

Demonstrações Financeiras

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

31 de dezembro de 2021 com Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Índice

Relatório da Administração.....	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	5-7
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial.....	8
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

Relatório da Administração

Exercício de 2021

“Senhores acionistas,

A Guide passou por uma recente troca de controle, ocorrida no fim de 2018, de um Grupo Local para a Fosun um conglomerado internacional chinês que possui aproximadamente 100 bilhões de dólares investidos globalmente. Dentro deste processo de mudança, ela deixou de ser um departamento do Banco Indusval para ser uma das únicas corretoras / plataformas de investimento do mercado independentes com uma estrutura própria.

Este processo de carve-out tomou aproximadamente 2 anos, com uma reestruturação organizacional profunda, definição de processos, segregação de infra-estrutura e, contratação de várias posições chaves da Companhia, principalmente para áreas onde o antigo controlador possuía uma estrutura Corporativa, como tecnologia, marketing, compliance, operações, riscos, finanças entre outras.

Os anos de 2020 e 2021 trouxeram maiores desafios para a conclusão desta reestruturação em função da pandemia COVID-19 e maior concorrência no mercado de plataformas de investimento. Em 2020, com o amplo suporte do Controlador e objetivo de acelerar o crescimento, a Guide definiu um plano de investimentos de 300M para o biênio de 2021-2022 com foco em:

- Marketing – aumento do “brand awareness” da marca
- Conteúdo e Educacional – reformulação do Guia Financeiro com o conceito educacional de trilha de desenvolvimento a partir de série /episódios de conhecimento
- Plataforma de Day – Trading – ambiente mais “gamificado” com uma experiência do cliente fluida com uma proposta de valor diferenciada
- Tecnologia da Informação – reforço do time de desenvolvedores das SQUADs visando a ampliação de serviços e melhora da experiência do cliente
- Aquisições – compra de portfolios nas unidades de negócio de assessoria
- Reforço do capital regulatório e liquidez necessária para a execução do plano

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.

- 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 mesmo com o impacto da marcação a mercado sobre os ativos de renda variável;
- 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”) de 6 anos para toda a companhia, com o 1º programa implantado em 2021, com o qual já atingimos aproximadamente 20% da companhia como sócios;
- Implantação do Comitê de Diversidade – definimos várias ações de conscientização de todos os times e produtos com base nos 3 pilares de Diversidade & Inclusão, Sustentabilidade e Responsabilidade Social. Dentro do Pilar Diversidade & Inclusão, trabalhamos em 7 frentes: Gênero, Geração, Orientação Sexual, PCD, Raça Etnia, Religião, Vulnerabilidade Social. O time Guide hoje possui 34% de mulheres que ocupam 38% das posições de gestão. Incluímos na plataforma produtos com foco em ESG assim como realizamos campanhas de captação de clientes que geravam benefício financeiro para ONGs parceiras;
- Reforço da estrutura da Alta Gestão com a contratação de duas C-Levels, Juliana Nogueira como Chief Customer Officer e Camilla Vero como Chief Human Resource Officer.

(*) 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.

A estratégia de longo prazo da Guide se mantém fortalecida com foco em 3 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

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.

São Paulo, 28 de abril de 2022
A Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas da
Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras 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 da Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Corretora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Desenquadramento dos limites operacionais

Chamamos atenção para as notas explicativas nº 1 e 17 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.b. 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a 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 ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que 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, 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 ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Corretora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 28 de abril de 2022.

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



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

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Balanço patrimonial

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

Ativos	31/12/2021	31/12/2020	Passivos	31/12/2021	31/12/2020 (Reapresentado)
Disponibilidades (Nota 6 (a))	<u>2.153</u>	<u>117.675</u>	Depósitos e demais Instrumentos financeiros (11 (a))	<u>560.948</u>	<u>2.753.835</u>
Instrumentos financeiros	<u>552.370</u>	<u>2.627.108</u>	Captações no mercado aberto	210.088	2.266.472
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 6 (b))	283.212	2.416.505	Depósitos	275.401	434.323
Títulos e valores mobiliários (Nota 7 (b))	269.158	210.603	Negociação e intermediação de valores	75.459	53.040
Provisão para perdas esperadas associada ao risco de crédito	<u>(300)</u>	<u>(300)</u>	Impostos a recolher (Nota 11 (b))	<u>6.425</u>	<u>5.982</u>
Outros ativos financeiros	(300)	(300)			
Negociação e intermediação de valores	<u>59.608</u>	<u>35.339</u>	Provisões (Nota 11 (c))	<u>40.115</u>	<u>38.546</u>
Outros ativos (Nota 8)	<u>66.736</u>	<u>70.901</u>	Outros passivos	<u>478</u>	<u>1.949</u>
Impostos a compensar	<u>4.038</u>	<u>2.652</u>	Passivos contingentes (Nota 11 (d))	<u>40.258</u>	<u>35.767</u>
Ativos fiscais diferidos (Nota 10 (b))	<u>120</u>	<u>41.564</u>			
Participações societárias (Nota 9 (a))	<u>10.510</u>	<u>8.636</u>	Patrimônio líquido (Nota 12)	<u>86.429</u>	<u>102.363</u>
Imobilizado de uso (Nota 9 (b))	<u>21.544</u>	<u>14.902</u>	Capital (Nota 12 (a))	281.236	171.595
Intangível (Nota 9 (c))	<u>45.861</u>	<u>62.903</u>	Reservas de capital	2.352	912
Depreciação e amortização acumuladas (Notas 9 (b) e (c))	<u>(27.987)</u>	<u>(42.938)</u>	Prejuízos acumulados	(197.159)	(70.144)
Imobilizado em uso	(8.085)	(5.628)			
Intangível	(19.902)	(37.310)			
Total dos ativos	<u>734.653</u>	<u>2.938.442</u>	Total dos passivos e patrimônio líquido	<u>734.653</u>	<u>2.938.442</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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>2º Semestre</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Receitas da intermediação financeira	26.004	54.043	64.735
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	20.648	48.447	83.737
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.356	5.596	(19.002)
Despesas da intermediação financeira	(2.448)	(9.769)	(24.582)
Captação no mercado	(2.448)	(9.769)	(24.582)
Resultado bruto da intermediação financeira	23.556	44.274	40.153
Outras receitas/(despesas) operacionais	(87.348)	(132.420)	(67.724)
Receitas de prestação de serviços (Nota 14)	92.249	212.984	234.235
Despesas de pessoal (Nota 14)	(51.834)	(101.129)	(78.123)
Outras despesas administrativas (Nota 14)	(117.130)	(222.214)	(197.659)
Despesas tributárias (Nota 14)	(10.586)	(23.384)	(25.161)
Resultado de participações em controladas (Nota 9 (a))	1.054	2.499	2.899
Outras receitas operacionais	725	1.487	2.728
Outras despesas operacionais	(1.826)	(2.663)	(6.643)
Resultado operacional	(63.792)	(88.146)	(27.571)
Resultado não operacional	2.429	2.609	2.529
Resultado antes da tributação sobre o resultado	(61.363)	(85.537)	(25.042)
Imposto de renda e contribuição social (Nota 10 (a))	(51.223)	(41.478)	9.781
Imposto de renda	-	(21)	25
Contribuição social	-	(13)	15
Ativo fiscal diferido (Nota 10 (b))	(51.223)	(41.444)	9.741
Prejuízo do semestre/exercício	(112.586)	(127.015)	(15.261)
Quantidade de ações (Nota (12 (a)))	610.257	610.257	474.781
Prejuízo por ação – Em R\$	(184,49)	(208,13)	(32,14)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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>
Prejuízo do semestre/exercício	<u>(112.586)</u>	<u>(127.015)</u>	<u>(15.261)</u>
Outros resultados abrangentes do semestre/exercício	-	-	-
Resultado abrangente do semestre/exercício	<u><u>(112.586)</u></u>	<u><u>(127.015)</u></u>	<u><u>(15.261)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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)

	<u>Capital</u>	<u>Aumento de capital</u>	<u>Reserva de capital</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 1º de janeiro de 2020	72.079	99.516	912	(54.883)	117.624
Aumento de capital (Nota 12 (a))	99.516	-	-	-	99.516
Homologação do aumento de capital	-	(99.516)	-	-	(99.516)
Prejuízo do exercício	-	-	-	(15.261)	(15.261)
Em 31 de dezembro de 2020	171.595	-	912	(70.144)	102.363
Mutações do exercício	99.516	(99.516)	-	(15.261)	(15.261)
	<u>Capital</u>	<u>Aumento de capital</u>	<u>Reserva de capital</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 1º de janeiro de 2021	171.595	-	912	(70.144)	102.363
Aumento de capital (Nota 12 (a))	109.641	-	-	-	109.641
Programa de Opções (Nota 12 (d))	-	-	1.440	-	1.440
Prejuízo do exercício	-	-	-	(127.015)	(127.015)
Em 31 de dezembro de 2021	281.236	-	2.352	(197.159)	86.429
Mutações do exercício	109.641	-	1.440	(127.015)	(15.934)
	<u>Capital</u>	<u>Aumento de capital</u>	<u>Reserva de capital</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 1º de julho de 2021	198.635	-	912	(84.573)	114.974
Programa de Opções (Nota 12 (d))	-	-	1.440	-	1.440
Aumento de Capital (Nota 12 (a))	82.601	-	-	-	82.601
Prejuízo do semestre	-	-	-	(112.586)	(112.586)
Em 31 de dezembro de 2021	281.236	-	2.352	(197.159)	86.429
Mutações do semestre	82.601	-	1.440	(112.586)	(28.545)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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))

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Prejuízo ajustado	(56.192)	(76.742)	(13.260)
Prejuízo líquido	(112.586)	(127.015)	(15.261)
Depreciação e amortização (Nota 14)	5.516	10.619	14.641
Resultado de equivalência patrimonial (Nota 9 (a))	(1.054)	(2.499)	(2.899)
Resultado na alienação de bens tangíveis	709	709	-
Imposto diferido	51.223	41.444	(9.741)
Variação de ativos e passivos	(126.390)	(234.554)	156.150
Aplicações interfinanceiras	169.517	2.056.418	(2.266.506)
Títulos e valores mobiliários e derivativos	30.177	(58.557)	(10.643)
Outros ativos financeiros	(16.178)	(16.163)	18.495
Ativos fiscais	(57)	(1.387)	2.301
Outros ativos	(1.360)	(3.940)	1.311
Depósitos	275.401	275.401	434.323
Captações no mercado aberto	(169.517)	(2.056.384)	2.266.472
Outros passivos financeiros	(385.034)	(411.904)	(290.094)
Outros passivos	(29.339)	(18.038)	491
Atividades operacionais - caixa líquido (aplicado)	(182.582)	(311.296)	142.890
Aquisição de investimentos	(746)	(1.874)	(2.041)
Aquisição de imobilizado	(5.355)	(8.120)	(4.816)
Alienação de imobilizado	769	769	-
Aquisição de bens intangíveis	(3.215)	(9.822)	(11.586)
Alienação de bens intangíveis	26.865	26.865	-
Atividades de investimentos - caixa líquido (aplicado)	18.318	7.818	(18.443)
Aumento de Capital (Nota 12.a)	82.601	109.641	-
Opção de ações	1.440	1.440	-
Atividades de financiamento – caixa líquido proveniente	84.041	111.081	-
Aumento/(Redução) em caixa e equivalentes de caixa	(80.223)	(192.397)	124.447
Caixa e equivalentes no início do semestre/ exercício (Nota 6(a))	155.500	267.674	143.227
Caixa e equivalentes no final do semestre/ exercício (Nota 6(a))	75.277	75.277	267.674
Aumento/(Redução) em caixa e equivalentes de Caixa	(80.223)	(192.397)	124.447

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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 Investimentos”, “Guide” ou “Corretora”), é uma empresa 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 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 Investimentos tem como principais objetivos 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, distribuir títulos e valores mobiliários e prestar serviços de assessoria a clientes.

O controle societário da Corretora foi adquirido pela Midas Financial Holding (Brasil) S.A., empresa integrante do Grupo Fosun, em 5 de novembro de 2018, sendo que a transferência de controle foi efetivamente aprovada pelo Banco Central do Brasil (“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.

- 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

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))

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.

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.

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))

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. Apresentação das demonstrações financeiras

a) Base de apresentação

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Destaca-se que a partir de 1.º janeiro de 2021 estão vigentes as alterações normativas decorrentes da Resolução CMN n.º 4.818/20 e BCB n.º 2/20. Esses normativos dispõem sobre procedimentos para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras (inclusive demonstrações financeiras intermediárias), alterando substancialmente a forma de apresentação dessas, com intuito de promover maior similaridade com a forma de apresentação das demonstrações financeiras segundo as normas internacionais de contabilidade, as *International Financial Reporting Standards* (IFRS).

Abaixo as empresas, as quais a Guide Investimentos apresenta participações societárias diretas no período compreendido por essas demonstrações financeiras:

Empresa	Tipo	Atividades	Participação total (em %)	
			31/12/2021	31/12/2020
Simplific II Participações Ltda.	Controlada	Participação Societária (Holding)	99,99	99,99
Guide Life Consultoria e Corretora de Seguros Ltda.	Controlada	Consultoria e planejamento financeiro, prestação de serviços de corretagem de seguros e participação em outras sociedades.	99,38	99,38

Para mais detalhamento sobre esses investimentos, vide nota explicativa 9 (a).

As demonstrações financeiras da Guide Investimentos foram aprovadas pela Diretoria em 28 de abril de 2022.

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))

b) Reapresentação das demonstrações financeiras

No exercício de 2021, a Guide Investimentos 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
Total Depósitos e demais Instrumentos financeiros	2.753.835	-	2.753.835

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)
Total Variação de ativos e passivos	144.229	-	144.229

Em 30 de junho de 2021 houve uma reclassificação no valor de operações compromissadas de posição bancada para financiada. Os ajustes aplicados de forma retrospectiva produziram efeito na Demonstração dos fluxos de caixa, conforme apresentado no quadro a seguir:

Demonstração dos fluxos de caixa	30/06/2021		30/06/2021
	Original	Ajustes	Reapresentado
Aplicação Financeira	2.266.506	(379.605)	1.886.901
Caixa e equivalentes no final do semestre	535.104	(379.605)	155.499
Aumento/(Redução) em caixa e equivalente de caixa	267.430	(379.605)	(112.175)

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))

c) Composição dos itens do balanço patrimonial

Segundo a BCB 02/2020 e CMN 4.818/20, o balanço patrimonial deve conter no mínimo informações sobre os seguintes itens: no ativo: disponibilidades, instrumentos financeiros, operações de arrendamento mercantil, provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, ativos fiscais correntes e diferidos, investimentos em participações em coligadas e controladas, imobilizado de uso, intangível, depreciações e amortizações e provisões para redução ao valor recuperável de ativos; nos passivos: depósitos e demais instrumentos financeiros, provisões, obrigações fiscais correntes e diferidas, capital social, reservas de capital, reservas de lucros, outros resultados abrangentes, lucros ou prejuízos acumulados e ações em tesouraria.

d) Julgamentos e estimativas contábeis críticas

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 resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas.

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.

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))

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.

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.

e) Processo de convergência às normas internacionais de contabilidade (IFRS)

Em 28 de dezembro de 2007, foi promulgada a Lei n.º 11.638 com o objetivo de atualizar a legislação societária brasileira para possibilitar o processo de convergência das práticas contábeis adotadas no Brasil com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo *International Accounting Standards Board* - IASB.

Em decorrência deste processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

- Resolução CMN n.º 3.566/08 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos (CPC 01(R1));
- Resolução CMN n.º 3.823/09 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (CPC 25);
- Resolução CMN n.º 3.989/11 - Pagamento Baseado em Ações (CPC 10(R1));
- Resolução CMN n.º 4.007/11 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (CPC 23);
- Resolução CMN n.º 4.144/12 - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro (Pronunciamento Conceitual Básico (R1)), exceto nas matérias não conflitantes com os dispositivos do BACEN;
- Resolução CMN n.º 4.524/16 - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis (CPC 02(R2));
- Resolução CMN n.º 4.534/16 - Ativo Intangível (CPC 04(R1));
- Resolução CMN n.º 4.535/16 - Ativo Imobilizado (CPC 27);

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))

- Resolução CMN nº 4.748/19 - Mensuração do Valor Justo (CPC 46);
- Resolução CMN nº 4.818/20 e BCB nº 02/20 - Consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Resolução cita os pronunciamentos Demonstração dos Fluxos de Caixa (CPC 03 (R2)), Divulgação sobre Partes Relacionadas (CPC 05 (R1)), Evento Subsequente (CPC 24) e Resultado por Ação (CPC 41);
- Resolução CMN nº 4.842/20 e BCB nº 15/20 - Consolida os critérios gerais para mensuração e reconhecimento de ativos e passivos fiscais, correntes e diferidos, pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. E a BCB nº 15, de 17 de setembro de 2020 (revogou as Circulares BACEN nº 3.776/2015 e nº 3.174/2003), consolidou os procedimentos a serem observados pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil na constituição ou baixa do ativo fiscal diferido e na divulgação de informações sobre ativos ou passivos fiscais diferidos em notas explicativas.

Atualmente não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e, nem tampouco, se a utilização deles será de forma prospectiva ou retrospectiva. Com isso, ainda não é possível estimar os impactos contábeis da utilização desses pronunciamentos nas demonstrações financeiras.

3. Balanço Patrimonial segregado em circulante e não circulante

Os ativos e passivos realizáveis até doze meses subsequentes ao balanço são classificados no circulante e aqueles cujo vencimentos ou possibilidade efetiva de liquidação ocorram nos doze meses após a data do balanço são classificados em não circulante.

A segregação do balanço patrimonial entre circulante e não circulante está demonstrado abaixo, em conformidade com a Resolução CMN 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020.

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))

Ativos	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Disponibilidades (Nota 6 (a))	2.153	-	2.153	117.675	-	117.675
Instrumentos financeiros	552.370	-	552.370	2.627.108	-	2.627.108
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 6 (b))	283.212	-	283.212	2.416.505	-	2.416.505
Títulos e valores mobiliários (Nota 7 (b))	269.158	-	269.158	210.603	-	210.603
Provisão para perdas esperadas associada ao risco de crédito	-	(300)	(300)	-	(300)	(300)
Outros ativos financeiros	-	(300)	(300)	-	(300)	(300)
Negociação e intermediação de valores	59.608	-	59.608	35.335	4	35.339
Outros ativos (Nota 8)	21.365	45.371	66.736	29.732	41.169	70.901
Impostos a compensar	4.038	-	4.038	2.652	-	2.652
Ativos fiscais diferidos (Nota 10 (b))	-	120	120	-	41.564	41.564
Participações societárias (Nota 9 (a))	-	10.510	10.510	-	8.636	8.636
Imobilizado de uso (Nota 9 (b))	-	21.544	21.544	-	14.902	14.902
Intangível (Nota 9 (c))	-	45.861	45.861	-	62.903	62.903
Depreciação e amortização acumuladas (Notas 9 (b) e (c))	-	(27.987)	(27.987)	-	(42.938)	(42.938)
Imobilizado em uso	-	(8.085)	(8.085)	-	(5.628)	(5.628)
Intangível	-	(19.902)	(19.902)	-	(37.310)	(37.310)
Total dos ativos	639.534	95.119	734.653	2.812.502	125.940	2.938.442

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))

Passivos	31/12/2021			31/12/2020 (Reapresentado)		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósitos e demais Instrumentos financeiros (Nota 11 (a))	560.903	45	560.948	2.753.835	-	2.753.835
Captações no mercado aberto	210.088	-	210.088	2.266.472	-	2.266.472
Depósitos	275.401	-	275.401	434.323	-	434.323
Negociação e intermediação de valores	75.414	45	75.459	53.040	-	53.040
Impostos a recolher (Nota 11 (b))	6.425	-	6.425	5.982	-	5.982
Provisões (Nota 11 (c))	38.496	1.619	40.115	38.546	-	38.546
Outros passivos	478	-	478	1.949	-	1.949
Passivos contingentes (Nota 11 (d))	-	40.258	40.258	-	35.767	35.767
Patrimônio líquido (Nota 12)	-	86.429	86.429	-	102.363	102.363
Capital (Nota 12 (a))	-	281.236	281.236	-	171.595	171.595
Reservas de capital	-	2.352	2.352	-	912	912
Prejuízos acumulados	-	(197.159)	(197.159)	-	70.144	70.144
Total dos passivos e patrimônio líquido	606.302	128.351	734.653	2.800.312	138.130	2.938.442

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. Descrição das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

a) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes 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 da efetiva aplicação for igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Guide Investimentos para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável.

c) Instrumentos financeiros

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados da seguinte forma:

- Títulos para negociação - adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos disponíveis para venda - que não se enquadram como negociação e nem como mantidos até o vencimento, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzido dos efeitos tributários;
- Títulos mantidos até o vencimento - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

Conforme determina a Circular nº 3.068/01 do BACEN, os títulos e valores mobiliários classificados como títulos para negociação são apresentados no balanço patrimonial, no ativo circulante, independentemente de sua data de vencimento.

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))

d) Outros ativos

Compostos por despesas antecipadas referentes a serviços de promoção e divulgação, distribuição e mediação de valores mobiliários.

e) Participações societárias

Os investimentos em empresas controladas estão avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos são demonstrados ao custo.

f) Imobilizado e Intangível

O ativo imobilizado está registrado ao custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para sistemas de processamentos de dados e 10% a.a. para os demais itens. 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.

Os ativos intangíveis são compostos por intangível na aquisição de participação de entidades (ágio) e por outros ativos intangíveis. Os ágios são amortizados em decorrência da expectativa de geração de resultados das investidas.

g) Imposto de renda e contribuição social (ativo e passivo)

O imposto de renda e a contribuição social diferidos, calculados sobre adições temporárias e prejuízo fiscal, são registrados na rubrica "Ativos fiscais". Os créditos tributários sobre adições temporárias são realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões e ajuste a valor de mercado sobre as quais foram constituídos.

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescida de adicional de 10%, a contribuição social foi provisionada à alíquota de 15%, de acordo com a Lei n.º 13.169/15.

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. A administração está avaliando os reflexos da referida medida provisória os quais terão efeito nas demonstrações financeiras ao longo do segundo semestre de 2021.

h) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias

São avaliados, reconhecidos e divulgados de acordo com as determinações estabelecidas na Carta Circular n.º 3.429/10 e referendadas pela Resolução n.º 3.823/09 do CMN (CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes).

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))

i) *Ativos e passivos contingentes*

Referem-se a direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros.

- Ativos contingentes: não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.
- Passivos contingentes: decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e previdenciária e outros riscos. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. As contingências são classificadas como prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, que somente são divulgadas sem que sejam provisionadas; e remotas, que não requerem provisão e divulgação. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

ii) *Obrigações legais - fiscais e previdenciárias*

Representadas por exigíveis relativos às obrigações tributárias, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão.

i) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros - Impairment

A Guide Investimentos, baseando-se nos dispositivos do CPC 01, analisa uma vez por ano os valores dos ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, para determinar se há alguma indicação de perda por *impairment*, que é reconhecida no resultado do período se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa exceder seu valor recuperável.

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.

j) Partes relacionadas

A divulgação de informações sobre partes relacionadas é efetuada em consonância com a Resolução do CMN nº 4.818/20, que aprovou o pronunciamento técnico CPC 05 (R1), emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

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))

k) Lucro (prejuízo) por ação

O lucro líquido por ação é calculado com base na quantidade de ações, na data do balanço.

l) Resultados não recorrentes

A Guide Investimentos divulga suas informações sobre resultados não recorrentes conforme disposto na Resolução BCB nº 2/20, onde os resultados não recorrentes são os resultados que não estejam relacionados ou estejam relacionados incidentalmente com as atividades típicas da Guide e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

m) Programa de opções por ações

A Guide 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.

n) 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 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.

5. Impacto da pandemia do coronavírus nos negócios da Guide Investimentos

Diante da pandemia do COVID-19, a Guide 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.

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))

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.

A Guide 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 vinculado à velocidade de vacinação e às particularidades de cada uma das áreas da companhia, seguindo todas as recomendações e normas sanitárias mencionadas.

6. Caixa e equivalentes de caixa e aplicações interfinanceiras de liquidez

a) Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	2.153	117.675
Aplicações interfinanceiras de liquidez -LTN (Nota 6 (b))	73.124	149.999
Caixa e equivalentes de caixa	<u>75.277</u>	<u>267.674</u>

b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Aplicações no mercado aberto	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</u>
	Valor de mercado	Até 90	Valor de mercado
LTN - posição bancada (Nota 6 (a))	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
Total de aplicações mercado aberto	<u>283.212</u>	<u>283.212</u>	<u>2.416.505</u>

7. 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) Títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a Guide Investimentos não possuía instrumentos financeiros derivativos próprios em aberto.

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))

Os valores de aquisição dos títulos e valores mobiliários, acrescidos dos rendimentos auferidos e comparados com o valor de mercado, são:

	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
Títulos para negociação	269.213	(55)	269.158	35.084	26.804	282	177.855	20.118	7.637	1.378	210.603
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 – LCIs	152	-	152	-	72	24	15	41	-	-	44
COE	10	-	10	-	-	-	-	-	10	-	-
Cotas de fundos de investimento*	35.084	-	35.084	35.084	-	-	-	-	-	-	29.292
Total de TVM	269.213	(55)	269.158	35.084	26.804	282	177.855	20.118	7.637	1.378	210.603
Total de TVM – 2020	210.618	(15)	210.603	29.292	9.213	10	21.664	122.019	18.767	9.638	

*FILCB - As Cotas do Fundo constituem contribuição dos Participantes e da B3: (i) ao Fundo de Liquidação da Câmara de Compensação e Liquidação BM&FBOVESPA ou (ii) como garantia mínima não operacional.

Os títulos e valores mobiliários foram registrados na categoria “títulos para negociação” no ativo circulante de acordo com a Circular nº. 3.068/01 do BACEN.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

A composição da carteira em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	Dezembro de 2021			Total
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
Títulos para negociação	254.363	14.795	-	269.158
Total – Dezembro 2021	254.363	14.795	-	269.158
Total – Dezembro 2020	207.069	3.534	-	210.603

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).

c) Custódia dos títulos da carteira

Os títulos privados integrantes da carteira da Guide 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.

8. Outros ativos

	31/12/2021	31/12/2020
Rendas a receber	3.193	11.299
Depósitos em garantia (i)	35.246	32.728
Adiantamentos efetuados (ii)	4.799	10.275
Despesas antecipadas (iii)	19.826	13.152
Outros	3.672	3.447
	66.736	70.901

- (i) Refere-se substancialmente a depósito judicial sobre processo de desmutualização da Bovespa, mencionado na nota explicativa 11 (d), 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.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

- (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).

9. Permanente

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	âgio/outros	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021
Simplific	3.352	-	-	2.220	1.967	5.572
Simplific - Âgio na aquisição	1.426	-	(291)	-	-	1.135
Simplific - Relacionamento com clientes	1.222	-	(249)	-	-	973
Simplific - Cláusula de concorrência	72	-	(72)	-	-	-
Total	6.072	-	(612)	2.220	1.967	7.680

ii) Guide Life

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

b) Imobilizado

	31/12/2020	Despesa de		Baixas	Transferências	31/12/2021
		Aquisições	depreciação			
Instalações	3.083	3.691	(861)	(658)	-	5.255
Custo	4.410	3.691	-	(989)	-	7.112
Depreciação acumulada	(1.327)	-	(861)	331	-	(1.857)
Móveis e equipamentos	6.191	4.429	(2.134)	(282)	-	8.204
Custo	10.492	4.429	-	(489)	-	14.432
Depreciação acumulada	(4.301)	-	(2.134)	207	-	(6.228)
Total imobilizado de uso	9.274	8.120	(2.995)	(940)	-	13.459
Custo	14.902	8.120	-	(1.478)	-	21.544
Depreciação acumulada	(5.628)	-	(2.995)	538	-	(8.085)

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

c) Intangível

	31/12/2020	Adições	Despesa de amortização	Baixas	31/12/2021
Carteiras (i)	3.315	2.152	(2.349)	-	3.118
Custo	19.682	2.152	-	(16.738)	5.096
Amortização acumulada	(16.367)	-	(2.349)	16.738	(1.978)
Plataforma de distribuição de produtos financeiros (ii)	-	-	-	-	-
Custo	12.603	-	-	-	12.603
Amortização acumulada	(12.603)	-	-	-	(12.603)
Projeto Mesa BM&F (iii)	4.112	-	(2.414)	(1.698)	-
Custo	10.100	-	-	(10.100)	-
Amortização acumulada	(5.988)	-	(2.414)	8.402	-
Outros	27	-	-	(27)	-
Custo	27	-	-	(27)	-
Projeto Nova Guide (iv)	18.139	7.671	(2.969)	-	22.841
Custo	20.491	7.671	-	-	28.162
Amortização acumulada	(2.352)	-	(2.969)	-	(5.321)
Total Intangível	25.593	9.823	(7.732)	(1.725)	25.959
Custo	62.903	9.823	-	(26.865)	45.861
Amortização acumulada	(37.310)	-	(7.732)	25.140	(19.902)

(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.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

10. Imposto de renda e contribuição social

a) Demonstração do cálculo

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Resultado antes dos impostos	(85.537)	(25.042)
Efeito das diferenças permanentes	5.331	2.808
Participações em controladas e coligadas (Nota 9 (a))	(2.499)	(2.899)
Amortização do ágio	621	1.841
Bônus IRPJ	4.438	2.237
Outros - IRPJ e CSLL	2.771	1.629
Efeitos das diferenças temporárias	14	122
Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários e derivativos	14	122
Base fiscal antes do aproveitamento de prejuízo fiscal - CSLL	(85.734)	(25.370)
Base fiscal antes do aproveitamento de prejuízo fiscal - IRPJ	(82.962)	(23.741)
Impostos diferidos constituídos/(revertidos) sob diferenças temporárias	-	40
Constituição de Imposto Diferido IRPJ e CSLL	-	9.741
Imposto de renda e contribuição social	-	9.781

b) Movimentação do crédito tributário

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo inicial	41.564	31.823
Provisão do período	47.762	-
Baixa de crédito fiscal	(55.605)	-
Prejuízo fiscal	(33.601)	9.741
Total dos créditos tributários	120	41.564
Créditos tributários, líquidos das obrigações fiscais diferidas	120	41.564
Percentual sobre o patrimônio líquido	0,14%	40,60%

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.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

O saldo baixado no montante de R\$ 41.444 foi constituído a partir de prejuízos fiscais acumulados entre o período de 2011 a 2020.

c) Previsão de realização dos ativos e passivos fiscais diferidos

	<u>De 1 a 2</u> <u>anos</u>	<u>Total</u>
Provisão para devedores duvidosos	120	120
Total	120	120

11. Passivos

a) Depósitos e demais Instrumentos financeiros

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

(*) 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.

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

Recompras a liquidar – Carteira de terceiros	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</u>
	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
Total de recompras a liquidar	210.088	210.088	2.266.472

b) Impostos a recolher

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Impostos federais	5.701	4.705
Impostos municipais	724	1.277
	6.425	5.982

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

c) Provisões

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sociais e estatutárias	23.137	27.630
Pagamentos a efetuar	16.978	10.916
	<u>40.115</u>	<u>38.546</u>

d) Passivos contingentes

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Valores a pagar – Ex controlador (nota 8 (i))	28.720	27.225
Trabalhistas (nota 11 (e))	5.772	4.774
Cíveis (nota 11 (f))	5.766	3.768
	<u>40.258</u>	<u>35.767</u>

- (i) Em 31 de dezembro de 2018, registramos a contrapartida do depósito judicial referente a desmutualização da Bovespa, decorrente de autos de infração lavrados para a constituição dos créditos tributários relativos aos anos-base de 2008 e 2009, em razão do suposto ganho de capital auferido em 08/05/2008 quando da incorporação das ações da Bovespa Holding S/A pela sociedade Nova Bolsa S/A. Em 31 de dezembro de 2021, o saldo foi atualizado para R\$28.702 (R\$27.472 em 31 de dezembro de 2020). (vide nota 8 (i)).

e) Ativos e passivos contingentes

	<u>Trabalhistas</u>	<u>Fiscal</u>	<u>Total</u>
Saldo inicial em 31/12/2020	4.774	-	4.774
Constituição	1.121	-	1.121
Reversão	(123)	-	(123)
Saldo final em 31/12/2021	5.772	-	5.772
Depósitos em garantia de recursos (nota 8 (i))	6.287	28.959	35.246

A Guide Investimentos, na execução de suas atividades normais, encontra-se envolvida em contingências como segue:

i) *Passivos contingentes*

Contingências prováveis - Trabalhistas

Os passivos contingentes classificados como perdas prováveis são monitorados pela Guide Investimentos, 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. A Guide Investimentos é parte dos seguintes processos que apresentam risco de perda provável:

- **Processos trabalhistas:** Existem processos trabalhistas, cujas verbas indenizatórias reclamadas totalizam R\$5.772 (R\$4.774 em 31 de dezembro de 2020), conforme nota 11 c. Os valores das contingências são provisionados de acordo com a análise dos consultores jurídicos, pois a maioria se refere a matérias específicas da categoria, tais como horas extras, equiparação salarial entre outros da época da gestão Banco Voiter (antigo Banco Indusval e ex-controlador).

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

Contingências possíveis - Trabalhistas

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis são monitorados pela Guide Investimentos, 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. A Guide Investimentos é parte dos seguintes processos que apresentam risco de perda possível:

- Processos trabalhistas: Existem processos trabalhistas, cujas verbas indenizatórias reclamadas totalizam R\$14.807 (R\$10.273 em 31 de dezembro de 2020). Os valores das contingências são provisionados de acordo com a análise dos consultores jurídicos, pois a maioria se refere a matérias específicas da categoria, tais como horas extras, equiparação salarial entre outros da época da gestão Voiter (antigo Banco Indusval e ex controlador).

Contingências possíveis - Fiscais

As contingências fiscais de perda possível e não reconhecidas no Balanço estão descritas a seguir:

- 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 no valor de R\$28.702 (R\$27.472 em 31 de dezembro 2020), o qual possui um depósito judicial associado, mencionado na nota explicativa 8 (a(i)).

Processos administrativos

A Guide Investimentos, com base na opinião de seus assessores legais, não está envolvida em quaisquer outros processos administrativos ou judiciais, que possam afetar significativamente o resultado de suas operações.

f) Outras contingências

	2021	2020
Saldo inicial em 01/01	3.768	3.768
Constituição	1.998	-
Saldo final em 31/12 (Nota 11 (d))	5.766	3.768

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

12. Patrimônio líquido

a) Capital social

i) *Capital subscrito e integralizado*

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) Reservas de lucros

De acordo com o Estatuto Social da Guide Investimentos 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 Investimentos.

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.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

13. Transações com partes relacionadas

As transações entre controladora e empresas controladas foram realizadas a valores e prazos usuais de mercado e em condições de comutatividade e estão representadas por:

a) Remuneração de pessoas chave da administração

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Benefícios de curto prazo	5.556	6.545
Benefícios de longo prazo	52	38
	<u>5.608</u>	<u>6.583</u>

b) Outras operações com partes relacionadas

<u>Vínculo com a Instituição</u>	<u>Objeto e características do contrato</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Administradores	Contas Gráficas	37	182
Pessoas vinculadas aos administradores	Contas Gráficas	11	16
Empresas ligadas aos administradores	Contas Gráficas	15	24
		<u>63</u>	<u>222</u>

c) Empresas ligadas a Guide Investimentos

	<u>Ativo</u>	
	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Rio Bravo Investimentos DTVM LTDA	23	47
	<u>23</u>	<u>47</u>

	<u>Passivo</u>	
	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Rio Bravo Investimentos LTDA		25
Rio Bravo Investimentos DTVM LTDA	79	133
	<u>79</u>	<u>158</u>

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

14. Detalhamento das principais contas de resultado

	Exercícios findos em 31 de dezembro		
	2º Semestre	2021	2020
Prestação de serviços	92.249	212.984	234.235
Administração de fundos	1.461	3.281	4.875
Corretagem de operações em bolsas	72.114	168.254	183.527
Serviços de custódia	251	561	1.055
Comissões de colocação de títulos	4.201	9.427	12.330
Outros serviços (*)	14.222	31.461	32.448
Despesas de pessoal	(51.834)	(101.129)	(78.123)
Proventos	(28.347)	(56.720)	(45.764)
Honorários	(4.588)	(8.626)	(5.412)
Benefícios	(8.911)	(16.275)	(12.180)
Encargos sociais	(9.342)	(18.306)	(13.782)
Treinamentos	(227)	(339)	(254)
Estagiários	(419)	(863)	(731)
Outras despesas administrativas	(117.130)	(222.214)	(197.659)
Aluguéis	(4.679)	(8.571)	(8.174)
Comunicações	(960)	(1.925)	(2.548)
Processamento de dados	(19.967)	(33.018)	(22.241)
Serviços do sistema financeiro	(8.202)	(16.688)	(16.314)
Serviços de terceiros	(4.041)	(8.777)	(13.359)
Comissões	(40.003)	(90.518)	(98.496)
Serviços técnicos especializados	(7.517)	(14.871)	(11.577)
Depreciação e amortização	(5.514)	(10.619)	(14.641)
Publicidade e propaganda	(22.781)	(32.116)	(7.980)
Diversos	(3.466)	(5.111)	(2.329)
Despesas tributárias	(10.586)	(23.384)	(25.161)
ISS	(4.468)	(10.204)	(11.095)
COFINS	(4.790)	(10.483)	(11.146)
PIS	(778)	(1.703)	(1.811)
Outras	(550)	(994)	(1.109)

(*) Referem-se substancialmente a receitas de intermediação de operações de distribuição de Fundos de investimentos.

15. Participação nos lucros

Em 2021 a Guide Investimentos formalizou o acordo Plano de participação em lucros ou resultados no Sindicato dos trabalhadores no Mercado de Capitais no Estado de São Paulo - SIMC/SP. As metas e apuração são anuais, havendo uma antecipação de pagamento dia 31 de agosto e de julho a dezembro, com pagamento no último dia útil de fevereiro.

O pagamento da participação no resultado está condicionado ao atingimento das metas e critérios correspondentes aos indicadores institucionais e individuais.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

16. 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/>.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

17. 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.

18. 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).

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

19. 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 crédito tributário, uma vez que esse saldo constituído é uma consequência de prejuízos fiscais acumulados,

20. 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 mil como despesa de matching referente ao programa de opções de ações até 31/12/2021.

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.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

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.

21. 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 do capital para a companhia no montante de R\$ 23.472.