

# **Demonstrações Financeiras**

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

31 de dezembro de 2022 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 2022

### 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.....	13
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	14

**Relatório da Administração**  
**Exercício 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.

Os últimos 3 anos trouxeram desafios 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 estabelecer condições para o crescimento sustentável, 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 produtos, serviços e melhora da experiência do cliente
- Aquisições – compra de portfólios nas unidades de negócio de assessoria
- Reforço do capital regulatório e liquidez necessária para a execução do plano

A receita da Guide, neste 2º semestre de 2022, no total de R\$99.182 (R\$192.411 no exercício de 2022) 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, buscando:

- (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.

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, foram concluídos aumentos de capital no total de R\$174.959, levando o Patrimônio Líquido para R\$135.084 em dezembro de 2022 com o índice de Basileia de 18,93%. No decorrer do 1º trimestre 2023, 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 de 2023 no montante de R\$50.000, atendendo também às demandas de Basileia e aquelas definidas pela Resolução CMN nº 5.008/22.

**São Paulo, 29 de março de 2023**

**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 2022 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 2022, 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.

### **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, 29 de março de 2023.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC SP-034519/O



Kátia Sayuri Teraoka Kam  
Contadora CRC SP-272354/O

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Balanço patrimonial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

<b>Ativos</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Passivos</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Disponibilidades (Nota 5 (a))</b>	<b>1.266</b>	<b>2.153</b>	<b>Depósitos e demais Instrumentos financeiros (Nota 10 (a))</b>	<b>239.930</b>	<b>560.948</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>	<b>317.342</b>	<b>611.978</b>	Captações no mercado aberto	-	210.088
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Notas 5 (a) e (b))	166.283	283.212	Depósitos	213.257	275.401
Títulos e valores mobiliários (Nota 6 (b))	129.887	269.158	Negociação e intermediação de valores	26.673	75.459
Negociação e intermediação de valores	21.172	59.608	<b>Impostos a recolher (Nota 10 (b))</b>	<b>5.846</b>	<b>6.425</b>
<b>Provisão para perdas esperadas associada ao risco de crédito</b>	<b>-</b>	<b>(300)</b>	<b>Provisões (Nota 10 (c))</b>	<b>27.394</b>	<b>40.115</b>
Outros ativos financeiros	-	(300)	<b>Outros passivos</b>	<b>3.818</b>	<b>478</b>
<b>Outros ativos (Nota 7)</b>	<b>74.700</b>	<b>66.736</b>	<b>Passivos contingentes (Nota 10 (d))</b>	<b>38.084</b>	<b>40.258</b>
<b>Impostos a compensar</b>	<b>3.934</b>	<b>4.038</b>	<b>Patrimônio líquido (Nota 11)</b>	<b>135.084</b>	<b>86.429</b>
<b>Ativos fiscais diferidos (Nota 9 (b))</b>	<b>-</b>	<b>120</b>	Capital (Nota 11 (a))	456.195	281.236
<b>Participações societárias (Nota 8 (a))</b>	<b>13.854</b>	<b>10.510</b>	Reservas de capital (Nota 11 (d))	1.070	2.352
<b>Imobilizado de uso (Nota 8 (b))</b>	<b>21.737</b>	<b>21.544</b>	Prejuízos acumulados	(321.865)	(197.159)
<b>Intangível (Nota 8 (c))</b>	<b>42.717</b>	<b>45.861</b>	Ações em tesouraria	(316)	-
<b>Depreciação e amortização acumuladas (Notas 8 (b) e (c))</b>	<b>(25.394)</b>	<b>(27.987)</b>			
Imobilizado em uso	(11.258)	(8.085)			
Intangível	(14.136)	(19.902)			
<b>Total dos ativos</b>	<b>450.156</b>	<b>734.653</b>	<b>Total dos passivos e patrimônio líquido</b>	<b>450.156</b>	<b>734.653</b>

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 2022 e 2021 e  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>28.524</b>	<b>50.570</b>	<b>54.043</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e aplicações interfinanceiras de liquidez	28.535	50.612	48.447
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(11)	(42)	5.596
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(82)</b>	<b>(302)</b>	<b>(9.769)</b>
Captação no mercado	(82)	(302)	(9.769)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>28.442</b>	<b>50.268</b>	<b>44.274</b>
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>	<b>(84.658)</b>	<b>(174.193)</b>	<b>(132.420)</b>
Receitas de prestação de serviços (Nota 13)	69.923	140.371	212.984
Despesas de pessoal (Nota 13)	(61.927)	(128.246)	(101.129)
Outras despesas administrativas (Nota 13)	(83.277)	(164.214)	(222.214)
Despesas tributárias (Nota 13)	(8.469)	(16.913)	(23.384)
Despesas de provisões	(826)	(3.421)	-
Resultado de participações em controladas (Nota 8 (a))	(239)	(1.805)	2.499
Outras receitas operacionais	724	1.428	1.487
Outras despesas operacionais	(567)	(1.393)	(2.663)
<b>Resultado operacional</b>	<b>(56.216)</b>	<b>(123.925)</b>	<b>(88.146)</b>
<b>Resultado não operacional</b>	<b>(953)</b>	<b>(695)</b>	<b>2.609</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o resultado</b>	<b>(57.169)</b>	<b>(124.620)</b>	<b>(85.537)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>10</b>	<b>(86)</b>	<b>(41.478)</b>
Imposto de renda	6	21	(21)
Contribuição social	4	13	(13)
Ativo fiscal diferido	-	(120)	(41.444)
<b>Prejuízo do semestre/exercício</b>	<b>(57.159)</b>	<b>(124.706)</b>	<b>(127.015)</b>
Quantidade de ações (Nota 11 (a))	805.936	805.936	610.257
<b>Prejuízo por ação – Em R\$</b>	<b>(70,92)</b>	<b>(154,73)</b>	<b>(208,13)</b>

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 2022 e 2021 e  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Prejuízo do semestre/exercício</b>	<u>(57.159)</u>	<u>(124.706)</u>	<u>(127.015)</u>
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente do semestre/exercício</b>	<u>(57.159)</u>	<u>(124.706)</u>	<u>(127.015)</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 2022 e 2021 e  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(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>Ações em tesouraria</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>171.595</b>	-	<b>912</b>	<b>(70.144)</b>	-	<b>102.363</b>
Aumento de capital (Nota 11 (a))	109.641	-	-	-	-	109.641
Programa de opções	-	-	1.440	-	-	1.440
Prejuízo do exercício	-	-	-	(127.015)	-	(127.015)
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>281.236</b>	-	<b>2.352</b>	<b>(197.159)</b>	-	<b>86.429</b>
<b>Mutações do exercício</b>	<b>109.641</b>	-	<b>1.440</b>	<b>(127.015)</b>	-	<b>(15.934)</b>
	<u>Capital</u>	<u>Aumento de capital</u>	<u>Reserva de capital</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Ações em tesouraria</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>281.236</b>	-	<b>2.352</b>	<b>(197.159)</b>	-	<b>86.429</b>
Aumento de capital (Nota 11 (a))	174.959	(24.901)	-	-	-	150.058
Homologação do aumento de capital (Nota 11 (a)) *	-	24.901	-	-	-	24.901
Programa de opções (Nota 11 (d))	-	-	(1.338)	-	-	(1.338)
Matching (Nota 11 (d))	-	-	56	-	-	56
Recompra de ações	-	-	-	-	(316)	(316)
Prejuízo do exercício	-	-	-	(124.706)	-	(124.706)
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>456.195</b>	-	<b>1.070</b>	<b>(321.865)</b>	<b>(316)</b>	<b>135.084</b>
<b>Mutações do exercício</b>	<b>174.959</b>	-	<b>(1.282)</b>	<b>(124.706)</b>	<b>(316)</b>	<b>48.655</b>

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(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>Ações em tesouraria</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>281.236</b>	<b>24.901</b>	<b>1.014</b>	<b>(264.706)</b>	-	<b>42.445</b>
Aumento de capital (Nota 11 (a)) *	174.959	(24.901)	-	-	-	<b>150.058</b>
Matching (Nota 11 (d))	-	-	56	-	-	<b>56</b>
Recompra de ações	-	-	-	-	(316)	<b>(316)</b>
Prejuízo do semestre	-	-	-	(57.159)	-	<b>(57.159)</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>456.195</b>	-	<b>1.070</b>	<b>(321.865)</b>	<b>(316)</b>	<b>135.084</b>
<b>Mutações do semestre</b>	<b>174.959</b>	<b>(24.901)</b>	<b>56</b>	<b>(57.159)</b>	<b>(316)</b>	<b>92.639</b>

\*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 pelo método indireto  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

	<b>2º Semestre</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Prejuízo ajustado</b>	<b>(49.252)</b>	<b>(107.670)</b>	<b>(76.742)</b>
Prejuízo líquido	(57.159)	(124.706)	(127.015)
Provisão de contingências	826	2.993	-
Depreciação e amortização (Nota 13)	5.809	11.085	10.619
Resultado de equivalência patrimonial (Nota 8 (a))	239	1.805	(2.499)
Resultado na alienação de imobilizado	1.033	1.033	709
Imposto diferido	-	120	41.444
<b>Variação de ativos e passivos</b>	<b>(71.248)</b>	<b>43.489</b>	<b>(234.554)</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	210.088	2.056.418
Títulos e valores mobiliários e derivativos	29.035	139.271	(58.557)
Outros ativos financeiros	6.920	35.987	(16.163)
Ativos fiscais	408	104	(1.387)
Outros ativos	5.820	(5.819)	(3.940)
Depósitos	(80.073)	(62.144)	275.401
Captações no mercado aberto	-	(210.088)	(2.056.384)
Outros passivos financeiros	(23.059)	(48.786)	(411.904)
Outros passivos	(10.299)	(15.124)	(18.038)
<b>Atividades operacionais - caixa líquido (aplicado)</b>	<b>(120.500)</b>	<b>(64.181)</b>	<b>(311.296)</b>
Aquisição de investimentos	(5.700)	(5.700)	(1.874)
Aquisição de imobilizado	(1.322)	(1.750)	(8.120)
Aquisição de bens intangíveis	(1.063)	(9.458)	(9.822)
Alienação de imobilizado	-	-	769
Alienação de bens intangíveis	-	-	26.865
<b>Atividades de investimentos - caixa líquido (aplicado)</b>	<b>(8.085)</b>	<b>(16.908)</b>	<b>7.818</b>
Aumento de Capital	150.058	174.959	109.641
Opção de ações	56	(1.282)	1.440
Recompra de ações	(316)	(316)	-
<b>Atividades de financiamento – caixa líquido proveniente</b>	<b>149.798</b>	<b>173.361</b>	<b>111.081</b>
<b>Aumento/(Redução) em caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>21.213</b>	<b>92.272</b>	<b>(192.397)</b>
Caixa e equivalentes no início do semestre/exercício (Nota 5 (a))	146.336	75.277	267.674
Caixa e equivalentes no final do semestre/exercício (Nota 5 (a))	167.549	167.549	75.277
<b>Aumento/(Redução) em caixa e equivalentes de Caixa</b>	<b>21.213</b>	<b>92.272</b>	<b>(192.397)</b>

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 2022 e 2021  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

## 1. Contexto operacional

A Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores (“Guide Investimentos”, “Guide” ou “Corretora”), com sede na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3064, 12º andar, Itaim Bibi, São Paulo, é uma sociedade anônima constituída sob a licença de uma Corretora de Títulos e Valores Mobiliários. A Corretora 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.

A Guide 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.

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 2º semestre de 2022, no total de R\$99.182 (R\$192.411 no exercício de 2022) 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, buscando:

- (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.

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

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

### 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 %)	
			31/12/2022	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, participação em outras sociedades e promoção de vendas.	99,72	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 29 de março de 2023.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

---

### b) 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.

### c) 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) *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.

#### iii) 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.



## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

---

### iv) 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

### d) 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 4.924/21 - CPC 00 (R2) – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro;
- Resolução CMN n.º 4.924/21 - CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos;
- Resolução CMN n.º 4.524/16 - CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis;
- Resolução CMN n.º 4.818/20 - CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- Resolução CMN n.º 4.534/16 - CPC 04 (R1) - Ativo Intangível;
- Resolução CMN n.º 4.818/20 - CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas;
- Resolução CMN n.º 3.989/11 - CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações;
- Resolução CMN n.º 4.924/21 - CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro;
- Resolução CMN n.º 4.818/20 - CPC 24 - Evento Subsequente;
- Resolução CMN n.º 3.823/09 - CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes;
- Resolução CMN n.º 4.535/16 - CPC 27 - Ativo Imobilizado;
- Resolução CMN n.º 4.877/20 - CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados;
- Resolução CMN n.º 4.818/20 - CPC 41 - Resultado por Ação;
- Resolução CMN n.º 4.924/21 - CPC 46 - Mensuração do Valor Justo;
- Resolução CMN n.º 4.924/21 - CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

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.

Ativos	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Disponibilidades (Nota 5 (a))</b>	<b>1.266</b>	-	<b>1.266</b>	<b>2.153</b>	-	<b>2.153</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>	<b>317.342</b>	-	<b>317.342</b>	<b>611.978</b>	-	<b>611.978</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Notas 5 (a) e (b))	166.283	-	166.283	283.212	-	283.212
Títulos e valores mobiliários (Nota 6 (b))	129.887	-	129.887	269.158	-	269.158
Negociação e intermediação de valores	21.172	-	21.172	59.608	-	59.608
<b>Provisão para perdas esperadas associada ao risco de crédito</b>	-	-	-	-	<b>(300)</b>	<b>(300)</b>
Outros ativos financeiros	-	-	-	-	(300)	(300)
<b>Outros ativos (Nota 7)</b>	<b>22.025</b>	<b>52.675</b>	<b>74.700</b>	<b>21.365</b>	<b>45.371</b>	<b>66.736</b>
<b>Impostos a compensar</b>	<b>3.934</b>	-	<b>3.934</b>	<b>4.038</b>	-	<b>4.038</b>
<b>Ativos fiscais diferidos (Nota 9 (b))</b>	-	-	-	-	<b>120</b>	<b>120</b>
<b>Participações societárias (Nota 8 (a))</b>	-	<b>13.854</b>	<b>13.854</b>	-	<b>10.510</b>	<b>10.510</b>
<b>Imobilizado de uso (Nota 8 (b))</b>	-	<b>21.737</b>	<b>21.737</b>	-	<b>21.544</b>	<b>21.544</b>
<b>Intangível (Nota 8 (c))</b>	-	<b>42.717</b>	<b>42.717</b>	-	<b>45.861</b>	<b>45.861</b>
<b>Depreciação e amortização acumuladas (Notas 8 (b) e (c))</b>	-	<b>(25.394)</b>	<b>(25.394)</b>	-	<b>(27.987)</b>	<b>(27.987)</b>
Imobilizado em uso	-	(11.258)	(11.258)	-	(8.085)	(8.085)
Intangível	-	(14.136)	(14.136)	-	(19.902)	(19.902)
<b>Total dos ativos</b>	<b>344.567</b>	<b>105.589</b>	<b>450.156</b>	<b>639.534</b>	<b>95.119</b>	<b>734.653</b>

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

Passivos	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Depósitos e demais Instrumentos financeiros (Nota 10 (a))</b>	<b>239.843</b>	<b>87</b>	<b>239.930</b>	<b>560.903</b>	<b>45</b>	<b>560.948</b>
Captações no mercado aberto	-	-	-	210.088	-	210.088
Depósitos	213.257	-	213.257	275.401	-	275.401
Negociação e intermediação de valores	26.586	87	26.673	75.414	45	75.459
<b>Impostos a recolher (Nota 10 (b))</b>	<b>5.846</b>	<b>-</b>	<b>5.846</b>	<b>6.425</b>	<b>-</b>	<b>6.425</b>
<b>Provisões (Nota 10 (c))</b>	<b>25.433</b>	<b>1.961</b>	<b>27.394</b>	<b>38.496</b>	<b>1.619</b>	<b>40.115</b>
<b>Outros passivos</b>	<b>3.742</b>	<b>76</b>	<b>3.818</b>	<b>478</b>	<b>-</b>	<b>478</b>
<b>Passivos contingentes (Nota 10 (d))</b>	<b>-</b>	<b>38.084</b>	<b>38.084</b>	<b>-</b>	<b>40.258</b>	<b>40.258</b>
<b>Patrimônio líquido (Nota 11)</b>	<b>-</b>	<b>135.084</b>	<b>135.084</b>	<b>-</b>	<b>86.429</b>	<b>86.429</b>
Capital (Nota 11 (a))	-	456.195	456.195	-	281.236	281.236
Reservas de capital (Nota 11 (d))	-	1.070	1.070	-	2.352	2.352
Prejuízos acumulados	-	(321.865)	(321.865)	-	(197.159)	(197.159)
Ações em tesouraria	-	(316)	(316)	-	-	-
<b>Total dos passivos e patrimônio líquido</b>	<b>274.864</b>	<b>175.292</b>	<b>450.156</b>	<b>606.302</b>	<b>128.351</b>	<b>734.653</b>

# Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 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  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 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.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

---

- 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 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  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades	1.266	2.153
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5 (b))	166.283	73.124
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>167.549</u></b>	<b><u>75.277</u></b>

### b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<u>31/12/2022</u>		<u>31/12/2021</u>
	<b>Valor de mercado</b>	<b>Até 90</b>	<b>Valor de mercado</b>
LTN - posição bancada (Nota 5 (a))	166.283	166.283	73.124
LTN - posição financiada	-	-	210.088
<b>Total de aplicações mercado aberto</b>	<b><u>166.283</u></b>	<b><u>166.283</u></b>	<b><u>283.212</u></b>

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 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 31 de dezembro de 2022 e 2021, 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 2022 e 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:

	31/12/2022										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
<b>Títulos para negociação</b>	<b>129.998</b>	<b>(111)</b>	<b>129.887</b>	<b>39.637</b>	<b>20.054</b>	<b>21</b>	<b>59.719</b>	<b>3.964</b>	<b>6.311</b>	<b>181</b>	269.158
Tesouro Selic	86.470	5	86.475	-	20.032	-	59.717	2.624	4.102	-	218.034
Tesouro Prefixado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77
Tesouro IPCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450
Debêntures	92	(29)	63	-	-	-	-	12	44	7	717
CDB	398	(5)	393	-	-	21	2	324	46	-	5.189
CRA	3.128	(62)	3.066	-	-	-	-	859	2.109	98	8.561
CRI	234	(20)	214	-	-	-	-	138	-	76	486
Títulos de renda variável	89	-	89	89	-	-	-	-	-	-	-
Letras de crédito agronegócios - LCA	7	-	7	-	-	-	-	7	-	-	398
Letras de crédito imobiliário - LCI	22	-	22	-	22	-	-	-	-	-	152
COE	10	-	10	-	-	-	-	-	10	-	10
Cotas de fundos de investimento*	39.548	-	39.548	39.548	-	-	-	-	-	-	35.084
<b>Total de TVM</b>	<b>129.998</b>	<b>(111)</b>	<b>129.887</b>	<b>39.637</b>	<b>20.054</b>	<b>21</b>	<b>59.719</b>	<b>3.964</b>	<b>6.311</b>	<b>181</b>	269.158
<b>Total de TVM – 2021</b>	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  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

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

	Dezembro de 2022			Total
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
Títulos para negociação	126.175	3.712	-	<b>129.887</b>
<b>Total - Dezembro 2022</b>	<b>126.175</b>	<b>3.712</b>	-	<b>129.887</b>
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

	31/12/2022	31/12/2021
Rendas a receber	2.304	3.193
Depósitos em garantia (i)	35.755	35.246
Adiantamentos efetuados (ii)	184	4.799
Despesas antecipadas (iii)	35.900	19.826
Outros	557	3.672
<b>Total Outros ativos</b>	<b>74.700</b>	<b>66.736</b>

(i) Refere-se substancialmente ao depósito judicial do processo de desmutualização da Bovespa, mencionado na nota explicativa 10 (d (i)), no valor de R\$31.374 (R\$28.702 em 31 de dezembro 2021). Foi reconhecido o montante de R\$3.718 (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  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 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\$18.371 (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		
			31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Guide Assessoria	5.572	-	2.454	2.220	8.026
Guide Assessoria - Ágio na aquisição	1.135	(290)	-	-	845
Guide Assessoria - Relacionamento com clientes	973	(248)	-	-	725
<b>Total</b>	<b>7.680</b>	<b>(538)</b>	<b>2.454</b>	<b>2.220</b>	<b>9.596</b>

##### ii) Guide Life

Empresa	31/12/2021	Aquisição/ alienação/ baixa	Amortização ágio/outros	Resultado de equivalência patrimonial		
				31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Guide Life	2.766	5.700	-	(4.259)	279	4.207
Guide Life - Ágio na aquisição	64	-	(13)	-	-	51
<b>Total</b>	<b>2.830</b>	<b>5.700</b>	<b>(13)</b>	<b>(4.259)</b>	<b>279</b>	<b>4.258</b>

#### b) Imobilizado

	31/12/2021	Aquisições	Despesa de			31/12/2022
			depreciação	Baixas	Transferências	
<b>Instalações</b>	5.255	641	(1.212)	(675)	-	4.009
Custo	7.112	641	-	(1.081)	-	6.672
Depreciação acumulada	(1.857)	-	(1.212)	406	-	(2.663)
<b>Móveis e equipamentos</b>	8.204	1.109	(2.485)	(358)	-	6.470
Custo	14.432	1.109	-	(476)	-	15.065
Depreciação acumulada	(6.228)	-	(2.485)	118	-	(8.595)
<b>Total imobilizado de uso</b>	<b>13.459</b>	<b>1.750</b>	<b>(3.697)</b>	<b>(1.033)</b>	<b>-</b>	<b>10.479</b>
Custo	21.544	1.750	-	(1.557)	-	21.737
Depreciação acumulada	(8.085)	-	(3.697)	524	-	(11.258)

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

### c) Intangível

	31/12/2021	Adições	Despesa de amortização	Baixas	31/12/2022
<b>Carteiras (i)</b>	<b>3.118</b>	<b>7.390</b>	<b>(2.677)</b>	<b>(677)</b>	<b>7.154</b>
Custo	5.096	7.390	-	(677)	11.809
Amortização acumulada	(1.978)	-	(2.677)	-	(4.655)
<b>Plataforma de distribuição de produtos financeiros (ii)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Custo	12.603	-	-	(12.603)	-
Amortização acumulada	(12.603)	-	-	12.603	-
<b>Projeto Nova Guide (iii)</b>	<b>22.841</b>	<b>2.746</b>	<b>(4.160)</b>	<b>-</b>	<b>21.427</b>
Custo	28.162	2.746	-	-	30.908
Amortização acumulada	(5.321)	-	(4.160)	-	(9.481)
<b>Total Intangível</b>	<b>25.959</b>	<b>10.136</b>	<b>(6.837)</b>	<b>(677)</b>	<b>28.581</b>
Custo	45.861	10.136	-	(13.280)	42.717
Amortização acumulada	(19.902)	-	(6.837)	12.603	(14.136)

#### (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 2022 é de R\$11.809, 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  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 9. Imposto de renda e contribuição social

#### a) Demonstração do cálculo

	<u>31/12/2022</u>	<u>Reapresentado 31/12/2021</u>
<b>Resultado antes dos impostos</b>	<b>(124.620)</b>	<b>(85.537)</b>
<b>Efeitos das diferenças permanentes</b>	<b>2.356</b>	<b>(1.874)</b>
Participações em controladas e coligadas (Nota 8 (a))	1.805	(2.499)
Amortização do ágio	551	625
Outros ajustes temporários/permanentes do IRPJ	7.113	4.435
Outros ajustes temporários/permanentes do CSLL	4.085	1.663
<b>Efeitos das diferenças temporárias</b>	<b>98</b>	<b>14</b>
Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários e derivativos	<b>98</b>	<b>14</b>
<b>Base fiscal antes do aproveitamento de prejuízo fiscal - CSLL</b>	<b>(118.081)</b>	<b>(85.734)</b>
<b>Base fiscal antes do aproveitamento de prejuízo fiscal - IRPJ</b>	<b>(115.053)</b>	<b>(82.962)</b>
<b>Impostos diferidos constituídos/(revertidos) sob diferenças temporárias</b>	<b>34</b>	<b>(34)</b>
<b>Baixa crédito fiscal</b>	<b>(120)</b>	<b>(41.444)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(86)</b>	<b>(41.478)</b>

#### b) Movimentação do crédito tributário

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

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 e resolução CMN 4.842/20.

Adicionalmente, o estoque do crédito tributário fiscal total entre o período de 2011 à dezembro de 2022 é de R\$ 121.520 (R\$ 75.165 em dezembro de 2021).

# Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

## 10. Passivos

### a) Depósitos e demais Instrumentos financeiros

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Recompra a liquidar - Carteira de terceiros (i)	-	210.088
Recursos disponíveis de clientes (*)	213.257	275.401
Credores - Conta Liquidações Pendentes (**)	26.673	75.459
	<u><b>239.930</b></u>	<u><b>560.948</b></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>31/12/2022</u>		<u>31/12/2021</u>
	Valor de mercado	Até 90	Valor de mercado
LTN - posição financiada	-	-	210.088
<b>Total de recompras a liquidar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>210.088</b>

### b) Impostos a recolher

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Impostos federais	4.781	5.152
Impostos municipais	559	724
Outros	506	549
	<u><b>5.846</b></u>	<u><b>6.425</b></u>

### c) Provisões

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sociais e estatutárias	12.504	23.137
Pagamentos a efetuar	14.890	16.978
	<u><b>27.394</b></u>	<u><b>40.115</b></u>

### d) Passivos contingentes

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras contingências (i)	31.374	28.720
Trabalhistas (Nota 10 (e)) (ii)	6.710	5.772
Cíveis (Nota 10 (e))	-	5.766
	<u><b>38.084</b></u>	<u><b>40.258</b></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 2022, o saldo foi atualizado para R\$31.374 (R\$28.702 em 31 de dezembro de 2021). Vide nota explicativa 7 (i).

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

(ii) O saldo de passivos contingentes trabalhistas é composto por R\$2.992 de responsabilidade da Guide Investimentos e R\$3.718 do Banco Voiter (antigo Banco Indusval e ex-controlador da Guide Investimentos).

### e) Movimentação dos passivos contingentes

	<u>Trabalhistas</u>	<u>Outras Contingências</u>	<u>Cíveis</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo inicial em 31/12/2021</b>	<b>5.772</b>	<b>28.720</b>	<b>5.766</b>	<b>40.258</b>
Constituição	6.217	2.654	-	8.871
Reversão	(5.279)	-	-	(5.279)
Pagamentos efetuados (i)	-	-	(5.766)	(5.766)
<b>Saldo final em 31/12/2022</b>	<b>6.710</b>	<b>31.374</b>	<b>-</b>	<b>38.084</b>
Depósitos em garantia de recursos (Nota 7)	<b>4.152</b>	<b>31.603</b>	<b>-</b>	<b>35.755</b>

(i) 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.

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\$6.710 (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:

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

---

- Processos trabalhistas: Existem processos trabalhistas, cujas verbas indenizatórias reclamadas totalizam R\$12.623 (R\$14.807 em 31 de dezembro de 2021). Os valores das 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 - Fiscal

As contingências fiscais classificadas como perdas possíveis são monitorados pela Guide Investimentos, e estão baseados em pareceres dos consultores jurídicos em relação a cada uma das medidas judiciais e processos administrativos e, conforme legislação, não requerem a constituição de provisões. A Guide Investimentos é parte dos seguintes processos que apresentam risco de perda possível:

- 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\$31.374 (R\$28.702 em 31 de dezembro 2021), o qual possui um depósito judicial associado, mencionado na nota explicativa 7 (i).
- A Guide possui outros processos fiscais que totalizam R\$1.108 (R\$993 em 31 de dezembro de 2021).

### Contingências possíveis - Cíveis

As contingências cíveis classificadas como perdas possíveis são monitorados pela Guide Investimentos, e estão baseados em pareceres dos consultores jurídicos em relação a cada uma das medidas judiciais e processos administrativos e, conforme legislação, não requerem a constituição de provisões. A Guide Investimentos é parte dos seguintes processos que apresentam risco de perda possível:

- Os processos cíveis da Guide são de origem contratual, cujo montante é R\$3.425 (R\$2.313 em 31 de dezembro 2021).

### 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.



# Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

---

## 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:

- Em 03 de agosto de 2022 o BACEN aprovou o 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.

Nessa ocasião, também aprovou o 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*.

- Em 11 de outubro de 2022 o BACEN aprovou o aumento de capital de R\$100.058, mediante a emissão de 86.282 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal e 24.949 ações preferenciais, sem direito a voto, nominativas e sem valor nominal.
- Em 24 de novembro de 2022 o BACEN aprovou o aumento de capital de R\$50.000, mediante a emissão de 42.703 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal e 13.089 ações preferenciais, sem direito a voto, nominativas e sem valor nominal.

Após os referidos aumentos, o capital social da companhia é de R\$456.195, representado por 805.936 ações nominativas, sem valor nominal, das quais 518.453 são ordinárias e 287.483 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.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

### 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 instituiu e aprovou 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.

O saldo inicial de reserva de capital em 2021 era de R\$912, logo após aprovação do plano supracitado a Guide recebeu aporte de R\$1.440 a título de opções de compra de ações. Ao final do exercício o saldo era de R\$2.352.

Durante o ano de 2022 houve aporte de R\$71, exercício de opções de R\$1.409 e *matching* no valor de R\$56 o qual resultou em uma movimentação de R\$1.282. O saldo de reservas de capital ao final de exercício foi de R\$1.070.

## 12. 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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Benefícios de curto prazo	10.433	5.556
Benefícios de longo prazo	68	52
	<u>10.501</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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Administradores	Contas Gráficas	41	37
Pessoas vinculadas aos administradores	Contas Gráficas	1	11
Empresas ligadas	Contas Gráficas	116	15
		<u>158</u>	<u>63</u>

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

### c) Empresas ligadas a Guide Investimentos

	<b>Ativo</b>	
	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Guide Life	119	1.186
Rio Bravo Investimentos DTVM LTDA	-	23
	<u><b>119</b></u>	<u><b>1.209</b></u>

  

	<b>Passivo</b>	
	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Rio Bravo Investimentos DTVM LTDA	69	79
	<u><b>69</b></u>	<u><b>79</b></u>

## 13. Detalhamento das principais contas de resultado

	<u>2º Semestre</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Prestação de serviços</b>	<u><b>69.923</b></u>	<u><b>140.371</b></u>	<u>212.984</u>
Administração de fundos	1.496	2.888	3.281
Corretagem de operações em bolsas	49.118	97.186	168.254
Serviços de custódia	195	439	561
Comissões de colocação de títulos	3.118	6.182	9.427
Outros serviços (*)	15.996	33.676	31.461
<b>Despesas de pessoal</b>	<u><b>(61.927)</b></u>	<u><b>(128.246)</b></u>	<u><b>(101.129)</b></u>
Proventos	(35.620)	(74.909)	(56.720)
Honorários	(3.860)	(8.537)	(8.626)
Benefícios	(9.473)	(19.002)	(16.275)
Encargos sociais	(12.545)	(24.349)	(18.306)
Treinamentos	(33)	(578)	(339)
Estagiários	(396)	(871)	(863)
<b>Outras despesas administrativas</b>	<u><b>(83.277)</b></u>	<u><b>(164.214)</b></u>	<u><b>(222.214)</b></u>
Aluguéis	(3.927)	(8.587)	(8.571)
Comunicações	(555)	(1.172)	(1.925)
Processamento de dados	(21.583)	(39.467)	(33.018)
Serviços do sistema financeiro	(7.747)	(14.362)	(16.688)
Serviços de terceiros	(2.086)	(4.807)	(8.777)
Comissões	(23.283)	(47.763)	(90.518)
Serviços técnicos especializados	(5.735)	(14.390)	(14.871)
Depreciação e amortização	(5.809)	(11.085)	(10.619)
Publicidade e propaganda	(6.906)	(14.627)	(32.116)
Diversos	(5.646)	(7.954)	(5.111)
<b>Despesas tributárias</b>	<u><b>(8.469)</b></u>	<u><b>(16.913)</b></u>	<u><b>(23.384)</b></u>
ISS	(3.394)	(6.801)	(10.204)
COFINS	(3.965)	(7.679)	(10.483)
PIS	(644)	(1.248)	(1.703)
Outras	(466)	(1.185)	(994)

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

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

---

### 14. Participação nos lucros

As metas e apuração são anuais, havendo uma antecipação de pagamento dia 31 de agosto referente ao período de janeiro a junho, e no último dia útil de fevereiro é pago referente ao período de julho a dezembro.

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).
- 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.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

---

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 4.280/13. 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 4.955/21, 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 em R\$113.669 (R\$69.633 em 31 de dezembro de 2021), enquanto seu Patrimônio Líquido alcançou R\$143.467 em 31 de dezembro de 2022 (R\$97.269 em 31 de dezembro de 2021). Os ativos ponderados pelo risco (RWA) atingiram R\$600.364 (R\$578.024 em 31 de dezembro de 2021), desta forma o Índice de Basiléia do Consolidado Prudencial para esta data base ficou em 18,93% (12,05% em 31 de dezembro de 2021), sendo o mínimo requerido 10,5% (10% em 31 de dezembro de 2021).

### 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\$19.575.482 (R\$17.382.811 em 31 de dezembro de 2021).

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

---

### 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 exercício:

- Em 2021 a companhia apresentou R\$143 de despesas relacionadas às medidas de distanciamento social e trabalho remoto ocasionados pelo COVID-19. Houve baixa do crédito tributário no montante de R\$55.605.
- Em 2022 o total de resultados não recorrentes foi de R\$2.945, sendo R\$2.276 referente multa de rescisão de contrato de aluguel e R\$669 de resultado negativo na alienação de imobilizado.

### 19. Programa de Opção de Compra de Ações

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.

Em novembro de 2021 foram outorgadas 11.179 opções como parte do 1º Programa, a serem convertidas em ações preferenciais cada. Deste montante, 1.774 (1.706 em 31 dezembro 2021) foram exercidas conforme as regras de vesting e período de exercício dos 3 lotes deste 1º Programa. As 68 opções exercidas durante o exercício de 2022, serão emitidas no próximo aumento de Capital a ser realizado no 1º semestre de 2023.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

Adicionalmente ao exercício das 1.774 opções, conforme definido no Programa, foram atingidas condições para a entrega de 71 ações, líquidas 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\$130 mil (R\$2 em 31 de dezembro de 2021) como despesa de matching referente ao programa de opções de ações.

Durante o ano calendário de 2022 não tivemos a emissão de novo Programa em função dos resultados financeiros obtidos e das condições de mercado.

Tranches	1	2	3	Total
Opções emitidas	4.473	3.361	3.345	<b>11.179</b>
% do total emitido	40%	30%	30%	<b>100%</b>
Vesting	Assinatura	12 meses	24 meses	
Preço unitário (em reais)	R\$3,29	R\$8,92	R\$17,09	
<b>Total Financeiro opções emitidas</b>	<b>15</b>	<b>30</b>	<b>57</b>	<b>102</b>
Prazo máximo de exercício	2023	2024	2025	
Opções exercidas	1.706	68	-	<b>1.774</b>
Total financeiro ações adquiridas	1.406	56	-	<b>1.462</b>
Matching (líquido)	68	3	-	<b>71</b>
Custo Companhia (resultado)	56	3	-	<b>59</b>

## 20. Outros assuntos

- “A Resolução 4.966/21 faz parte do processo de harmonização contábil em instrumentos financeiros com as práticas internacionais, definido pelo Banco Central. O objetivo é incorporar o IFRS 9 – International Financial Reporting Standards 9 à contabilidade brasileira para tornar os demonstrativos financeiros das instituições locais comparáveis aos demonstrativos das entidades globais”.

Em novembro de 2021, o Conselho Monetário Nacional (CMN) publicou a resolução nº 4.966/21, que estabelece novas regras contábeis para instrumentos financeiros com base nos conceitos da norma internacional IFRS 9. A nova resolução substitui, principalmente, a resolução CMN nº 2.682/99 – que define a base de mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa das instituições financeiras desde 1999 – e também as circulares nº 3.068/01 que estabelece critérios para registro e avaliação contábil de títulos e valores mobiliários e nº 3.082/03 que estabelece e consolida critérios para registro e avaliação contábil de instrumentos financeiros derivativos, ambos emitidos Banco Central. Aplicáveis aos títulos e aos valores mobiliários

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

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

---

A Companhia trabalha com o seguinte Plano para endereçar as demandas da norma, Etapa 1, Entendimento da Resolução e Análise de Impacto, Etapa 2 – Identificação e Desenvolvimento dos Planos, Etapa 3 – Implantação. Neste sentido foi estabelecido um grupo de Trabalho entre as áreas potencialmente impactadas que realizou a análise inicial da nova legislação. Avaliando as alterações e segmento de atuação da empresa, vale principalmente destacar que (i) a oferta de crédito é vedada à Companhia por norma do Banco Central, portanto a resolução 2.682/99 que não já produzia efeitos nas demonstrações financeiras da empresa, assim o permanece, (ii) quanto aplicabilidade da nova norma com relação à classificação dos títulos e valores mobiliários em categorias, não se espera alteração conceitual, os mesmos serão mantidos na Categoria Valor justo no resultado e, (iii) quanto aos critérios para registro contábil de derivativos, tais como futuros, termo e swap, destaca-se que não é estratégia da Empresa carregar posições em carteira proprietária dentro de uma estratégia de hedge ou direcional.

### 21. Eventos subsequentes

- Em 07 de março de 2023 foi realizada a Assembleia Geral Extraordinária onde foi aprovado o aumento de capital da Companhia. O valor aprovado foi de até R\$59.456, por meio da emissão de até 41.908 ações ordinárias e 23.217 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 06 de abril de 2023 e o prazo para subscrição de eventuais sobras se encerrará em 14 de abril de 2023.