

Demonstrações Financeiras

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

30 de junho de 2022 com Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Demonstrações financeiras

Semestre findo em 30 de junho de 2022

Índice

Relatório da Administração.....	3
Relatório dos auditores independentes 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
1º Semestre de 2022

“Senhores acionistas,

A Guide passou por uma 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 infraestrutura 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, 2021 e início de 2022 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 aproximadamente R\$300.000 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 receita da Guide, neste 1º semestre de 2022, no total de R\$93.229 foi impactada pela baixa atividade de mercado de capitais assim como o reduzido volume de bolsa operado por nossos clientes. Considerando este cenário e a expectativa de manutenção de alta taxa de juros e de inflação, a Administração decidiu reforçar o foco em negócios maduros e buscar a compatibilização dos investimentos, principalmente em Marketing a Tecnologia, com este direcionamento.

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) Trading (Day Trade), (ii) Plataforma de Conteúdo e Educação, (iii) Serviços Financeiros com o objetivo de completar o ecossistema da Guide e (iv) Cliente Retail com oferta de produto simplificada e uma experiência fluida
- 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, o aumento de capital de R\$24.901, integralizado em março, foi homologado pelo Banco Central em 03 de agosto de 2022. Adicionalmente, a 2ª tranche de aumento de capital no montante de R\$100.058, integralizado até agosto de 2022, está em processo de homologação junto ao Banco Central. No decorrer do 4º trimestre, conforme definido no Plano de Capital em conjunto com o Controlador, está prevista nova tranche de aumento de capital para suportar o plano de investimento, atendendo às demandas de Basileia e aquelas definidas pela Resolução CMN nº 5.008/22.

São Paulo, 03 de outubro 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 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre 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.

Ênfase

Desenquadramento dos limites operacionais

Chamamos atenção para a nota explicativa nº 16 às demonstrações financeiras, que indica que, em 30 de junho de 2022, a Corretora apresentava desenquadramento em relação aos limites operacionais exigidos pelo Banco Central do Brasil. A Diretoria, em conjunto com seu controlador, elaborou um plano de reenquadramento dos limites operacionais. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração 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 Administração 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 Administração pretenda liquidar a Corretora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança 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.

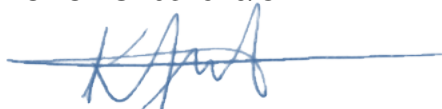
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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 Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. 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, 03 de outubro 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

30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

Ativos	30/06/2022	31/12/2021	Passivos	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades (Nota 5 (a))	2.967	2.153	Depósitos e demais Instrumentos financeiros (Nota 10 (a))	343.062	560.948
Instrumentos financeiros	302.291	552.370	Captações no mercado aberto	-	210.088
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Notas 5 (a) e (b))	143.369	283.212	Depósitos	293.330	275.401
Títulos e valores mobiliários (Nota 6 (b))	158.922	269.158	Negociação e intermediação de valores	49.732	75.459
Provisão para perdas esperadas associada ao risco de crédito	-	(300)	Impostos a recolher (Nota 10 (b))	5.931	6.425
Outros ativos financeiros	-	(300)	Provisões (Nota 10 (c))	37.385	40.115
Negociação e intermediação de valores	28.092	59.608	Outros passivos	3.634	478
Outros ativos (Nota 7)	80.523	66.736	Passivos contingentes (Nota 10 (d))	37.667	40.258
Impostos a compensar	4.342	4.038	Patrimônio líquido (Nota 11)	42.445	86.429
Ativos fiscais diferidos (Nota 9 (b))	-	120	Capital (Nota 11 (a))	306.137	281.236
Participações societárias (Nota 8 (a))	8.669	10.510	Reservas de capital	1.014	2.352
Imobilizado de uso (Nota 8 (b))	21.972	21.544	Prejuízos acumulados	(264.706)	(197.159)
Intangível (Nota 8 (c))	54.256	45.861	Total dos passivos e patrimônio líquido	470.124	734.653
Depreciação e amortização acumuladas (Notas 8 (b) e (c))	(32.988)	(27.987)			
Imobilizado em uso	(9.936)	(8.085)			
Intangível	(23.052)	(19.902)			
Total dos ativos	470.124	734.653			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Demonstração do resultado
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

	<u>30/06/2022</u>	<u>Reapresentado 30/06/2021</u>
Receitas da intermediação financeira	22.046	28.038
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	22.077	27.799
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(31)	239
Despesas da intermediação financeira	(220)	(7.321)
Captação no mercado	(220)	(7.321)
Resultado bruto da intermediação financeira	21.826	20.717
Outras receitas/(despesas) operacionais	(89.535)	(45.071)
Receitas de prestação de serviços (Nota 13)	70.448	120.735
Despesas de pessoal (Nota 13)	(66.319)	(49.295)
Outras despesas administrativas (Nota 13)	(80.937)	(105.084)
Despesas tributárias (Nota 13)	(8.444)	(12.797)
Despesas de provisões (Nota 10 (d (ii)))	(2.595)	-
Resultado de participações em controladas (Nota 8 (a))	(1.566)	1.445
Outras receitas operacionais	704	762
Outras despesas operacionais	(826)	(837)
Resultado operacional	(67.709)	(24.354)
Resultado não operacional	258	180
Resultado antes da tributação sobre o resultado	(67.451)	(24.174)
Imposto de renda e contribuição social (Nota 9 (a))	(96)	9.745
Imposto de renda	15	(21)
Contribuição social	9	(13)
Ativo fiscal diferido	(120)	9.779
Prejuízo do semestre	(67.547)	(14.429)
Quantidade de ações	638.913	509.446
Prejuízo por ação – Em R\$	(105,72)	(28,32)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Demonstração do resultado abrangente
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Prejuízo do semestre	<u>(67.547)</u>	<u>(14.429)</u>
Outros resultados abrangentes do semestre	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado abrangente do semestre	<u><u>(67.547)</u></u>	<u><u>(14.429)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

	<u>Capital</u>	<u>Aumento de capital</u>	<u>Reserva de capital</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2020	171.595	-	912	(70.144)	102.363
Aumento de capital	27.040	-	-	-	27.040
Prejuízo do semestre	-	-	-	(14.429)	(14.429)
Em 30 de junho de 2021	198.635	-	912	(84.573)	114.974
Mutações do semestre	27.040	-	-	(14.429)	12.611
	<u>Capital</u>	<u>Aumento de capital</u>	<u>Reserva de capital</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2021	281.236	-	2.352	(197.159)	86.429
Aumento de capital (Nota 11 (a)) *	-	24.901	-	-	24.901
Prejuízo do semestre	-	-	-	(67.547)	(67.547)
Emissão de bônus de subscrição (Nota 11 (d))	-	-	(1.338)	-	(1.338)
Em 30 de junho de 2022	281.236	24.901	1.014	(264.706)	42.445
Mutações do semestre	-	24.901	(1.338)	(67.547)	(43.984)

*O referido aumento de capital foi aprovado pelo BACEN em 03 de agosto de 2022.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Demonstração dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

	30/06/2022	30/06/2021
Lucro líquido /(Prejuízo) ajustado	(58.418)	(20.551)
Prejuízo	(67.547)	(14.429)
Provisão de contingências	2.167	-
Depreciação e amortização (Nota 13)	5.276	5.102
Resultado de equivalência patrimonial (Nota 8 (a))	1.566	(1.445)
Imposto diferido	120	(9.779)
Varição de ativos e passivos	114.737	271.441
Aplicações interfinanceiras	210.088	2.266.506
Títulos e valores mobiliários e derivativos	110.236	(88.734)
Outros ativos financeiros	29.067	15
Ativos fiscais	(304)	(1.329)
Outros ativos	(15.200)	(1.203)
Depósitos	17.929	-
Captações no mercado aberto	(210.088)	(1.886.867)
Outros passivos financeiros	(25.727)	(26.870)
Outros passivos	(1.264)	9.923
Atividades operacionais - caixa líquido (aplicado)	56.319	250.890
Aquisição de investimentos	-	(1.128)
Aquisição de imobilizado	(428)	(2.764)
Aquisição de bens intangíveis	(8.395)	(6.608)
Atividades de investimentos - caixa líquido (aplicado)	(8.823)	(10.500)
Aumento de Capital	24.901	27.040
Opção de ações	(1.338)	-
Atividades de financiamento – caixa líquido proveniente	23.563	27.040
Aumento/(Redução) em caixa e equivalentes de caixa	71.059	267.430
Caixa e equivalentes no início do semestre (Nota 5 (a))	75.277	267.674
Caixa e equivalentes no final do semestre (Nota 5 (a))	146.336	535.104
Aumento/(Redução) em caixa e equivalentes de Caixa	71.059	267.430

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(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.

A receita da Guide, neste 1º semestre de 2022, no total de R\$93.229 foi impactada pela baixa atividade de mercado de capitais assim como o reduzido volume de bolsa operado por nossos clientes. Considerando este cenário e a expectativa de manutenção de alta taxa de juros e de inflação, a Administração decidiu adotar algumas medidas de curto prazo visando buscar equalizar os resultados, tais como:

- (i) reforçar o foco em negócios com maior rentabilidade como o de Assessoria (Alta Renda – WM e B2B) e institucional;
- (ii) buscar a compatibilização dos investimentos em Marketing dentro deste contexto, com o foco nas unidades de negócio de maior valor agregado;
- (iii) otimizar e simplificar a estrutura da Companhia, aumentando sua eficiência;
- (iv) reavaliar as prioridades das frentes de desenvolvimento de tecnologia com o objetivo de geração de valor para a Companhia.

Com o amplo suporte da Fosun, dentro desta estratégia supracitada, o Controlador se comprometeu a aportar mais R\$150.000 além dos R\$24.901, integralizados em março, homologado pelo Banco Central em 03 de agosto de 2022. Deste capital adicional, R\$100.000 foram integralizados no início de julho e os R\$50.000 remanescentes serão integralizados até outubro de 2022, conforme definido no Plano de Capital apresentado ao Banco Central, atendendo às demandas de Basileia e aquelas definidas pela Resolução CMN nº 5.008/22.

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) Trading (Day Trade), (ii) Plataforma de Conteúdo e Educação, (iii) Serviços Financeiros com o objetivo de completar o ecossistema da Guide e (iv) Cliente Retail com oferta de produto simplificada e uma experiência fluida

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

- 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

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 das Resoluções CMN nº 4.818/20 e BCB nº 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 %)	
			30/06/2022	31/12/2021
Guide Assessoria Empresarial Ltda. *	Controlada	Participação societária (Holding), atividades de corretagem, intermediação, mediação de negócios ou serviços em geral. Serviços de assessoria, consultoria e controle orçamentário.	99,99	99,99
Guide Life Consultoria e Corretora de Seguros Ltda.	Controlada	Prestação de serviço de corretagem de seguros, capitalização, previdência privada e plano de saúde. Serviços de consultoria, realização de cursos, palestras e treinamentos. Prestação de serviços de suporte administrativo e participação em outras sociedades.	99,38	99,38

* A denominação social Simplific II Participações Ltda foi alterada para Guide Assessoria Empresarial Ltda em 2022.

Para mais detalhamento sobre esses investimentos, vide nota explicativa 8 (a).

As demonstrações financeiras da Guide Investimentos foram aprovadas pela Diretoria em 03 de outubro de 2022.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

b) Reapresentação das demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2022 houve reclassificações de valores de Resultado com instrumentos financeiros, Outras despesas administrativas, Outras despesas operacionais, Receitas de prestação de serviços e Outras receitas operacionais com o objetivo de melhorar as informações contábeis aos usuários. Os ajustes aplicados de forma retrospectiva produziram efeito na Demonstração do resultado, conforme apresentado no quadro a seguir:

Demonstração do Resultado	30/06/2021		30/06/2021
	Original	Ajustes	Reapresentado
Receitas da intermediação financeira	27.757	281	28.038
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(42)	281	239
Resultado bruto da intermediação financeira	20.436	281	20.717
Outras receitas/(despesas) operacionais	(44.790)	(281)	(45.071)
Receitas de prestação de serviços (Nota 13)	120.731	4	120.735
Outras despesas administrativas (Nota 13)	(104.769)	(315)	(105.084)
Outras receitas operacionais	766	(4)	762
Outras despesas operacionais	(871)	34	(837)

c) Composição dos itens do balanço patrimonial

Segundo as Resoluções do BCB 02/20 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.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

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.

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.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

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 nº 4.924/21 - CPC 00 (R2) – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro;
- Resolução CMN nº 4.924/21 - CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos;
- Resolução CMN nº 4.524/16 - CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis;
- Resolução CMN nº 4.818/20 - CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- Resolução CMN nº 4.534/16 - CPC 04 (R1) - Ativo Intangível;
- Resolução CMN nº 4.818/20 - CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas;
- Resolução CMN nº 3.989/11 - CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações;
- Resolução CMN nº 4.924/21 - CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro;
- Resolução CMN nº 4.818/20 - CPC 24 - Evento Subsequente;
- Resolução CMN nº 3.823/09 - CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes;
- Resolução CMN nº 4.535/16 - CPC 27 - Ativo Imobilizado;
- Resolução CMN nº 4.877/20 - CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados;
- Resolução CMN nº 4.818/20 - CPC 41 - Resultado por Ação;
- Resolução CMN nº 4.924/21 - CPC 46 - Mensuração do Valor Justo;
- Resolução CMN nº 4.924/21 - CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente.

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 2/20.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

Ativos	30/06/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Disponibilidades (Nota 5 (a))	2.967	-	2.967	2.153	-	2.153
Instrumentos financeiros	302.291	-	302.291	552.370	-	552.370
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Notas 5 (a) e (b))	143.369	-	143.369	283.212	-	283.212
Títulos e valores mobiliários (Nota 6 (b))	158.922	-	158.922	269.158	-	269.158
Provisão para perdas esperadas associada ao risco de crédito	-	-	-	-	(300)	(300)
Outros ativos financeiros	-	-	-	-	(300)	(300)
Negociação e intermediação de valores	28.092	-	28.092	59.608	-	59.608
Outros ativos (Nota 7)	27.786	52.737	80.523	21.365	45.371	66.736
Impostos a compensar	4.342	-	4.342	4.038	-	4.038
Ativos fiscais diferidos (Nota 9 (b))	-	-	-	-	120	120
Participações societárias (Nota 8 (a))	-	8.669	8.669	-	10.510	10.510
Imobilizado de uso (Nota 8 (b))	-	21.972	21.972	-	21.544	21.544
Intangível (Nota 8 (c))	-	54.256	54.256	-	45.861	45.861
Depreciação e amortização acumuladas (Notas 8 (b) e (c))	-	(32.988)	(32.988)	-	(27.987)	(27.987)
Imobilizado em uso	-	(9.936)	(9.936)	-	(8.085)	(8.085)
Intangível	-	(23.052)	(23.052)	-	(19.902)	(19.902)
Total dos ativos	365.478	104.646	470.124	639.534	95.119	734.653

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

Passivos	30/06/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósitos e demais Instrumentos financeiros (Nota 10 (a))	342.986	76	343.062	560.903	45	560.948
Captações no mercado aberto	-	-	-	210.088	-	210.088
Depósitos	293.330	-	293.330	275.401	-	275.401
Negociação e intermediação de valores	49.656	76	49.732	75.414	45	75.459
Impostos a recolher (Nota 10 (b))	5.931	-	5.931	6.425	-	6.425
Provisões (Nota 10 (c))	35.896	1.489	37.385	38.496	1.619	40.115
Outros passivos	3.624	10	3.634	478	-	478
Passivos contingentes (Nota 10 (d))	-	37.667	37.667	-	40.258	40.258
Patrimônio líquido (Nota 11)	-	42.445	42.445	-	86.429	86.429
Capital (Nota 11 (a))	-	306.137	306.137	-	281.236	281.236
Reservas de capital	-	1.014	1.014	-	2.352	2.352
Prejuízos acumulados	-	(264.706)	(264.706)	-	(197.159)	(197.159)
Total dos passivos e patrimônio líquido	388.437	81.687	470.124	606.302	128.351	734.653

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(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
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(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.

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 BACEN (CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes).

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

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

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 CMN nº 4.818/20, que aprovou o pronunciamento técnico CPC 05 (R1), emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

k) Lucro (prejuízo) por ação

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

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

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 de 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 66/20 e Resolução CMN nº 5.008/22.

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

a) Caixa e equivalentes de caixa

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades	2.967	2.153
Aplicações interfinanceiras de liquidez - LFT e LTN (Nota 5 (b))	143.369	73.124
Caixa e equivalentes de caixa	146.336	75.277

b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Aplicações no mercado aberto	<u>30/06/2022</u>		<u>31/12/2021</u>
	Valor de mercado	Até 90	Valor de mercado
LTN - posição bancada (Nota 5 (a))	143.369	143.369	73.124
LTN - posição financiada	-	-	210.088
Total de aplicações mercado aberto	143.369	143.369	283.212

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(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) Títulos e valores mobiliários

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, a Guide Investimentos não possuía instrumentos financeiros derivativos próprios em aberto.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(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:

	30/06/2022										31/12/2021
	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	158.986	(64)	158.922	37.130	73.347	1	12.286	35.775	100	283	269.158
Tesouro Selic	119.478	1	119.479	-	73.294	-	12.144	34.041	-	-	218.034
Tesouro Prefixado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77
Tesouro IPCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450
Debêntures	186	(6)	180	-	-	-	-	-	-	180	717
CDB	581	(9)	572	-	53	1	70	442	-	6	5.189
CRA	1.167	(40)	1.127	-	-	-	-	1.005	80	42	8.561
CRI	118	(8)	110	-	-	-	-	45	10	55	486
Títulos de renda variável	68	-	68	68	-	-	-	-	-	-	-
Letras de crédito agronegócios - LCA	15	-	15	-	-	-	10	5	-	-	398
Letras de crédito imobiliário - LCI	301	(2)	299	-	-	-	62	237	-	-	152
COE	10	-	10	-	-	-	-	-	10	-	10
Cotas de fundos de investimento*	37.062	-	37.062	37.062	-	-	-	-	-	-	35.084
Total de TVM	158.986	(64)	158.922	37.130	73.347	1	12.286	35.775	100	283	269.158
Total de TVM – 2021	269.213	(55)	269.158	35.084	26.804	282	177.855	20.118	7.637	1.378	

*FILCB - As Cotas do Fundo constituem contribuição dos Participantes e da B3: (i) ao Fundo de Liquidação da Câmara de Compensação e Liquidação B3 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
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

A composição da carteira em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	Junho de 2022			Total
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
Títulos para negociação	156.789	2.133	-	158.922
Total - Junho 2022	156.789	2.133	-	158.922
Total - Dezembro 2021	254.363	14.795	-	269.158

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.

7. Outros ativos

	30/06/2022	31/12/2021
Rendas a receber	5.642	3.193
Depósitos em garantia (i)	36.667	35.246
Adiantamentos efetuados (ii)	5.717	4.799
Despesas antecipadas (iii)	29.215	19.826
Outros	3.282	3.672
Total Outros ativos	80.523	66.736

(i) Refere-se substancialmente ao depósito judicial do processo de desmutualização da Bovespa, mencionado na nota explicativa 10 (d (i)), no valor de R\$29.650 (R\$28.702 em 31 de dezembro 2021). Foi reconhecido o montante de R\$5.834 (R\$ 5.772 em 31 de dezembro 2021), 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.

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

(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\$15.470 (R\$10.202 em 31 de dezembro 2021).

8. Permanente

a) Investimentos em controladas

i) Guide Assessoria

Empresa	31/12/2021	Amortização ágio/outros	Resultado de equivalência patrimonial		
			30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022
Guide Assessoria	5.572	-	1.188	1.115	6.760
Guide Assessoria - Ágio na aquisição	1.135	(145)	-	-	990
Guide Assessoria - Relacionamento com clientes	973	(124)	-	-	849
Total	7.680	(269)	1.188	1.115	8.599

ii) Guide Life

Empresa	31/12/2021	Amortização ágio/outros	Resultado de equivalência patrimonial		
			30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022
Guide Life	2.766	-	(2.754)	330	12
Guide Life - Ágio na aquisição	64	(6)	-	-	58
Total	2.830	(6)	(2.754)	330	70

b) Imobilizado

	31/12/2021	Aquisições	Despesa de depreciação	Baixas	Transferências	30/06/2022
Instalações	5.255	9	(608)	-	-	4.656
Custo	7.112	9	-	-	-	7.121
Depreciação acumulada	(1.857)	-	(608)	-	-	(2.465)
Móveis e equipamentos	8.204	419	(1.243)	-	-	7.380
Custo	14.432	419	-	-	-	14.851
Depreciação acumulada	(6.228)	-	(1.243)	-	-	(7.471)
Total imobilizado de uso	13.459	428	(1.851)	-	-	12.036
Custo	21.544	428	-	-	-	21.972
Depreciação acumulada	(8.085)	-	(1.851)	-	-	(9.936)

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

c) Intangível

	31/12/2021	Adições	Despesa de amortização	Baixas	30/06/2022
Carteiras (i)	3.118	5.649	(1.168)	-	7.599
Custo	5.096	5.649	-	-	10.745
Amortização acumulada	(1.978)	-	(1.168)	-	(3.146)
Plataforma de distribuição de produtos financeiros (ii)	-	-	-	-	-
Custo	12.603	-	-	-	12.603
Amortização acumulada	(12.603)	-	-	-	(12.603)
Projeto Nova Guide (iii)	22.841	2.746	(1.982)	-	23.605
Custo	28.162	2.746	-	-	30.908
Amortização acumulada	(5.321)	-	(1.982)	-	(7.303)
Total Intangível	25.959	8.395	(3.150)	-	31.204
Custo	45.861	8.395	-	-	54.256
Amortização acumulada	(19.902)	-	(3.150)	-	(23.052)

(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 30 de junho de 2022 é de R\$10.745, 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) Desenvolvimento de plataforma Nova Guide

Na Guide Investimentos, foi contabilizado o valor de R\$30.908, 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
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

9. Imposto de renda e contribuição social

a) Demonstração do cálculo

	<u>30/06/2022</u>	Reapresentado <u>30/06/2021</u>
Resultado antes dos impostos	(67.451)	(24.174)
Efeitos das diferenças permanentes	9.053	455
Participações em controladas e coligadas (Nota 8 (a))	1.566	(1.445)
Amortização do ágio	275	317
Outros IRPJ	4.410	1.437
Outros CSLL	2.802	146
Efeitos das diferenças temporárias	40	(99)
Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários e derivativos	40	(99)
Base fiscal antes do aproveitamento de prejuízo fiscal - CSLL	(62.768)	(25.255)
Base fiscal antes do aproveitamento de prejuízo fiscal - IRPJ	(61.160)	(23.964)
Impostos diferidos constituídos/(revertidos) sob diferenças temporárias	24	(34)
Constituição de imposto diferido IRPJ e CSLL	-	9.779
Baixa crédito fiscal (Nota 9 (b))	(120)	-
Imposto de renda e contribuição social	(96)	9.745

b) Movimentação do crédito tributário

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo inicial	120	41.564
Provisão do período	-	47.762
Baixa de crédito fiscal	(120)	(55.605)
Prejuízo fiscal	-	(33.601)
Total dos créditos tributários	-	120
Créditos tributários, líquidos das obrigações fiscais diferidas	-	120
Percentual sobre o patrimônio líquido	0,00%	0,14%

A Companhia não constituiu crédito tributário em função de não ter apresentado lucros ou receitas tributáveis para fins de Imposto de Renda e Contribuição Social em pelo menos três dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício de referência, conforme requer resolução BCB 15/20. Adicionalmente, o estoque do crédito tributário fiscal total entre o período de 2011 à junho de 2022 é de R\$99.750 (R\$ 75.165 em dezembro de 2021).

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

10. Passivos

a) Depósitos e demais Instrumentos financeiros

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Recompra a liquidar - Carteira de terceiros (Nota 10 (a)i))	-	210.088
Recursos disponíveis de clientes (*)	293.330	275.401
Credores - Conta Liquidações Pendentes (**)	49.732	75.459
	<u>343.062</u>	<u>560.948</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 66/20 e Resolução CMN nº 5.008/22.

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

i) Composição das Recompras a liquidar – Carteira de terceiros

Recompras a liquidar – Carteira de terceiros	<u>30/06/2022</u>		<u>31/12/2021</u>
	Valor de mercado	Até 90	Valor de mercado
LTN - posição financiada	-	-	210.088
Total de recompras a liquidar	-	-	210.088

b) Impostos a recolher

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Impostos federais	4.904	5.152
Impostos municipais	645	724
Outros	382	549
	<u>5.931</u>	<u>6.425</u>

c) Provisões

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sociais e estatutárias	17.192	23.137
Pagamentos a efetuar	20.193	16.978
	<u>37.385</u>	<u>40.115</u>

d) Passivos contingentes

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Valores a pagar – Ex controlador (i)	29.666	28.720
Trabalhistas (Nota 10 (e)) (ii)	8.001	5.772
Cíveis (Nota 10 (f))	-	5.766
	<u>37.667</u>	<u>40.258</u>

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

- (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 30 de junho de 2022, o saldo foi atualizado para R\$29.650 (R\$28.702 em 31 de dezembro de 2021). Vide nota explicativa 7 (i).
- (ii) O saldo de passivos contingentes trabalhistas é composto por R\$2.167 (R\$428 refere-se à atualização monetária citada na nota 10 (f)) de responsabilidade da Guide Investimentos e R\$5.834 do Banco Voiter (antigo Banco Indusval e ex-controlador da Guide Investimentos).

e) Ativos e passivos contingentes

	<u>Trabalhistas</u>	<u>Fiscal</u>	<u>Total</u>
Saldo inicial em 31/12/2021	5.772	-	5.772
Constituição	2.368	-	2.368
Reversão	(139)	-	(139)
Saldo final em 30/06/2022	8.001	-	8.001
Depósitos em garantia de recursos (Nota 7 (i))	6.347	29.906	36.253

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\$8.001 (R\$5.772 em 31 de dezembro de 2021), conforme nota explicativa 10 (e). 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).

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\$9.292 (R\$14.807 em 31 de dezembro de 2021). Os valores das

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

contingências são calculados 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\$29.650 (R\$28.702 em 31 de dezembro 2021), o qual possui um depósito judicial associado, mencionado na nota explicativa 8 (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

	<u>Cíveis</u>	<u>Total</u>
Saldo inicial em 31/12/2021	5.766	5.766
Constituição	-	-
Pagamentos efetuados	(5.766)	(5.766)
Saldo final em 30/06/2022	-	-

Em dezembro de 2021 a companhia tinha o saldo de R\$5.766, que era composto por valores em disputa de litígio relacionados aos processos de capitalização da Guide Investimentos ocorridos em 2019 e 2021. Em função de decisão favorável ao Controlador, tais recursos foram devolvidos ao reclamante.

11. Patrimônio líquido

a) Capital social

i) *Capital subscrito e integralizado*

Em 2021 foram realizados três aumentos de capital no montante de R\$109.641. O referido aumento foi aprovado pelo BACEN no mesmo ano. Encerrando o exercício com o capital de R\$281.236, totalmente subscrito e integralizado, representado por 610.257 ações, sendo 368.953 ordinárias e 241.304 preferenciais.

Em 2022 a Guide Investimentos integralizou os seguintes aumentos de capital, os quais foram aprovados pelo BACEN em 03 de agosto de 2022:

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

- Aumento de capital correspondente ao valor de R\$23.472, mediante a emissão de 20.515 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal e 6.408 ações preferenciais, sem direito a voto, nominativas e sem valor nominal.
- Aumento de capital no montante de R\$1.429 decorrente do exercício do 1º Lote de Opções do 1º Programa de *Stock Options* da Companhia, mediante a emissão de 1.665 ações preferenciais, sem direito a voto, nominativas e sem valor nominal, e 68 ações preferenciais, sem direito a voto, nominativas e sem valor nominal do Plano e Programa de Remuneração Baseado em Ações *Matching*.

Após os referidos aumentos, o capital social da companhia é de R\$306.137, representado por 638.913 ações nominativas, sem valor nominal, das quais 389.468 são ordinárias e 249.445 são preferenciais.

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. 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.

Durante o primeiro semestre de 2022 houve aporte de R\$71 e exercício de opções no valor de R\$1.409, o qual resultou em uma movimentação de R\$1.338. O saldo de reservas de capital ao final de semestre é de R\$1.014.

12. Transações com partes relacionadas

As transações entre controladora e empresas controladas foram realizadas a valores e prazos

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

usuais de mercado e em condições de comutatividade e estão representadas por:

a) Remuneração de pessoas chave da administração

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Benefícios de curto prazo	5.067	5.556
Benefícios de longo prazo	150	52
	<u>5.217</u>	<u>5.608</u>

b) Outras operações com partes relacionadas

<u>Vínculo com a Instituição</u>	<u>Objeto e características do contrato</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Administradores	Contas Gráficas	7	37
Pessoas vinculadas aos administradores	Contas Gráficas	60	11
Empresas ligadas aos administradores	Contas Gráficas	5	15
		<u>72</u>	<u>63</u>

c) Empresas ligadas a Guide Investimentos

	<u>Ativo</u>	
	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Guide Life	2.359	1.186
Rio Bravo Investimentos DTVM LTDA	-	23
	<u>2.359</u>	<u>1.209</u>

	<u>Passivo</u>	
	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Rio Bravo Investimentos DTVM LTDA	-	79
	<u>-</u>	<u>79</u>

13. Detalhamento das principais contas de resultado

	<u>30/06/2022</u>	<u>Reapresentado 30/06/2021</u>
Prestação de serviços	70.448	120.735
Administração de fundos	1.392	1.820
Corretagem de operações em bolsas	48.068	96.140
Serviços de custódia	244	310
Comissões de colocação de títulos	3.064	5.226
Outros serviços (*)	17.680	17.239
Despesas de pessoal	(66.319)	(49.295)
Proventos	(39.289)	(28.373)
Honorários	(4.677)	(4.038)
Benefícios	(9.529)	(7.364)
Encargos sociais	(11.804)	(8.964)
Treinamentos	(545)	(112)
Estagiários	(475)	(444)

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

Outras despesas administrativas	(80.937)	(105.084)
Aluguéis	(4.660)	(3.893)
Comunicações	(617)	(965)
Processamento de dados	(17.884)	(13.051)
Serviços do sistema financeiro	(6.615)	(8.486)
Serviços de terceiros	(2.721)	(4.736)
Comissões	(24.480)	(50.514)
Serviços técnicos especializados	(8.655)	(7.354)
Depreciação e amortização	(5.276)	(5.105)
Publicidade e propaganda	(7.721)	(9.335)
Diversos	(2.308)	(1.645)
Despesas tributárias	(8.444)	(12.797)
ISS	(3.407)	(5.737)
COFINS	(3.714)	(5.693)
PIS	(604)	(925)
Outras	(719)	(442)

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

14. Participação nos lucros

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.

15. 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).

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

- 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/>.

16. 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 4.950/21. 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 nº 4.958/21, 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 negativo em R\$8.388, enquanto seu Patrimônio Líquido alcançou R\$49.953 em 30 de junho de 2022. Os ativos ponderados pelo risco (RWA) atingiram R\$602.182, desta forma o Índice de Basiléia do Consolidado

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

Prudencial para esta data base ficou negativo em 4,90%, sendo o mínimo requerido 10,5%.

A Diretoria da Guide já havia antecipado a necessidade de capital junto aos acionistas e convocado Assembleia Geral de Acionistas, que foi realizada em 17 de março de 2022. Nesta assembleia, foi aprovado aumento de capital em aproximadamente R\$24.901, o qual foi integralizado em abril de 2022 e aprovado em 03 de agosto de 2022 pelo Banco Central do Brasil.

Em 24 de junho de 2022, foi realizada nova Assembleia Geral de acionistas para deliberar um segundo aumento de capital para a companhia, que foi integralizado pelo acionista controlador no montante de R\$100.000 em 06 de julho de 2022 e está em processo de aprovação por parte do Banco Central do Brasil.

Considerando os aumentos supracitados para o mês de julho de 2022, o Índice de Basileia ficaria em 17,1%. Estes aumentos fazem parte da estratégia de Capital para o ano de 2022, conforme o plano de investimento da companhia.

17. 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\$16.646.427 (R\$17.382.811 em 31 de dezembro de 2021).

18. 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 semestre:

- No primeiro semestre de 2021 a companhia apresentou R\$59 mil de despesas relacionadas às medidas de distanciamento social e trabalho remoto ocasionados pelo COVID-19;
- A Companhia não apresentou resultados não recorrentes no primeiro semestre de 2022.

19. 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 foram emitidas no aumento de Capital realizado em abril de 2022. 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

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

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\$152 mil como despesa de matching referente ao programa de opções de ações durante o primeiro semestre de 2022.

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.

Tranches	1	2	3	Total
Opções emitidas	4.473	3.361	3.345	11.179
% do total emitido	40%	30%	30%	100%
<i>Vesting</i>				
Assinatura	12 meses	12 meses	24 meses	
Preço unitário (em reais)	R\$3,29	R\$8,92	R\$17,09	
Total Financeiro opções emitidas	15	30	57	102
Prazo máximo de exercício	2023	2024	2025	
Opções exercidas	1.706	-	-	1.706
Total financeiro ações adquiridas	1.406	-	-	1.406
Matching (líquido)	68	-	-	68
Custo Companhia (resultado)	56	-	-	56

Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

20. Eventos subsequentes

- Em julho de 2022, foi integralizado o aumento de capital, que após exercício do direito de preferência dos atuais acionistas e subscrição das sobras, que correspondeu ao valor de R\$ 100.058, mediante a emissão de 24.949 ações preferenciais e 86.282 ações ordinárias. Do montante supracitado, R\$100.000 foi aportado pelo Controlador e R\$58 pelos minoritários. O aumento está em processo de homologação pelo BACEN.
- Em setembro de 2022 foi realizada a Assembleia Geral Extraordinária onde foi aprovado o aumento de capital da Companhia. O valor aprovado foi de até R\$60.345, por meio da emissão de até 42.703 ações ordinárias e 24.633 preferenciais, a serem subscritas e integralizadas no prazo de exercício do direito de preferência pelos acionistas interessados.
O prazo para exercício do direito de preferência e subscrição e integralização das ações se encerrará em 13 de outubro de 2022 e o prazo para subscrição de eventuais sobras se encerrará em 19 de outubro de 2022.