

# **Demonstrações Financeiras**

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

30 de junho de 2023 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 2023

#### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Relatório da Administração.....	4
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial.....	6
Demonstração dos resultados.....	7
Demonstração dos resultados abrangentes.....	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	11

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

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 2023 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 2023, 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.

### **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.

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras - - Continuação

- 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, 30 de agosto 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**  
**CNPJ 65.913.436/0001-17**

**Relatório da Administração**

Senhores acionistas,

A Guide Investimentos passou por uma troca de controle, ocorrida no fim de 2018, de um grupo local para a Fosun - um conglomerado internacional chinês que possui mais de 100 bilhões de dólares investidos globalmente. Dentro deste processo de mudança, 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 da 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 partir do segundo semestre de 2022, tomamos a decisão de direcionar nossos esforços para os negócios maduros da companhia – clientes institucionais e assessorados – gradualmente reorientando as estratégias de produtos, projetos e investimentos nesse sentido.

Em 2023, o 1º semestre foi marcado por R\$ 95.496 de receita, bem similar aos R\$99.182 do semestre anterior findo em 31/12/2022, principalmente impactado pelo volume de bolsa dos segmentos de varejo e da baixa atividade em mercado de capitais. Apesar disso, considerando a estratégia adotada no último ano para fortalecer as áreas maduras da companhia, áreas como a Mesa Institucional já vem obtendo sua contribuição positiva para o resultado da Guide Investimentos. Por conta disso e considerando a expectativa de manutenção de alta taxa de juros e de inflação, a Administração segue com foco nos negócios maduros, bem como na 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.

Nesse Contexto, 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;
- Assessoria Wealth Management e Agentes Autônomos de Investimento – estratégia de crescimento orgânico e suporte aos nossos assessores para uma melhor prestação de serviço e produtos;
- Digitalização na prestação de serviços e distribuição de produtos, orientada para o cliente alta renda.

Dentro da estratégia de investimentos definida para o exercício 2023 em conjunto com o Controlador, foi concluído o aumento de capital no total de R\$50.058, levando o Patrimônio Líquido para R\$123.088 no 1º semestre de 2023, com o índice de Basileia de 18,85%, conforme definido no Plano de Capital. No decorrer do 2º semestre de 2023, está prevista nova tranche de aumento de capital de R\$ 30 milhões para suportar o plano de investimento do ano, atendendo às demandas de Basileia conforme resoluções 4.968/21 e 4557/17 e àquelas definidas pela Resolução CMN nº 5.008/22.

São Paulo, 30 de agosto de 2023

**A Administração**

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Balanço patrimonial

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

<b>Ativos</b>	<b>Notas</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>Passivos</b>	<b>Notas</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>5 (a)</b>	<b>975</b>	<b>1.266</b>	<b>Depósitos e demais Instrumentos financeiros</b>	<b>10 (a)</b>	<b>243.052</b>	<b>239.930</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>322.727</b>	<b>317.342</b>	Captações no mercado aberto		8.996	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5 (a) e 5(b)	160.465	166.283	Depósitos		202.535	213.257
Títulos e valores mobiliários	6 (b)	142.284	129.887	Negociação e intermediação de valores		31.139	26.673
Instrumentos financeiros derivativos	6 (d)	263	-	Instrumentos financeiros derivativos		382	-
Negociação e intermediação de valores		19.715	21.172	<b>Impostos a recolher</b>	<b>10 (b)</b>	<b>5.778</b>	<b>5.846</b>
<b>Outros ativos</b>	<b>7</b>	<b>81.625</b>	<b>74.700</b>	<b>Provisões</b>	<b>10 (c)</b>	<b>31.724</b>	<b>27.394</b>
<b>Impostos a compensar</b>		<b>3.034</b>	<b>3.934</b>	<b>Outros passivos</b>		<b>1.523</b>	<b>3818</b>
<b>Participações societárias</b>	<b>8 (a)</b>	<b>6.019</b>	<b>13.854</b>	<b>Passivos contingentes</b>	<b>11</b>	<b>40.271</b>	<b>38.084</b>
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>8 (b)</b>	<b>21.731</b>	<b>21.737</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>12</b>	<b>123.088</b>	<b>135.084</b>
<b>Intangível</b>	<b>8 (c)</b>	<b>42.937</b>	<b>42.717</b>	Capital	12 (a)	506.253	456.195
<b>Redução ao valor recuperável</b>	<b>8 (c)</b>	<b>(2.938)</b>	<b>-</b>	Reservas de capital	12 (d)	1.070	1.070
<b>Depreciação e amortização acumuladas</b>	<b>8 (b) e 8 (c)</b>	<b>(30.674)</b>	<b>(25.394)</b>	Prejuízos acumulados		(383.828)	(321.865)
Imobilizado em uso		(12.720)	(11.258)	Ações em tesouraria		(407)	(316)
Intangível		(17.954)	(14.136)				
<b>Total dos ativos</b>		<b>445.436</b>	<b>450.156</b>	<b>Total dos passivos e patrimônio líquido</b>		<b>445.436</b>	<b>450.156</b>

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 2023 e 2022  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>28.651</b>	<b>22.046</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e aplicações interfinanceiras de liquidez		28.389	22.077
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		262	(31)
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(741)</b>	<b>(220)</b>
Captação no mercado		(741)	(220)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>27.910</b>	<b>21.826</b>
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>(90.277)</b>	<b>(89.535)</b>
Receitas de prestação de serviços	14	65.747	70.448
Despesas de pessoal	14	(66.450)	(66.319)
Outras despesas administrativas	14	(80.585)	(80.937)
Despesas tributárias	14	(8.464)	(8.444)
Despesas de provisões com contingências		(467)	(2.595)
Resultado de participações em controladas	8 (a)	135	(1.566)
Outras receitas operacionais		1.098	704
Outras despesas operacionais		(1.291)	(826)
<b>Resultado operacional</b>		<b>(62.367)</b>	<b>(67.709)</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>404</b>	<b>258</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o resultado</b>		<b>(61.963)</b>	<b>(67.451)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>-</b>	<b>(96)</b>
Imposto de renda		-	15
Contribuição social		-	9
Ativo fiscal diferido		-	(120)
<b>Prejuízo do semestre</b>		<b>(61.963)</b>	<b>(67.547)</b>
Quantidade de ações	12 (a)	860.774	638.913
<b>Prejuízo por ação – Em reais</b>		<b>(71,99)</b>	<b>(105,72)</b>

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 2023 e 2022

---

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
<b>Prejuízo do semestre</b>	<u>(61.963)</u>	<u>(67.547)</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente do semestre</b>	<u><u>(61.963)</u></u>	<u><u>(67.547)</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 2023 e 2022  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

	Notas	<u>Capital</u>	<u>Aumento de capital</u>	<u>Reservas de capital</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Ações em tesouraria</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo 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	11 (a)	-	24.901	-	-	-	24.901
Prejuízo do semestre		-	-	-	(67.547)	-	(67.547)
Emissão de bônus de subscrição	11 (d)	-	-	(1.338)	-	-	(1.338)
<b>Saldo 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>
<b>Mutações do semestre</b>		<b>-</b>	<b>24.901</b>	<b>(1.338)</b>	<b>(67.547)</b>	<b>-</b>	<b>(43.984)</b>
	Notas	<u>Capital</u>	<u>Aumento de capital</u>	<u>Reservas de capital</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Ações em tesouraria</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo 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>
Aumento de capital	11 (a)	50.058	-	-	-	-	50.058
Prejuízo do semestre		-	-	-	(61.963)	-	(61.963)
Compra de ações		-	-	-	-	(91)	(91)
<b>Saldo em 30 de junho de 2023</b>		<b>506.253</b>	<b>-</b>	<b>1.070</b>	<b>(383.828)</b>	<b>(407)</b>	<b>123.088</b>
<b>Mutações do semestre</b>		<b>50.058</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(61.963)</b>	<b>(91)</b>	<b>(11.996)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Demonstração dos fluxos de caixa pelo método indireto  
Semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
<b>(Prejuízo) líquido ajustado</b>		<b>(52.672)</b>	<b>(58.418)</b>
Prejuízo do semestre		(61.963)	(67.547)
Provisão para contingências		467	2.167
Depreciação e amortização	14	5.843	5.276
Resultado de equivalência patrimonial	8 (a)	(135)	1.566
Imposto diferido		-	120
Baixa de investimentos		178	-
Redução ao valor recuperável	8 (c)	2.938	-
<b>Varição de Ativos e Passivos</b>		<b>(12.485)</b>	<b>114.737</b>
Aplicações interfinanceiras		(2.066)	210.088
Títulos e valores mobiliários e derivativos		(12.660)	110.236
Outros ativos financeiros		1.457	29.067
Ativos fiscais		900	(304)
Outros ativos		(6.925)	(15.200)
Depósitos		(10.722)	17.929
Captações no mercado aberto		8.996	(210.088)
Outros passivos financeiros		4.466	(25.727)
Instrumentos financeiros derivativos		382	-
Outros passivos		3.687	(1.264)
<b>Atividades operacionais - caixa líquido (aplicado)</b>		<b>(65.157)</b>	<b>56.319</b>
Aquisição de imobilizado		(460)	(428)
Aquisição de bens intangíveis		(220)	(8.395)
Recebimento de dividendos de controladas		7.695	-
<b>Atividades de investimentos - caixa líquido proveniente (aplicado)</b>		<b>7.015</b>	<b>(8.823)</b>
Aumento de capital		50.058	24.901
Opção de ações		-	(1.338)
Recuperação de ações		(91)	-
<b>Atividades de financiamentos - caixa líquido proveniente (aplicado)</b>		<b>49.967</b>	<b>23.563</b>
<b>AUMENTO/ (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES</b>		<b>(8.175)</b>	<b>71.059</b>
Caixa e equivalentes no início do semestre	5 (a)	167.549	75.277
Caixa e equivalentes no final do semestre	5 (a)	159.374	146.336
<b>AUMENTO/ (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES</b>		<b>(8.175)</b>	<b>71.059</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(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 1º semestre de 2023, no total de R\$ 95.496 (bem similar aos R\$99.182 no semestre de 2022) foi impactada pela baixa atividade de mercado de capitais assim como o reduzido volume de bolsa operado por nossos clientes. Apesar disso, considerando a estratégia adotada no último ano para fortalecer as áreas maduras da companhia, áreas como a Mesa Institucional já vem obtendo sua contribuição positiva para o resultado da Guide Investimentos. Por conta disso e considerando a expectativa de manutenção de alta taxa de juros e de inflação, a Administração segue com foco nos negócios maduros da companhia bem como na 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;
- 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;
- Digitalização na prestação de serviços e distribuição de produtos, orientada para o cliente alta renda.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(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 %)	
			30/06/2023	31/12/2022
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	99,72

\* 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 30 de agosto de 2023.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras - - Continuação

#### 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) 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 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;

# Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 2. Apresentação das demonstrações financeiras - - Continuação

### 3. Processo de convergência às normas internacionais de contabilidade (IFRS) - - Continuação

- 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.

Ativos	30/06/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Disponibilidades (Nota 5 (a))</b>	<b>975</b>	-	<b>975</b>	<b>1.266</b>	-	<b>1.266</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>	<b>322.727</b>	-	<b>322.727</b>	<b>317.342</b>	-	<b>317.342</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Notas 5 (a) e (b))	160.465	-	160.465	166.283	-	166.283
Títulos e valores mobiliários (Nota 6 (b))	142.284	-	142.284	129.887	-	129.887
Instrumentos financeiros derivativos	263	-	263	-	-	-
Negociação e intermediação de valores	19.715	-	19.715	21.172	-	21.172
<b>Outros ativos (Nota 7)</b>	<b>29.396</b>	<b>52.229</b>	<b>81.625</b>	<b>22.025</b>	<b>52.675</b>	<b>74.700</b>
<b>Impostos a compensar</b>	<b>3.034</b>	-	<b>3.034</b>	<b>3.934</b>	-	<b>3.934</b>
<b>Participações societárias (Nota 8 (a))</b>	-	<b>6.019</b>	<b>6.019</b>	-	<b>13.854</b>	<b>13.854</b>
<b>Imobilizado de uso (Nota 8 (b))</b>	-	<b>21.731</b>	<b>21.731</b>	-	<b>21.737</b>	<b>21.737</b>
<b>Intangível (Nota 8 (c))</b>	-	<b>42.937</b>	<b>42.937</b>	-	<b>42.717</b>	<b>42.717</b>
<b>Redução ao valor recuperável (Nota 8 (c))</b>	-	<b>(2.938)</b>	<b>(2.938)</b>	-	-	-
<b>Depreciação e amortização acumuladas (Notas 8 (b) e (c))</b>	-	<b>(30.674)</b>	<b>(30.674)</b>	-	<b>(25.394)</b>	<b>(25.394)</b>
Imobilizado em uso	-	(12.720)	(12.720)	-	(11.258)	(11.258)
Intangível	-	(17.954)	(17.954)	-	(14.136)	(14.136)
<b>Total dos ativos</b>	<b>356.132</b>	<b>89.304</b>	<b>445.436</b>	<b>344.567</b>	<b>105.589</b>	<b>450.156</b>



## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 3. Balanço Patrimonial segregado em circulante e não circulante - - Continuação

Passivos	30/06/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Depósitos e demais Instrumentos financeiros (Nota 10 (a))</b>	<b>242.945</b>	<b>107</b>	<b>243.052</b>	<b>239.843</b>	<b>87</b>	<b>239.930</b>
Captações no mercado aberto	8.996	-	8.996	-	-	-
Depósitos	202.535	-	202.535	213.257	-	213.257
Negociação e intermediação de valores	31.032	107	31.139	26.586	87	26.673
Instrumentos financeiros derivativos	382	-	382	-	-	-
<b>Impostos a recolher (Nota 10 (b))</b>	<b>5.778</b>	<b>-</b>	<b>5.778</b>	<b>5.846</b>	<b>-</b>	<b>5.846</b>
<b>Provisões (Nota 10 (c))</b>	<b>30.763</b>	<b>961</b>	<b>31.724</b>	<b>25.433</b>	<b>1.961</b>	<b>27.394</b>
<b>Outros passivos</b>	<b>1.504</b>	<b>19</b>	<b>1.523</b>	<b>3.742</b>	<b>76</b>	<b>3.818</b>
<b>Passivos contingentes (Nota 11)</b>	<b>-</b>	<b>40.271</b>	<b>40.271</b>	<b>-</b>	<b>38.084</b>	<b>38.084</b>
<b>Patrimônio líquido (Nota 12)</b>	<b>-</b>	<b>123.088</b>	<b>123.088</b>	<b>-</b>	<b>135.084</b>	<b>135.084</b>
Capital (Nota 12 (a))	-	506.253	506.253	-	456.195	456.195
Reservas de capital (Nota 12 (d))	-	1.070	1.070	-	1.070	1.070
Prejuízos acumulados	-	(383.828)	(383.828)	-	(321.865)	(321.865)
Ações em tesouraria	-	(407)	(407)	-	(316)	(316)
<b>Total dos passivos e patrimônio líquido</b>	<b>280.990</b>	<b>164.446</b>	<b>445.436</b>	<b>274.864</b>	<b>175.292</b>	<b>450.156</b>

### 4. Descrição das principais práticas contábeis

#### a) 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.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### 4. Descrição das principais práticas contábeis - - Continuação

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 do método de reinvestimento ao custo (“Replacement cost method less obsolescence”).

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.

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

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.

b) 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.

c) 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.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### 4. Descrição das principais práticas contábeis - - Continuação

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.

#### d) 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.

- Operação de opções: Os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados no ativo ou passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção e contabilizado como redução ou aumento do custo do bem ou direito, pelo efetivo exercício da opção, ou como receita e despesa no caso de não exercício.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas, na data de balanço, a valor de mercado, contabilizando a valorização ou desvalorização no resultado.

#### e) Outros ativos

Compostos por antecipações de folha de pagamento, depósitos judiciais e em garantia, despesas antecipadas referentes a serviços de promoção e divulgação, distribuição e mediação de valores mobiliários. Os valores estão demonstrados conforme caixa e serviços prestados.

#### f) Participações societárias

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

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### 4. Descrição das principais práticas contábeis - - Continuação

g) 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.

h) 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.

i) 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 pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### 4. Descrição das principais práticas contábeis - - Continuação

#### i) *Ativos e passivos contingentes* - - Continuação

- 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.

#### j) 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.

#### k) 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.

#### l) 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  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### 4. Descrição das principais práticas contábeis - - Continuação

m) 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.

n) 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.

o) 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.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

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

#### a) Caixa e equivalentes de caixa

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Disponibilidades	975	1.266
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5 (b))	<u>158.399</u>	<u>166.283</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>159.374</u></b>	<b><u>167.549</u></b>

#### b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>
	<b>Valor de mercado</b>	<b>Até 90 dias</b>	Valor de mercado
LTN - posição bancada (Nota 5 (a))	158.399	158.399	166.283
CRI - posição financiada	2.066	2.066	-
<b>Total de aplicações mercado aberto</b>	<b><u>160.465</u></b>	<b><u>160.465</u></b>	<b><u>166.283</u></b>

### 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.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 6 - Instrumentos financeiros - Continuação

#### b) Títulos e valores mobiliários

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

	30/06/2023										31/12/2022
	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>142.298</b>	<b>(14)</b>	<b>142.284</b>	<b>42.240</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>19.553</b>	<b>79.048</b>	<b>1.026</b>	<b>357</b>	<b>129.887</b>
Tesouro Selic	97.324	3	97.327	-	-	-	18.914	78.413	-	-	86.475
Tesouro Prefixado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tesouro IPCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Debêntures	214	(41)	173	-	-	-	-	11	-	162	63
CDB	433	(14)	419	-	35	-	28	343	6	7	393
CRA	1.721	41	1.762	-	-	-	590	87	995	90	3.066
CRI	266	(4)	262	-	-	-	-	139	25	98	214
Títulos de renda variável	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89
Letras de crédito agronegócios - LCA	61	-	61	-	-	-	19	42	-	-	7
Letras de crédito imobiliário - LCI	29	1	30	-	25	-	2	3	-	-	22
COE	10	-	10	-	-	-	-	10	-	-	10
Cotas de fundos de investimento *	42.240	-	42.240	42.240	-	-	-	-	-	-	39.548
<b>Total de TVM - Junho de 2023</b>	<b>142.298</b>	<b>(14)</b>	<b>142.284</b>	<b>42.240</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>19.553</b>	<b>79.048</b>	<b>1.026</b>	<b>357</b>	<b>-</b>
<b>Total de TVM – Dezembro de 2022</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>	<b>129.887</b>



## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 6 - Instrumentos financeiros - Continuação

\*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, sem mudanças de classificação entre o primeiro semestre de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

A composição da carteira em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	<u>Nível 1</u>	<u>Nível 2</u>	<u>Nível 3</u>	<u>Total</u>
Títulos para negociação	139.567	2.717	-	<b>142.284</b>
<b>Total - 30 de junho de 2023</b>	<b>139.567</b>	<b>2.717</b>	-	<b>142.284</b>
<b>Total - 31 de dezembro de 2022</b>	<b>126.175</b>	<b>3.712</b>	-	<b>129.887</b>

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.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 6 - Instrumentos financeiros - Continuação

#### d) Instrumentos financeiros derivativos

Em 30 de junho de 2023, a Guide possui contratos de opções com Euro, atrelados a negociação e que não estão vinculados ao objeto de *hedge*. Por ser realizada através de opções flexíveis com garantia, não há riscos para a companhia. A posição ativa é de R\$ 263 (sem valores em 31 de dezembro de 2022) e posição passiva, R\$ 382 (sem valores em 31 de dezembro de 2022), conforme detalhamento abaixo:

Contratos de opções	30/06/2023			31/12/2022		contábil
	Valor de exercício (notional)	Valor do prêmio		contábil		
		a receber	a pagar	a receber	a pagar	
Compra de opção de compra	6.956	251	-	251	-	-
Compra de opção de venda	251	12	-	12	-	-
<b>Total</b>	<b>7.207</b>	<b>263</b>	<b>-</b>	<b>263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Venda de opção de compra	6.956	-	369	-	369	-
Venda de opção de venda	251	-	13	-	13	-
<b>Total (nota 10 (a))</b>	<b>7.207</b>	<b>-</b>	<b>382</b>	<b>-</b>	<b>382</b>	<b>-</b>

Valor do prêmio por vencimento:

	30/06/2023				31/12/2022
	Até 90 dias	De 91 a 180	De 181 a 360	Total	Total
Compra de opção de compra	7	-	244	251	-
Compra de opção de venda	6	-	6	12	-
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>250</b>	<b>263</b>	<b>-</b>
Venda de opção de compra	9	-	360	369	-
Venda de opção de venda	6	-	7	13	-
<b>Total (nota 10 (a))</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>367</b>	<b>382</b>	<b>-</b>

# Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 7. Outros ativos

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Rendas a receber	4.041	2.304
Depósitos em garantia (i)	37.838	35.755
Adiantamentos efetuados (ii)	2.115	184
Despesas antecipadas (iii)	36.746	35.900
Outros	885	557
<b>Total Outros ativos</b>	<b><u>81.625</u></b>	<b><u>74.700</u></b>

- (i) Refere-se substancialmente ao depósito judicial do processo de desmutualização da Bovespa, mencionado na nota explicativa 11 (no valor de R\$ 33.017 (R\$ 31.374 em 31 de dezembro 2022). Referente a indenização a receber do Banco Voiter (antigo Banco Indusval e ex-controlador), há valor de R\$ 3.796 (R\$ 3.718 em 31 de dezembro de 2022) caso os processos provisionados sejam julgados de forma desfavorável à Guide Investimentos. Conforme acordo de negociação da aquisição da Guide Investimentos o Banco Voiter reembolsará à Corretora os montantes pagos a título de processos judiciais iniciados durante o período em que o Banco Voiter era o seu controlador.
- (ii) Refere-se substancialmente a antecipação de 13º salário.
- (iii) 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\$ 19.894 (R\$ 18.371 em 31 de dezembro 2022) e bônus de retenção no valor de R\$ 12.742 (R\$ 14.943).

## 8. Permanente

### a) Investimentos em controladas

#### i) Guide Assessoria

Empresa	31/12/2022	Amortização ágio/outros	Recebimento de dividendos	Resultado de equivalência patrimonial		
				30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023
Guide Assessoria	<b>8.026</b>	-	(7.695)	809	1.188	<b>1.140</b>
Guide Assessoria - Ágio na aquisição	<b>845</b>	(145)	-	-	-	<b>700</b>
Guide Assessoria - Relacionamento com clientes	<b>725</b>	(124)	-	-	-	<b>601</b>
<b>Total</b>	<b><u>9.596</u></b>	<b><u>(269)</u></b>	<b><u>(7.695)</u></b>	<b><u>809</u></b>	<b><u>1.188</u></b>	<b><u>2.441</u></b>

#### ii) Guide Life

Empresa	31/12/2022	Amortização de ágio	30/06/2023	Resultado de equivalência patrimonial	
				30/06/2022	30/06/2023
Guide Life	<b>4.207</b>	-	(674)	(2.754)	<b>3.533</b>
Guide Life - Ágio na aquisição	<b>51</b>	(6)	-	-	<b>45</b>
<b>Total</b>	<b><u>4.258</u></b>	<b><u>(6)</u></b>	<b><u>(674)</u></b>	<b><u>(2.754)</u></b>	<b><u>3.578</u></b>

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### b) Imobilizado

	31/12/2022	Aquisições	Despesa de depreciação	Baixas	30/06/2023
<b>Instalações</b>	<b>4.009</b>	-	<b>(547)</b>	<b>(177)</b>	<b>3.285</b>
Custo	6.672	-	-	(466)	6206
Depreciação acumulada	(2.663)	-	(547)	289	(2.921)
<b>Móveis e equipamentos</b>	<b>6.470</b>	<b>460</b>	<b>(1.204)</b>	-	<b>5.726</b>
Custo	15.065	460	-	-	15525
Depreciação acumulada	(8.595)	-	(1.204)	-	(9.799)
<b>Total imobilizado de uso</b>	<b>10.479</b>	<b>460</b>	<b>(1.751)</b>	<b>(177)</b>	<b>9.011</b>
Custo	21.737	460	-	(466)	21.731
Depreciação acumulada	(11.258)	-	(1.751)	289	(12.720)

### c) Intangível

	31/12/2022	Adições	Despesa de amortização	Ajuste a valor recuperável	30/06/2023
<b>Carteiras (i)</b>	<b>7.154</b>	<b>220</b>	<b>(1.355)</b>	-	<b>6.019</b>
Custo	11.809	220	-	-	12.029
Amortização acumulada	(4.655)	-	(1.355)	-	(6.010)
<b>Projeto Nova Guide (iii)</b>	<b>21.427</b>	-	<b>(2.463)</b>	<b>(2.938)</b>	<b>16.026</b>
Custo	30.908	-	-	-	30.908
Amortização acumulada	(9.481)	-	(2.463)	-	(11.944)
Redução ao valor recuperável	-	-	-	(2.938)	(2.938)
<b>Total Intangível</b>	<b>28.581</b>	<b>220</b>	<b>(3.818)</b>	<b>(2.938)</b>	<b>22.045</b>
Custo	42.717	220	-	-	42.937
Amortização acumulada	(14.136)	-	(3.818)	-	(17.954)
Redução ao valor recuperável	-	-	-	(2.938)	(2.938)

#### (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 2023 é de R\$ 12.029, 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 Nova Guide

Na Guide Investimentos, está contabilizado o saldo no 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 e testado semestralmente com base no método de reinvestimento do custo ("Replacement Cost Method Less Obsolescence"). Em maio de 2023, na ocasião da realização do teste de *impairment*, feito através do método citado, a Companhia identificou indicativo de *impairment* e procedeu com o ajuste ao valor recuperável, impactando as contas em R\$ 2.938 durante o semestre findo em 30 de junho de 2023 (sem valores em 31 de dezembro de 2022).

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 9. Imposto de renda e contribuição social

#### a) Demonstração do cálculo

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
<b>Resultado antes dos impostos</b>	<b>(61.963)</b>	<b>(67.451)</b>
<b>Efeitos das diferenças permanentes</b>	<b>1.120</b>	<b>9.053</b>
Participações em controladas e coligadas (Nota 8 (a))	844	1.566
Amortização do ágio	276	275
Outros ajustes temporários/permanentes do IRPJ	1.380	4.410
Outros ajustes temporários/permanentes do CSLL	(562)	2.802
<b>Efeitos das diferenças temporárias</b>	<b>42</b>	<b>40</b>
Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários e derivativos	42	40
<b>Base fiscal antes do aproveitamento de prejuízo fiscal - CSLL</b>	<b>(61.363)</b>	<b>(62.768)</b>
<b>Base fiscal antes do aproveitamento de prejuízo fiscal - IRPJ</b>	<b>(59.421)</b>	<b>(61.160)</b>
<b>Impostos diferidos constituídos/(revertidos) sob diferenças temporárias</b>	<b>-</b>	<b>24</b>
<b>Baixa crédito fiscal</b>	<b>-</b>	<b>(120)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>-</b>	<b>(96)</b>

#### b) Movimentação do crédito tributário

No semestre findo em 30 de junho de 2023 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, 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 junho de 2023 é de R\$ 145.580 (R\$ 121.520 em 31 de dezembro de 2022).

# Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

## 10. Passivos

### a) Depósitos e demais Instrumentos financeiros

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Recompra a liquidar (i)	8.996	-
Recursos disponíveis de clientes (*)	202.535	213.257
Credores - Conta Liquidações Pendentes (**)	31.139	26.673
Instrumentos financeiros derivativos (nota 6 (d))	382	-
<b>Total</b>	<b><u>243.052</u></b>	<b><u>239.930</u></b>

(\*) 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

	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>
	<u>Valor de mercado</u>	<u>Até 90 dias</u>	<u>Valor de mercado</u>
Carteira própria -Letras Financeiras do Tesouro	6.930	6.930	-
Carteira de terceiros - Certificados de recebíveis imobiliários	2.066	2.066	-
<b>Total de recompras a liquidar</b>	<b><u>8.996</u></b>	<b><u>8.996</u></b>	<b><u>-</u></b>

### b) Impostos a recolher

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Impostos federais	4.762	4.781
Impostos municipais	663	559
Outros	353	506
<b>Total</b>	<b><u>5.778</u></b>	<b><u>5.846</u></b>

### c) Provisões

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Sociais e estatutárias	15.990	12.504
Pagamentos a efetuar	15.734	14.890
<b>Total</b>	<b><u>31.724</u></b>	<b><u>27.394</u></b>

## 11. Passivos contingentes

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Outras contingências (i)	33.017	31.374
Trabalhistas (ii)	7.254	6.710
<b>Total</b>	<b><u>40.271</u></b>	<b><u>38.084</u></b>

### 11 – Passivos contingentes - Continuação

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(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 2023, o saldo foi atualizado para R\$ 33.017 (R\$ 31.374 em 31 de dezembro de 2022). Vide nota explicativa 7 (i).
- (ii) O saldo de passivos contingentes trabalhistas é composto por R\$ 3.458 (2.992 em 31 de dezembro de 2022) de responsabilidade da Guide Investimentos e R\$ 3.796 (R\$ 3.718 em 31 de dezembro de 2022) do Banco Voiter (antigo Banco Indusval e ex-controlador da Guide Investimentos).

### Movimentação dos passivos contingentes

	<u>Trabalhistas</u>	<u>Fiscais</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo inicial em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>6.710</b>	<b>31.374</b>	<b>38.084</b>
Constituição	544	-	<b>544</b>
Atualização monetária	-	1.643	<b>1.643</b>
<b>Saldo final em 30 de junho de 2023</b>	<b>7.254</b>	<b>33.017</b>	<b>40.271</b>
Depósitos em garantia de recursos (Nota 7) - 30 de junho de 2023	<b>4.218</b>	<b>33.620</b>	<b>37.838</b>
Depósitos em garantia de recursos (Nota 7) - 31 de dezembro de 2022	<b>4.152</b>	<b>31.603</b>	<b>35.755</b>

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

#### a) 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\$ 7.254 (R\$ 6.710 em 31 de dezembro de 2022). Os valores das contingências são provisionados de acordo com a análise dos consultores jurídicos, pois a maioria se refere a matérias específicas da categoria, tais como horas extras, equiparação salarial entre outros da época da gestão Banco Voiter (antigo Banco Indusval e ex-controlador).

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### 11 – Passivos Contingentes - - continuação

#### *b) 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\$ 12.866 (R\$ 12.623 em 31 de dezembro de 2022). 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).

#### *c) 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\$ 33.017 (R\$ 31.374 em 31 de dezembro 2022), o qual possui um depósito judicial associado, mencionado na nota explicativa 7 (i). Este valor é referente a uma contingência que, apesar de estar atualmente classificada como possível, foi provisionada pois foi feito um depósito judicial em setembro de 2018 que será pago à uma instituição, independente de qual for a decisão (Fisco ou Voiter, uma vez que o depósito foi feito pela instituição à época).
- A Guide possui outros processos fiscais que totalizam R\$ 5.253 (R\$ 1.108 em 31 de dezembro de 2022).

#### *d) 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:



## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### 11 – Passivos Contingentes - - continuação

- Os processos cíveis da Guide são de origem contratual, cujo montante é R\$ 8.154 (R\$ 3.425 em 31 de dezembro 2022).

#### e) 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.

## 12. Patrimônio Líquido

### a) Capital social

#### *Capital subscrito e integralizado*

Em 30 de junho de 2023, o capital social da companhia é de R\$ 506.253 (R\$ 456.195 em dezembro de 2022), representado por 860.774 ações nominativas, sem valor nominal, das quais 560.361 são ordinárias e 300.413 são preferenciais (518.453 e 287.483, respectivamente em dezembro de 2022).

No decorrer no exercício de 2022 foram realizados 3 aumentos de capital correspondentes a R\$ 173.530 (homologados pelo Banco Central em agosto, outubro e novembro), mediante a emissão de 149.500 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal e 44.446 ações preferenciais, sem direito a voto, nominativas e sem valor nominal. No primeiro semestre de 2022 foram aportados R\$ 24.901. Concomitantemente ao aumento de capital de agosto/22, foi homologado pelo Banco Central o aumento de capital decorrente do exercício do 1º Lote de Opções do 1º Programa de Stock Options da Companhia no montante de R\$ 1.429, mediante a emissão de 1.733 (sendo 68 decorrentes do Plano e Programa de Remuneração Baseado em Ações Matching) ações preferenciais, sem direito a voto, nominativas e sem valor nominal.

Em 11 de maio de 2023 o BACEN aprovou o aumento de capital de R\$ 50.058, mediante a emissão de 41.908 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal e 12.859 ações preferenciais, sem direito a voto, nominativas e sem valor nominal. Concomitantemente ao aumento de capital de agosto, foi homologado pelo Banco Central do Brasil o aumento de capital decorrente do exercício do 1º Lote de Opções do 1º Programa de Stock Options da Companhia no montante de R\$ 59, mediante a emissão de 71 (sendo 3 decorrentes do Plano e Programa de Remuneração Baseado em Ações Matching) ações preferenciais, sem direito a voto, nominativas e sem valor nominal.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### 12 – Patrimônio líquido – continuação

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 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.

No primeiro semestre de 2022 houve uma movimentação de R\$ 1.338, sendo R\$ 71 de aporte e R\$ 1.409 de exercício de opção. Durante o ano de 2022 houve aporte de R\$ 71, exercício de opções de R\$1.409 e *matching* 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. No primeiro semestre de 2023, não há movimentação.

### 13. Transações com partes relacionadas

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

a) Remuneração de pessoas chave da administração

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Benefícios de curto prazo	3.668	5.067
Benefícios de longo prazo	4	150
	<u>3.672</u>	<u>5.217</u>

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 13. Transações com partes relacionadas – continuação

#### b) Outras operações com partes relacionadas

Vínculo com a Instituição	Objeto e características do contrato	30/06/2023	31/12/2022
Administradores	Contas Gráficas	52	41
Pessoas vinculadas aos administradores	Contas Gráficas	1	1
Empresas ligadas	Contas Gráficas	6	116
<b>Total</b>		<b>58</b>	<b>158</b>

#### c) Empresas ligadas a Guide Investimentos

	30/06/2023			31/12/2022			30/06/2022		
	Ativo	Passivo	Despesa	Ativo	Passivo	Despesa	Ativo	Passivo	Despesa
Guide Life	182	-	-	119	-	-	-	-	-
Guide Assessoria Empresarial Ltda.	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Rio Bravo Investimentos DTVM LTDA	-	93	(432)	-	69	(629)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>184</b>	<b>93</b>	<b>(432)</b>	<b>119</b>	<b>69</b>	<b>(629)</b>			

### 14. Detalhamento das principais contas de resultado

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Prestação de serviços</b>	<b>65.747</b>	<b>70.448</b>
Administração de fundos	1.436	1.392
Corretagem de operações em bolsas	48.396	48.068
Serviços de custódia	175	244
Comissões de colocação de títulos	1.154	3.064
Outros serviços (*)	14.586	17.680
<b>Despesas de pessoal</b>	<b>(66.450)</b>	<b>(66.319)</b>
Proventos	(38.031)	(39.289)
Honorários	(4.325)	(4.677)
Benefícios	(10.223)	(9.529)
Encargos sociais	(13.232)	(11.804)
Treinamentos	(324)	(545)
Estagiários	(315)	(475)
<b>Outras despesas administrativas</b>	<b>(80.585)</b>	<b>(80.937)</b>
Aluguéis	(2.727)	(4.660)
Comunicações	(472)	(617)
Processamento de dados	(18.286)	(17.884)
Serviços do sistema financeiro	(8.128)	(6.615)
Serviços de terceiros	(2.154)	(2.721)
Comissões	(27.476)	(24.480)
Serviços técnicos especializados	(4.375)	(8.655)
Depreciação e amortização	(5.843)	(5.276)
Perda por redução de valor recuperável	(2.938)	-
Publicidade e propaganda	(4.822)	(7.721)
Diversos	(3.364)	(2.308)

#### 14. Detalhamento das principais contas de resultado - continuação

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

<b>Despesas tributárias</b>	<b>(8.464)</b>	<b>(8.444)</b>
ISS	(3.183)	(3.407)
COFINS	(3.810)	(3.714)
PIS	(619)	(604)
Outras	(852)	(719)

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

### 15. 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.

### 16. Gestão integrada de riscos e capital

O gerenciamento integrado de riscos é uma das atividades mais importantes da Guide Investimentos e o seu constante aprimoramento é fundamental para gerar estabilidade nos resultados financeiros, agilidade nos processos e aperfeiçoar a alocação de capital.

Em consonância com a Resolução CMN nº 4.557/17, as políticas de gerenciamento de riscos garantem uma estrutura de controle compatível com as suas operações, seus produtos e serviços, além de ser capaz de mensurar a exposição aos riscos e garantir que estes sejam adequadamente gerenciados, identificados, analisados, controlados e reportados de maneira eficiente e eficaz. O monitoramento é realizado de forma independente das áreas de negócios por meio de controles em tempo real, por profissionais experientes e dedicados à gestão de Riscos, garantindo um acompanhamento preciso das posições dos clientes e suas respectivas exposições.

Os riscos decorrentes das atividades financeiras as quais a Instituição está exposta são: • Risco de mercado:

- 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.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### 16. Gestão integrada de riscos e capital - - Continuação

- 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/>.

### 17. Limites operacionais

- O controle societário da Corretora foi adquirido pela Midas Financial Holding (Brasil) S.A., empresa integrante do grupo Fosun (“Fosun”), em 5 de novembro de 2018, sendo que a transferência de controle foi efetivamente aprovada pelo BACEN em 21 de dezembro de 2018. A partir de tal aprovação, a Corretora tornou-se a instituição líder do conglomerado prudencial (“Conglomerado Prudencial”) formado com a Rio Bravo Investimentos DTVM Ltda., inscrita no CNPJ sob o nº 72.600.026/0001-81 (“Rio Bravo”), nos termos da Resolução CMN nº 4.280/13. Diante de tal fato, os limites operacionais da Guide Investimentos são calculados com base nas informações do Conglomerado Prudencial.
- 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 4.955/21, 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\$ 108.189 (R\$ 113.669 em 31 de dezembro de 2022), enquanto seu Patrimônio Líquido alcançou R\$ 131.179 (R\$ 143.467 em 31 de dezembro de 2022). Os ativos ponderados pelo risco (RWA) atingiram R\$ 574.036 (R\$ 600.364 em 31 de dezembro de 2022), desta forma o Índice de Basileia do Consolidado Prudencial para esta data base ficou em 18,85%, sendo o mínimo requerido 10,5% (18,93% e 10,50%, respectivamente, em 31 de dezembro de 2022).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

---

### **18. Recursos de terceiros**

A Guide Investimentos é intermediária na negociação de contratos nos mercados à vista, a termo, intermediação de swap, futuro e de opções e responsável pela custódia de títulos e valores mobiliários por conta de clientes, no montante de R\$ 19.253.762 (R\$ 19.575.482 em 31 de dezembro de 2022).

### **19. Resultados não recorrentes**

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Guide Investimentos e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022, a companhia não apresentou resultados não recorrentes.

### **20. 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 foram exercidas conforme as regras de vesting e período de exercício dos 3 lotes deste 1º Programa.

## Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais (exceto quando indicado))

### 20.Programa de Opção de Compra de Ações - - Continuação

Adicionalmente ao exercício das 1.774 opções, conforme definido no Programa, até 2023, 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.

É válido completar que as 68 opções exercidas durante o 2º semestre de 2022 foram emitidas no aumento de capital homologado no 1º semestre de 2023.

Ao longo do 1º semestre de 2023, não foram registrados valores de despesas de matching.

<b>Tranches</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>Total</b>
Opções emitidas	4.473	3.361	3.345	<b>11.179</b>
% do total emitido	40%	30%	30%	<b>100%</b>
<i>Vesting</i>	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	2024	2025	2026	
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>