

**Demonstrações Financeiras
Consolidadas - Conglomerado
Prudencial**

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

30 de junho de 2021
com Relatório do Auditor Independente sobre as
Demonstrações Financeiras

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Demonstrações financeiras consolidadas

Semestre findo em 30 de junho de 2021

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial3

Demonstrações financeiras auditadas

Balanço patrimonial	7
Demonstração dos resultados.....	9
Demonstração dos resultados abrangentes.....	10
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstração dos fluxos de caixa (método indireto)	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras	13



Building a better
working world

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 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações 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 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as 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 1, 24 e 27 às demonstrações financeiras, que divulgam o desenquadramento da Corretora em relação aos limites operacionais exigidos pelo Banco Central do Brasil, em 30 de junho de 2021 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 30 de junho de 2021, créditos tributários de imposto de renda e contribuição social apurados sobre prejuízos fiscais e diferenças temporárias no montante de R\$51.921 mil, representando 45% do seu patrimônio líquido naquela data. O montante a ser utilizado no futuro para fins de compensações fiscais está condicionada 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 Corretora elaborou um conjunto de demonstrações financeiras individuais para fins gerais referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021, 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 01 de setembro 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 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 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 eventuais deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 22 de dezembro 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

Balanço Patrimonial

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

Ativo	Notas	30/06/2021	31/12/2020
Circulante			
Disponibilidades	5	1.374	117.691
Instrumentos financeiros	6	841.203	2.634.941
Aplicação interfinanceiras de liquidez		534.003	2.416.505
Títulos e valores mobiliários		307.200	218.436
Negociação e intermediação de valores		37.495	35.335
Contas a receber	7	1.212	3.210
Outros ativos	8	30.358	31.503
Impostos a compensar		3.981	2.652
(-) Provisão para perdas esperadas para risco de crédito		(44)	(239)
Total do ativo circulante		915.579	2.825.093
Não circulante			
Negociação e intermediação de valores		-	4
Outros ativos	8	42.925	41.169
(-) Provisão para perdas esperadas para risco de crédito		(300)	(300)
Ativos fiscais diferidos	20	51.921	41.564
Participações societárias	9	9.764	8.636
Imobilizado de uso	10	12.158	10.149
Imobilizado		21.212	17.789
(-) Depreciação acumulada		(9.054)	(7.640)
Ativo intangível	11	28.609	26.202
Intangível		70.436	63.783
(-) Amortização acumulada		(41.827)	(37.581)
Total do ativo não circulante		145.077	127.424
Total do ativo		1.060.656	2.952.517

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Balço Patrimonial

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

Passivo		30/06/2021	31/12/2020
Circulante			
Depósitos e demais instrumentos financeiros		840.098	2.753.835
Captação no mercado aberto		379.605	2.266.472
Depósitos		386.250	434.323
Negociação e intermediação de valores		74.243	53.040
Obrigações fiscais e previdenciárias	12	6.675	7.312
Obrigações sociais e estatutárias	13	32.122	30.554
Credores diversos		16.806	12.758
Outros passivos		680	2.708
Total do passivo circulante		896.381	2.807.167
Não circulante			
Provisão fiscais diferidas	20	34	-
Provisão para contingências	21	38.271	36.270
Outros passivos		1.287	-
Total do passivo não circulante		39.592	36.270
Patrimônio líquido	14		
Capital social		198.635	171.595
Reserva de capital		912	912
Prejuízos acumulados		(84.573)	(70.144)
Total do patrimônio líquido		114.974	102.363
Participação não controladores	15	9.709	6.717
Total do passivo e patrimônio líquido		1.060.656	2.952.517

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Demonstração dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Receitas de intermediação financeira		27.835	25.100
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		27.877	34.548
Resultado com Instrumentos financeiros derivativos		(42)	(9.448)
Despesas de intermediação financeira		(7.321)	(2.778)
Captação no mercado		(7.321)	(2.778)
Resultado bruto de intermediação financeira		20.514	22.322
Outras receitas (despesas) operacionais		(41.676)	(32.886)
Receitas de prestação de serviços	16	132.137	124.175
Despesas administrativas	17	(108.124)	(99.131)
Despesas com pessoal	18	(53.534)	(44.081)
Despesas tributárias	19	(13.784)	(13.424)
Provisão para devedores duvidosos		195	(197)
Outras receitas operacionais		958	3.226
Outras despesas operacionais		(969)	(4.892)
Resultado de participações em controladas	9	1.445	1.438
Resultado operacional		(21.162)	(10.564)
Resultado não operacional		255	1.173
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social		(20.907)	(9.391)
Imposto de renda e contribuição social	20	9.801	2.823
Provisão para imposto de renda e contribuição social		(556)	-
Ativo fiscal diferido		10.357	2.823
Prejuízo líquido do semestre		(11.106)	(6.568)
Controlador		(14.429)	(5.211)
Não controlador		3.323	(1.357)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Demonstração dos resultados abrangentes

Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Prejuízo líquido do semestre	<u>(11.106)</u>	<u>(6.568)</u>
Outros resultados abrangentes do semestre	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado abrangente do semestre	<u>(11.106)</u>	<u>(6.568)</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
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(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 2019		72.079	99.516	912	(54.883)	117.624	6.157	123.781
Aumento de capital		99.516	(99.516)	-	-	-	-	-
Prejuízo líquido do semestre		-	-	-	(5.211)	(5.211)	(1.357)	(6.568)
Saldos em 30 de junho de 2020		171.595	-	912	(60.094)	112.413	4.800	117.213
Saldos em 31 de dezembro de 2020		171.595	-	912	(70.144)	102.363	6.717	109.080
Aumento de capital	14 (a)	27.040	-	-	-	27.040	-	27.040
Dividendos pagos		-	-	-	-	-	(331)	(331)
Lucro (prejuízo) líquido do semestre		-	-	-	(14.429)	(14.429)	3.323	(11.106)
Saldos em 30 de junho de 2021		198.635	-	912	(84.573)	114.974	9.709	124.683

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
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Prejuízo líquido do semestre		(11.106)	(6.568)
Ajustes para conciliação do lucro líquido do semestre			
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas		39	(14)
Provisão para devedores duvidosos		(195)	197
Depreciação e amortização		5.214	7.072
Imposto diferido		(10.357)	(2.788)
Resultado de equivalência patrimonial		(1.445)	(1.438)
Prejuízo do semestre ajustado		(17.850)	(3.539)
Variação dos ativos e passivos			
(Aumento)/ redução Aplicações interfinanceiras		2.266.506	-
(Aumento)/ redução Títulos e valores mobiliários e derivativos		(88.734)	(119.266)
(Aumento)/ redução em contas a receber		1.998	17.552
(Aumento)/ redução em outros ativos		(1.303)	7.023
(Aumento)/ redução em ativos fiscais		(1.329)	1.534
(Redução)/ Aumento em Captações no mercado aberto		(1.886.867)	-
(Redução) em obrigações fiscais e previdenciárias		(626)	(957)
(Redução) em obrigações sociais e estatutárias		(2.069)	(2.228)
Aumento/ (redução) em credores diversos		(18.668)	40.077
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais		251.058	(59.804)
Atividades de investimento			
Aquisição Investimentos		-	(895)
Aquisição de imobilizado		(3.394)	(2.393)
Aquisição de intangível		(6.655)	(10.012)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento		(10.049)	(13.300)
Atividades de financiamento			
Aumento de capital		27.040	-
Dividendos pagos no semestre		(331)	-
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiameto		26.709	-
Aumento líquido/ (redução) em caixa e equivalentes de caixa		267.718	(73.104)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	5	275.523	152.886
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	5	543.241	79.782
Aumento líquido/ (redução) em caixa e equivalentes de caixa		267.718	(73.104)

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 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(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 Guide 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, a Guide iniciou o processo de Carve-Out e reestruturação organizacional com a contratação de várias posições chaves, 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.

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

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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. 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;
- 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.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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	4.818/20
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.

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 22 de dezembro de 2021.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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.

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.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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.

Saldo 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 30 de junho de 2021 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.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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. A contribuição social é calculada sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação em vigor. Para o período de 01 de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021, a alíquota de contribuição social será para 20%, retornando aos 15% a partir de 01 de janeiro de 2022.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo e passivo) são calculados sobre adições temporárias, prejuízo fiscal e base negativa acumulados. 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. A alíquota de constituição é a alíquota vigente na data da expectativa de realização.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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.

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 estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades (i)	1.374	117.691
Aplicações interfinanceiras de liquidez - LTN (nota 6 (b))	534.003	149.999
Títulos e valores mobiliários (ii)	7.864	7.833
Total	543.241	275.523

(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 2020 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 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

6. Instrumentos Financeiros

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

	<u>30/06/2021</u>		<u>31/12/2020</u>
	<u>Valor de mercado</u>	<u>Até 90 dias</u>	<u>Valor de mercado</u>
LTN - posição bancada	154.399	154.399	149.999
LFT - posição financiada (*)	379.604	379.604	213.441
NTN-B - posição financiada (*)	-	-	2.053.065
	534.003	534.003	2.416.505

*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 2020 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 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

c) Títulos e valores mobiliários

Carteira própria	30/06/2021										31/12/2020
	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	259.871	10	259.881	-	31.430	-	101.314	127.083	54	-	176.865
Tesouro Prefixado	2	20	22	-	22	-	-	-	-	-	-
Tesouro IPCA	1.007	54	1.061	-	-	-	-	105	513	443	71
Debêntures	1.039	-	1.039	-	-	-	17	16	284	722	670
Cédulas de depósitos bancários - CDBs	1.141	-	1.141	-	113	68	66	392	447	55	1.313
Certificados de recebíveis agrícolas - CRA	1.900	-	1.900	-	-	-	-	1.684	102	114	2.051
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	59	-	59	-	-	-	-	-	-	59	62
Títulos de renda variável	62	-	62	-	62	-	-	-	-	-	171
Letras de créditos do agronegócio - LCA	193	-	193	-	101	7	-	85	-	-	64
Letras de créditos imobiliários - LCIs	28	-	28	-	-	28	-	-	-	-	44
Cotas de fundos de investimentos (i)	33.950	-	33.950	33.950	-	-	-	-	-	-	29.292
Rio Bravo Liquidez DI - Fundo de Investimento Referenciado (ii)	7.864	-	7.864	7.864	-	-	-	-	-	-	7.833
Total de TVM	307.116	84	307.200	41.814	31.728	103	101.397	129.365	1.400	1.393	218.436
Total de TVM - 2020	218.451	(15)	218.436	37.125	9.213	10	21.664	122.019	18.767	9.638	

- (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 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

d) Composição da carteira

<u>Negociação</u>	<u>Nível 1</u>	<u>Nível 2</u>	<u>Nível 3</u>	<u>Total</u>
jun/21	296.015	11.185	-	307.200
dez/20	207.069	11.367	-	218.436

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 30 de junho de 2021 e 2020 os saldos estavam representados por:

Rendas a receber

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Administração de fundos	1.208	1.224
Distribuição de fundos	4	1.986
Total	1.212	3.210

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

8. Outros ativos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Rendas a receber	9.128	11.299
Depósitos em garantia (i)	33.694	32.728
Adiantamento diversos (ii)	8.584	10.678
Valores a receber sociedades ligadas - nota 22	273	342
Pagamentos a ressarcir	756	513
Impostos e contribuições a compensar	62	59
Despesas antecipadas	16.246	13.559
Outros	4.540	3.494
Total	73.283	72.672

- (i) Refere-se substancialmente a depósito judicial sobre processo de desmutualização da Bovespa, mencionado na nota explicativa 11 (c), no valor de R\$27.838 (R\$27.472 em 31 de dezembro 2020). Foi reconhecido o montante de R\$4.774, referente a indenização a receber do Banco Voiter (antigo Banco Indusval e ex controlador), caso os processos provisionados sejam julgados de forma desfavorável à Guide Investimentos. Conforme acordo de negociação da aquisição da Guide Investimentos o Banco Voiter reembolsará à Corretora os montantes pagos a título de processos judiciais iniciados durante o período em que o Banco Voiter era o seu controlador.
- (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	31/12/2020	Aquisição / Baixa	Amortização ágio/outros	Resultado de equivalência patrimonial		
				30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021
Simplific	3.352	-	-	1.116	1.967	4.468
Simplific - Ágio na aquisição	1.426	-	(146)	-	-	1.280
Simplific - Relacionamento com clientes	1.222	-	(125)	-	-	1.097
Simplific - Cláusula de concorrência	72	-	(39)	-	-	33
Total	6.072	-	(310)	1.116	1.967	6.878

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

ii) Guide Life

Empresa	31/12/2020	Aquisição / Baixa	Amortização ágio/outros	Resultado de equivalência patrimonial		
				30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021
Guide Life	2.487	-	-	329	932	2.816
Guide Life - Ágio na aquisição	77	-	(7)	-	-	70
Total	2.564	-	(7)	329	932	2.886

10. Imobilizado

	2020		30/06/2021		
	Taxas anuais de depreciação	Valor líquido	Aquisições	Depreciação no período	Valor líquido
Benfeitorias e instalações	10%	3.662	617	(446)	3.833
Móveis e equipamentos	10%	6.312	2.778	(894)	8.196
Sistema de processamento de dados	20%	169	5	(45)	129
Sistema de segurança	20%	6	6	-	-
Total		10.149	3.394	(1.385)	12.158

11. Intangível

	2020		30/06/2021		
	Valor líquido	Aquisições	Amortização no período	Valor líquido	
Carteiras	(i)	3.315	1.235	(1.657)	2.893
Plataforma de distribuição de produtos	(ii)	-	-	-	-
Projeto Mesa BM&F	(iii)	4.112	-	(1.207)	2.905
Projeto Guide	(iv)	18.139	5.373	(1.293)	22.219
Software		609	47	(91)	565
Outros		27	-	-	27
Total		26.202	6.655	(4.248)	28.609

- (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.
- (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.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

- (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>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Imposto de renda e contribuição social	334	665
Impostos sobre terceiros	417	1.336
Impostos sobre salários	2.648	2.810
PIS, COFINS e ISS a recolher	3.276	2.501
Total	6.675	7.312

13. Obrigações sociais e estatutárias

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisão para participação nos lucros	32.122	30.554
Total	32.122	30.554

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\$198.635, totalmente subscrito e integralizado, está representado por 509.446 ações, sendo 293.029 ordinárias e 216.417 preferenciais, sem valor nominal.

Em 16 de março de 2021, foi realizado um aumento de capital de R\$27.040 mediante a emissão de 14.726 ações preferenciais e 19.939 ações ordinárias. O referido aumento foi aprovado pelo BACEN em 07 de maio de 2021.

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

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Receitas taxa de administração	9.844	9.244
Corretagem de operação em bolsas	96.160	92.691
Serviços de custódia	310	612
Receitas de distribuição	6.792	6.002
Receitas de escrituração	1.816	-
Outros (i)	17.215	15.626
Total	132.137	124.175

(i) Referem-se substancialmente as receitas de intermediação de operações de distribuição de fundos de investimentos.

17. Despesas administrativas

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Alugueis	(4.119)	(5.146)
Comunicação	(1.012)	(1.397)
Processamento de dados	(13.970)	(10.993)
Serviços técnicos especializados	(7.890)	(5.547)
Viagens	(5)	(63)
Serviços do sistema financeiro	(8.704)	(7.397)
Despesas de promoções e relações públicas	(9.500)	(2.096)
Despesas de seguros	(105)	(98)
Serviços de terceiros	(4.737)	(5.237)
Comissões	(50.689)	(51.436)
Manutenção e conservação de bens	(74)	(119)
Transportes	(30)	(37)
Armazenamento de documentos	(204)	(263)
Condomínio	(41)	(144)
Água, energia e gás	(5)	(68)
Materiais	(10)	(27)
Depreciação e amortização	(5.214)	(7.072)
Outras despesas administrativas	(1.815)	(1.991)
Total	(108.124)	(99.131)

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

18. Despesa de pessoal

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Salários	(35.449)	(29.679)
Encargos	(9.847)	(7.615)
Benefícios	(8.109)	(6.717)
Treinamentos	(129)	(70)
Total	(53.534)	(44.081)

19. Despesas tributárias

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
ISS	(6.092)	(5.649)
COFINS	(6.185)	(5.964)
PIS	(1.005)	(969)
Outras despesas tributárias	(502)	(842)
Total	(13.784)	(13.424)

20. Imposto de renda e contribuição social

a) Demonstração do cálculo

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(20.907)	(9.391)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos:		
Equivalência patrimonial	(1.445)	(1.438)
Amortização ágio	317	1.199
Outras	(2.467)	2.572
Base de apuração do imposto de renda e contribuição social	(24.502)	(7.058)
Imposto de renda e contribuição social - 40%	9.801	2.823
Imposto de renda e contribuição social - corrente	(556)	-
Imposto de renda e contribuição social - diferido	10.357	2.823
	9.801	2.823

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

b) Movimentação do crédito tributário

Movimentação Ativo fiscal diferido	Saldo em 12/2020	Contituição	Reversão	Saldo em 06/2021
Prejuízo fiscal	41.444	9.779	-	51.223
Participações dos empregados no resultado	-	294	-	294
Provisão para perdas esperadas para risco de crédito	120	18	-	138
Provisão para contingência	-	217	-	217
Outras provisões	-	49	-	49
Total	41.564	10.357	-	51.921

c) Previsão de realização dos ativos e passivos fiscais diferidos

Prazo de realização	Saldo em 06/2021	2022	2023	2024	2025
Prejuízo fiscal	51.223	-	6.848	23.512	20.863
Participações dos empregados no resultado	294	294	-	-	-
Provisão para perdas esperadas para risco de crédito	138	120	-	18	-
Provisão para contingência	217	-	-	-	217
Outras provisões	49	49	-	-	-
Total	51.921	463	6.848	23.530	21.080

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.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

O 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 dez anos. O valor presente do crédito tributário, utilizando a taxa média de mercado seria de R\$41.355.

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

a) Ativos contingentes

Não há ativos contingentes registrados em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020.

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 30 de junho de 2021 a provisão para contingência perfazia R\$38.271 (R\$36.270 em 31 de dezembro de 2020).

	Cível/Fiscal	Trabalhista	Total
Saldo em 31 de dezembro 2020	31.496	4.774	36.270
Constituições	1.657	-	1.657
Reversões / realizações	-	344	344
Saldo em 30 de junho de 2021	33.153	5.118	38.271

Cível e fiscal

Representado na sua maior parte, R\$27.838 (R\$27.472 em 31 de dezembro 2020), 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 está 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.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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.

	30/06/2021		
	Cível/Fiscal	Trabalhista	Total
Saldo em 31 de dezembro 2020	203.018	10.273	213.291
Constituições	366	8.188	8.554
Reversões / realizações	(1.346)	-	(1.346)
Saldo em 30 de junho de 2021	202.038	18.461	220.499

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\$ 8.832 (R\$ 10.317 em 31 de dezembro de 2020).

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

22. Partes relacionadas

	30/06/2021	31/12/2020
RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	-	1
RIO BRAVO ADVISORY LTDA	-	4
UNIK PARTICIPACOES S.A.	67	110
RIO BRAVO FINANCIAL PART. S.A.	-	130
FOSUN INVESTIMENTOS (BRASIL) LTDA.	68	60
RBI PARTNERSHIP PARTICIPACOES S.A.	163	163
TOTAL	298	468

	Passivo	
	30/06/2021	31/12/2020
RIO BRAVO INVESTIMENTOS HOLDING S.A	-	147
RIO BRAVO INVESTIMENTOS LTDA	29	72
FOSUN	316	317
TOTAL	345	536

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:

- 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).

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

-
- 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/>.

24. Limites operacionais

A constituição do CgGuide ocorreu no momento em que a Guide foi adquirida 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.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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\$43.500, enquanto seu Patrimônio Líquido alcançou 124.684 em 30 de junho de 2021. Os ativos ponderados pelo risco (RWA) atingiram 532.188, desta forma o Índice de Basileia do Consolidado Prudencial para esta data base ficou em 8,17%, sendo o mínimo requerido 9,625%

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 mil, o qual foi integralizado em março de 2021 e aprovado pelo Banco Central do Brasil em maio de 2021.

Em 23 de junho de 2021, foi realizada nova Assembleia Geral de acionistas para deliberar um novo aumento de capital para a 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 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 31 de outubro 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 3,03%. Caso a aprovação do aumento de capital integralizado em outubro 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 13,20%.

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

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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\$20.217.015 (R\$24.537.880 em 31 de dezembro de 2020).

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\$ 59 relacionadas a despesas de medidas de distanciamento social e trabalho remoto ocasionadas pelo COVID-19;

27. Eventos subsequentes

Capital

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.

Conglomerado Prudencial Guide Investimentos S. A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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.