutenção das atividades da Instituição ou exercido com essa finalidade.

## **Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores**

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

O ativo imobilizado (bens corpóreos) e o intangível (bens incorpóreos) estão registrados pelo valor de custo. A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para sistemas de processamento de dados e 10% a.a. para os demais itens. A amortização do ativo intangível é calculada pelo método linear à taxa de 20% a.a. As benfeitorias em imóveis de terceiros são compostas por gastos com as construções e instalações que se incorporaram ao imóvel arrendado e se reverterão ao proprietário ao final da locação, sendo amortizado pelo prazo do contrato de locação.

O saldo do ativo intangível foi constituído de custos e despesas de aquisição de participação de entidades (ágio) e também por outros ativos intangíveis. Os ágios são amortizados em decorrência da expectativa de geração de resultados das investidas.

### h) Captações no mercado aberto

As captações no mercado aberto estão registrados pelos seus respectivos valores, acrescidos dos encargos contratados proporcionais ao período decorrido da contratação da operação até a data do balanço.

### i) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% sobre os rendimentos tributáveis, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$240 no exercício (R\$120 no semestre). A contribuição social é calculada sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação em vigor à alíquota de 20%. A partir de 01 de janeiro de 2019 a alíquota passará a ser 15%.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo e passivo) são calculados sobre adições temporárias e prejuízo fiscal. Os créditos tributários sobre adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas. Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da administração. Os créditos tributários de contribuição social com expectativa de realização a partir de 01 de janeiro de 2019, são contabilizados a alíquota de 15%.

### j) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823 de 16 de dezembro de 2009 e Carta-Circular nº 3.429, de 11 de fevereiro de 2010, do BACEN, obedecendo aos seguintes critérios:



# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

- Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos.
- Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As contingências passivas classificadas como perda possível são apenas divulgadas em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão, nem divulgação.
- Obrigações legais, fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade ou a inconstitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado e registrado contabilmente.

## k) Demais ativos e passivos circulantes

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

## l) Resultado por ação

O resultado por ação é apurado através da divisão do resultado do período pela quantidade de ações.

## 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

### a) Aplicações no mercado aberto:

	<u>2018</u>
Posição bancada	
Tesouro IPCA	38.800
<b>Aplicações no mercado aberto - circulante</b>	<b><u>38.800</u></b>

As operações compromissadas encontram-se custodiadas na SELIC.

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

## 5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

### a) Avaliação, classificação e gerenciamentos de riscos

As avaliações das posições de títulos de renda fixa e dos instrumentos financeiros derivativos são obtidas através dos mercados em que possuam maior liquidez ou, caso não haja essa disponibilidade, em mercados correlacionados, inclusive por interpolações e extrapolações de prazos.

### b) Composição por classificação

	2018		
	Custo	Mercado	Ajuste de MTM
<b>Títulos para negociação</b>			
Tesouro Selic	68.498	68.505	7
Tesouro Prefixado	10	10	-
Tesouro IPCA	166	173	7
Cédulas de depósito bancário - CDB's	648	648	-
Letras de câmbio	71	71	-
Cotas de fundos de investimentos	18.894	18.894	-
<b>Total</b>	<b>88.287</b>	<b>88.301</b>	<b>14</b>

A marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários são contabilizadas de acordo com a intenção da Guide na aquisição do título, conforme descrito na nota 3d. Em 31 de dezembro de 2018 não há ajuste de marcação a mercado acumulado registrado no patrimônio líquido.

### c) Composição por prazo de vencimento

	2018
Sem vencimento	18.894
Até 90	6.423
De 91 a 180 dias	129
De 181 a 360 dias	628
De 361 a 1.080 dias	18.279
De 1.081 a 1.800 dias	30.185
Acima de 1.800 dias	13.763
<b>Total</b>	<b>88.301</b>

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

## d) Composição por emissor

	<b>2018</b>
Títulos de renda fixa	
Títulos públicos	
Tesouro Selic (i)	68.505
Tesouro Prefixado (i)	10
Tesouro IPCA (i)	173
<b>Títulos privados</b>	
Cédulas de depósito bancário - CDB's (ii)	648
Letras de câmbio (ii)	71
Cotas de fundos de investimentos (ii)	18.894
<b>Total</b>	<b>88.301</b>

(i) Títulos custodiados na Selic.

(ii) Títulos custodiados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão

## 6. Outros créditos

Em 31 de dezembro de 2018 os saldos estavam representados por:

### a) Rendas a receber

	<b>2018</b>
Administração de fundos	1.057
Distribuição de fundos	37
Outros serviços a receber	3.699
<b>Total</b>	<b>4.793</b>

As receitas auferidas no exercício com a administração desses recursos totalizaram R\$ 24.758, conforme abertura na NE nº 13

### b) Negociação e intermediação de valores

	<b>2018</b>
Caixa de registro - liquidação (i)	52.317
Devedores - conta de liquidações pendentes (i)	28.656
Operações de intermediação de swap	520
<b>Total</b>	<b>81.493</b>
Circulante	80.980
Realizável a longo prazo	513

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

(i) Representado pelos saldos das operações por conta de clientes na B3 S.A. – Brasil, Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros, pendentes de liquidação, dentro do prazo regulamentar.

## c) Diversos

	<b>2018</b>
Adiantamento diversos (i)	120
Valores a receber sociedades ligadas (Nota 9)	173
Pagamentos a ressarcir (ii)	1.012
Impostos e contribuições a compensar	2.703
Projetos em andamento (iii)	30.282
Crédito tributário ( Nota 20)	19.124
Devedores por depósito em garantia (iv)	24.779
Outros valores a receber	2.035
<b>Total</b>	<b>80.228</b>
Circulante	35.350
Realizável a longo prazo	44.878

- (i) O valor de adiantamentos diversos refere-se a adiantamentos a fornecedores e antecipações salariais;
- (ii) Os valores de pagamentos a ressarcir referem-se às despesas gerais dos Fundos de Investimentos liquidadas pela Rio Bravo DTVM;
- (iii) Refere-se ao desenvolvimento de plataforma de distribuição e negociação de títulos e valores mobiliários e outros ativos financeiros;
- (iv) Vide nota 10c e 19c.

## 7. Outros valores e bens

O saldo em 31 de dezembro de 2018 referem-se às despesas pagas antecipadamente conforme apresentado abaixo:

	<b>2018</b>
Licença de software	148
Vale alimentação	55
Condomínio	24
Prêmio de seguros	120
Vale transporte	7
Passagem aérea	10
Outras despesas	7.513
<b>Total</b>	<b>7.877</b>
Despesas antecipadas - Circulante	2.615
Despesas antecipadas - Realizável a longo prazo	5.262
<b>Total</b>	<b>7.877</b>

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

## 8. Investimentos

### 8.1) Investimentos em controladas e coligadas

#### 8.1.a) Simplific

Em 6 de novembro de 2015, o Banco Central do Brasil aprovou a aquisição da Simplific II Participações Ltda, operação de gestão de recursos de terceiros (Wealth Management) pela Guide Investimentos. Tal aquisição faz parte do plano de expansão da Guide Investimentos, instituição financeira especializada em gestão de investimento de pessoa física de alta renda e de clientes institucionais, sendo importante passo na execução de sua estratégia de servir clientes de maior porte.

O preço de aquisição é composto de 3 parcelas:

- Parcela Inicial: R\$ 2.680 pagos até 30 de dezembro de 2015;
- Parcela Suplementar: valor condicionado ao atingimento de metas de margem de contribuição de períodos posteriores, estimados em R\$ 324; e
- Parcela Adicional: Ao fim de cada período de apuração e após a aprovação final da respectiva demonstração semestral pelas partes, será pago o montante correspondente aos percentuais da margem de contribuição pré-determinados e verificados nos respectivos períodos de apuração, sendo o valor justo de R\$ 690. Dessa forma, o valor justo da contraprestação paga foi de R\$ 3.694. Sendo o valor justo dos ativos líquidos da Simplific na data de aquisição de R\$ 2.644, foi apurado um ágio de R\$ 1.050, classificado na rubrica “Investimentos”. O ágio é amortizado linearmente pelo prazo de 10 anos e lançado na rubrica “outras despesas operacionais” na demonstração de resultado. Foram identificados dois ativos intangíveis: R\$ 2.143 – Relacionamento com clientes e R\$ 213 – Cláusula de não concorrência. Os intangíveis em questão estão sendo amortizados linearmente pelo prazo de 10 anos e 6 anos, respectivamente.

Em novembro de 2016, foi realizada por meio de laudo, uma reavaliação da alocação do preço de aquisição (PPA - *Purchase Price Allocation*). Tal reavaliação resultou na alteração do valor das parcelas suplementar e adicional, assim como no reconhecimento no valor justo dos ativos e passivos, e, conseqüentemente, do ágio por expectativa de rentabilidade futura (Goodwill). Os novos preços das parcelas suplementar e adicional atingiram o montante de R\$ 737 e R\$ 2.725, respectivamente. Portanto, o valor justo da contraprestação paga foi de R\$ 6.143. O valor justo dos ativos líquidos da Simplific após a reavaliação foi de R\$ 2.957 e o ágio apurado foi de R\$ 2.899. Os novos valores dos ativos intangíveis identificados foram de: R\$ 2.485 – Relacionamento com clientes e R\$ 472 – Cláusula de não concorrência.

## Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

	31/12/2017	Amortização ágio/ outros	Dividendos recebidos	Resultado de equivalência patrimonial	31/12/2018
Simplific	932	-	(673)	27	286
Simplific - ágio na aquisição	2.295	(290)	-	-	2.005
Simplific - relacionamento com clientes	1.967	(248)	-	-	1.719
Simplific - cláusula de concorrência	308	(78)	-	-	230
<b>Total</b>	<b>5.502</b>	<b>(616)</b>	<b>(673)</b>	<b>27</b>	<b>4.240</b>

### 8.1.b) Guide Life

Em 14 de novembro de 2016, o Banco Central do Brasil aprovou a aquisição da DXS Corretora de Seguros e Previdência Ltda., empresa de planejamento financeiro, pela Guide Investimentos. O nome empresarial da sociedade foi alterado para Guide Life Consultoria e Corretora de Seguros Ltda. Tal aquisição faz parte do plano de expansão da Guide Investimentos e cria um novo negócio baseado em um conceito inovador, voltado para um perfil específico de cliente que busca planejamento financeiro personalizado de longo prazo. A Guide Investimentos adquiriu 494.900 cotas, que representam uma participação equivalente a 98% do capital da Guide Life.

O valor do patrimônio líquido na data da aquisição era de R\$ 71, sendo apurado ágio por rentabilidade futura no valor de R\$ 130. O ágio pago está sendo amortizado linearmente pelo prazo de 120 meses e lançado na rubrica "Outras despesas operacionais" na demonstração de resultado, totalizando R\$ 13 no exercício de 2018.

	31/12/2017	Alienação/ baixa	Amortização ágio/ outros	Resultado de equivalência	31/12/2018
Guide Life	1.109	1.723	-	(1.389)	1.443
Guide Life - ágio na aquisição	116	-	(13)	-	103
<b>Total</b>	<b>1.225</b>	<b>1.723</b>	<b>(13)</b>	<b>(1.389)</b>	<b>1.546</b>

### 8.2) Imobilizado

	2018			
	Taxas anuais de depreciação	Custo corrigido	Depreciação acumulada	Valor líquido
Instalações	10%	1.405	(972)	433
Móveis e equipamentos	10%	1.127	(809)	318
Equipamentos e máquinas	10%	490	(378)	112
Sistema de processamento de dados	20%	1.402	(752)	650
Sistema de segurança	20%	27	(12)	15
<b>Total</b>		<b>4.451</b>	<b>(2.923)</b>	<b>1.528</b>

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

## 8.3) Intangível

	2018		
	Custo	Amortização acumulada	Valor líquido
Omar Camargo (ii)	3.243	(2.523)	720
Geraldo Correa	3.638	(2.292)	1.346
SLW	1.000	(400)	600
Picchioni (iii)	3.237	(1.662)	1.575
Plataforma de distribuição de produtos financeiros (i)	12.603	(7.404)	5.199
Projeto Mesa BM&F (iv)	7.100	(1.161)	5.939
Magliano (v)	450	(18)	432
Outros	250	(204)	46
<b>Total</b>	<b>31.521</b>	<b>(15.664)</b>	<b>15.857</b>

(i) Desenvolvimento de plataforma de distribuição e negociação de títulos – Guide Investimentos  
Na Guide, foi contabilizado o valor de R\$ 12.603, referente ao desenvolvimento de plataforma eletrônica de distribuição e negociação de títulos e outros ativos financeiros. O intangível em questão iniciou a sua operação em janeiro de 2014 e é amortizado pelo prazo de 7 anos tendo como base a expectativa de geração da respectiva receita.

(ii) Associação da Guide Investimentos com a Omar Camargo Corretora de Valores S.A.  
Na Guide Investimentos, foi contabilizado o valor de R\$ 3.243, referente à associação estratégica entre a Guide Investimentos e a Omar Camargo Corretora de Valores S.A., a fim de promover a expansão dos negócios da Guide Investimentos na região sul do país, mais notadamente no estado do Paraná. O intangível em questão será amortizado linearmente pelo prazo de 6 anos.

(iii) Transferência de carteira de clientes da H. H. Picchioni para a Guide Investimentos  
Na Guide Investimentos, foi contabilizado o valor de R\$ 1.750, referente à transferência de carteira de clientes relativa às atividades de corretagem e intermediação de títulos de renda fixa, variável e de valores mobiliários da H. H. Picchioni, visando a sua atuação em Belo Horizonte e São Paulo. O intangível em questão será amortizado linearmente pelo prazo de 5 anos. Em janeiro de 2017, foi efetuado um pagamento adicional no montante de R\$ 1.487, já previsto no contrato de migração de carteira de clientes.

(iv) Projeto Mesa BM&F  
No exercício de 2018 foi contabilizado o valor de R\$ 7.100, referente ao desenvolvimento de produtos, serviços e sistemas destinados a atender clientes institucionais.

(v) Aquisição da carteira de clientes da Magliano Invest Corretora de Valores S.A.  
Na Guide Investimentos, foi contabilizado o valor de R\$ 450, referente à associação estratégica com a Magliano Corretora de Valores S.A., a fim de promover a expansão dos negócios da Guide Investimentos. O intangível em questão será amortizado linearmente pelo prazo de 5 anos.

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

## 9. Transações com partes relacionadas

Em 31 de dezembro de 2018, os saldos das transações com partes relacionadas estavam assim representados:

	2018			Total
	Rio Bravo Financial Holding S.A.	Fosun Investimentos (Brasil) Ltda.	Banco Indusval S. A.	
<b>Ativo</b>	<b>48</b>	<b>40</b>	<b>85</b>	<b>173</b>
Valores a receber sociedades ligadas	48	40	85	
<b>Passivo</b>	<b>69</b>	<b>-</b>	<b>25.010</b>	<b>25.079</b>
Valores a pagar sociedades ligadas	69	-	25.010	

## 10. Outras obrigações

### a) Sociais e estatutárias

Em 31 de dezembro de 2018, o montante de R\$ 625 refere-se a provisão do programa para participação dos resultados esperados, aplicados a todos os funcionários conforme acordo coletivo de trabalho próprio.

### b) Negociação e intermediação de valores

	2018
Credores - conta liquidações pendentes	226.520
Caixas de registro e liquidação	5
Comissões e corretagens a pagar	4.860
<b>Total</b>	<b>231.385</b>



# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

## c) Diversas

	<b>2018</b>
<b>Circulante</b>	<b>16.031</b>
Provisão para despesa de pessoal	11.540
Valores a pagar - sociedades ligadas (Nota 9)	300
Fornecedores	264
Obrigações - fundos de investimentos	1.771
Outras despesas administrativas	1.963
Outras provisões	193
<b>Exigível a longo prazo</b>	<b>26.819</b>
Provisões para contingências	788
Outras despesas administrativas	1.252
Valores a pagar - sociedades ligadas (Nota 9) (i)	24.779
<b>Total</b>	<b>42.850</b>

- (i) O valor de R\$24.779 refere-se à valores a pagar ao Banco Indusval, antigo controlador, em decorrência do depósito judicial efetuado, conforme nota 6c. Conforme acordo realizado, o referido valor deverá ser devolvido ao Banco Indusval caso a Guide obtenha êxito no julgamento do processo judicial descrito na nota explicativa 19d.

## 11. Participação de não controladores

A Participação de não controladores é composta pela parcela de participação da Rio Bravo Investimentos DTVM, da qual a Guide tem participação paralela.

Em 31 de dezembro de 2018, o patrimônio líquido da DTVM está representado no montante de R\$ 5.230.

Em 31 de dezembro de 2018 a DTVM apresentou lucro de R\$ 484 constituindo reserva de lucros no período.

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

## 12. Capital social e dividendos

### a) Capital social

O capital social é de R\$ 72.079 e está representado por 339.217 ações sendo 190.115 ações ordinárias e 144.012 ações preferenciais, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas no exterior.

### b) Reservas de capital

#### b.1) Bônus de subscrição

Em 30 de abril de 2014, foram emitidos 11.441 bônus de subscrição de ações preferenciais (preço unitário de R\$ 44,50), sendo assegurado aos titulares com posição acionária datada de 30 de abril de 2014. Os acionistas têm o direito de subscrever 0,1246703 bônus a cada ação que possuir; assim, o acionista detentor de 8 ações pode subscrever 1 bônus. O preço de exercício será de R\$ 76,00. Estes poderão ser exercidos no prazo de 7 anos a partir da data de emissão.

Em 26 de agosto de 2016, foram emitidos 33.863 bônus de subscrição de ações preferenciais emitidos em uma única série (preço unitário de R\$ 11,10), sendo assegurado aos titulares com posição acionária datada de 26 de agosto de 2016 o direito de preferência para subscrição dos Bônus. Os Bônus conferirão ao seu adquirente o direito de subscrever 1 (uma) Ação PN, observadas as hipóteses de ajuste do número de ações que os titulares dos Bônus têm direito de subscrever, ao preço de emissão equivalente à R\$ 43,44. Os Bônus terão validade de 5 (cinco) anos, contados a partir de sua emissão.

Em 02 de maio de 2017, foram emitidos 2.466 bônus de subscrição de ações preferenciais emitidos em uma única série (preço unitário de R\$ 11,10), sendo assegurado aos titulares com posição acionária datada de 02 de maio de 2017 o direito de preferência para subscrição dos Bônus. Os Bônus conferirão ao seu adquirente o direito de subscrever 1 (uma) Ação PN, observadas as hipóteses de ajuste do número de ações que os titulares dos Bônus têm direito de subscrever, ao preço de emissão equivalente à R\$ 90,53. Os Bônus terão validade de 5 (cinco) anos, contados a partir de sua emissão.

Em 29 de junho de 2017, foram emitidos 11.410 bônus de subscrição de ações preferenciais emitidos em única série. Os Bônus conferirão ao seu adquirente o direito de subscrever 1 (uma) Ação PN, observadas as hipóteses de ajuste do número de ações que os titulares dos Bônus têm direito de subscrever, ao preço de emissão equivalente à R\$ 150,90. Os Bônus terão validade de 1 (um) ano, contados a partir de sua emissão podendo ser prorrogado por igual período. Em junho de 2018, os Bônus foram prorrogados até o dia 29 de agosto de 2018, sendo que, conforme previsto inicialmente, poderá ser prorrogado até junho de 2019.

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

Os Bônus supracitados foram em sua totalidade liquidados, através de cancelamento ou de subscrição conforme respectivos eventos societários devidamente registrados, portanto não há bônus de subscrição em circulação em 31 de dezembro de 2018.

## b.2) Reserva legal

A reserva legal deve ser constituída obrigatoriamente a base de 5% sobre o lucro líquido do período, limitado a 20% do capital realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital.

## b.3) Dividendos

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 10% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal, exceto na ocorrência da hipótese prevista no § 3 do artigo 202 da Lei 6.404/76 que prevê a possibilidade de retenção de todo lucro pela sociedade. O saldo remanescente, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a assembleia geral, por proposta da diretoria, observadas às disposições legais.

## 13. Receita de prestação de serviços

	<b>2018</b>
Corretagem de operação em bolsa	14.488
Comissão de colocação de títulos	2.524
Receitas taxa de administração	2.179
Receita de administração de fundos	223
Receitas de distribuição	900
Serviços de custódia	108
Receita de intermediação de operações	4.336
<b>Total</b>	<b>24.758</b>

## 14. Outras receitas operacionais

	<b>2018</b>
Reversão de provisões operacionais	706
Recuperação de encargos e despesas	14
<b>Total</b>	<b>720</b>

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

## 15. Outras despesas operacionais

	<u>2018</u>
Provisões para contingências	(31)
Outras despesas operacionais	(90)
Perda em investimentos	<u>(2.657)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(2.778)</u></b>

## 16. Outras despesas administrativas

	<u>2018</u>
Aluguéis	(778)
Comunicação	(312)
Processamento de dados	(2.308)
Serviços técnicos especializados	(6.844)
Viagens	(196)
Serviços do sistema financeiro	(1.367)
Despesas de promoções e relações públicas	(1.667)
Despesas de seguros	(30)
Depreciação/amortização	(1.506)
Manutenção e conservação de bens	(91)
Transportes	(34)
Outras despesas administrativas	<u>(348)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(15.481)</u></b>

## 17. Despesas de pessoal

	<u>2018</u>
Salários	(8.754)
Encargos	(1.648)
Benefícios	(1.563)
Treinamentos	<u>(30)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(11.995)</u></b>

## 18. Despesas tributárias

	<u>2018</u>
ISS	(1.092)
COFINS	(1.149)
PIS	(187)
Outros	<u>(52)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(2.480)</u></b>

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

## 19. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e tributárias

O CgGuide, na execução de suas atividades normais, encontra-se envolvida em contingências, conforme segue:

a) Ativos contingentes

Não foram reconhecidos ativos contingentes e não existem processos relevantes classificados como prováveis de realização.

b) Passivos contingentes

Em 31 de dezembro de 2018, a provisão para contingência fiscal perfazia o montante de R\$ 312 e provisão de processos trabalhistas de R\$ 476. Considerando a opinião da Administração, suportada por seus assessores jurídicos, tendo como política o seu reconhecimento quanto a probabilidade de perda ser provável ou quando houver expectativa de desembolso futuro de caixa.

Alguns processos classificados como prováveis, tem a presença do nome da Rio Bravo DTVM como contraparte. Entretanto, alguns fundos dos processos classificados como perdas possíveis e prováveis, encontram-se com suas operações encerradas e, em caso de perda dos mesmos, a responsabilidade por quaisquer eventuais desembolsos de capital, é inteiramente dos cotistas.

Existem processos de natureza tributárias autos de infração relacionados ao não recolhimentos da CPMF sobre as operações financeiras realizadas nas contas-correntes dos Fundos de Investimentos administrados pela Rio Bravo DTVM, relacionados aos períodos compreendido entre 03 de setembro de 2003 e 31 de dezembro de 2007.

A movimentação das provisões para contingências no período está abaixo apresentada:

	2018		
	Fiscal	Trabalhista	Total
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>312</b>	<b>476</b>	<b>788</b>

## Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

### c) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis

	2018	
	Valor Reclamado	Valor Provisonado
Riscos fiscais	312	312
Riscos trabalhistas	476	476
<b>Total</b>	<b>788</b>	<b>788</b>

### d) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2018, a provisão para contingência perfazia o montante de R\$ 51.637 e estão representados da seguinte forma:

	2018
	Valor Reclamado
Riscos trabalhistas	11.092
Riscos fiscais	40.545
<b>Total</b>	<b>51.637</b>

- Existem processos trabalhistas, cujas verbas indenizatórias totalizam R\$11.092. Considerando nosso histórico de perdas e avaliação dos consultores jurídicos, estes valores serão significativamente reduzidos, pois a maioria se refere a matérias específicas da categoria, tais como horas extras, equiparação salarial entre outros da época da gestão BI&P.
- Processos tributários, totalizando R\$1.820 decorrentes de incidência e base de cálculo de IRPJ/CSLL dos exercícios de 1993, 1996 e 1997.
- Processo tributário, totalizando R\$24.779, decorrente da incidência de IRPJ/CSLL sobre a atualização, em conta de Reservas, dos títulos patrimoniais da B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão, quando da sua desmutualização. Existe depósito judicial em valor integral conforme nota explicativa 6c. Tal depósito foi efetuado pelo Banco Indusval.
- Processo tributários, totalizando R\$13.946, referente à Rio Bravo DTVM Ltda.

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

## e) Órgãos reguladores

Não existem processos administrativos em curso por parte do Sistema Financeiro Nacional que possam impactar representativamente o resultado e as operações do CgGuide.

## 20. Imposto de renda e contribuição social

### a) Composição das despesas com impostos e contribuições

*Demonstrativo de imposto de renda e contribuição social*

	<b>2018</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>(649)</b>
Imposto de Renda - alíquota 15% e 10%	162
Contribuição social - alíquota 15% e 20%	98
<b>Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:</b>	
Resultado de participações em coligadas e controladas	(8)
Participações dos empregados nos lucros	1.336
Outras adições e exclusões	4.205
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social do exercício</b>	<b>5.793</b>

### b) Movimentação do crédito tributário

	<b>2018</b>
Saldo inicial	13.692
Provisão para contingências	24
Prejuízo fiscal	5.408
Total dos créditos tributários	19.124
Obrigações fiscais diferidas	(54)
Créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas	19.070
Percentual sobre o patrimônio líquido	46,63%

# Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

## c) Créditos tributários e obrigações diferidas de imposto de renda e contribuição social

	2018						Total
	Até 1 ano	De 1 a 2 anos	De 2 a 3 anos	De 3 a 4 anos	De 4 a 5 anos	De 5 a 9 anos	
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	120	-	-	-	-	-	120
Provisão para contingências	-	-	-	-	-	91	91
Prejuízo fiscal	486	1.486	3.217	6.072	7.652	-	18913
<b>Total</b>	<b>606</b>	<b>1.486</b>	<b>3.217</b>	<b>6.072</b>	<b>7.652</b>	<b>91</b>	<b>19.124</b>

O estudo técnico sobre a realização dos créditos tributários foi elaborado, pela administração, com base nos cenários atual e futuro, cujas premissas principais utilizadas nas projeções foram os indicadores macroeconômicos, de produção e custo de captação, o ingresso de recursos por meio do reforço de capital e realização de ativos. Esse estudo, incluindo as premissas adotadas, foram aprovados pelo Conselho de Administração em 22 de março de 2019. O imposto de renda e contribuição social diferidos serão realizados à medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal ou quando os prejuízos fiscais forem compensados.

## d) Valor presente dos créditos tributários

A CgGuide fundamentada em estudo técnico que considera expectativa de rentabilidade e de geração de obrigações tributárias futuras, estima a realização dos créditos tributários num prazo máximo de cinco anos. O valor presente do crédito tributário, utilizando a taxa de desconto de 17,85%, seria de R\$ 10.099.

## 21. Gerenciamento de Riscos

O gerenciamento integrado de riscos é uma das atividades mais importantes do CgGuide e o seu constante aprimoramento é fundamental para gerar estabilidade nos resultados financeiros, agilidade nos processos e aperfeiçoar a alocação de capital.

Em consonância com a Resolução nº 4.557/17 do Bacen, as políticas de gerenciamento de riscos garantem uma estrutura de controle compatível com as suas operações, seus produtos e serviços, além de ser capaz de mensurar a exposição aos riscos e garantir que estes sejam adequadamente gerenciados, identificados, analisados, controlados e reportados de maneira eficiente e eficaz. O monitoramento é realizado por meio de controles em tempo real, por profissionais experientes e dedicados à gestão de Riscos, garantindo um acompanhamento preciso das posições dos clientes e suas respectivas exposições.

Os riscos decorrentes das atividades financeiras as quais a instituição está exposta são:



## **Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores**

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

- Risco de mercado: o risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado de posições. Esta definição incluem os riscos das operações sujeitas à variação cambial, taxa de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).
- Risco de crédito: é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.
- Risco de liquidez: é a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis – “descasamentos” entre pagamentos e recebimentos – que possam afetar a capacidade de pagamento, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.
- Risco operacional: é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos.

### **22. Limites operacionais**

O controle societário da Companhia foi adquirido pela Fosun International Holdings Limited (“Fosun”) em 5 de novembro de 2018, sendo que a aprovação da transferência de controle foi efetivamente aprovado pelo Banco Central em 21 de dezembro de 2018. A partir de tal aprovação, a Companhia tornou-se a instituição líder do conglomerado prudencial (“Conglomerado Prudencial”) formado com a RIO BRAVO INVESTIMENTOS DTVM LTDA., inscrita no CNPJ sob o nº 72.600.026/0001-81 (“Rio Bravo”), nos termos da Resolução CMN nº 4.280/13. Diante de tal fato, os limites operacionais da Companhia serão calculados com base nas informações do Conglomerado Prudencial.

O Patrimônio de Referência é composto pelo somatório do capital de nível I e do capital de nível II do Conglomerado Prudencial e os ativos ponderados pelo risco (RWA) são compostos pelas parcelas de risco de crédito, risco de mercado e risco operacional da Guide Investimentos e Rio Bravo. Até novembro de 2018 os limites operacionais da Companhia eram calculados por seu controlador anterior, o Banco Indusval S.A., visto que esta instituição líder do conglomerado prudencial a qual integrava a Guide.”

O índice da Basileia para 31 de dezembro de 2018, é de 4,79%, valor inferior ao mínimo exigido para o período de 8,625%.

## **Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores**

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

### **23. Eventos subsequentes**

Em 26 de agosto de 2019, a diretoria apresentou plano de ação BACEN para reenquadramento de todos os seus limites operacionais até 31 de dezembro de 2019, onde as principais ações compreendem, mas não se limitam a: (i) compromisso de aporte de capital pela Fosun; e (ii) revisão completa de toda a infraestrutura e governança relacionada à tecnologia da informação (“Plano de Ação”)

Em atendimento ao Plano de Ação apresentado ao Banco Central, o aporte de Capital ocorreu em 11 de dezembro de 2019 no total de R\$99.516, conforme Assembleia Geral Extraordinária realizada em 02/12/2019, em montante superior definido no Plano de R\$68.800. Deste montante total, a parcela da Fosun representou R\$74.936 e dos minoritários R\$24.579. O requerimento de aprovação foi protocolado junto ao Banco Central no dia 13 de dezembro de 2019 e foi aprovado dia 22 de janeiro de 2020. Ainda em cumprimento ao Plano de Ação, as seguintes ações foram implantadas, (i) revisão da infraestrutura e governança de tecnologia da informação que suscitou na baixa contábil e reconhecimento de despesa de R\$11.263 em dezembro de 2019, relacionados a investimentos em sistemas que não se provaram recuperáveis, (ii) reforço dos serviços compartilhados entre a Rio Bravo e a Corretora, principalmente, Jurídico, Financeiro/ Contábil, de Risco e Recursos Humanos, (iii) revisão de processos e procedimentos com intuito de ganho de eficiência e redução de risco operacional, principalmente na área de Operações.

Conforme mencionado, o aumento de capital de R\$99.516, permitiu que o patrimônio líquido da Corretora alcançasse R\$117.624 em 31 de dezembro de 2019. Após autorização desse aumento de capital por parte do Banco Central, ocorrida em janeiro de 2020, o índice de Basileia do Consolidado Prudencial para esta data base ficou em 13,41. Em junho de 2020 o índice de Basileia fechou em 12,61%.

Em 9 de fevereiro de 2021, foi realizada Assembleia Geral de Acionistas, na qual foi aprovado aumento de capital de R\$27.040, integralizado em março de 2021 que ocasionou no reenquadramento do índice da Basileia do conglomerado prudencial quando da homologação do BACEN. Este aumento faz parte de toda a estratégia de Capital para o ano de 2021, conforme o plano de investimento da Corretora. A homologação do referido aumento de capital foi aprovada pelo órgão regulador em 07 de maio de 2021.

## **Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores**

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial  
Período 05 de novembro de 2018 até 31 de dezembro 2018  
( Em milhares de reais)

---

Em 01 de março de 2021, a alíquota da contribuição social foi majorada de 15% para 20%, com vigência a partir de 1º de julho até 31 de dezembro de 2021, nos termos da medida provisória Nº 1.034. Impactos não são esperados.