

**Demonstrações Financeiras
Consolidadas - Conglomerado
Prudencial**

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

31 de dezembro de 2020
com Relatório do Auditor Independente sobre as
Demonstrações Financeiras

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Demonstrações financeiras consolidadas

31 de dezembro de 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial..... 1

Demonstrações financeiras auditadas

Balanço patrimonial	5
Demonstração dos resultados.....	7
Demonstração dos resultados abrangentes.....	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 da
Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial da Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores (“Corretora”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, 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 2020, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras do conglomerado prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, 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 Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil. Conseqüentemente, 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.



Desenquadramento de limites operacionais

Chamamos a atenção para as notas explicativas nº 24 e 27 às demonstrações financeiras, que divulgam o desenquadramento da Corretora em relação aos limites operacionais exigidos pelo Banco Central do Brasil, em 31 de dezembro de 2020 e na data mais recente apurada pela administração, bem como o plano de reenquadramento elaborado pela administração e seu controlador. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Realização do crédito tributário

Chamamos atenção para a nota explicativa nº 20(c) às demonstrações financeiras, que divulga o fato de que a Corretora possuía registrado em seu ativo em 31 de dezembro de 2020 créditos tributários de imposto de renda e contribuição social apurados sobre prejuízos fiscais e diferenças temporárias no montante de R\$41.564 mil, representando cerca de 40,60% 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.

Outros assuntos

Demonstrações financeiras individuais

A Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores elaborou um conjunto de demonstrações financeiras individuais para fins gerais referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil sobre o qual emitimos relatório de auditoria sem modificações, em 1º de abril de 2021.

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 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 detecta 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:

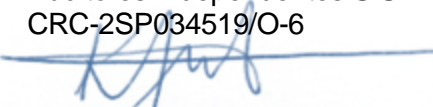
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria 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 planejamos 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 manter 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 deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 19 de novembro de 2021.

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



Kátia Sayuri Teraoka Kam
Contadora CRC-SP272354/O-1

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Balço Patrimonial

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

Ativo	Notas	31/12/2020	31/12/2019
Circulante			
Disponibilidades	5	117.691	289
Instrumentos financeiros	6	2.634.941	352.556
Aplicação interfinanceiras de liquidez		2.416.505	142.951
Títulos e valores mobiliários		218.436	209.605
Negociação e intermediação de valores		35.335	57.279
Contas a receber	7	3.210	1.759
Outros ativos	8	31.503	30.233
Impostos a compensar		2.652	4.952
(-) Provisão para perdas esperadas para risco de crédito		(239)	(20)
Total do ativo circulante		2.825.093	447.048
Não circulante			
Negociação e intermediação de valores		4	9
Outros ativos	8	41.169	49.170
(-) Provisão para perdas esperadas para risco de crédito		(300)	(300)
Ativos fiscais diferidos	20	41.564	31.823
Participações societárias	9	8.636	6.367
Imobilizado de uso	10	10.149	7.025
Imobilizado		17.789	12.447
(-) Depreciação acumulada		(7.640)	(5.422)
Ativo intangível	11	26.202	24.666
Intangível		63.783	51.539
(-) Amortização acumulada		(37.581)	(26.873)
Total do ativo não circulante		127.424	118.760
Total do ativo		2.952.517	565.808

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Balço Patrimonial
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

Passivo		31/12/2020	31/12/2019
Circulante			
Depósitos e demais instrumentos financeiros		2.753.835	343.134
Captação no mercado aberto		2.266.472	-
Negociação e intermediação de valores		487.363	343.134
Obrigações fiscais e previdenciárias	12	7.312	7.408
Obrigações sociais e estatutárias	13	30.554	29.091
Credores diversos		12.758	15.224
Outros passivos		2.708	1.890
Total do passivo circulante		2.807.167	396.747
Não circulante			
Provisão fiscais diferidas	20	-	40
Provisão para contingências	21	36.270	45.240
Total do passivo não circulante		36.270	45.280
Patrimônio líquido	14		
Capital social		171.595	171.595
Reserva de capital		912	912
Prejuízos acumulados		(70.144)	(54.883)
Total do patrimônio líquido		102.363	117.624
Participação não controladores	15	6.717	6.157
Total do passivo e patrimônio líquido		2.952.517	565.808

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Demonstração dos resultados abrangentes
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais, exceto lucro por ação)

	<u>Notas</u>	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Receitas de intermediação financeira		39.727	64.830	35.397
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		49.284	83.832	46.542
Resultado com Instrumentos financeiros derivativos		(9.557)	(19.002)	(11.145)
Despesas de intermediação financeira		(21.804)	(24.582)	(7.199)
Captação no mercado		(21.804)	(24.582)	(7.199)
Resultado bruto de intermediação financeira		17.923	40.248	28.198
Outras receitas (despesas) operacionais		(33.793)	(66.684)	(61.389)
Receitas de prestação de serviços	16	130.001	254.176	222.896
Despesas administrativas	17	(105.898)	(203.775)	(181.387)
Despesas com pessoal	18	(45.861)	(90.858)	(82.762)
Despesas tributárias	19	(13.570)	(26.995)	(22.700)
Provisão para devedores duvidosos		(23)	(220)	-
Outras receitas operacionais		2.335	5.166	3.387
Outras despesas operacionais		(2.238)	(7.077)	(1.814)
Resultado de participações em controladas	9	1.461	2.899	991
Resultado operacional		(15.870)	(26.436)	(33.191)
Resultado não operacional		1.354	2.529	-
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social		(14.516)	(23.907)	(33.191)
Imposto de renda e contribuição social	20	6.383	9.206	11.335
Provisão para imposto de renda e contribuição social		(575)	(575)	(1.378)
Ativo fiscal diferido		6.958	9.781	12.713
Lucro (prejuízo) líquido do semestre/exercício		(8.133)	(14.701)	(21.856)
Controlador		(10.050)	(15.261)	(22.783)
Não controlador		1.917	560	927

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Demonstração dos resultados abrangentes
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais, exceto lucro por ação)

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Prejuízo líquido do semestre/exercício	<u>(8.133)</u>	<u>(14.701)</u>	<u>(21.856)</u>
Outros resultados abrangentes do semestre/exercício	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado abrangente do semestre/exercício	<u>(8.133)</u>	<u>(14.701)</u>	<u>(21.856)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	Nota	Capital social	Aumento de capital	Reserva de capital	Prejuízos acumulados	Total controladores	Não controladores	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018		72.079	-	912	(32.100)	40.891	5.230	46.121
Aumento de capital		-	99.516	-	-	99.516	-	99.516
Lucro líquido do exercício		-	-	-	(22.783)	(22.783)	927	(21.856)
Saldos em 31 de dezembro de 2019		72.079	99.516	912	(54.883)	117.624	6.157	123.781
Homologação do Bacen do aumento de capital		99.516	(99.516)	-	-	-	-	-
Lucro (prejuízo) líquido do exercício		-	-	-	(15.261)	(15.261)	560	(14.701)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		171.595	-	912	(70.144)	102.363	6.717	109.080
Saldos em 30 de junho de 2020		171.595	-	912	(60.094)	112.413	4.800	117.213
Lucro (prejuízo) líquido do semestre		-	-	-	(10.050)	(10.050)	1.917	(8.133)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		171.595	-	912	(70.144)	102.363	6.717	109.080

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Notas	2º Semestre	31/12/2020	31/12/2019
Prejuízo líquido do semestre/ exercício		(8.133)	(14.701)	(21.856)
Ajustes para conciliação do lucro líquido do semestre/exercício				
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas		33	19	91
Provisão para devedores duvidosos		23	220	20
Depreciação e amortização		7.727	14.799	18.365
Imposto diferido		(6.953)	(9.742)	(12.699)
Resultado de equivalência patrimonial		(1.461)	(2.899)	(991)
Prejuízo do semestre/exercício ajustado		(8.764)	(12.304)	(17.070)
Varição dos ativos e passivos				
(Aumento)/ redução Aplicações interfinanceiras		(2.266.506)	(2.266.506)	-
(Aumento)/ redução Títulos e valores mobiliários e derivativos		108.623	(10.643)	(117.224)
(Aumento)/ redução em contas a receber		(507)	(1.450)	(666)
(Aumento)/ redução em outros ativos		4.813	19.565	32.262
(Aumento)/ redução em ativos fiscais		766	2.301	(2.305)
(Redução)/ Aumento em Captações no mercado aberto		2.266.472	2.266.472	-
(Redução) em obrigações fiscais e previdenciárias		2.129	(96)	3.665
(Redução) em obrigações sociais e estatutárias		1.821	1.575	20.178
Aumento/ (redução) em credores diversos		93.221	143.350	116.856
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais		202.068	142.264	35.696
Atividades de investimento				
Aquisição Investimentos		(1.146)	(2.041)	(464)
Aquisição de imobilizado e intangível		(5.181)	(17.586)	(26.574)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento		(6.327)	(19.627)	(27.038)
Atividades de financiamento				
Aumento de capital		-	-	99.516
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamento		-	-	99.516
Aumento líquido/ (redução) em caixa e equivalentes de caixa		195.741	122.637	108.174
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	5	79.782	152.886	44.712
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício	5	275.523	275.523	152.886
Aumento líquido/ (redução) em caixa e equivalentes de caixa		195.741	122.637	108.174

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(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”), são instituições do Grupo Chinês Internacional (“Fosun”) com foco em tecnologia e inovação, fundado em 1992 e que está listado no principal conselho da Bolsa de Valores de Hong Kong desde de 2007.

A missão da Fosun é criar ecossistemas cliente-para-produtor (C2M) em saúde, felicidade e prosperidade, fornecendo produtos e serviços de alta qualidade para famílias ao redor do mundo.

A Guide juntamente com a DTVM, têm como principais objetivo 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 CgGuide foi adquirido pela Midas Financial Holding (Brasil) S.A., empresa integrante do Grupo Fosun, em 05 de novembro de 2018, sendo a aprovação da transferência de controle efetivamente aprovada pelo Banco Central (“BACEN”) em 21 de dezembro de 2018.

Após a aprovação pelo BACEN da aquisição do Controle pela Fosun, o CgGuide iniciou o processo de Carve-Out e reestruturação organizacional com a contratação de várias posições chaves da Guide, principalmente para áreas onde o Banco Voiter (antigo Banco Indusval e ex-controlador) possuía uma estrutura Corporativa e de alta administração centralizada. Dentro deste processo, foram contratados profissionais experientes de mercado para estrutura as diversas áreas da instituição, como por exemplo Tecnologia, Operações, Finanças, Recursos Humanos, Risco entre outras.

Dentro desta estratégia, o ano de 2019 foi o 1º ano de reestruturação das diversas áreas, com a redução dos vínculos de processos, sistemas e infraestrutura com o antigo controlador e que conseqüentemente demandaram um investimento adicional de aproximadamente R\$100 milhões por parte do novo controlador e de acionistas minoritários, que se concretizou em dezembro de 2019, com a aprovação do BACEN em janeiro de 2020.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

O ano de 2020, além de ter sido o ano de conclusão da reestruturação da Guide após a aquisição pela Fosun, se desenhou como um ano bastante atípico com desafios diversos e inesperados, decorrentes tanto da Pandemia do COVID-19, como o aumento da concorrência de outros participantes do mercado fortemente capitalizados. Esta concorrência decorreu e perdura com a atuação de *players* tradicionais, como outras corretora e com uma mudança significativa na indústria, que passou a demandar

estruturas de serviços completos para os clientes, introduzindo no mercado outros participantes como bancos digitais, instituições de pagamentos (IPs), adquirentes de instituições do mercado, entre outras.

A Guide, em conjunto com seu Controlador, resolveu no final de 2020 reforçar seu planejamento estratégico para os próximos 10 anos, através de um plano de aumento de capital com o objetivo de acelerar o crescimento da companhia e atingir rentabilidade dentro de um menor prazo. O plano de aportes teve seu início em março de 2021, quando foi concluído o 1º aumento de capital no montante de R\$27.040. A segunda etapa concluída em julho de 2021 contou com mais R\$20.651 totalizando um valor de R\$ 47.691 aportados. Esse aumento, além de permitir o início do projeto de reforço dos investimentos em Tecnologia, Marketing e expansão de assessores, possibilitou o reenquadramento do Índice de Basiléia do CgGuide, em relação à situação verificada em dezembro de 2020. O novo planejamento estratégico supre indicado, abrange medidas e ações desafiadoras para os próximos exercícios do CgGuide, com impactos financeiros no curto prazo, inclusive em razão dos investimentos que serão realizados nas mais diversas áreas da Guide, mas visa estabelecer a base de um crescimento acelerado e sustentável para os próximos anos com resultados positivos numa escala maior.

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.

A partir de janeiro de 2020 as demonstrações financeiras passaram a observar ainda os critérios dispostos na Resolução 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20, cabendo observar que:

- a) Os itens do Balanço Patrimonial estão apresentados em ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, sem impacto aos valores apresentados;

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

- b) O Balanço Patrimonial ao final do período corrente é apresentado comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior;
- c) As demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior pra as quais foram apresentadas;
- d) Inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente;
- e) As alterações acima mencionadas, não tiveram qualquer impacto no total do ativo, total do passivo, resultado do período e o patrimônio líquido.

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração se utilize de premissas e julgamentos na determinação do valor e do registro de estimativas contábeis. A liquidação dessas transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC emitiu diversos pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, embora nem todos tenham sido homologados pelo BACEN. Desta forma, a Distribuidora, na elaboração das demonstrações financeiras, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN:

Pronunciamento	BACEN/CMN Resolução
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	3.566/08
CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis	4.524/16
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	3.604/08
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível	4.534/16
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	3.750/09
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	3.989/11
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.007/11
CPC 24 - Evento Subsequente	3.973/11
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 27 - Ativo Imobilizado	4.535/16
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	4.424/15
CPC 41 - Resultado por Ação	3.959/19
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo	4.748/19

Atualmente, não é possível estimar quando o BACEN aprovará os demais pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC, nem se a adoção dos mesmos será feita de maneira prospectiva ou retrospectiva.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

Confirmamos que todas as informações relevantes, próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas na gestão da Distribuidora.

Estas demonstrações financeiras, foram aprovadas pela Diretoria e autorizadas a serem divulgadas em 19 de novembro 2021.

2.1. Consolidação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras consolidadas do CgGuide 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.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalente de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto (exceto posição financiada) e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data efetiva aplicação for igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pelo CgGuide para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

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.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

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.

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.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

Em 31 de dezembro de 2020 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.

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 15%.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

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.

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:

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.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

m) Resultados não recorrentes

O CgGuide divulga suas informações sobre resultados não recorrente conforme disposto na Resolução BCB 2º 2/2020, onde os resultados não recorrentes são os resultados que não estejam relacionados ou estejam relacionados incidentalmente com as atividades típicas do CgGuide e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

4. Impacto da pandemia do coronavírus nos negócios do CgGuide

Diante da pandemia do COVID-19, o CgGuide continua adotando medidas para minimizar quaisquer impactos que possam surgir aos seus colaboradores, clientes, fornecedores e, conseqüentemente, à sua operação. As ações tomadas estão alinhadas às normas sanitárias da Organização Mundial de Saúde (OMS), do governo do Estado e da Prefeitura. Os colaboradores estão desde o final de março de 2020 trabalhando em regime de home office, as visitas presenciais a nossos clientes, parceiros e viagens foram suspensas, tendo sido substituídas por reuniões virtuais, e as instalações das unidades físicas do CgGuide têm seguido todas as orientações oficiais de higiene e saúde. Durante o exercício de 2020, os resultados apresentados pela Guide foram impactados pela pandemia principalmente em função da redução da atividade de mercado de capitais no 2º trimestre, com um conseqüente efeito nas receitas de distribuição e coordenação de ofertas. Além disto, a Guide incorreu em despesas adicionais em função das medidas para manter a empresa operacional com os mesmos níveis de produtividade e segurança para os colaboradores. O CgGuide mantém um acompanhamento diário de suas operações, e, vem adotando todas as medidas e protocolos para preservar a integridade e saúde de todos os seus colaboradores.

5. Caixa e equivalente de caixa e aplicações interfinanceiras de liquidez

a) Caixa e equivalente de caixa:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Disponibilidades (i)	117.691	289
Aplicações interfinanceiras de liquidez - LTN (nota 6 (b))	149.999	142.951
Títulos e valores mobiliários (ii)	7.833	9.646
Total	275.523	152.886

- (i) O saldo de disponibilidades é representado na sua maioria a valores mantidos junto as instituições financeiras e conta reserva do Bacen. O saldo de disponibilidades apresentou um aumento relevante em comparação a 2019 devido ao mercado ter se encerrado como doador, sendo assim, foi mantido o saldo em conta reserva.
- (ii) São representados por cotas do Fundo de Investimento "Rio Bravo Liquidez DI Fundo de Investimento Referenciado.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

6. 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) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Aplicações no mercado aberto	31/12/2020		31/12/2019
	Valor de mercado	Até 90 dias	Valor de mercado
LTN - posição bancada	149.999	149.999	142.951
LFT - posição financiada (*)	213.441	213.441	-
NTN-B - posição financiada (*)	2.053.065	2.053.065	-
	2.416.505	2.416.505	142.951

*Posição financiada - não são consideradas como caixa e equivalentes de caixa por se tratar de operações de compra de títulos com compromisso de revenda, lastreadas com papéis de terceiros. Desta forma, não compreendem o gerenciamento de caixa de curto prazo da Guide Investimentos. Adicionalmente, o aumento dos saldos em comparação com 2019 ocorreu, pois, a Guide Investimentos representava o papel de dealer do BACEN e Tesouro Nacional, o que ocasionou o aumento de operações de títulos públicos e compromissadas.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

c) Títulos e valores mobiliários

Carteira própria	31/12/2020										31/12/2019
	Valor do custo amortizado	Ajuste a mercado	Valor de mercado	Sem vencimento	Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	De 361 a 1.080 dias	De 1.081 a 1.800 dias	Acima de 1.800 dias	Valor de mercado
Negociação											
Tesouro Selic	176.888	(23)	176.865	-	8.886	-	21.473	120.840	16.336	9.330	169.410
Tesouro Prefixado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183
Tesouro IPCA	63	8	71	-	-	-	-	43	14	14	74
Debêntures	670	-	670	-	33	-	-	82	314	241	1.167
Cédulas de depósitos bancários - CDBs	1.313	-	1.313	-	10	9	135	1.020	139	-	643
Certificados de recebíveis agrícolas - CRA	2.051	-	2.051	-	-	-	-	34	1.964	53	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	62	-	62	-	62	-	-	-	-	-	26
Títulos de renda variável	171	-	171	-	171	-	-	-	-	-	-
Letras de créditos do agronegócio - LCA	64	-	64	-	36	-	28	-	-	-	1
Letras de créditos imobiliários - LCIs	44	-	44	-	15	1	28	-	-	-	81
Cotas de fundos de investimentos (i)	29.292	-	29.292	29.292	-	-	-	-	-	-	28.374
Rio Bravo Liquidez DI - Fundo de Investimento Referenciado (ii)	7.833	-	7.833	7.833	-	-	-	-	-	-	9.646
Total de TVM	218.451	(15)	218.436	37.125	9.213	10	21.664	122.019	18.767	9.638	209.605
Total de TVM - 2019	209.577	28	209.605	38.020	7.330	150	1.830	32.531	5.898	123.818	

- (i) FILCB – As cotas do fundo constituem contribuição dos Participantes e da B3: (a) Ao Fundo de Liquidação da Câmara de Compensação e Liquidação BM&FBOVESPA ou (b) como garantia mínima não operacional.
- (ii) Representado pela aplicação da DTVM no Fundo de investimento Rio Bravo Liquidez DI Fundo de Investimento Referenciado, considerado como caixa ou equivalente de caixa.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

d) Composição da carteira

Composição da carteira

<u>Negociação</u>	<u>Nível 1</u>	<u>Nível 2</u>	<u>Nível 3</u>	<u>Total</u>
dez/20	207.069	11.367	-	218.436
dez/19	199.208	10.397	-	209.605

Mensurações de valor justo de Nível 1 são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos.

Mensurações de valor justo de Nível 2 são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, com base em preços).

Mensurações de valor justo de Nível 3 são obtidas através de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis).

e) Custódia de títulos de carteira

Os títulos privados integrantes da carteira do CgGuide Investimentos estão registrados na Câmara de Custódia e Liquidação - CETIP e os títulos de renda variável e derivativos estão registrados e custodiados em conta própria na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. Os títulos públicos estão registrados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC do BACEN.

7. Contas a receber

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019 os saldos estavam representados por:

Rendas a receber

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Administração de fundos	1.224	1.346
Distribuição de fundos	1.986	413
Total	3.210	1.759

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

8. Outros ativos

	31/12/2020	31/12/2019
Rendas a receber	11.299	7.845
Depósitos em garantia (i)	32.728	42.225
Adiantamento diversos (ii)	10.678	11.743
Valores a receber sociedades ligadas - nota 22	342	156
Pagamentos a ressarcir	513	960
Impostos e contribuições a compensar	59	56
Despesas antecipadas	13.559	11.903
Outros	3.494	4.515
Total	72.672	79.403

- (i) Refere-se substancialmente a depósito judicial sobre o processo de desmutualização da Bovespa, no valor de R\$27.742 (27.136 em 2019) e R\$13.814 referente contingência trabalhista que é de responsabilidade do Banco Indusval & Partners , antigo controlador em 2019.
- (ii) Refere-se substancialmente ao desenvolvimento de um Sistema de Gestão Operacional integrado a arquitetura sistemática da Guide, sendo interligado aos sistema de back-office e front-office.

9. Participações societárias

a) Investimentos em controladas

i) Simplific

A Simplific II Participações Ltda. Caracteriza-se por um holding cujo resultado é composto por 99% da sua investida, a Guide Gestão de Recursos.

Empresa	31/12/2019	Aquisição/ Baixa	Amortização ágio/outros	Resultado de equivalência patrimonial		
				2020	2019	31/12/2020
Simplific	1.385			1.967	1.094	3.352
Simplific - Ágio na aquisição	1.715		(289)			1.426
Simplific - Relacionamento com clientes	1.471		(249)			1.222
Simplific - Cláusula de concorrência	151		(79)			72
Total	4.722		(617)	1.967	1.094	6.072

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

ii) Guide Life

Empresa	31/12/2019	Aquisição/ Baixa	Amortização âgio/outros	Resultado de equivalência patrimonial		
				2020	2019	31/12/2020
Guide Life	1.555			932	(103)	2.487
Guide Life - Âgio na aquisição	90		(13)			77
Total	1.645		(13)	932	(103)	2.564

10. Imobilizado

	2019		2020		
	Taxas anuais de depreciação	Valor líquido	Aquisições	Depreciação no período	Valor líquido
Benfeitorias e instalações	10%	1.023	2.725	(86)	3.662
Móveis e equipamentos	10%	5.863	2.537	(2.088)	6.312
Sistema de processamento de dados	20%	139	72	(42)	169
Sistema de segurança	20%	-	8	(2)	6
Total		7.025	5.342	(2.218)	10.149

11. Intangível

		2019		2020	
		Valor líquido	Aquisições	Amortização no período	Valor líquido
Carteiras	(i)	3.372	3.528	(3.585)	3.315
Plataforma de distribuição de produtos	(ii)	2.661	-	(2.661)	-
Projeto Mesa BM&F	(iii)	6.526	-	(2.414)	4.112
Projeto Guide	(iv)	12.066	8.058	(1.985)	18.139
Software		14	658	(63)	609
Outros		27	-		27
Total		24.666	12.244	-	10.708

- (i) A Guide, tem uma estratégia de compra de carteira a fim de promover a expansão dos negócios em todas as regiões do país. A amortização é feita de forma linear com base na expectativa de geração de resultado futuro.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

- (ii) Referente a plataforma eletrônica de distribuição e negociação de títulos e outros ativos financeiros. Entrou em operação em janeiro de 2014 e sua amortização é de forma linear com base na expectativa de geração de resultado futuro.
- (iii) Refere-se ao desenvolvimento de produtos, serviços e sistemas destinados a atender clientes institucionais. A amortização é feita de forma linear com base na expectativa de geração de resultado futuro.
- (iv) Refere-se ao desenvolvimento de plataforma eletrônica no que tange a arquitetura, interfaces, processos de cadastro, conformidade, tesouraria, ambiente assessores e clientes. A amortização é feita de forma linear com base na expectativa de geração de resultado futuro.

12. Obrigações fiscais e previdenciárias

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Imposto de renda e contribuição social	665	861
Impostos sobre terceiros	1.336	1.554
Impostos sobre salários	2.810	2.388
PIS, COFINS e ISS a recolher	<u>2.501</u>	<u>2.605</u>
Total	7.312	7.408

13. Obrigações sociais e estatutárias

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Provisão para participação nos lucros	<u>30.554</u>	<u>29.091</u>
Total	30.554	29.091

14. Patrimônio líquido

O Patrimônio líquido é composto unicamente pelo patrimônio líquido da Guide, empresa líder do CgGuide, uma vez que a Guide e a DTVM não tem participação direta entre elas. O patrimônio líquido de DTVM é apresentado em participação de não controladores.

a) Capital social

O capital social no montante de R\$171.595, totalmente subscrito e integralizado, está representado por 474.781 ações, sendo 273.090 ordinárias e 201.691 preferenciais, sem valor nominal.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

Em 11 de dezembro de 2019, foi realizado um aumento de capital de R\$99.516 mediante a emissão de 57.589 ações preferenciais e 77.975 ações ordinárias. O referido aumento foi aprovado pelo BACEN em 24 de janeiro de 2020.

b) Dividendos e remuneração do capital próprio

O estatuto prevê a distribuição de um dividendo mínimo anual de 25% do lucro ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76.

c) Reserva de lucros

De acordo com o Estatuto Social da Guide o lucro líquido anual poderá ser destinado a: (i) reserva para equalização de dividendos, para assegurar o fluxo regular do pagamento de dividendos, inclusive na forma de juros sobre capital próprio; e (ii) reserva para reforço de capital de giro, que terá por finalidade garantir meios financeiros para a operação da Corretora. O valor global das duas reservas não pode exceder ao capital social da Guide.

15. Participação de não controladores

O saldo de participação de não controladores esta apresentado pelo patrimônio líquido da DTVM.

16. Receita de prestação de serviços

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Receitas taxa de administração	9.102	18.346	18.386
Corretagem de operação em bolsas	90.836	183.527	154.473
Serviços de custódia	443	1.055	329
Receitas de distribuição	12.044	18.046	19.835
Receitas de escrituração	754	754	140
Outros (i)	16.822	32.448	29.733
Total	130.001	254.176	222.896

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

17. Despesas administrativas

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Aluguéis	(4.139)	(9.286)	(6.261)
Comunicação	(1.302)	(2.699)	(2.188)
Processamento de dados	(13.120)	(24.113)	(29.522)
Serviços técnicos especializados	(5.780)	(11.328)	(16.160)
Viagens	(5)	(68)	(284)
Serviços do sistema financeiro	(9.130)	(16.527)	(11.659)
Despesas de promoções e relações públicas	(227)	(472)	(267)
Despesas de seguros	(89)	(187)	(186)
Serviços de terceiros	(8.258)	(13.495)	(5.580)
Comissões	(48.370)	(98.496)	(77.637)
Manutenção e conservação de bens	(120)	(239)	(229)
Transportes	(43)	(80)	(101)
Armazenamento de documentos	(232)	(495)	(568)
Condomínio	(133)	(277)	(309)
Água, energia e gás	(46)	(114)	(176)
Materiais	(6)	(33)	(59)
Depreciação e amortização	(7.727)	(14.799)	(18.365)
Outras despesas administrativas	(7.171)	(11.067)	(11.836)
Total	(105.898)	(203.775)	(181.387)

18. Despesa de pessoal

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Salários	(2.628)	(4.989)	(6.851)
Participação no resultado	(27.713)	(55.947)	(49.328)
Encargos	(8.261)	(15.876)	(14.200)
Benefícios	(7.064)	(13.781)	(11.874)
Treinamentos	(195)	(265)	(509)
Total	(45.861)	(90.858)	(82.762)

19. Despesas tributárias

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
ISS	(6.008)	(11.657)	(10.101)
COFINS	(6.046)	(12.009)	(10.117)
PIS	(982)	(1.951)	(1.644)
Outras despesas tributárias	(534)	(1.378)	(838)
Total	(13.570)	(26.995)	(22.700)

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

20. Imposto de renda e contribuição social

a) Demonstração do cálculo

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(23.907)	(33.191)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos:		
Equivalência patrimonial	(2.899)	(991)
Amortização ágio	1.841	3.334
Outras	1.950	2.511
Base de apuração do imposto de renda e contribuição social	(23.015)	(28.337)
Imposto de renda e contribuição social - 40%	9.206	11.335
Imposto de renda e contribuição social - corrente	(575)	(1.378)
Imposto de renda e contribuição social - diferido	9.781	12.713
	9.206	11.335

b) Movimentação do crédito tributário

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo inicial	31.823	19.124
Movimentação		
Provisão para contingências	-	(90)
Prejuízo fiscal	9.741	12.789
Total dos créditos tributários	41.564	31.823
Obrigações fiscais diferidas	-	(40)
Créditos tributários, líquidos das obrigações fiscais diferidas	41.564	31.783
Percentual sobre o patrimônio líquido	40,60%	27,02%

c) Previsão de realização dos ativos e passivos fiscais diferidos

	<u>Até 1 ano</u>	<u>De 1 a 2 anos</u>	<u>De 2 a 3 anos</u>	<u>De 3 a 4 anos</u>	<u>De 4 a 5 anos</u>	<u>Após 5 anos</u>	<u>Total</u>
Provisão para devedores duvidosos	120	-	-	-	-	-	120
Prejuízo fiscal	-	-	6.848	23.512	11.084	-	41.444
Total	120	-	6.848	23.512	11.084	-	41.564

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

Conforme definido na Resolução 4.842/20 e dispensa expressa no Inciso II do parágrafo 2º do art 4º, a Guide efetuou o registro contábil de ativos fiscais diferidos decorrentes de prejuízo fiscal de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e de base negativa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido mesmo não apresentando histórico de lucros ou de receitas tributáveis para fins de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, conforme o caso, comprovado pela ocorrência dessas situações em, pelo menos, três dos últimos cinco exercícios sociais, incluído o exercício em referência. Tal dispensa está baseada no fato da Companhia ter sofrido mudança de controle acionário em novembro de 2018.

A Guide, em conjunto com o Controlador, resolveu no final de 2020 reforçar seu planejamento estratégico para os próximos 10 anos, através de um plano de aumento de capital com o objetivo de acelerar o crescimento da companhia e atingir rentabilidade dentro de um menor prazo. O plano de aportes teve seu início em março de 2021 quando foi concluído o 1º aumento de capital, no montante de R\$27.040. O plano de investimento de 2021 impõem impactos no curto prazo, mas, visa estabelecer a base de um crescimento acelerado e sustentável para os próximos anos com resultados positivos numa escala maior. Conforme esse planejamento estratégico e Estudo Técnico sobre a Realização dos Créditos Tributários, a Administração entende que a Guide tem capacidade de realização dos créditos em prazo inferior ao que a norma define como limite.

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.

A Guide, 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 dez anos. O valor presente do crédito tributário, utilizando a taxa média de mercado seria de R\$33.473.

21. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e tributárias

a) Ativos contingentes

Não há ativos contingentes registrados em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

b) Passivos contingentes

Contingências prováveis

Os passivos contingentes classificados como perdas prováveis são monitorados pelo CgGuide e estão baseados em pareceres dos consultores jurídicos em relação a cada uma das medidas judiciais e processos administrativos e, conforme legislação, requerem a constituição de provisões.

Em 31 de dezembro de 2020 a provisão para contingência perfazia R\$36.270 (R\$45.240 em 2019).

	31/12/2020		
	Cível/Fiscal	Trabalhista	Total
Saldo no início do exercício	31.366	13.874	45.240
Constituições	130	-	130
Reversões / realizações	-	(9.100)	(9.100)
Saldo no final do exercício	31.496	4.774	36.270

Cível e fiscal

Representado na sua maior parte, R\$27.472 (R\$27.136 em 2019), por questionamento relativo à incidência de IRPJ e CSLL sobre atualização, em conta de Reservas, dos títulos patrimoniais da B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão, quando da desmutualização. Tal contingência esta garantida por depósito judicial, nota 8. Em caso de êxito no processo, o depósito judicial será levantado e revertido ao antigo controlador, que é responsável por esta contingência.

Trabalhistas

Considerando o histórico de perdas e avaliação dos consultores jurídicos, houve uma redução significativa da provisão trabalhista.

Contingências possíveis

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis são monitorados pelo CgGuide e estão baseados em pareceres dos consultores jurídicos em relação a cada uma das medidas judiciais e processos administrativos e, conforme legislação, não requerem a constituição de provisões.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	31/12/2020		
	Cível/Fiscal	Trabalhista	Total
Saldo no início do exercício	14.690	10.156	24.846
Constituições	160.995	117	161.112
Reversões / realizações	-	-	-
Saldo no final do exercício	175.685	10.273	185.958

No exercício de 2020, o Fundo de Investimento Grand Plaza Shopping administrado pela DTVM foi autuado no valor atualizado de R\$165.368 relativo à exigência de IRPJ, CSLL, PIS, COFINS e ainda multa por ausência de declaração ECD para os períodos de 2016 a 2018, sob a alegação de que o Fundo de Investimento Grand Plaza Shopping estaria sujeito à tributação aplicável às pessoas jurídicas. O processo encontrasse em esfera administrativa e a Rio Bravo foi incluída no pólo passivo como devedora subsidiária.

Os demais processos de riscos fiscais classificados como perda possíveis, são representados substancialmente a autos de infração relacionados ao não recolhimento da CPMF sobre as operações financeiras realizadas nas contas-correntes dos Fundos de Investimento administrados pela DTVM, relacionados aos períodos compreendidos entre 03 de setembro de 2003 e 31 de dezembro de 2007 no valor de R\$ 10.317 (R\$ 14.690 em 2019).

22. Partes relacionadas

	Ativo	
	2020	2019
RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	1	-
RIO BRAVO ADVISORY LTDA	4	-
UNIK PARTICIPACOES S.A.	110	-
RIO BRAVO FINANCIAL PART. S.A.	130	90
FOSUN INVESTIMENTOS (BRASIL) LTDA.	60	66
RBI PARTNERSHIP PARTICIPACOES S.A.	163	-
TOTAL	468	156
	Passivo	
	2020	2019
RIO BRAVO INVESTIMENTOS HOLDING S.A.	147	167
RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	25	24
FOSUN	317	447
TOTAL	489	638

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

23. Gestão integrada de riscos e capital

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 CMN nº 4.557/17, 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 de forma independente das áreas de negócios 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:

- a) 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).
- b) 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.
- c) 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.
- d) 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.

A estrutura de gerenciamento de risco e o relatório de Pilar 3 encontram-se disponíveis em nosso site <https://www.guide.com.br/compliance2/>.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

24. Limites operacionais

O controle societário do CgGuide foi adquirido pela Midas Financial Holding (Brasil) S.A., empresa integrante do grupo Fosun (“Fosun”), em 5 de novembro de 2018, sendo que a transferência de controle foi efetivamente aprovada pelo BACEN em 21 de dezembro de 2018. A partir de tal aprovação, a Corretora 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 Guide Investimentos são calculados com base nas informações do Conglomerado Prudencial.

Até novembro de 2018 os limites operacionais da Corretora eram calculados por seu controlador anterior, o Banco Voiter (antigo Banco Indusval), visto que esta instituição era líder do conglomerado prudencial a qual integrava a Guide Investimentos.

Com intuito de aumento de acuracidade no controle dos limites regulatórios, o novo controlador, em conjunto com a diretoria estabeleceram plano de ação visando aumento de capital, bem como, investimento em tecnologia da informação.

Nos termos da Resolução do CMN n.º 4.192/13, 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 Corretora e da Rio Bravo DTVM.

O cálculo do capital regulatório da Instituição para a cobertura de risco baseia-se na Resolução n.º 4.193/13 do Banco Central do Brasil, que dispõe sobre apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), de Nível I e de Capital Principal e institui o Adicional de Capital Principal.

O Capital Principal do Conglomerado ficou em R\$39.932, enquanto seu Patrimônio Líquido alcançou 178.312 em 31 de dezembro de 2020. Os ativos ponderados pelo risco (RWA) atingiram 472.526, desta forma o Índice de Basiléia do Consolidado Prudencial para esta data base ficou em 8,42%.

A Diretoria da Guide já havia antecipado a necessidade de capital junto aos acionistas e convocado Assembleia Geral de Acionistas, que foi realizada em 9 de fevereiro de 2021. Nesta assembleia, foi aprovado aumento de capital em aproximadamente R\$27.040, o qual foi integralizado em março de 2021 e aprovado pelo Banco Central do Brasil em maio de 2021.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

Em 23 de junho de 2021, foi realizada nova Assembleia Geral de acionistas para deliberar um novo aumento de capital para companhia que foi integralizado no montante de R\$20.651 em 27 de julho de 2021. A Guide protocolou junto ao Banco Central do Brasil em 30 de julho 2021 o pleito para aprovação do aumento de capital, que foi aprovado em 16 de setembro de 2021.

Em 09 de setembro de 2021, foi realizada nova Assembleia Geral de acionistas para deliberar um novo aumento de capital social de até R\$ 79.932. Deste valor o montante de R\$60.000 foi integralizado em setembro de 2021 e R\$1.951 em outubro de 2021, sendo ratificado o aumento de capital social de R\$61.951 através da Assembleia Extraordinária realizada em 15 de outubro de 2021. A Guide protocolou junto ao Banco Central do Brasil em 01 de novembro de 2021 o pleito para aprovação deste aumento de capital ora integralizado, que ainda está pendente de aprovação.

O Capital Principal do Conglomerado ficou em R\$228.906, enquanto seu Patrimônio Líquido alcançou R\$38.343 em 30 de setembro de 2021. Os ativos ponderados pelo risco (RWA) atingiram 573.717, desta forma o Índice de Basileia do Consolidado Prudencial para esta data base ficou em 6,29%. Caso a aprovação do aumento de capital integralizado em setembro no valor de R\$60.000 tivesse ocorrido nesta mesma data, o Patrimônio Líquido atingiria o valor de R\$98.353 e o índice de Basileia ficaria em 17,14%.

Estes aumentos fazem parte de toda a estratégia de Capital para o ano de 2021, conforme o plano de investimento da companhia.

25. Recursos de terceiros

A Guide é intermediária na negociação de contratos nos mercados à vista, a termo, intermediação de swap, futuro e de opções e responsável pela custódia de títulos e valores mobiliários por conta de clientes, no montante de R\$24.537.880 (R\$22.441.764 em 31 de dezembro de 2019).

26. Resultados não recorrentes

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do CgGuide e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Apresentamos abaixo os resultados não recorrentes dos exercícios:

- a) R\$ 1,2 milhão relacionadas a despesas de medidas de distanciamento social e trabalho remoto ocasionadas pelo COVID-19;

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

- b) R\$ 673 mil em despesas administrativas extraordinárias de aluguéis;
- c) R\$ 250 mil relacionados a doações para o combate ao COVID-19.

27. Eventos subsequentes

Capital

Em março de 2021, foi integralizado o aumento de capital de aproximadamente R\$27.040 mil mediante a emissão de 14.726 ações preferenciais e 19.939 ações ordinárias. Aprovado pelo Banco Central em 07/05/2021.

Em julho de 2021, foi integralizado o aumento de capital de aproximadamente R\$20.651 mediante a emissão de 6.333 ações preferenciais e 19.317 ações ordinárias. Aprovado pelo Banco Central em 16/09/2021.

Em 16 de setembro de 2021 o Banco Central, através do Ofício 21.420/2021, aprovou o aumento de capital da Guide em R\$20.651 passando para R\$219.285 conforme deliberado nas AGO de 23 de junho de 2021 e na AGE de 29 de julho de 2021.

Em setembro de 2021, foi integralizado o aumento de capital no valor de R\$60.000 e em outubro de 2021 foi integralizado o aumento de capital no valor de R\$1.951 mediante a emissão de 56.607 ações ordinárias e 18.554 ações preferenciais. Tal aumento ainda este pendente de aprovação por parte do Banco Central do Brasil.

Normativo Fiscal

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.

Pleito Banco Central

Em agosto de 2021, a administração da Guide protocolou o pleito junto ao Banco Central, referente a manutenção ao reconhecimento de ativos fiscais diferidos através do Pedido fundamentado em estudo técnico, conforme Resolução CMN 4.842, de 30 de julho de 2020.