

# CÓDIGO DE ÉTICA

atualizado em 17/08/2018

## 1. OBJETIVO

Estabelecer o Código de Conduta Ética que rege a Guide Investimentos S.A. Corretora de Valores e a Guide Gestão de Recursos.

## 2. O CÓDIGO

### Índice

Mensagem da Presidência	2
Visão, Missão e Valores	2
Introdução	3
Princípios Éticos	3
Ambiente Interno	4
Ambiente Externo	6
Preservação da Guide Investimentos	8
Desvios Éticos	9
Canais de Comunicação	10

## Mensagem da Presidência

É com grande satisfação que apresentamos o Código de Ética da Instituição.

Este documento é o guia para ação, referência e para decisões, reunindo diretrizes que devem ser observadas na atuação profissional de cada colaborador, que deve agir dentro de padrões éticos cada vez mais elevados no exercício de nossas atividades, construindo estes valores junto com a instituição.

Ressaltamos e reafirmamos o compromisso da Instituição de agir com base nos princípios de transparência, respeito à igualdade de direitos e à diversidade.

Gostaríamos de contar com o apoio de todos na tarefa de cumprir e fiscalizar as regras deste Código.

## Visão, Missão e Valores

Visão:

Ser protagonista na criação de um mercado de investimento baseado na geração de valor compartilhado.

Missão:

Ser protagonista na criação de um mercado de investimento baseado na geração de valor compartilhado.

Tagline:

AO SEU LADO. Estamos ao seu lado no caminho para uma vida financeira de realizações.

Valores:

- Buscamos obstinadamente a excelência;
- Nossas pessoas fazem a diferença;
- Assumimos o papel de protagonista;
- Trabalhamos para o sucesso dos nossos clientes;
- Temos paixão pelo que fazemos.

## Introdução

O que é Ética?

Segundo o Dicionário Aurélio Buarque de Holanda, publicado em 1986 pela editora Nova Fronteira: ÉTICA é “o estudo dos juízos de apreciação que se referem à conduta humana susceptível de qualificação do ponto de vista do bem e do mal, seja relativamente à determinada sociedade, seja de modo absoluto”.

Alguns diferenciam ética e moral de vários modos:

- Ética é princípio, moral são aspectos de condutas específicas;
- Ética é permanente, moral é temporal;
- Ética é universal, moral é cultural;
- Ética é regra, moral é conduta da regra;
- Ética é teoria, moral é prática.

Ética vem do grego “ethos”, e tem seu correlato no latim “morale”, com o mesmo significado: conduta, ou relativo aos costumes.

Para que serve e a quem se destina o Código de Ética?

O Código de Ética da Guide Investimentos serve como um guia de referência para o estabelecimento de posturas, posicionamento e tomada de decisões, direcionando a atuação profissional de TODOS os colaboradores para atingirmos padrões éticos cada vez mais elevados no exercício de nossas atividades, estabelecendo os caminhos a serem seguidos por todos os colaboradores, clientes e fornecedores sem distinção de nível hierárquico. Por isso, é de suma importância sua leitura e compreensão por parte de todos os colaboradores (acionistas, administradores, funcionários, estagiários, terceiros, autônomos, temporários e aprendizes) da instituição.

Objetivo:

Indicar os padrões esperados no exercício profissional, bem como arraigá-lo em todas as atividades da instituição e, desta forma, garantir a preservação da sua imagem.

## Princípios Éticos

Nossos princípios éticos devem ser claros, precisos e compartilhados por toda a Organização, a fim de garantir alta credibilidade no mercado e sustentado por uma reputação de solidez e ética. Respeitar as Individualidades é respeitar e promover a diversidade de públicos, independente de sua idade, raça, cor, sexo, nacionalidade, etnia, deficiência, opção religiosa ou orientação sexual, abominando qualquer ato de preconceito ou discriminação.

Cumprimento das leis em todas as suas esferas (municipal, estadual, federal e internacional), a fim de que normas e procedimentos internos estejam alinhados e em harmonia com a legislação, garantindo a idoneidade das operações.

Ser espelho é refletir a organização, tornar transparente as políticas e procedimentos que direcionam nossas tomadas de decisões, bem como prestar contas consistentes dos resultados obtidos em nossas operações.

Responsabilidade Corporativa é o compromisso que abrange toda a organização de disseminar os valores e as diretrizes deste Código de Ética entre nossos públicos de interesse e dispor de canais de relacionamento, estando abertos a críticas, elogios, sugestões, reclamações e denúncias.

## Ambiente Interno

Comportamento Individual:

Medir as consequências de ações antes de tomá-las é fundamental, por isso, é importante o comprometimento com as normas deste código, e todas demais políticas e procedimentos que se encontram no Portal Corporativo.

- Conduza seu trabalho de forma íntegra e profissional.
- Planeje, implemente e monitore seus projetos. Isso demonstra comprometimento no processo.
- Assuma responsabilidades.
- Discuta e resolva problemas amigavelmente ou de maneira construtiva.
- Comunique ao superior imediato, dúvidas e sugestões para melhoria na execução de suas funções.
- Nunca Comercialize produtos no ambiente de trabalho para gerar uma segunda renda, caso haja o descumprimento o colaborador está sujeito a advertências e penalidades.

Relacionamento Interno:

A maior parte do nosso tempo é vivido no ambiente de trabalho. Para construir um ambiente saudável é necessário compreender que respeito exige reciprocidade, e que devemos preservar a integridade e cooperação mútua entre os colaboradores.

Cabe ao Gestor coordenar e responder por ações educativas que contribuam para o crescimento pessoal e profissional de pessoas sob sua gestão, além de tomar decisões imparciais utilizando-se de critérios e procedimentos padrões.

Cabe ao Colaborador o respeito mútuo, independente da posição que o outro ocupe. Medir as ações com relação ao próximo, considerando que são passíveis de penalidades legais, atos como discriminação ou preconceito. É esperado dos colaboradores tratamento cortês junto ao público em geral.

Canais de Comunicação

A Guide Investimentos possui dois canais de comunicação:

Comunica – Um canal onde você pode realizar críticas, elogios e dar sugestões sobre qualquer assunto relacionado à instituição.

Fale com ética – Este canal serve para denunciar desvios de condutas no ambiente corporativo.

Todos os canais são sigilosos e o seu conteúdo não pode de maneira alguma ser repassado de maneira despropositada.

É intolerável qualquer tipo de punição arbitrária contra aqueles que realizam a denúncia ou fazem parte do exercício de solução do problema, como os colaboradores que compõem o comitê de ética e demais possíveis envolvidos.

### Segurança no Trabalho:

A fim de manter a integridade física, a saúde e a segurança pessoal, dos colegas de trabalho e do patrimônio da organização, confiamos a todos o compromisso de honrar com as diretrizes sistemáticas de proibição, prevenção e controle, tais como:

Utilizar, vender, distribuir ou ter posse de bebidas alcoólicas ou qualquer produto ou substância ilícita como drogas e armas.

Praticar jogos de azar ou ato sexual nas dependências da empresa.

Acessar websites ou compartilhar e-mails com conteúdo impróprio como correntes eletrônicas, material pornográfico, imagens de qualquer tipo de violência, entre outros.

Respeitar a proibição e legislação de fumo no ambiente de trabalho.

Seguir as instruções de brigadistas treinados em caso de incêndio, e de equipamentos de segurança para prevenir acidentes.

### Referente ao Assédio:

Posições de gestão e alto nível hierárquico exigem grande responsabilidade. Qualquer tipo de intimidação ou assédio entre os colaboradores, independentemente de sua posição não será permitido, uma vez detectado algum tipo de assédio o mesmo deve ser imediatamente reportado, através dos canais de comunicação disponíveis, como por exemplo, o “Fale com Ética”.

Considera-se crime os seguintes assédios:

Assédio Moral ou Psicológico caracteriza-se por qualquer conduta abusiva (gesto, palavra, comportamento, atitude, etc.), que por sua repetição ou sistematização agride a dignidade ou integridade psíquica ou física de uma pessoa.

Assédio Sexual é toda conduta de natureza sexual não desejada, praticada no intuito de obter vantagem ou favorecimento sexual, com promessas de aumento salarial ou promoções, ou ainda condições que ameacem a permanência no emprego. O agente desta conduta pode estar em condição superior hierárquica ou não.

### Conflitos de Interesse:

Os interesses pessoais de um colaborador ou dirigente, quando contrário aos da organização, torna-se um conflito. Deixar-se direcionar por esses interesses é um risco para todos, por isso devem ser administrados e denunciados.

Informe ao Recursos Humanos quando houver uma indicação curricular de parentesco, mesmo que a Guide Investimentos permita a contratação, desde que não estejam sob a mesma gestão ou em áreas possíveis de conflitos de interesse, é necessário a sinalização.

Prestação de serviços ou vínculos de qualquer espécie com empresas fornecedoras da organização devem ser reportados ao gestor da área.

Não exerça nas dependências do corretora, atividades de política partidária ou religiosa.

Identifique e Denuncie nos canais de comunicação disponíveis ou ao gestor imediato, transações que indiquem conflito de interesse envolvendo clientes, sócios, fornecedores ou funcionários.

Não aproveite sua posição ou atividade profissional para benefício próprio, como por exemplo, obter descontos ou reduzir taxas na contratação de créditos.

Presentes e Favores:

A Guide Investimentos se opõe a que seus colaboradores diretamente ou por meio de terceiros ofereçam ou recebam dinheiro, cheque (independente do valor), substâncias ilícitas, brindes ou presentes que possam indicar algum favorecimento à empresa ou ao indivíduo.

Despesas com Terceiros devem ser realizadas apenas por áreas autorizadas, como indica a Política de Compras.

Ofertar e Receber preferencialmente brindes com logomarcas corporativas. Presentes com valor superior a R\$ 500,00 devem ser reportados ao gestor imediato.

Evite solicitar patrocínio a fornecedores que configure de forma inesperada situações de pressão.

Gestão de Finanças Pessoais:

Administrar as finanças pessoais e familiares não é tarefa fácil. Estamos habituados a gerenciar rotinas, atividades, compromissos e tempo, mas muitas vezes nos esquecemos de gerenciar o nosso dinheiro. Porém, fazê-lo é necessário para manter a saúde do seu corpo, mente e bolso, além de garantir o desempenho de suas atividades no trabalho. Por isso:

Planeje sua Vida Financeira, colocando no papel os objetivos de curto, médio e longo prazo.

Controle suas despesas mensais e diárias de forma consciente. Deste modo fica mais fácil prever o saldo final e detectar as despesas essenciais e desnecessárias.

Evite a inadimplência.

Lei Anticorrupção:

A corrupção é um problema mundial e que traz grande impacto em todo o sistema financeiro, por isso a Guide Investimentos tem como meta cooperar com iniciativas nacionais e internacionais de prevenção e combate à corrupção. Para isso foram estabelecidas diretrizes internas para o cumprimento de tal compromisso, que estão disponíveis na Política Anticorrupção.

## Ambiente Externo

Relacionamento com Clientes

Nossa missão junto aos clientes é contribuir para seu processo de desenvolvimento financeiro.

Conhecer, diagnosticar e fornecer produtos e serviços que reflitam seu perfil, conforme seus objetivos estratégicos para que atinjam metas de sucesso. Nosso compromisso é:

Garantir a Privacidade de informações, sendo manuseadas e utilizadas para fins comerciais apenas por profissionais autorizados, conforme Lei 105/2001.

Oferecer Produtos e Serviços qualificados, estando dispostos ao diálogo aberto em caso de dúvidas, sugestões ou reclamações, através do nosso site por meio do SAC e Ouvidoria.

Proibir o envio de mensagens eletrônicas de qualquer produto ou serviço sem prévio consentimento do cliente.

#### Relacionamento com Acionistas:

Fortalecer as relações, por meio de credibilidade e transparência e na busca de garantir a máxima perspectiva a seus investidores, a fim de que tenham informações precisas sobre os recursos que nos são confiados.

Demonstrações Contábeis e prestação de contas devidamente detalhadas, regulares e com clareza das transações efetuadas.

Análises de Riscos preventivos a impactos financeiros e socioambientais.

Sigilo Absoluto sobre as informações de acionistas.

#### Relacionamento com Fornecedores:

Manter um relacionamento isento de favorecimentos e que os mesmos estejam em conformidade com as legislações trabalhistas e socioambientais. Que demonstrem segurança e qualidade no oferecimento de seus produtos e serviços.

Escolher e Contratar fornecedores por meio de critérios técnicos, profissionais e éticos como concorrência e cotação de preços, que garantam o melhor custo - benefício para a Guide.

Evitar a contratação de fornecedores que tenham algum vínculo comercial com colaboradores.

Dar Preferência a fornecedores que tenham preocupações com a sustentabilidade socioambiental de suas atividades.

#### Relacionamento com Concorrentes:

Visa estabelecer respeito mútuo com nossos concorrentes diretos ou indiretos. A organização se restringe a não:

Obter Informações sigilosas ou fazer espionagem econômica.

Fazer ou Publicar comentários que possam prejudicar a imagem da concorrência.

#### Relacionamento com a Imprensa:

Os veículos de comunicação tem a finalidade de informar a sociedade e é por meio deles que a opinião pública é formada, portanto, é de extrema importância para a instituição apresentar informações embasadas, verdadeiras e imparciais.

Atender sempre que possível às solicitações da Imprensa, oferecendo informações conforme as necessidades e práticas de sigilo de cada demanda.

Posicionar-nos através de interlocutores ou altos executivos previamente autorizados a se manifestar em nome da Guide.

#### Relacionamento com os Sindicatos:

A Guide Investimentos reconhece entidades sindicais como representantes legais de seus colaboradores.

Respeitar a livre associação e filiação a sindicatos.

Solucionar questões trabalhistas e sindicais por meio do diálogo.

Relacionamento com o Setor Público ou Partidário:

Respeitar a legislação vigente e as autoridades governamentais em todas as suas instâncias, com a finalidade de estabelecermos um relacionamento transparente com o governo, de forma a:

- Atender prontamente e de forma documentada as suas demandas de informações, sejam elas de esfera municipal, estadual ou federal, sempre orientadas pela área Jurídica da instituição.
- Contrariar qualquer tipo de pagamento ou forma de aliciamento de autoridades ou funcionários públicos.
- Estabelecer que a manifestação ou participação do colaborador em processo político partidário ou eleitoral é de caráter pessoal e individual e, em nenhuma hipótese deve se confundir ou envolver a Instituição.

Relacionamento com Comunidade e Meio Ambiente:

A Sustentabilidade tem como objetivo integrar de forma organizada os aspectos econômicos, sociais, culturais e ambientais da sociedade. A Guide Investimentos, desde sua origem, adota como um de seus princípios o compromisso com o desenvolvimento humano, social e ambiental e por isso estabeleceu a Política de Responsabilidade Socioambiental para prevenir e gerenciar os impactos diretos no ambiente de negócio. Assim, contribuimos com o desenvolvimento sustentável.

Criado em janeiro de 2008, o Instituto BI&P de Sustentabilidade tem o objetivo de potencializar as ações sociais e ambientais da instituição, através do desenvolvimento de projetos e programas, e promover alianças estratégicas para a disseminação do desenvolvimento de base.

Assumir a responsabilidade em nossos negócios, procedendo de acordo com a Política de Responsabilidade Socioambiental e contribuindo para a conscientização de clientes e fornecedores. Desconsiderar a concessão de créditos à empresas que utilizem trabalho escravo ou infantil, atuem em atividades relacionadas a jogos e prostituição ou que estejam envolvidas com a produção de substâncias que comprometam a saúde e segurança do ser humano, da fauna e da flora.

Atuar juntos às Comunidades, através do Instituto BI&P de Sustentabilidade que seleciona, monitora e avalia projetos socioambientais, a fim de garantir impactos positivos mais abrangentes.

## Preservação da Guide Investimentos

O patrimônio da Guide Investimentos é de usufruto dos próprios colaboradores. Manter as instalações, equipamentos e informações preservadas depende de cada um, para garantir a continuidade de nossas operações e a credibilidade na imagem da corretora por parte de públicos internos e externos. Desta forma:

Confidencialize as Informações, e se assegure de que dados importantes estão fora do alcance de pessoas sem a devida autorização. Tenha autorização prévia de um superior quando necessitar utilizar qualquer informação da organização fora dela.

O Bloqueio de Tela é seguro e garante que terceiros não tenham acesso às informações exclusivas de seu login.

Mantenha a Mesa Limpa, arquivar documentos em pastas ou digitalizá-los para arquivo eletrônico são opções recomendadas, além de garantir a segurança da informação, você também mantém seu espaço de trabalho visivelmente limpo.

Ligações Telefônicas são para fins comerciais, não informe dados ou senhas que possam comprometer a sua integridade, a da Guide Investimentos, de clientes ou fornecedores. Lembre-se de que as ligações são gravadas e podem ser monitoradas, quando necessário.

Preserve a Instituição contra o uso deliberado de insumos, perda ou furto de qualquer equipamento e bens, além de resguardar para que as dependências da instituição não sejam degradadas ou vandalizadas.

Proteja a Guide Investimentos e sua reputação de qualquer desenvolvimento de operação de cunho ilegal ou lavagem de dinheiro, e ainda que as informações sejam alvo de espionagem, falsificadas, perdidas, destruídas ou roubadas.

## Desvios Éticos

A inobservância das disposições deste Código de Ética e demais normas e políticas da Instituição por parte do colaborador (administrador, funcionário, estagiário, terceiro) poderá acarretar algum tipo de sanção desde uma advertência verbal ou formal, revisão ou suspensão das responsabilidades, demissão por justa causa até penalidades legais aplicáveis.

## Canais de Comunicação

Os canais indicados abaixo estão disponíveis para esclarecimento de dúvidas, envio de reclamações, sugestões ou denúncias. Sua identidade será mantida em sigilo e os procedimentos necessários serão tomados, de acordo com o conteúdo deste Código. Cabe ao Comitê de Ética e Compliance, e a Auditoria Interna avaliar a atualidade e pertinência das diretrizes deste Código e encaminhar as ações necessárias para a sua difusão.

Internos Fale com Ética

<http://portalbip>

Comitê de Ética

<http://portalbip> ou [comite.etica@bip.b.br](mailto:comite.etica@bip.b.br)

Externos Fale Conosco

Caixa Postal: 79947

Cep: 4544-010

Tel: 3003-5015

SAC / Ouvidoria

Nacional: 0800 704 0418 (segunda à sexta das 09h00 às 19h00, exceto feriados).

Internacional: (55) 0800 704 0418 (segunda à sexta das 09h00 às 19h00, exceto feriados).

## 3. REGULAMENTAÇÃO ASSOCIADA

Em atendimento às normas emanadas pelos órgãos reguladores e autorreguladores.

## 4. RESPONSÁVEIS:

Aprovado pelo Conselho de Administração e Diretoria Executiva em 10.03.2016