

# **Demonstrações Financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

31 de dezembro de 2021  
com Relatório do Auditor Independente sobre as  
Demonstrações Financeiras

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

## Demonstrações financeiras consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

### 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 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 2021, o desempenho de suas operações e os seus 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, 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 diretoria da Corretora para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas foi elaborado exclusivamente para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Uma empresa-membro da Ernst & Young Global Limited

### Desenquadramento de limites operacionais

Chamamos atenção para as notas explicativas nº 1 e 25 às demonstrações financeiras, que divulgam o desenquadramento da Corretora em relação aos limites operacionais exigidos pelo Banco Central do Brasil, na data mais recente apurada pela diretoria, bem como o plano de reenquadramento elaborado pela diretoria e seu controlador. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

### Reapresentação dos saldos comparativos

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2.2. às demonstrações financeiras, a qual descreve que, em decorrência da reclassificação de saldos de recursos mantidos em conta de registro de seus clientes, em linha com o requerido na Instrução Normativa BCB 66/2020, os valores correspondentes a 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG 23, ou CPC 23 (Práticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro). 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 exercício findo em 31 de dezembro 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 28 de abril de 2022.

### *Demonstração do Resultado Abrangente (DRA)*

A demonstração do resultado abrangente (DRA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaborada sob a responsabilidade da diretoria da Corretora, e apresentada como informação suplementar às 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, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial da Corretora. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 02/20 do BACEN. Em nossa opinião, essa demonstração do resultado abrangente foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Resolução e é consistente em relação às demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial tomadas em conjunto.

## **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial**

A diretoria 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 diretoria 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 diretoria 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.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 24 de maio de 2022.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-0



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

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

Balço patrimonial

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>			
Disponibilidades	<b>5</b>	2.240	117.691
Instrumentos financeiros	<b>6</b>	563.045	2.634.941
Aplicação interfinanceiras de liquidez		283.212	2.416.505
Títulos e valores mobiliários		279.833	218.436
Negociação e intermediação de valores		59.608	35.335
Contas a receber	<b>7</b>	5.070	14.509
Outros ativos	<b>8</b>	19.650	20.204
Impostos a compensar		4.038	2.652
(-) Provisão para perdas esperadas para risco de crédito		(44)	(239)
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>653.607</b>	<b>2.825.093</b>
<b>Não circulante</b>			
Negociação e intermediação de valores		-	4
Outros ativos	<b>8</b>	45.371	41.169
(-) Provisão para perdas esperadas para risco de crédito		(300)	(300)
Ativos fiscais diferidos	<b>21</b>	1.297	41.564
Participações societárias	<b>9</b>	10.510	8.636
Imobilizado de uso	<b>10</b>	14.976	10.149
Imobilizado		25.224	17.789
(-) Depreciação acumulada		(10.248)	(7.640)
Ativo intangível	<b>11</b>	26.436	26.202
Intangível		46.786	63.783
(-) Amortização acumulada		(20.350)	(37.581)
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>98.290</b>	<b>127.424</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>751.897</b>	<b>2.952.517</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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

Balço patrimonial

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

Passivo		31/12/2021	Reapresentado
			31/12/2020
<b>Circulante</b>			
<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>560.903</b>	<b>2.753.835</b>
Captação no mercado aberto	12	210.088	2.266.472
Depósitos	12	275.401	434.323
Negociação e intermediação de valores	12	75.414	53.040
Obrigações fiscais e previdenciárias	13	8.190	7.312
Obrigações sociais e estatutárias	14	24.645	30.554
Credores diversos		17.903	12.758
Outros passivos		376	2.708
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>612.017</b>	<b>2.807.167</b>
<b>Não circulante</b>			
Negociação e intermediação de valores	12	45	-
Provisão para contingências	22	40.881	36.270
Credores diversos		1.619	-
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>42.545</b>	<b>36.270</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	15	281.236	171.595
Reserva de capital		2.352	912
Prejuízos acumulados		(197.159)	(70.144)
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>86.429</b>	<b>102.363</b>
Participação não controladores	16	10.906	6.717
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>751.897</b>	<b>2.952.517</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



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

Demonstração do resultado  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

	<u>Notas</u>	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Receitas de intermediação financeira</b>		<b>26.291</b>	<b>54.408</b>	<b>64.830</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		20.935	48.812	83.832
Resultado com Instrumentos financeiros derivativos		5.356	5.596	(19.002)
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		<b>(2.448)</b>	<b>(9.769)</b>	<b>(24.582)</b>
Captação no mercado		(2.448)	(9.769)	(24.582)
<b>Resultado bruto de intermediação financeira</b>		<b>23.843</b>	<b>44.639</b>	<b>40.248</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(85.261)</b>	<b>(127.219)</b>	<b>(66.684)</b>
Receitas de prestação de serviços	17	103.968	236.109	254.176
Despesas administrativas	18	(121.358)	(229.622)	(203.775)
Despesas com pessoal	19	(56.591)	(110.300)	(90.858)
Despesas tributárias	20	(11.564)	(25.349)	(26.995)
Provisão para perdas esperadas para risco de crédito		-	195	(220)
Outras receitas operacionais		1.154	2.108	5.166
Outras despesas operacionais		(1.924)	(2.859)	(7.077)
Resultado de participações em controladas	9	1.054	2.499	2.899
<b>Resultado operacional</b>		<b>(61.418)</b>	<b>(82.580)</b>	<b>(26.436)</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>2.432</b>	<b>2.687</b>	<b>2.529</b>
<b>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>		<b>(58.986)</b>	<b>(79.893)</b>	<b>(23.907)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>21</b>	<b>(52.315)</b>	<b>(42.514)</b>	<b>9.206</b>
Provisão para imposto de renda e contribuição social		(1.691)	(2.247)	(575)
Ativo fiscal diferido		(50.624)	(40.267)	9.781
<b>Prejuízo líquido do semestre/ exercício</b>		<b>(111.301)</b>	<b>(122.407)</b>	<b>(14.701)</b>
Controlador		(112.586)	(127.015)	(15.261)
Não controlador		1.285	4.608	560

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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

Demonstração do resultado abrangente  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Prejuízo líquido do semestre/exercício</b>	<u>(111.301)</u>	<u>(122.407)</u>	<u>(14.701)</u>
Outros resultados abrangentes do semestre/exercício	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado abrangente do semestre/exercício</b>	<u>(111.301)</u>	<u>(122.407)</u>	<u>(14.701)</u>
Controlador	(112.586)	(127.015)	(15.261)
Não controlador	1.285	4.608	560

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais)

	Nota	Capital social	Aumento de capital	Reserva de capital	Prejuízos acumulados	Total controladores	Não controladores	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>		<b>72.079</b>	<b>99.516</b>	<b>912</b>	<b>(54.883)</b>	<b>117.624</b>	<b>6.157</b>	<b>123.781</b>
Aumento de capital	15 (a)	99.516	(99.516)	-	-	-	-	-
Lucro / (prejuízo líquido) do exercício		-	-	-	(15.261)	(15.261)	560	(14.701)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>		<b>171.595</b>	<b>-</b>	<b>912</b>	<b>(70.144)</b>	<b>102.363</b>	<b>6.717</b>	<b>109.080</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>		<b>171.595</b>	<b>-</b>	<b>912</b>	<b>(70.144)</b>	<b>102.363</b>	<b>6.717</b>	<b>109.080</b>
Aumento de capital	15 (a)	109.641	-	-	-	109.641	-	109.641
Programa de opções		-	-	1.440	-	1.440	-	1.440
Dividendos pagos		-	-	-	-	-	(419)	(419)
Lucro (prejuízo) líquido do exercício		-	-	-	(127.015)	(127.015)	4.608	(122.407)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<b>281.236</b>	<b>-</b>	<b>2.352</b>	<b>(197.159)</b>	<b>86.429</b>	<b>10.906</b>	<b>97.335</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>		<b>198.635</b>	<b>-</b>	<b>912</b>	<b>(84.573)</b>	<b>114.974</b>	<b>9.709</b>	<b>124.683</b>
Aumento de capital	15 (a)	82.601	-	-	-	82.601	-	82.601
Programa de opções	28	-	-	1.440	-	1.440	-	1.440
Dividendos pagos		-	-	-	-	-	(88)	(88)
Lucro (prejuízo) líquido do semestre		-	-	-	(112.586)	(112.586)	1.285	(111.301)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<b>281.236</b>	<b>-</b>	<b>2.352</b>	<b>(197.159)</b>	<b>86.429</b>	<b>10.906</b>	<b>97.335</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de reais (exceto quando indicado))

	Notas	2º Semestre	31/12/2021	31/12/2020
<b>Prejuízo líquido do semestre / exercício</b>		<b>(111.301)</b>	<b>(122.407)</b>	<b>(14.701)</b>
<b>Ajustes para conciliação do lucro líquido do semestre / exercício</b>				
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas		81	120	19
Provisão para perdas esperadas para risco de crédito		-	(195)	220
Depreciação e amortização		5.811	11.026	14.799
Imposto diferido		50.624	40.267	(9.742)
Resultado na alienação de bens tangíveis		709	709	-
Resultado de equivalência patrimonial		(1.054)	(2.499)	(2.899)
<b>Prejuízo do semestre / exercício ajustado</b>		<b>(55.130)</b>	<b>(72.979)</b>	<b>(12.304)</b>
<b>Variação dos ativos e passivos</b>				
(Aumento)/ redução Aplicações interfinanceiras		169.517	2.056.418	(2.266.506)
(Aumento)/ redução Títulos e valores mobiliários e derivativos		30.177	(58.557)	(10.643)
(Aumento)/ redução em contas a receber		5.269	9.439	(1.450)
(Aumento)/ redução em outros ativos		(22.982)	(28.011)	19.565
(Aumento)/ redução em ativos fiscais		(57)	(1.387)	-
(Aumento)/ redução depósitos		275.401	275.401	2.301
(Redução)/ Aumento em Captações no mercado aberto		(169.517)	(2.056.384)	2.266.472
(Redução) em obrigações fiscais e previdenciárias		1.061	435	(96)
(Redução) em obrigações sociais e estatutárias		(7.477)	(5.909)	1.575
Aumento/ (redução) em outros passivos		(405.891)	(425.512)	143.350
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>		<b>(179.629)</b>	<b>(307.046)</b>	<b>142.264</b>
<b>Atividades de investimento</b>				
Aquisição Investimentos		(746)	(1.874)	(2.041)
Aquisição de imobilizado		(5.595)	(8.996)	-
Alienação de imobilizado		769	775	-
Aquisição de intangível		(3.215)	(9.870)	-
Alienação de bens intangíveis		26.865	26.865	(17.586)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento</b>		<b>18.078</b>	<b>6.900</b>	<b>(19.627)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
Aumento de capital		82.601	109.641	-
Opção de ações		1.440	1.440	-
Dividendos pagos		(88)	(419)	-
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiameto</b>		<b>83.953</b>	<b>110.662</b>	<b>-</b>
<b>Aumento líquido/ (redução) em caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(77.598)</b>	<b>(189.484)</b>	<b>122.637</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre / exercício	5	163.637	275.523	152.886
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre / exercício	5	86.039	86.039	275.523
<b>Aumento líquido/ (redução) em caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(77.598)</b>	<b>(189.484)</b>	<b>122.637</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

## 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.

Os anos de 2020 e 2021, além de terem sido anos da reestruturação mencionada, se desenharam como um ano bastante atípico com desafios diversos e inesperados, decorrentes tanto da Pandemia COVID-19, como do aumento da concorrência de outros participantes do mercado fortemente capitalizados. Esta concorrência persiste com a atuação de players tradicionais assim como de outras corretoras / plataformas de investimento. Além disto a indústria passa por uma mudança significativa, que demanda estruturas de serviços completos para os clientes, trazendo outros participantes como bancos digitais, instituições de pagamentos (IPs), adquirentes, entre outras.

A Guide após a mudança de controle em 2018, chega a 2021 atingindo resultados robustos e sustentáveis com melhora de indicadores em diversas frentes, evidenciando a sua posição de destaque e capacidade de aumentar “market share”. A Guide é a 3ª Maior Plataforma de Investimentos do país considerando a quantidade de agentes autônomos de investimentos (“AAI”) exclusivos.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

## 1. Contexto operacional--Continuação

- Receita Bruta – crescimento de receita no período com um CAGR de +32%, saindo de R\$ 149 milhões para R\$ 261 milhões;
- Total de Clientes e clientes ativos – aumento da base de clientes em todas as linhas de negócios principalmente o Retail num CAGR de +69% e +39% respectivamente;
- AuC Ajustado (\*) – aumento dos ativos sob custódia com um CAGR de 11% no período;
- Lançamento da Plataforma de Conteúdo e Educação;
- Reestruturação do Negócio Institucional com mudança dos times, maior eficiência e mais prestação de serviço com alto suporte tecnológico;
- Lançamento do Plano de Opção de Ação (“ESOP”);
- Implantação do Comitê de Diversidade;
- Reforço da estrutura da Alta Gestão com a contratação da Chief Customer Officer - CCO e da Chief Human Resource Officer CHRO.

(\*) excluindo a custódia de administração fiduciária que deixou de ser foco da estratégia da companhia

Ainda em 2021, a Administração resolveu pela baixa do crédito tributário no montante aproximado de R\$ 41 milhões, em função desta estratégia de investimento que foca na construção das bases para um crescimento exponencial futuro em detrimento da rentabilidade no curto prazo. Desta forma o resultado de 2021 chegou a um prejuízo líquido de R\$ 127 milhões, principalmente explicado por essa baixa contábil do crédito tributário e pelos investimentos em Marketing e Tecnologia da Informação no montante aproximado de R\$ 100 milhões que visam fortalecer as bases do crescimento.

Dentro da estratégia de investimentos definida para o exercício 2022, a Guide está trabalhando na execução da 1ª tranche de aumento de Capital no montante aproximado de R\$ 23 milhões. No decorrer do ano, conforme definido no Plano de Capital em conjunto com o Controlador, estão previstas novas tranches de aumento de capital para suportar o plano de investimento, atendendo às demandas de Basiléia e aquelas definidas pela Resolução 4.871.

O histórico de prejuízos entre os anos de 2019 e 2021 totalizando R\$ 165 milhões e, o que a Administração espera para os próximos anos, fazem parte da estratégia da Companhia com total suporte do Controlador. Esta estratégia no seu nível tático, sofreu ajustes neste período em função da dinâmica do mercado, a maior pandemia mundial, demandas de clientes e a maior concorrência. Esses ajustes suscitaram em maiores investimentos e, naturalmente comprometendo o resultado no curto prazo para buscar um crescimento exponencial. Alguns descompassos na velocidade dos aportes de capital e investimentos aconteceram durante este período, o que levou a desenquadramentos regulatórios, mas que estão sendo sanados de forma definitiva em 2022.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

## **1. Contexto operacional--Continuação**

Nossa estratégia continua pautada por nosso propósito de “Guiar as pessoas para que o dinheiro não limite a vida” e nos valores:

- Conhecer, planejar e guiar;
- Inovar para evoluir;
- Dar vidas aos investimentos;
- Ousadia para criar rotas e soluções;
- Obstáculos fortalecem o percurso;
- Unir para ir além.

Dentro da estratégia de longo prazo, nosso ecossistema se expande a cada dia com o fortalecimento de nossos pilares:

- Negócio Institucional – (i) mesas de produtos, equities, renda fixa, títulos públicos e privados, commodities e derivativos, (ii) tecnologia DMA e (iii) serviço de research;
- Estratégia Digital - (i) foco no Cliente Retail com oferta de produto simplificada e uma experiência fluida, (ii) Trading (Day Trade), (iii) Plataforma de Conteúdo e Educação e (iv) Serviços Financeiros com o objetivo de completar o ecossistema da Guide;
- Assessoria Wealth Management e Agentes Autônomos de Investimento – estratégia de crescimento inorgânico e suporte aos nossos assessores para uma melhor prestação de serviço e produtos.

A estratégia Digital vai demandar um volume de investimentos importantes nos próximos anos com intuito de entregarmos esta ampliação de ecossistema, dentro da estratégia dos R\$ 300 milhões definidos para o biênio 2021 e 2022.

A digitalização dentro do conceito amplo, faz parte da estratégia base e, permeia todos os pilares conforme a necessidade de cada um deles, independentes se são negócios mais “online” ou “offline”.

## **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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

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

### a) Composição dos itens do balanço patrimonial

A partir de janeiro de 2021 as demonstrações financeiras passaram a observar ainda os critérios dispostos na Resolução CMN 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20, cabendo observar que:

- i) Os itens do Balanço Patrimonial estão apresentados em ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, sem impacto aos valores apresentados;
- ii) O Balanço Patrimonial ao final do período corrente é apresentado comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior;
- iii) As demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior pra as quais foram apresentadas;
- iv) Inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente;
- v) As alterações acima mencionadas, não tiveram qualquer impacto no total do ativo, total do passivo, resultado do período e o patrimônio líquido.

### b) Julgamentos e estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN. Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de provisões para contingências, valor recuperável de ativos financeiros e não financeiros, na determinação do valor de mercado de instrumentos financeiros, imposto de renda e contribuição social diferidos ativos e passivos e na seleção do prazo de vida útil de certos ativos não financeiros. Os resultado efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas.



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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

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

i) Avaliação do valor de mercado de alguns instrumentos financeiros

O valor de mercado de instrumentos financeiros sem mercado ativo ou cujos preços não estão disponíveis é calculado através de técnicas de precificação. Nestes casos, os valores justos são estimados através de dados observados em instrumentos similares ou através de modelos. Quando dados observáveis de mercado não estão disponíveis, eles são estimados baseados em premissas apropriadas. Quando são utilizadas técnicas de precificação, estas são validadas e revisadas periodicamente a fim de manter sua confiabilidade.

ii) Ativos financeiros mantidos até o vencimento

A Guide Investimentos classifica alguns dos ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis e vencimento fixo como ativos financeiros “mantidos até o vencimento”. Esta classificação requer significativo julgamento, levando em conta a intenção e capacidade de manter estes investimentos até o vencimento.

iii) *Impairment* de ativos não financeiros

De acordo com o CPC 01, os ativos não financeiros também devem ser testados anualmente para *impairment* em algumas situações. Para o cálculo do valor recuperável (valor em uso), a Instituição faz uso de estimativas de fluxos de caixa (montante e prazos), bem como das taxas de desconto apropriadas.

iv) Imposto de renda e contribuição social diferidos

Créditos tributários são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias e prejuízos fiscais a compensar na medida em que se considera provável que a entidade irá gerar lucro tributável futuro para a sua utilização. A realização esperada do crédito tributário é baseada na projeção de receitas futuras e outros estudos técnicos.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras-- Continuação

### v) 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 (fiscais e previdenciárias) são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN n.º 3.823/09, que aprovou o Pronunciamento Técnico CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes e na Carta Circular n.º 3.429/10 do BACEN. Os valores contabilizados ou divulgados em notas explicativas são baseados nas melhores estimativas, inclusive na probabilidade de ocorrência ou não do tema em questão. Esses fatos e valores podem ser diferentes dos de fato ocorridos.

### c) Processo de convergência às normas internacionais de contabilidade (IFRS)

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:

<b>Pronunciamento</b>	<b>BACEN/CMN Resolução</b>
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	4.818/20
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	4.818/20
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 27 - Ativo Imobilizado	4.535/16
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	4.877/20
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  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

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

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 06 de maio de 2022.

### **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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 2.2. Reapresentação das demonstrações financeiras

No exercício de 2021, o CgGuide passou a classificar, conforme orientação requerida pela Instrução Normativa BCB nº 66 de 28 de dezembro de 2020 e Resolução CMN nº 4.871 de 27 de novembro de 2020, os saldos de recursos mantidos em conta de registro de seus clientes, enquanto não comprometidos em operações destes, no grupo de “Depósitos”. Os saldos comparativos, anteriormente registrados no grupo de “Negociação e intermediação de valores”, no montante de R\$ 434.323 foram reclassificados para a conta de Depósitos. Os ajustes aplicados de forma retrospectiva produziram os efeitos no Balanço Patrimonial e na Demonstração dos fluxos de caixa, conforme apresentado no quadro a seguir:

Balanço Patrimonial	31/12/2020		31/12/2020
	Original	Ajustes	Reapresentado
Captações no mercado aberto	2.266.472	-	2.266.472
Depósitos	-	434.323	434.323
Negociação e intermediação de valores	487.363	(434.323)	53.040
<b>Total Depósitos e demais Instrumentos financeiros</b>	<b>2.753.835</b>	<b>-</b>	<b>2.753.835</b>

  

Demonstração dos fluxos de caixa	31/12/2020		31/12/2020
	Original	Ajustes	Reapresentado
Depósitos	-	434.323	434.323
Negociação e intermediação de valores	144.229	(434.323)	(290.094)
<b>Total Variação de ativos e passivos</b>	<b>144.229</b>	<b>-</b>	<b>144.229</b>

### 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

## 3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

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

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

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

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

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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

## 3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

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

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

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

Em 31 de dezembro de 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.

### 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

## 3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

### h) Depósitos e Captações no mercado aberto

As captações no mercado aberto estão registradas pelos seus respectivos valores contratuais, acrescidos dos encargos contratados, proporcionais ao período decorrido da contratação da operação. As operações de depósitos não são remuneradas pelo CgGuide e representam os saldos de recursos mantidos em conta de registro de seus clientes, enquanto não comprometidos em operações destes, conforme orientação requerida pela Instrução Normativa BCB nº 66 de 28 de dezembro de 2020 e Resolução CMN nº 4.871 de 27 de novembro de 2020.

### 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 exceptiva de realização.

### 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 CMN 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

## 3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

- 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 recorrentes 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.

### n) Programa de opções por ações

O CgGuide implementou um Programa de opções por ações de longo prazo, estruturado por meio de outorga de opções de ações. A prática contábil adotada é definida conforme plano elaborado e validado pela diretoria jurídica e recursos humanos, considerando cada fase do programa, como contrato de Outorga, exercício de opção de compras de ações, termo de adesão ao acordo de acionista, contrato de concessão de ações, plano de remuneração baseado em ações.



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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 4. Impacto da pandemia do coronavírus nos negócios do CgGuide

Diante da pandemia do COVID-19, a 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 estavam desde o final de março de 2020 trabalhando em regime de home office, as visitas presenciais a nossos clientes, parceiros e viagens estavam restritas, tendo sido substituídas por reuniões virtuais, e as instalações das unidades físicas da Guide têm seguido todas as orientações oficiais de higiene e saúde.

Na virada para o segundo semestre do ano, a chegada de milhões de unidades de imunizantes permitiu incluir praticamente toda a população adulta brasileira na campanha e, no início de setembro, muitos prefeitos e governadores comemoravam o fato de que praticamente 100% dos cidadãos acima de 18 anos já haviam recebido ao menos a primeira dose contra o novo coronavírus.

Com isso, as curvas dos indicadores da pandemia começaram a cair, incentivando a retomada ao trabalho nas dependências das empresas. A Guide adotou um guia de retomada e definiu a política Home Office, resultando no modelo híbrido de trabalho, o retorno foi dividido em duas etapas com todos os cuidados necessários para a realização das atividades presencial, a 1ª etapa aconteceu a partir de 20 de setembro/2021 selecionando áreas prioritárias e de negócios, a 2ª etapa consistiu nas demais áreas a partir de 1º de novembro/2021.

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

a) Caixa e equivalente de caixa:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades (i)	2.240	117.691
Aplicações interfinanceiras de liquidez - LTN (nota 6 (b))	73.124	149.999
Títulos e valores mobiliários (ii)	<u>10.675</u>	<u>7.833</u>
<b>Total</b>	<b>86.039</b>	<b>275.523</b>

- (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  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 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

	31/12/2021		31/12/2020
	Valor de mercado	Até 90 dias	Valor de mercado
LTN - posição bancada - nota 5	73.124	73.124	149.999
LTN - posição financiada (*)	210.088	210.088	-
LFT - posição financiada (*)	-	-	213.441
NTN-B - posição financiada (*)	-	-	2.053.065
	<b>283.212</b>	<b>283.212</b>	<b>2.416.505</b>

\*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  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 6. Instrumentos Financeiros

#### c) Títulos e valores mobiliários

	31/12/2021										31/12/2020
	Valor de custo amortizado	Ajuste a Mercado	Valor de mercado	Sem vencimento	Até 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 1080	De 1081 a 1800	Acima de 1800	Valor de mercado
<b>Títulos para negociação</b>	<b>279.888</b>	<b>(55)</b>	<b>279.833</b>	<b>45.759</b>	<b>26.804</b>	<b>282</b>	<b>177.855</b>	<b>20.118</b>	<b>7.637</b>	<b>1.378</b>	218.436
Tesouro Selic	218.044	(10)	218.034	-	25.979	-	176.788	15.167	100	-	176.865
Tesouro Prefixado	77	-	77	-	-	-	-	24	-	53	-
Tesouro IPCA	434	16	450	-	-	-	8	15	4	423	71
Debêntures	738	(21)	717	-	-	-	-	19	273	425	670
Cédulas de depósito bancário – CDBs	5.199	(10)	5.189	-	456	200	1.026	3.430	60	17	1.313
Certificados de recebíveis agrícolas CRA	8.588	(27)	8.561	-	-	-	-	1.397	7.072	92	2.051
Certificados de recebíveis imobiliários CRI	488	(2)	486	-	-	-	-	-	118	368	62
Títulos de renda variável	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171
Letras de crédito agronegócios – LCAs	399	(1)	398	-	297	58	18	25	-	-	64
Letras de crédito imobiliário – LCI	152	-	152	-	72	24	15	41	-	-	44
COE	10	-	10	-	-	-	-	-	10	-	-
Cotas de fundos de investimento (i)	35.084	-	35.084	35.084	-	-	-	-	-	-	29.292
Rio Bravo DI - Fundo de Investimento Referenciado (ii)	10.675	-	10.675	10.675	-	-	-	-	-	-	7.833
<b>Total de TVM</b>	<b>279.888</b>	<b>(55)</b>	<b>279.833</b>	<b>45.759</b>	<b>26.804</b>	<b>282</b>	<b>177.855</b>	<b>20.118</b>	<b>7.637</b>	<b>1.378</b>	218.436
<b>Total de TVM – 2020</b>	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 B3 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  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 6. Instrumentos Financeiros

#### d) Composição da carteira

Composição da carteira	<u>Nível 1</u>	<u>Nível 2</u>	<u>Nível 3</u>	<u>Total</u>
dez/21	254.362	25.471	-	279.833
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 – B3 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 2021 e 2020 os saldos estavam representados por:

#### Rendas a receber

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Comissão a receber	3.193	11.299
Administração de fundos	1.259	1.224
Distribuição de fundos	79	1.986
Estruturação	539	-
<b>Total</b>	<b>5.070</b>	<b>14.509</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 8. Outros ativos

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos em garantia (i)	35.246	32.728
Adiantamento diversos (ii)	5.172	10.678
Valores a receber sociedades ligadas - nota 23	357	468
Pagamentos a ressarcir	182	513
Impostos e contribuições a compensar	63	59
Despesas antecipadas (iii)	20.349	13.559
Outros	3.652	3.368
<b>Total</b>	<b>65.021</b>	<b>61.373</b>
Circulante	19.650	20.204
Não circulante	45.371	41.169

- (i) Refere-se substancialmente a depósito judicial sobre processo de desmutualização da Bovespa, mencionado na nota explicativa 22 (b), no valor de R\$28.702 (R\$27.472 em 31 de dezembro 2020). Foi reconhecido o montante de R\$5.772 (R\$ 4.774 em 31 de dezembro 2020), 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) Adiantamentos efetuados, refere-se substancialmente ao desenvolvimento de um Sistema de Gestão Operacional integrado a arquitetura sistêmica da Guide, sendo interligado aos sistemas de back-office e front-office.
- (iii) Despesas antecipadas, refere-se substancialmente aos incentivos pagos aos agentes autônomos de investimentos pela prestação de serviço de captação de clientes e volume financeiro no valor de R\$10.202 (R\$8.618 em 31 de dezembro 2020).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 9. Participações societárias

### a) Investimentos em controladas

#### i) Simplific

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

Empresa	31/12/2020	Aquisição/ Amortização		Resultado de equivalência patrimonial		
		Baixa	ágio/outros	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021
Simplific	3.352	-	-	2.220	1.967	5.572
Simplific - Ágio na aquisição	1.426	-	(291)	-	-	1.135
Simplific - Relacionamento com clientes	1.222	-	(249)	-	-	973
Simplific - Cláusula de concorrência	72	-	(72)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>6.072</b>	<b>-</b>	<b>(612)</b>	<b>2.220</b>	<b>1.967</b>	<b>7.680</b>

#### ii) Guide Life

Empresa	31/12/2020	Aquisição/ Amortização		Resultado de equivalência patrimonial		
		Baixa	ágio/outros	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021
Guide Life	2.487	-	-	279	932	2.766
Guide Life - Ágio na aquisição	77	-	(13)	-	-	64
<b>Total</b>	<b>2.564</b>	<b>-</b>	<b>(13)</b>	<b>279</b>	<b>932</b>	<b>2.830</b>

## 10. Imobilizado de uso

### a) Saldo em 31 de dezembro:

	2021			2020		
	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido
Imobilização em curso	156	-	156	-	-	-
Benfeitorias e instalações	8.578	(2.236)	6.342	5.266	(1.604)	3.662
Móveis e equipamentos	15.382	(7.001)	8.381	11.391	(5.079)	6.312
Sistema de processamento de dados	1.108	(1.011)	97	1.124	(955)	169
Sistema de segurança	-	-	-	8	(2)	6
<b>Total</b>	<b>25.224</b>	<b>(10.248)</b>	<b>14.976</b>	<b>17.789</b>	<b>(7.640)</b>	<b>10.149</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 10. Imobilizado de uso--Continuação

b) Movimentação do imobilizado:

	2020		2021			
	Taxas anuais de depreciação	Valor líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação no período	Valor líquido
Imobilização em curso	-	-	156	-	-	156
Benfeitorias e instalações	10%	3.662	4.299	(658)	(961)	6.342
Móveis e equipamentos	10%	6.312	4.535	(282)	(2.184)	8.381
Sistema de processamento de dados	20%	169	6	-	(78)	97
Sistema de segurança	20%	6	-	(6)	-	-
<b>Total</b>		<b>10.149</b>	<b>8.996</b>	<b>(946)</b>	<b>(3.223)</b>	<b>14.976</b>

## 11. Ativo Intangível

a) Saldo em 31 de dezembro:

		2021			2020		
		Custo	Amortização acumulada	Valor líquido	Custo	Amortização acumulada	Valor líquido
Carteiras	(i)	5.096	(1.978)	3.118	19.682	(16.367)	3.315
Plataforma de distribuição de produtos	(ii)	12.603	(12.603)	-	12.603	(12.603)	-
Projeto Mesa BM&F	(iii)	-	-	-	10.100	(5.988)	4.112
Projeto Nova Guide	(iv)	28.162	(5.321)	22.841	20.491	(2.352)	18.139
Software		925	(448)	477	880	(271)	609
Outros		-	-	-	27	-	27
<b>Total</b>		<b>46.786</b>	<b>(20.350)</b>	<b>26.436</b>	<b>63.783</b>	<b>(37.581)</b>	<b>26.202</b>

b) Movimentação do intangível

		2020		2021	
		Valor líquido	Aquisições e baixas	Amortização no período	Valor líquido
Carteiras	(i)	3.315	2.152	(2.349)	3.118
Plataforma de distribuição de produtos	(ii)	-	-	-	-
Projeto Mesa BM&F	(iii)	4.112	(1.698)	(2.414)	-
Projeto Nova Guide	(iv)	18.139	7.671	(2.969)	22.841
Software		609	47	(179)	477
Outros		27	(27)	-	-
<b>Total</b>		<b>26.202</b>	<b>8.145</b>	<b>(7.911)</b>	<b>26.436</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 11. Ativo Intangível--Continuação

(i) Carteiras

A Guide Investimentos, tem uma estratégia de compra de carteira a fim de promover a expansão dos negócios em todas as regiões do país, o valor contabilizado em 31 de dezembro de 2021 é de R\$5.096, o montante será amortizado linearmente.

Os valores registrados como Ativo Intangível associados à compra das carteiras estão contabilizados pelo valor recuperável com base na expectativa de geração de fluxo de caixa futuro.

(ii) Desenvolvimento de plataforma de distribuição e negociação de títulos - Guide Investimentos

Na Guide Investimentos, foi contabilizado o valor de R\$12.603, referente ao desenvolvimento de plataforma eletrônica de distribuição e negociação de títulos e outros ativos financeiros. O intangível em questão iniciou a sua operação em janeiro de 2014 e foi totalmente amortizado.

(iii) Projeto Mesa BM&F

Na Guide Investimentos foi contabilizado o montante de R\$10.100 referente ao desenvolvimento de produtos, serviços e sistemas destinados a atender clientes institucionais. O intangível em questão será amortizado linearmente tendo como base a expectativa de geração da respectiva receita. Em função de redirecionamento estratégico do negócio institucional o projeto mesa BM&F foi descontinuado o que levou a baixa dos valores associados.

(iv) Desenvolvimento de plataforma Nova Guide

Na Guide Investimentos, foi contabilizado o valor de R\$28.162, referente ao desenvolvimento de plataforma eletrônica no que tange a arquitetura, interfaces, processos de cadastro, conformidade, tesouraria, ambiente assessores e clientes. O intangível em questão será amortizado linearmente tendo como base a expectativa de geração caixa futuro.

## 12. Depósitos e demais instrumentos financeiros

a) Depósitos e demais Instrumentos financeiros

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Recompra a liquidar - Carteira de terceiros - a.1)	<b>210.088</b>	2.266.472
Recursos disponíveis de clientes (*)	<b>275.401</b>	434.323
Credores - Conta Liquidações Pendentes (**)	<b>75.459</b>	53.040
	<u><b>560.948</b></u>	<u>2.753.835</u>

(\*) Saldos de recursos disponíveis de clientes, conforme depósitos, não são remuneradas pela Corretora, e representam os saldos de recursos mantidos em conta de registro de seus clientes, enquanto não comprometidos em operações destes, conforme orientação requerida pela Instrução Normativa BCB nº 66 de 28 de dezembro de 2020 e Resolução CMN nº 4.871 de 27 de novembro de 2020.

(\*\*) Saldos de recursos disponíveis de clientes, conforme depósitos comprometidos em operações.



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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 12. Depósitos e demais instrumentos financeiros--Continuação

a.1) Composição das Recompras a liquidar – Carteira de terceiros

Recompras a liquidar – Carteira de terceiros	31/12/2021		31/12/2020
	Valor de mercado	Até 90	Valor de mercado
LTN - posição financiada	210.088	210.088	-
LFT - posição financiada	-	-	213.441
NTN-B - posição financiada	-	-	2.053.031
<b>Total de recompras a liquidar</b>	<b>210.088</b>	<b>210.088</b>	<b>2.266.472</b>

## 13. Obrigações fiscais e previdenciárias

	31/12/2021	31/12/2020
Imposto de renda e contribuição social	1.280	665
Impostos sobre terceiros	1.014	1.336
Impostos sobre salários	4.090	2.810
PIS, COFINS e ISS a recolher	1.806	2.501
<b>Total</b>	<b>8.190</b>	<b>7.312</b>

## 14. Obrigações sociais e estatutárias

	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para participação nos lucros	24.645	30.554
<b>Total</b>	<b>24.645</b>	<b>30.554</b>

## 15. 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

## 15. Patrimônio líquido--Continuação

### a) Capital social

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.

Houve três aumentos de capital no montante de R\$109.641, totalizando o capital social em R\$281.236, totalmente subscrito e integralizado, está representado por 610.257 ações, sendo 368.953 ordinárias e 241.304 preferenciais, sem valor nominal e aprovado pelo Bacen em 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

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.

### d) Reservas de capital

A Companhia deseja manter em seu quadro profissionais estratégicos à condução de suas atividades e considera o alinhamento de interesse de longo prazo, visando o desenvolvimento e a execução de estratégias empresariais que gerem valor para a empresa.

No dia 08 de setembro de 2021, a Assembleia Geral extraordinária da Companhia aprovou e instituiu um plano de opções de compra de ações da mesma. O programa foi aprovado pelo conselho de Administração em 06 de outubro de 2021, por um período de 6 anos e para cada ano terá um planejamento de concessão de ações.

## 16. Participação de não controladores

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 17. Receita de prestação de serviços

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Receitas taxa de administração	10.137	20.801	18.346
Corretagem de operação em bolsas	72.114	168.254	183.527
Serviços de custódia	251	561	1.055
Receitas de distribuição	5.120	11.092	18.046
Receitas de escrituração	2.124	3.940	754
Outros (i)	14.222	31.461	32.448
<b>Total</b>	<b>103.968</b>	<b>236.109</b>	<b>254.176</b>

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

## 18. Despesas administrativas

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Alugueis	(4.895)	(9.013)	(9.286)
Comunicação	(1.011)	(2.022)	(2.699)
Processamento de dados	(20.920)	(34.890)	(24.113)
Serviços técnicos especializados	(9.130)	(17.817)	(11.328)
Viagens	(9)	(14)	(68)
Serviços do sistema financeiro	(8.269)	(16.176)	(16.527)
Despesas com publicidade e propaganda	(22.902)	(32.402)	(472)
Despesas de seguros	(108)	(213)	(187)
Serviços de terceiros	(4.062)	(8.799)	(13.495)
Comissões	(40.003)	(90.518)	(98.496)
Manutenção e conservação de bens	(65)	(139)	(239)
Transportes	(37)	(67)	(80)
Armazenamento de documentos	(243)	(447)	(495)
Condomínio	(31)	(72)	(277)
Água, energia e gás	(4)	(9)	(114)
Materiais	(16)	(26)	(33)
Depreciação e amortização	(5.811)	(11.026)	(14.799)
Outras despesas administrativas	(3.842)	(5.972)	(11.067)
<b>Total</b>	<b>(121.358)</b>	<b>(229.622)</b>	<b>(203.775)</b>

## 19. Despesa de pessoal

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Salários	(34.155)	(67.719)	(57.348)
Participação no resultado	(2.285)	(4.345)	(3.588)
Encargos	(10.207)	(20.055)	(15.876)
Benefícios	(9.669)	(17.778)	(13.781)
Treinamentos	(275)	(403)	(265)
<b>Total</b>	<b>(56.591)</b>	<b>(110.300)</b>	<b>(90.858)</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 20. Despesas tributárias

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
ISS	(4.824)	(10.915)	(11.657)
COFINS	(5.292)	(11.477)	(12.009)
PIS	(860)	(1.865)	(1.951)
Outras despesas tributárias	(588)	(1.092)	(1.378)
<b>Total</b>	<b>(11.564)</b>	<b>(25.349)</b>	<b>(26.995)</b>

## 21. Imposto de renda e contribuição social

### a) Demonstração do cálculo

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>(79.893)</b>	<b>(23.907)</b>
<b>Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos:</b>		
Equivalência patrimonial	(2.499)	(2.899)
Amortização ágio	621	1.841
Bônus IRPJ	4.438	2.237
Outras	2.966	(287)
<b>Base de apuração do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(74.367)</b>	<b>(23.015)</b>
<b>Base tributável</b>	<b>5.370</b>	<b>(23.015)</b>
<b>Prejuízo fiscal sem constituição de ativo fiscal diferido</b>	<b>(79.737)</b>	<b>-</b>
Imposto de renda e contribuição social - 40%	<b>(2.247)</b>	<b>9.206</b>
Imposto de renda e contribuição social - corrente	(2.247)	(575)
Imposto de renda e contribuição social - diferido (i)	(40.267)	9.781
	<b>(42.514)</b>	<b>9.206</b>

(i) Conforme reavaliação do planejamento estratégico, Estudo Técnico sobre a Realização dos Créditos Tributários e contexto econômico durante o segundo semestre de 2021, a Administração da Guide entendeu que a Companhia em função dos investimentos adicionais, definidos em seu planejamento estratégico de 10 anos, não irá apresentar lucro fiscal em três exercícios nos cinco anos após a mudança de controle, conforme requer a norma, decidindo pela baixa total dos créditos no valor de R\$ 55.605. A composição do valor de R\$ 41.444 é soma da provisão acumulada até julho de 2021 no montante de R\$ 47.762, a baixa de crédito fiscal foi de R\$ 55.605 e o prejuízo fiscal R\$ 33.601. Apesar da norma prever a possibilidade de requerimento de dispensa a tal regra em função de seu planejamento a companhia decidiu por não pleitear esse direito. Adicionalmente, o estoque do montante do crédito tributário fiscal total entre o período de 2011 a 2021 é de R\$ 75.165.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 21. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

### b) Movimentação do crédito tributário

Movimentação Ativo fiscal diferido	Saldo em 12/2020	Contituição	Reversão	Saldo em 12/2021
Prejuízo fiscal	41.444	14.161	(55.605)	-
Participações dos empregados no resultado	-	603	-	603
Provisão para perdas esperadas para risco de crédito	120	18	-	138
Provisão para contingência	-	249	-	249
Outras provisões	-	307	-	307
<b>Total</b>	<b>41.564</b>	<b>15.338</b>	<b>(55.605)</b>	<b>1.297</b>

### c) Previsão de realização dos ativos e passivos fiscais diferidos

Prazo de realização	Saldo em 12/2021	2022	2023	2024	2025
Participações dos empregados no resultado	603	603	-	-	-
Provisão para perdas esperadas para risco de crédito	138	120	-	18	-
Provisão para contingência	249	-	-	-	249
Outras provisões	307	307	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.297</b>	<b>1.030</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>249</b>

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

### a) Ativos contingentes

Não há ativos contingentes registrados em 31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2021 a provisão para contingência perfazia R\$40.881 (R\$36.270 em 31 de dezembro de 2020).

	31/12/2021		
	Cível/Fiscal	Trabalhista	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro 2020</b>	<b>31.496</b>	<b>4.774</b>	<b>36.270</b>
Constituições	3.613	-	3.613
Reversões / realizações	-	998	998
<b>Saldo em 31 de dezembro 2021</b>	<b>35.109</b>	<b>5.772</b>	<b>40.881</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 22. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e tributárias--Continuação

	31/12/2020		
	Cível/Fiscal	Trabalhista	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>31.366</b>	<b>13.874</b>	<b>45.240</b>
Constituições	130	-	130
Reversões / realizações	-	(9.100)	(9.100)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>31.496</b>	<b>4.774</b>	<b>36.270</b>

Cível e fiscal

Representado na sua maior parte, R\$28.702 (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.

#### 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.

	31/12/2021		
	Cível/Fiscal	Trabalhista	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro 2020</b>	<b>203.018</b>	<b>10.273</b>	<b>213.291</b>
Constituições	28.456	4.534	32.990
Reversões / realizações	-	-	-
<b>Saldo em 31 de dezembro 2021</b>	<b>231.474</b>	<b>14.807</b>	<b>246.281</b>

  

	31/12/2020		
	Cível/Fiscal	Trabalhista	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro 2019</b>	<b>41.826</b>	<b>10.156</b>	<b>51.982</b>
Constituições	161.192	117	161.309
<b>Saldo em 31 de dezembro 2020</b>	<b>203.018</b>	<b>10.273</b>	<b>213.291</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 22. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e tributárias--Continuação

No exercício de 2020, o Fundo de Investimento Grand Plaza Shopping administrado pela Rio Bravo Investimentos DTVM Ltda. foi 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 encontra-se em esfera administrativa e a Rio Bravo e o cotista majoritário do fundo foram incluídos no polo passivo como responsáveis solidários. O saldo atualizado em 31 de dezembro de 2021 é de R\$182.669 (R\$165.368 em 2020).

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 Rio Bravo, relacionados aos períodos compreendidos entre 03 de setembro de 2003 e 31 de dezembro de 2007 no valor de R\$ 5.804 (R\$ 10.317 em 31 de dezembro de 2020).

### 23. Partes relacionadas

	Ativo	
	2021	2020
Rio Bravo Investimentos Ltda	4	1
Rio Bravo Advisory Ltda	52	4
Unik Participações S.A.	67	110
Rio Bravo Financial Participações S.A.	-	130
Fosun Investimentos (Brasil) Ltda	70	60
RBI Partnership Participações S.A.	164	163
<b>TOTAL</b>	<b>357</b>	<b>468</b>

  

	Passivo	
	2021	2020
Rio Bravo Investimentos Ltda	-	25
Rio Bravo Advisory Ltda	2	-
Rio Bravo Investimentos Holding S.A.	180	147
Fosun Investimentos (Brasil) Ltda	-	317
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>489</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### **24. Gestão integrada de riscos e capital**

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

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  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

## 25. Limites operacionais

- O controle societário da Corretora 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 nessa Resolução.
- O Capital Principal do Conglomerado ficou em R\$ 69.633, enquanto seu Patrimônio Líquido alcançou R\$ 97.269 em 31 de dezembro de 2021. Os ativos ponderados pelo risco (RWA) atingiram R\$ 578.024, desta forma o Índice de Basileia do Consolidado Prudencial para esta data base ficou em 12,05%, sendo o mínimo requerido 10%.

Em razão da atualização do RWAopad em janeiro de 2022 e da projeção de receitas operacionais da Guide para o mesmo período, haverá impacto adverso nos Limites Operacionais. A Diretoria da Guide já havia antecipado a necessidade de capital junto aos acionistas e, em 26 de abril de 2022 foi realizada uma Assembleia Geral com o objetivo de ratificar o aumento do capital para a companhia no montante de R\$ 23.472.

Ademais, a Controladora está comprometida a viabilizar novos aumentos de capital conforme planejamento estratégico anual aprovado, a serem realizados ao longo de 2022, de modo garantir o enquadramento da Guide e suportar financeiramente a estratégia de crescimento da Companhia.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### **26. Recursos de terceiros**

A Guide Investimentos 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\$17.382.811 (R\$24.537.880 em 31 de dezembro de 2020).

### **27. 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 da Guide Investimentos e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Apresentamos abaixo os resultados não recorrentes do exercício:

- R\$143 relacionadas a despesas de medidas de distanciamento social e trabalho remoto ocasionadas pelo COVID-19.
- R\$55.605 baixa do ativo fiscal diferido sobre prejuízo fiscal, sendo R\$41.444 relativo ao saldo em 31 de dezembro de 2020 e R\$14.161 relativo ao saldo constituído durante o exercício de 2021 e posteriormente baixado. Vide nota 21b.

### **28. Programa de Opção de Compra de Ações**

Em Novembro de 2021 foram outorgadas 11.179 opções como parte do 1º Programa, que poderão ser convertidas em uma ação preferencial cada. Deste montante 1.706 foram exercidas conforme as regras de vesting e período de exercício dos 3 lotes deste 1º Programa e serão emitidas com o próximo aumento de capital. Adicionalmente ao exercício das 1.706 opções, conforme definido no Programa, foram atingidas condições para a entrega de 92 ações, deduzidas dos custos, aos colaboradores que exerceram 100% do lote 1. As opções foram precificadas com base no modelo Black & Scholes, resultando em um Prêmio no valor justo de R\$3,29, R\$8,92 e R\$17,09 respectivamente para os prazos de 3, 4 e 5 anos, cujos dados significativos incluídos na precificação do valor justo das opções foram respectivamente: taxa de juros anual livre de risco de 9.42%, 9.65% e 9.87%, volatilidade de 33,21% para todos os lotes, sem distribuição de dividendos, vida esperada para o exercício de 1,9 anos, 2,9 e 3.9 anos.

Registramos o valor total de R\$ 2 como despesa de matching referente ao programa de opções de ações até 31/12/2021.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### **28. Programa de Opção de Compra de Ações--Continuação**

A Guide mantém um programa de Opção de Compra de Ações de longo prazo, estruturado por meio de outorga de opções de ações. O objetivo do Programa é estimular a expansão, o sucesso e a consecução dos objetivos sociais da Companhia, permitindo que determinados administradores e empregados adquiram ações de emissão da Companhia, incentivando assim um maior alinhamento de interesses entre os administradores e empregados e os acionistas da empresa.

O Plano foi definido para 6 anos, com o objetivo de distribuímos aos colaboradores aproximadamente 20% do total das ações da companhia registrado em 2021. Anualmente serão lançados os programas que determinam as regras específicas da distribuição das opções do respectivo ano com um potencial de distribuição de até 4% de opções. De forma geral a distribuição anual das opções será determinada pelo atingimento de metas corporativas de resultado financeiro da Companhia.

O Programa definido e implantado para o ano calendário de 2021, foi estabelecido em 3 lotes (na proporção de 40%, 30% e 30%), para cada qual temos uma opção, período de vesting e prazo de exercício distintos. Os prazos de vesting dos 3 lotes são de 0, 360 e 720 dias, sendo os respectivos prazos de exercício de até 3, 4, e 5 anos. A cada exercício individual de 100% de um lote, a Companhia irá distribuir ao funcionário adicionalmente 10% da quantidade de ações exercidas naquele lote, deduzidas dos custos.

### **29. Eventos subsequentes**

Em 20 de Janeiro de 2022 Guide adquire carteira de clientes da Sim;Paul, a operação, envolve o serviço de gestão de fundos, clubes e carteiras administradas reforçando a estratégia de expansão, com abertura de uma nova filial em Porto Alegre, reforçando o crescimento em número de clientes e custódia. Essa aquisição, é uma excelente oportunidade para consolidar ainda mais a marca.

Em 26 de abril de 2022 foi realizada uma Assembleia Geral de acionista com o objetivo de ratificar o aumento de capital para a companhia no montante de R\$23.472.

Em 28 de abril de 2022 foi publicada a medida provisória de nº1.115 da qual aumentou a alíquota da CS em 1% para o período de 01 de agosto de 2022 até 31 de dezembro de 2022.