

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Demonstrações Financeiras individuais e
consolidadas acompanhadas do Relatório do Auditor
Independente

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes	2
Balanços patrimoniais	6
Demonstração dos resultados	7
Demonstração dos resultados abrangentes	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstração dos fluxos de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores da
PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Planner Holding Financeira S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Planner Holding Financeira S.A., em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

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 Companhia, 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.

Outros Assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao período anterior

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins comparativos, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório com abstenção de opinião, em 20 de abril de 2023. Os assuntos mencionados nos parágrafos de abstenção de opinião foram os seguintes:

- Conforme nota explicativa 6 “b” e “c”, em 31 de dezembro de 2022, a “Planner Corretora de Valores S.A” possuía Cotas de Fundo de Investimentos no montante de R\$ 18.591 mil, todos auditados por outros auditores independentes, cujos relatórios foram emitidos com modificação. O saldo da aplicação da “Planner Corretora de Valores S.A” em cotas do SINGULARITY FIM CP, cujo relatório do auditor independente foi emitido em 29 de março de 2023 com abstenção de opinião, representava mais de 60,00% do Patrimônio ajustado da “Planner Corretora de Valores S.A”.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a “Companhia” continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar a “Companhia” ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da “Companhia” são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 detectam 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 individuais e consolidadas.

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 individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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.
- Obtemos 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 “Companhia”.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da “Companhia”. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 “Companhia” a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras da Companhia ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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, 12 de junho de 2024.

Robson Santa Izabel
Contador – CRC 1SP-247.538/O-0

ECOVIS WFA Auditores Independentes S/S
CRC 2SP-043.111/O-9

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAL E CONSOLIDADO ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

Valores em R\$ mil

A T I V O	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
CIRCULANTE		584	1.036	107.231	129.181
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	4	1	1	1.496	1.997
APLICAÇÕES INTERFIN. DE LIQUIDEZ	5	-	-	23.882	69.234
Aplicações no mercado aberto		-	-	23.882	69.234
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		22	822	74.975	55.273
Títulos e valores mobiliários	6	22	822	61.388	52.497
Operações de crédito		-	-	668	253
Negociação e intermediação de valores	7.3	-	-	12.919	2.523
OUTROS CRÉDITOS		561	213	5.884	2.640
Rendas a receber	8.1	-	-	2.852	2.605
Outros créditos - Diversos, líquido de provisões	8.2 8.3	561	213	3.032	35
OUTROS VALORES E BENS		-	-	994	37
Despesas antecipadas	-	-	-	994	37
NÃO CIRCULANTE		21.119	24.162	23.891	8.229
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		-	-	19.063	3.370
Títulos e valores mobiliários	6	-	-	19.063	3.370
OUTROS CRÉDITOS		-	-	2.819	2.655
Outros créditos - Diversos	8.2	-	-	2.819	2.655
INVESTIMENTOS		21.119	24.162	45	45
Particip.coligadas/controladas: no país	9	21.119	24.162	-	-
Outros investimentos		-	-	45	45
IMOBILIZADO DE USO	10	-	-	1.675	2.159
Outras imobilizações de uso		-	-	7.081	7.076
(Depreciações acumuladas)		-	-	(5.406)	(4.917)
INTANGÍVEL	-	-	-	289	-
Ativos Intangíveis		-	-	289	-
TOTAL DO ATIVO		21.703	25.198	131.122	137.410

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAL E CONSOLIDADO ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

Valores em R\$ mil

P A S S I V O	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
CIRCULANTE		300	790	104.151	107.301
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		-	-	89.257	82.509
Depósitos	7.1	-	-	75.536	78.176
Relações interdependências	7.2	-	-	255	1.261
Negociação e intermediação de valores	7.3	-	-	13.466	3.072
OUTRAS OBRIGAÇÕES		300	790	14.894	24.792
Sociais e estatutárias		271	271	271	271
Fiscais e previdenciárias	11.1	2	2	2.209	3.505
Diversas	11.2	27	517	12.414	21.016
NÃO CIRCULANTE		437	437	6.006	6.140
RECURSOS DE DEBÊNTURES E ACEITE CAMBIAL		437	437	437	437
Recursos de Debêntures	-	437	437	437	437
OUTRAS OBRIGAÇÕES		-	-	5.569	5.703
Fiscais e previdenciárias	11.1	-	-	3.030	3.327
Diversas - Passivos contingentes	11.2	-	-	2.539	2.376
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		20.966	23.971	20.965	23.969
Capital:	12	59.932	59.932	59.932	59.932
De Domiciliados no país		59.932	59.932	59.932	59.932
Ajustes de avaliação patrimonial		(1.521)	(3.779)	(1.521)	(3.781)
(Prejuízos acumulados)		(37.445)	(32.182)	(37.446)	(32.182)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		21.703	25.198	131.122	137.410

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS
 Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

Valores em R\$ mil

	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
RECEITAS DE VENDA DE BENS E/OU SERVIÇOS		-	-	44.077	48.624
Receita bruta de prestação de serviços	13	-	-	44.077	48.624
RECEITA BRUTA OPERACIONAL		-	-	44.077	48.624
Deduções da Receita Bruta		-	-	(1.571)	(1.878)
Tributos sobre serviços		-	-	(1.571)	(1.878)
Despesas com ISS		-	-	(1.571)	(1.878)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL		-	-	42.506	46.746
DEPESAS/RECEITAS OPERACIONAIS		(5.293)	14.822	(66.408)	(48.425)
Despesas Gerais e Administrativas		(19)	(51)	(79.009)	(109.197)
Despesas com honorários da diretoria		-	-	(917)	(2.528)
Despesas de pessoal	14	-	-	(19.100)	(20.552)
Outras despesas administrativas	15	(12)	(51)	(53.109)	(67.609)
Despesas tributárias		(5)	-	(816)	(516)
Outras de depreciação e amortização		-	-	(489)	(485)
Despesas de pis e cofins		(2)	-	(3.557)	(6.118)
Provisões operacionais		-	-	(1.021)	(11.389)
Outras Receitas Operacionais	16	10	-	14.245	94.386
Outras Despesas Operacionais	17	-	-	(1.644)	(33.614)
Resultado de Equivalência Patrimonial	9	(5.284)	14.873	-	-
Resultado antes do resultado financeiro e dos tributos		(5.293)	14.822	(23.902)	(1.679)
Resultado Financeiro		36	(33)	18.645	17.527
Receitas Financeiras		37	-	20.248	18.192
Rendas de aplicação interfinanceira de liquidez		-	-	4.953	7.533
Rendas de títulos e valores mobiliários		37	-	15.295	10.659
Despesas Financeiras		(1)	(33)	(1.603)	(665)
Despesa de captação		-	-	-	-
Prejuízos com títulos e valores mobiliários		(1)	(33)	(1.603)	(665)
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		(5.257)	14.789	(5.257)	15.848
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		(5.257)	14.789	(5.257)	15.848
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	18	(6)	-	(6)	(1.059)
Provisão para imposto de renda		(4)	-	(4)	(632)
Provisão para contribuição Social		(2)	-	(2)	(427)
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO EXERCÍCIO		(5.263)	14.789	(5.263)	14.789
Nº de ações		119.202.004	63.123.526	119.202.004	63.123.526
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$		(0,04)	0,23	(0,04)	0,23

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

Valores em R\$ mil

	Individual		Consolidado	
	31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(5.263)	14.789	(5.263)	14.789
RESULTADO ABRANGENTE	2.259	(3.142)	2.259	(3.142)
Ajustes que serão transferidos para resultados:				
Ajuste TVM	2.259	(3.142)	2.259	(3.142)
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(3.004)	11.647	(3.004)	11.647

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Valores em R\$ mil

Exercício de 01/01/23 a 31/12/23				
	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/23	59.932	(3.780)	(32.182)	23.971
Ajustes de avaliação patrimonial	-	2.259	-	2.259
Prejuízo do exercício	-	-	(5.263)	(5.263)
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/23	59.932	(1.521)	(37.445)	20.966
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	2.259	(5.263)	(3.004)

Exercício de 01/01/22 a 31/12/22				
	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/21	59.932	(639)	(46.971)	12.323
Ajustes de avaliação patrimonial	-	(3.142)	-	(3.142)
Lucro líquido do exercício	-	-	14.789	14.789
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	59.932	(3.781)	(32.182)	23.969
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	(3.142)	14.789	11.647

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA INDIVIDUAL E CONSOLIDADO PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Método Indireto)

Valores em R\$ mil

	Individual		Consolidado	
	31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício	(5.263)	14.789	(5.263)	14.789
Depreciações e amortizações	-	-	489	485
Resultado de participações em coligadas/controladas	5.284	(14.873)	-	-
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	2.260	(3.142)
	21	(85)	(2.514)	12.132
Varição de Ativos e Obrigações				
(Aumento) redução em TVM e instrumentos derivativos - ativo	800	4.040	(35.395)	20.498
(Aumento) redução de outros créditos	(348)	(17)	(3.408)	10.781
(Aumento) redução de outros valores e bens	-	-	(957)	290
Aumento (redução) em TVM e instrumentos derivativos - passivo	-	-	6.748	(53.654)
Aumento (redução) em outras obrigações	(490)	14	(10.033)	9.769
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(17)	3.953	(45.559)	(184)
Fluxos de caixa das atividades de investimento				
Inversões em:				
Investimentos	-	(4.000)	-	-
Imobilizado de uso	-	-	(5)	(1.498)
Intangível	-	-	(289)	2.636
Dividendos recebidos de coligadas/controladas	17	47	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	17	(3.953)	(294)	1.138
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	-	-	(45.853)	954
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	1	1	71.231	70.277
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	1	1	25.378	71.231

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

Em 26 de maio de 2006 através da Ata da Assembleia Geral foi constituída a empresa Planner Holding Financeira S.A. (“Companhia”) com início de suas atividades em 8 de junho de 2006, tendo por objeto a participação no capital de instituições financeiras e demais sociedades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Planner Corretora de Valores S.A (Controlada)

A Planner Corretora de Valores S.A. (“Corretora”) segue com objetivos atuar no mercado de títulos e valores mobiliários em seu nome ou por conta de terceiros.

Os anos de 2020 e 2021 consolidaram um importante período, no qual a Corretora realizou um intenso trabalho de transformação digital. Fizeram parte desse programa uma série de ações coordenadas que implicaram no lançamento de um novo aplicativo (nas plataformas IOS e Android), reestruturação de seu website (incluindo o lançamento de novos produtos e melhorias em sua área logada), maior exposição em mídia, redesenho e reposicionamento de marca.

Em paralelo a isso, também foram revistos processos internos de atendimento e onboarding a novos clientes, resultando em um novo mecanismo de Cadastro, mais eficiente e interativo.

O somatório desses esforços tornou todo o segmento de pessoa física mais relevante dentro da Planner, viabilizando a negociação da venda desta carteira de clientes em janeiro de 2022 e o consequente processo de migração, iniciado em março de 2022 e concluído em março de 2023.

No decorrer de 2022 um novo plano de reestruturação interna (pessoas, processos, controles e tecnologia) foi implantado, de modo a deixar a infraestrutura adequada ao seu novo modelo de negócio, focado principalmente em administração fiduciária de fundos e serviços qualificados.

Em setembro de 2022 o Banco Central homologou a transformação da SCM em SCD, fato necessário para o avanço em outras frentes de negócios, observando a consolidação da tendência de digitalização dos serviços bancários, com a estratégia de investimento no desenvolvimento tecnológico da conta de pagamento e o lançamento de novas soluções financeiras de crédito no decorrer do ano de 2023. Estamos no processo final de homologação do PIX, para a SCD previsto para março de 2024.

A partir de dezembro de 2023, passou a oferecer a Prestação de Serviço de PN (Participante de Negociação) no ambiente da B3, através de outro participante PNP, focando em atendimento diferenciado a clientes Institucionais, buscando oferecer ampla solução de serviços como análises de mercado, assessoria financeira, operações de investimentos em fundos, Títulos de Renda Fixa (público e privado).

A Corretora é líder do Conglomerado Prudencial compostos pelas seguintes empresas:

- 1) Planner Sociedade de Crédito Direto S.A.
- 2) Planner Instituição de Pagamento Ltda Unipessoal

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Planner Sociedade de Crédito Direto S.A (Controlada)

A Planner Sociedade de Crédito Direto S.A (anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A) denominada de (“Sociedade”), tem por objetivo principal a realização de operações de empréstimo, de financiamento e aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio.

Em 5 de setembro de 2022 foi emitido o ofício 20631/2022-BCB/Deorf/GTSP3, comunicando o deferimento de pleito conforme deliberado na Assembleia Geral Extraordinária de 25 de abril de 2022, rerratificada em 20 de junho e 4 de agosto de 2022:

- a) Mudança de objeto social para sociedade de créditos direto;
- b) Mudança de denominação social para Planner Sociedade Crédito Direto S.A;
- c) Reforma Estatutária.

2. BASE DE APRESENTAÇÃO E ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS

As demonstrações consolidadas foram elaboradas com observância das disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e das normas e instruções do Banco Central do Brasil - BACEN.

No processo de consolidação das demonstrações contábeis, foram incluídas as demonstrações da “Companhia” e das controladas:

<u>Investidas</u>	<u>Tipo</u>	<u>% de participação</u>
Planner Corretora de Valores S.A.	Controlada	100,00%
Planner Sociedade de Crédito Direto S.A.	Controlada	100,00%

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas são elaboradas para o mesmo período de divulgação estando consistentes, após os ajustes, com as práticas adotadas pela “Companhia”, sendo eliminadas as participações recíprocas, os saldos de contas patrimoniais entre as empresas, as receitas, despesas e os lucros não realizados entre elas, quando aplicável em conformidade com o procedimento de consolidação.

Controladas são todas as entidades nas quais a “Companhia” tem o poder de determinar as políticas financeiras e operacionais, geralmente acompanhada de uma participação de mais do que metade dos direitos a voto (capital votante)

Essas demonstrações contábeis foram aprovadas pela Diretoria e autorizadas a serem divulgadas em 12 de junho de 2024.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência. Os rendimentos e as despesas de natureza financeira são calculados com base no método exponencial, observando-se o critério “pro rata” dia.

b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São apresentadas pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas das demonstrações contábeis.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem os depósitos bancários disponíveis, aplicações interfinanceiras e títulos e valores mobiliários com conversibilidade imediata ou com prazo original igual ou inferior a noventa dias.

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Os títulos e valores mobiliários, classificados na categoria “títulos disponíveis para venda”, são ajustados pelo valor de mercado, sendo a diferença entre os valores atualizados pela curva do papel e os valores de mercado é registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Na categoria títulos para negociação estão registrados os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e estão demonstrados pelo valor de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, calculados “pro rata” dia, ajustados ao valor de mercado, computando-se a valorização ou a desvalorização decorrentes de tal ajuste em contrapartida na adequada conta de receita ou despesa, líquida dos efeitos tributários, no resultado do período.

e) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa

É constituída com base na expectativa de perdas na realização de valores a receber de clientes pelas operações realizadas nos pregões da B3 S.A. – Brasil Bolsa, Balcão, considerando os critérios mínimos estabelecidos pela Administração da “Companhia”.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

f) Investimentos

Os investimentos em sociedades controladas são registrados pelo método de equivalência patrimonial. De acordo com esse método, a participação da “Companhia” no aumento ou na diminuição do patrimônio líquido das controladas após a aquisição em decorrência da apuração de lucro líquido ou prejuízo no período é reconhecida como receita (ou despesa) operacional.

Outros investimentos são avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perda, quando aplicável.

g) Imobilizado de uso

É demonstrado pelo custo de aquisição, menos as depreciações acumuladas. As depreciações são calculadas pelo método linear considerando a vida útil econômica dos bens, sendo as principais taxas anuais: 20% para equipamentos de processamento de dados e 10% para outros bens de uso.

h) Intangível

São representados principalmente por softwares, registrados pelo custo de aquisição e amortizados pelo método linear, com base na vida útil estimada à taxa de 20% a.a.

i) Valor de recuperação dos ativos

O CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos estabelece a necessidade das entidades de efetuarem uma análise periódica para verificar o grau de valor recuperável dos ativos imobilizado e intangível. Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

j) Ativos e passivos contingentes, provisões e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos no CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, da seguinte forma:

- Ativos contingentes: não são reconhecidos nas informações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- Passivos contingentes: são incertos e dependem de eventos futuros para determinar se existe probabilidade de saída de recursos; não são, portanto, provisionados, mas divulgados se classificados como perda possível, e não provisionados nem divulgados se classificamos como perda remota.
- Provisões: são reconhecidas nas informações financeiras quando, baseadas na opinião de assessores jurídicos e da Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa, for provável uma saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança. As ações relativas a causas trabalhistas e cíveis classificadas como perdas prováveis pelos assessores jurídicos e pela Administração são contabilizados com base na expectativa de perda da Administração e divulgadas em notas explicativas.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

- Obrigações legais (fiscais e previdenciárias): referem-se a demandas judiciais que estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de tributos e contribuições e são provisionadas.

Os depósitos judiciais são mantidos em conta de ativo, sem serem deduzidos das provisões para passivos contingentes, em atendimento às normas do BACEN.

k) Provisão para imposto de renda e contribuição social

O encargo do IRPJ é calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10%; e a CSLL à alíquota de 15% (20% em 2019) para as empresas financeiras e 9% para as empresas não financeiras, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. Os créditos tributários e passivos diferidos são calculados, basicamente, sobre diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal, sobre os prejuízos fiscais e ajustes ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.

l) Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas revisadas periodicamente pela "Companhia", como a mensuração de provisão para outros créditos de liquidação duvidosa, valorização de determinados instrumentos financeiros, passivos contingentes, avaliação do valor de recuperação de ativos e vida útil de determinados ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

m) Demonstração dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa pelo método indireto foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC.

n) Resultado por ação

É obtido através da divisão do resultado líquido do período pelo número de ações em circulação na data base das demonstrações financeiras.

o) Novas normas, interpretações e revisões de normas vigentes

As principais novas normas ou alterações de normas e interpretações que são efetivas para o exercício iniciado após 1º de janeiro de 2023 e que foram avaliadas a sua adoção pela Companhia, foram como a seguir:

- IFRS 17 (CPC 50) - Contratos de Seguros:** A nova norma estabelece os princípios para reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguro e substituiu a IFRS 4 (CPC 11) - Contratos de Seguro.
- Alterações a IAS 1 (CPC 26(R1)) e expediente prático 2 do IFRS - Divulgação de políticas contábeis:** As alterações alteram os requisitos da IAS 1 (CPC 26(R1)) no que diz respeito à divulgação de políticas contábeis. As alterações substituem todas as instâncias do termo "políticas contábeis significativas" por "informações de políticas contábeis relevantes".

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

- (iii) **Alterações ao IAS 8 (CPC 23) - Definição de estimativas contábeis:** Aplicável para exercícios anuais ou períodos com início em ou após 1 de pela definição de estimativa contábil. De acordo com a nova definição, as estimativas contábeis são “valores monetários nas demonstrações financeiras que estão sujeitos à incerteza de mensuração”. A definição de mudança nas estimativas contábeis foi excluída.
- (iv) **Alterações ao IAS 12 (CPC 32) – Impostos diferidos ativos e passivos originados de transação única (“single transaction”):** Aplicável para exercícios anuais ou períodos com início em ou após 1 de janeiro de 2023. As alterações introduzem uma outra exceção à isenção do reconhecimento inicial. De acordo com as alterações, uma entidade não aplica a isenção de reconhecimento inicial para transações que resultam diferenças temporárias tributáveis e dedutíveis iguais.
- (v) **Alterações à IAS 12 - Tributos sobre o Lucro — Reforma Tributária Internacional — Regra do Modelo do Pilar Dois:** O IASB alterou a IAS 12 para clarificar que a norma se aplica aos tributos sobre o lucro decorrentes da legislação fiscal promulgada ou substantivamente promulgada para implementar as regras modelo do Pilar Dois, publicadas pela OCDE, incluindo a legislação fiscal que implementa impostos nacionais mínimos qualificados descritos nessas regras. As alterações introduzem uma exceção temporária aos requisitos contábeis para impostos diferidos na IAS 12, de modo a que uma entidade não reconheça nem divulgue informações sobre ativos e passivos diferidos relacionados com tributos sobre o lucro do Pilar Dois. A Administração avaliou os impactos das normas acima nas demonstrações financeiras da Companhia, e não identificou efeitos significativos oriundos da adoção das mesmas.

As principais novas normas ou alterações de normas e interpretações que ainda não são efetivas para 2023, e não foram ainda adotadas pela Companhia foram:

- (i) **Alteração da norma IAS 1 (CPC 26(R1)) – Classificação de passivos como circulante ou não-circulante:** Esta alteração da norma entrará em vigência a partir de 1º de janeiro de 2024. Esclarece aspectos a serem considerados para a classificação de passivos como passivo circulante ou passivo não-circulante.
- (ii) **Passivo de arrendamento em uma venda e retro arrendamento (leaseback) (alterações à IFRS 16):** Esta alteração da norma entrará em vigência a partir de 1º de janeiro de 2024. A alteração esclarece como um vendedor-arrendatário mensura subsequentemente as transações de venda e retro arrendamento (leaseback) que atendem aos requisitos da IFRS 15 para serem contabilizadas como uma venda.
- (iii) **Passivos não circulantes com covenants (alterações à IAS 1):** A alteração esclarece como as condições que uma entidade deve cumprir no prazo de doze meses após o período de relatório afetam a classificação de um passivo. Esta alteração da norma entrará em vigência a partir de 1º de janeiro de 2024.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

- (iv) **Alterações da norma IAS 7 (CPC 03(R2)) – Demonstração dos Fluxos de Caixa e ao IFRS 7 (CPC 40(R1)) – Instrumentos Financeiros: Divulgações – Acordos de Financiamento de Fornecedores:** As alterações acrescentam um objetivo de divulgação na IAS 7 (CPC 03(R2)) afirmando que uma entidade deve divulgar informações sobre seus acordos de financiamento de fornecedores que permitem aos usuários das demonstrações financeiras avaliar os efeitos desses acordos sobre os passivos e fluxos de caixa da entidade. Adicionalmente, a IFRS 7 (CPC 40(R1)) foi alterada para acrescentar acordos de financiamento de fornecedores como um exemplo dentro das exigências para divulgar informações sobre a exposição da entidade à concentração do risco de liquidez.
- (v) **IFRS S1 – Requisitos Gerais para Divulgação de Informações Financeiras Relacionadas à Sustentabilidade e IFRS S2 - Divulgações Relacionadas ao Clima:** A IFRS S1 estabelece requisitos gerais para divulgações financeiras relacionadas a sustentabilidade, com o objetivo de que a entidade divulgue informações sobre os seus riscos e oportunidades relacionados à sustentabilidade que sejam úteis para os usuários das demonstrações financeiras. Já a IFRS S2 estabelece os requisitos para identificar, mensurar e divulgar informações sobre riscos e oportunidades relacionados ao clima que sejam úteis para os usuários das demonstrações financeiras. Ambas as normas serão efetivas para períodos anuais iniciados em ou após 1º de janeiro de 2024, sendo que, no primeiro período do relatório anual em que uma entidade as aplicar, a entidade tem permissão para divulgar informações apenas sobre riscos e oportunidades relacionados ao clima (de acordo com IFRS S2). Em conformidade com a Resolução CVM 193/23, as companhias abertas no Brasil, podem adotar as referidas normas em caráter voluntário a partir do exercício iniciado após 1º de janeiro de 2024, sendo a adoção obrigatória para exercícios iniciados após 1º de janeiro de 2026.

A Companhia não espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as demonstrações financeiras em períodos futuros.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Individual	2023	2022
Disponibilidades	1	1
Total	1	1

Consolidado	2023	2022
Disponibilidades	1.496	1.997
Total	1.496	1.997

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Consolidado	2023	2022
Aplicações no mercado aberto (a)		
<u>Letras Financeiras do Tesouro - LFT</u>	23.882	69.234
Total	23.882	69.234

(a) Referem-se a operações overnight com o vencimento até 90 dias.

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Os Títulos e valores mobiliários estão classificados como “Disponíveis para Venda”; e, abaixo a comparação entre o valor de custo e o de mercado e a classificação por vencimento:

a) Individual

As aplicações em títulos e valores mobiliários na “Companhia” nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 estão representados:

	Vencimento	31/12/2023		31/12/2022	
		Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
Circulante					
Carteira própria					
Cotas de fundos de investimento	Sem	-	-	-	-
(a)	Vencimento	22	22	822	822
Total		22	22	822	822

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

b) Consolidado

	Vencimento	2023		2022	
		Valor do custo	Valor de mercado	Valor do custo	Valor de mercado
Circulante		63.043	61.388	55.911	52.497
Carteira própria		25.921	24.274	33.418	30.004
	De				
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2023 a 01/03/2026	21.123	21.147	10.320	10.313
Fundos de Investimentos	Sem venc.	4.301	2.898	23.098	19.691
Debentures	Sem venc.	497	229		
Vinculados a prestação de garantias		37.122	37.114	22.493	22.493
	De				
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2023 a 01/09/2023	19.585	19.577	1.123	1.123
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-
FILCB Multimercado - BVMF	Sem venc.	17.537	17.537	21.370	21.370
Não circulante		19.038	19.063	3.365	3.370
Carteira Própria		19.038	19.063	3.365	3.370
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2024	19.038	19.063	3.365	3.370
Total		82.081	80.451	59.276	55.867

Os valores de mercado das ações de companhias abertas e dos títulos públicos e privados foram apurados, respectivamente, com base no preço de fechamento na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão no último pregão antes do encerramento do exercício/semestre e no preço médio e nas taxas de juros divulgados pela ANBIMA no último pregão antes do encerramento do exercício/semestre.

As cotas de fundos de investimento foram atualizadas pelo respectivo valor da cota, no último dia útil do exercício/semestre.

Os demais títulos foram apurados pelo preço médio de negociação, ou quando não disponível, a Administração da Corretora adota parâmetro para cálculo do valor de mercado, obtido mediante técnica interna de precificação.

As ações de companhias abertas estão custodiadas na Companhia Brasileira de Liquidação e Custódia (CBLC). Os títulos públicos estão custodiados na Câmara de Custódia e Liquidação (CETIP) e no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC), respectivamente.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

c) Planner Corretora de Valores S.A.

	<u>Vencimento</u>	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
		<u>Valor do custo</u>	<u>Saldo contábil</u>	<u>Valor do custo</u>	<u>Saldo contábil</u>
Circulante		42.247	40.601	49.067	45.679
Carteira própria		23.684	22.037	27.067	23.678
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2024 a 01/09/2024	19.239	19.264	5.079	5.087
Cotas de Fundos de Investimentos (i)	Sem vencimento	3.948	2.544	21.988	18.591
Debentures	-	497	229		
Vinculados a prestação de garantias		18.563	18.564	22.000	22.001
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2024	1.026	1.027	630	631
FILCB Multimercado – BVMF (ii)	Sem vencimento	17.537	17.537	21.370	21.370
Não circulante		19.038	19.063	3.365	3.370
Carteira Própria		19.038	19.063	3.365	3.370
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2025	19.038	19.063	3.365	3.370
		61.285	59.664	52.432	49.049

- (i) R\$ 2.544 (R\$ 18.591 em dezembro de 2022), representam participação em três Fundos de Investimentos Imobiliário - Viracondo FII 37%, FII SOFI 12% e Osasco Properties FII <1% e em um Fundo de Investimento Multimercado, TAURUS FIM 51%.
- (ii) O Fundo de Investimento Liquidez Câmara BM&FBOVESPA Multimercado Investimento no Exterior, possui como objetivo constituir um mecanismo eficiente de liquidez para a Câmara, para fins do cumprimento das obrigações assumidas pela Câmara, bem como proporcionar a seus cotistas a preservação do valor das suas cotas. Já com base na redução da exigência prevista com a conversão de PNP em PN (fato destacado em Eventos subsequentes), já houve em novembro/23, uma redução de R\$ 5 milhões dessa obrigação.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

d) Planner Sociedade de Crédito Direto S.A.

	Vencimento	31/12/2023		31/12/2022	
		Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
Circulante					
Carteira própria		2.215	2.214	5.528	5.503
Letras Financeiras do Tesouro	De 01/03/2024 a 01/03/2025	1.884	1.883	5.241	5.226
Cotas de fundos de investimento (i)	Sem Vencimento	331	331	287	277
Vinculados a garantia		18.559	18.550	493	492
Letras Financeiras do Tesouro	01/09/2023	18.559	18.550	493	492
Total		20.774	20.764	6.021	5.995

- (i) A Sociedade investe também no Planner Max Fundo de Investimento Multimercado – Crédito Privado Investimento no Exterior, Fundo que apresentou uma rentabilidade aos cotistas acima de 128% do CDI no decorrer do 2º.Sem 2023 (cotas 7,86% x 6,14% - 100% CDI) por meio de aplicações em ativos de crédito privado. As cotas do fundo investido foram atualizadas pelo respectivo valor justo da cota, no último dia útil do exercício. E, estão custodiadas no Administrador do fundo integrante da carteira.

e) Resumo das exposições com instrumentos financeiros derivativos

A “Companhia” poderá participar de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, registrados em contas patrimoniais ou de compensação, que se destinam a atender às necessidades próprias ou de seus clientes, visando maximizar os resultados e administrar a exposição a riscos de mercado, de moeda e de taxa de juros. Os riscos são administrados através de sistemas de controles, estabelecimento de estratégia de operação, determinação de limites e monitoramento constante das posições assumidas.

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não havia posição em aberto com operações de instrumentos financeiros derivativos.

f) Margens de garantia

No consolidado em 31 de dezembro de 2023 as margens de garantia de operações realizadas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão montam a R\$ 17.537 (R\$ 21.370 em 2022).

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

7. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

7.1. Depósitos – passivo

Consolidado	31/12/2023	1/12/2022
Circulante		
Recurso disponível de clientes	75.536	78.176
	75.536	78.176

7.2. Relações interdependências – passivo

Consolidado	31/12/2023	1/12/2022
Circulante		
Recursos em trânsito de terceiros – moedas estrangeiras	255	1.261
	255	1.261

7.3. Negociação e intermediação de valores

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Caixas de registro e liquidação (a)	8.538	-	1.118	5
Devedores/credores - conta liquidações pendentes (a)	4.381	13.466	1.405	2.067
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	-	-	-	1.000
	12.919	13.466	2.523	3.072

(a) Referem-se, principalmente, a valores a receber e a liquidar com clientes e instituições do mercado pelas operações realizadas nos últimos pregões da B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, cuja liquidação ocorrerá em até 2 dias úteis.

8. OUTROS CRÉDITOS

8.1 Rendas a receber

Em 31 de dezembro de 2023 estão representadas pelas corretagens, taxas de administração e custódia e comissões a receber na intermediação de operações e negócios, no valor de R\$ 2.852 (R\$ 2.605 em 31 de dezembro de 2022).

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Aging-list das rendas a receber – Consolidado

31/12/2023

Descrição	Taxa de Administração de Fundos	Prestação de serviços de assessoria	Comissões e corretagens a receber	Totais
Valores a Vencer	1.892	488	9	2.389
Valores vencidos de 1 a 60 dias	-	149	-	149
Valores vencidos de 61 a 90 dias	-	144	-	144
Valores vencidos de 91 a 180 dias	14	81	-	95
Valores vencidos acima de 180 dias	-	75	-	75
	1.906	937	9	2.852

31/12/2022

Descrição	Taxa de Administração de Fundos	Prestação de serviços de assessoria	Comissões e corretagens a receber	Totais
Valores a Vencer	1.549	81	7	1.637
Valores vencidos de 15 a 60 dias	17	9	-	26
Valores vencidos de 61 a 90 dias	28	-	-	28
Valores vencidos de 91 a 180 dias	23	18	-	41
Valores vencidos acima de 180 dias	804	69	-	873
	2.421	177	7	2.605

8.2 Outros créditos - Diversos:

Individual

	31/12/2023	1/12/2022
Impostos e contribuições a compensar/recuperar	160	145
Devedores diversos – País	401	68
Total – circulante	561	213

Consolidado

	31/12/2023	1/12/2022
Circulante		
Impostos a compensar	1.879	999
Adiantamentos e antecipações	70	50
Devedores diversos – País (a)	10.793	10.458
	12.742	11.507
Não circulante		
Devedores por depósitos em garantia - recursos fiscais (b)	2.539	2.375
Devedores por depósitos em garantia - outros recursos (c)	280	280
	2.819	2.655

(a) Em 31 de dezembro de 2023 refere-se, substancialmente, ao saldo a receber da empresa Trustee DTVM de R\$ 6.206 reclassificados de valores a receber de sociedades ligadas (R\$ 6.206 em 31 de dezembro de 2022) e; saldo a receber da empresa Prosper corretora de valores de R\$ 415 (R\$ 1.249 em 31 de dezembro de 2022), ambos já provisionados em outros créditos de liquidação duvidosa

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

- (b) Refere-se integralmente a depósitos judiciais de processos de natureza tributária. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Corretora apresenta um montante de R\$ 2.539 (R\$ 2.375 em 31 de dezembro de 2022), referente à Intimações da Secretaria da Receita Federal nº 2007 (COMP PREJ).
- (c) O valor refere-se, substancialmente, a bloqueios judiciais na conta da Corretora, decorrentes de processos que pessoas físicas fizeram contra o FIDC Atlântico (FIDC) que possuem títulos em seu nome cedido por alguma instituição ao FIDC, pois entendem que a dívida não é para o FIDC e sim da Corretora em que fez a dívida. Assim o juiz quando julga a ação, bloqueia o valor cobrado na conta corrente da Corretora, por eles serem os Administradores do Fundo, e quando da ocorrência do fato é solicitado ao FIDC o devido valor bloqueado. O valor de R\$ 280 encontra-se provisionado.

8.3 Perda estimada com créditos de liquidação duvidosa:

Consolidado	31/12/2023	31/12/2022
Provisão de serviços prestados a receber	-	-
Provisão de valores a receber Fundos (a)	(5)	(576)
Provisão de valores a receber de reembolso de Fundos	(405)	(75)
Provisão de valores a receber Trustee DTVM	(6.206)	(6.206)
Outras provisões para créditos (b)	(3.094)	(4.615)
	(9.710)	(11.472)

(a) Provisões com PDD referente à taxa de administração de fundos e custódia.

(b) Provisões com PDD referente à clientes; Reembolsos de despesas; despesas debenturistas e outras provisões.

9. INVESTIMENTOS EM CONTROLADAS

Composição dos investimentos na controladora:

Investidas	Tipo	% de participação	Saldo 2022	Aumento de capital	Resultado MEP	Ajustes de Avaliação	Dividendos	Saldo 2023
Planner Corretora de Valores S.A. (a)	Controlada	100,00%	18.567	-	(5.428)	2.258	-	15.397
Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S/A (b)	Controlada	100,00%	5.595	-	144	-	(17)	5.722
			24.162	-	(5.284)	2.258	(17)	21.119

Investidas	Tipo	% de participação	Saldo 2021	Aumento de capital	Resultado MEP	Ajustes de Avaliação	Dividendos	Saldo 2022
Planner Corretora de Valores S.A. (a)	Controlada	100,00%	6.909	-	14.800	(3.142)	-	18.567
Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S/A (b)	Controlada	100,00%	1.569	4.000	73	-	(47)	5.595
			8.478	4.000	14.873	(3.142)	(47)	24.162

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Movimentação dos investimentos:

- (a) **Planner Corretora de Valores S.A.** - A Corretora tem como objetivo atuar no mercado de títulos e valores mobiliários em seu nome ou por conta de terceiros.
- (b) **Planner Sociedade de Crédito Direto S.A.** - A Sociedade tem o objetivo de conceder financiamentos e prestar garantias a pessoas físicas, a fim de viabilizar empreendimentos de natureza profissional, comercial e industrial, de pequeno porte, e a pessoas jurídicas classificadas como microempresas na forma da legislação e regulamentação em vigor.

10. IMOBILIZADO DE USO

	Taxa de Depreciação	31/12/23			31/12/22
		Custo	Depreciação e amortização	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso					
Projeto digital - em curso	0%			-	-
Instalações	10%	1.026	(787)	239	269
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.551	(1.229)	322	364
Equipamentos, direito de uso, processamento de dados e segurança	10%/20%	2.919	(2.766)	153	250
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	1.585	(624)	961	1.276
		7.081	(5.406)	1.675	2.159

Movimentação do Imobilizado

	31/12/2022	Adições	Baixas	31/12/2023
Instalações	1.026	-	-	1.026
Móveis e equipamentos	1.551	-	-	1.551
Equipamentos	306	-	-	306
Sistema de processamento	2.603	5	-	2.608
Sistema de segurança	5	-	-	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.585	-	-	1.585
	7.076	5	-	7.081
	31/12/2021	Adições	Baixas	31/12/2022
Projeto digital - em curso (a)	2.146	490	(2.636)	-
Instalações	827	199	-	1.026
Móveis e equipamentos	1.477	74	-	1.551
Equipamentos	306	-	-	306
Sistema de processamento	2.603	-	-	2.603
Sistema de segurança	5	-	-	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros	850	735	-	1.585
	8.214	1.498	(2.636)	7.076

- (a) Em 31 de dezembro, foi feito o encerramento do projeto digital devido a cessão da carteira de clientes pessoas físicas para a instituição adquirente, o saldo desta operação foi baixado para despesas de desenvolvimento de sistemas.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Movimentação da depreciação do período

	31/12/2022	Depreciação	31/12/2023
Instalações	(758)	(29)	(787)
Móveis e equipamentos	(1.188)	(41)	(1.229)
Equipamentos	(305)	(1)	(306)
Sistema de processamento	(2.354)	(101)	(2.455)
Sistema de segurança	(5)	-	(5)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(307)	(317)	(624)
	(4.917)	(489)	(5.406)

	31/12/2021	Depreciação	31/12/2022
Instalações	(734)	(24)	(758)
Móveis e equipamentos	(1.145)	(43)	(1.188)
Equipamentos	(305)	-	(305)
Sistema de processamento	(2.234)	(120)	(2.354)
Sistema de segurança	(4)	(1)	(5)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(9)	(298)	(307)
	(4.431)	(486)	(4.917)

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

11.1. Fiscais e previdenciárias

Individual	2023	2022
Passivo circulante		
Outras obrigações		
Fiscais e previdenciárias	2	2
Impostos e contribuições a recolher	2	2
Consolidado	2023	2022
Passivo circulante		
Outras obrigações		
Fiscais e previdenciárias	2.209	3.505
Impostos e contribuições sobre lucros	-	995
Impostos e contribuições a recolher (a)	2.209	2.510
Passivo não circulante		
Outras obrigações		
Fiscais e previdenciárias	3.030	3.327
Impostos e contribuições a recolher (a)	3.030	3.327

- a) Durante o semestre findo em 30 de junho de 2011, a Corretora aderiu ao programa para quitação de débitos fiscais estabelecido nas Leis nº 11.941/09, 14.129/06, Decreto nº 50.512/09 e legislações posteriores, que requer o cumprimento de diversas etapas estabelecidas pela Receita Federal do Brasil - RFB, que incluem, principalmente, a apresentação de informações, o pedido de extinção dos processos de débitos inscritos na Dívida Ativa da União e a homologação/consolidação da modalidade de parcelamento pela RFB. Em 31 de dezembro de 2022 a Corretora não havia concluído todo o processo de adesão ao REFIS, porém, a Administração da Corretora, em conjunto com seus assessores legais, avaliou como provável o desfecho desse processo.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Está representado substancialmente, por um processo no qual em agosto de 2017 a Corretora aderiu ao processo PERT referente ao Auto de Infração de Distribuição Disfarçada de Lucros (Processo Administrativo nº 16327.721480/2012-45), e 2) Saldo de IRRF sobre renda fixa que em 31 de dezembro de 2023 representam respectivamente, o total do processo compreendia o montante de R\$ 3.363 e R\$ 26 (R\$ 3.579 e R\$ 34 em 31 de dezembro de 2022).

11.2. Diversas

Individual	2023	2022
Credores diversos - País	27	517
Total – circulante	<u>27</u>	<u>517</u>
Consolidado	2023	2022
Credores diversos - País (b)	4.774	11.633
Obrigações por aquisição de bens e direitos	-	546
Outras despesas administrativas	2.528	1.850
Despesa de pessoal	1.308	1.389
Outros pagamentos – bolsa de valores	94	84
Outros pagamentos (c)	3.710	5.514
Total – circulante	<u>12.414</u>	<u>21.016</u>
Provisão para passivos contingentes (a)	<u>2.539</u>	<u>2.376</u>
Total – não circulante	<u>2.539</u>	<u>2.376</u>

- (a) Os processos de natureza tributária, trabalhista e cível classificados, com base na opinião da Administração com suporte de seus assessores jurídicos, como risco de perda provável são provisionados na rubrica provisão para passivos contingentes. Em 31 de dezembro de 2023 a Corretora apresenta o montante R\$ 2.539 (R\$ 2.376 em 31 de dezembro de 2022), relacionadas a seguir:
- (ii) Em 31 de dezembro de 2023 havia saldo referente a reclamações cíveis no montante de R\$ 0 (R\$ 1 em 31 de dezembro de 2022);
- (iii) Cobrança de valores decorrente de intimação da Secretaria da Receita Federal, adquiridas em função de processo de compensação de prejuízo fiscal, atualizados no montante de R\$ 2.539 (R\$ 2.375 em 31 de dezembro de 2021);

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

(b) Composição de saldos credores diversos

Consolidado	31/12/2023	31/12/2022
Contrato de venda da carteira de varejo (a)	-	6.739
Acordos de processos	-	676
Acertos em clientes a efetuar	828	-
Ferreira Guimaraes	26	26
Depósitos a identificar - Fundos	54	54
Depósitos a identificar – Diversos	339	321
Outros créditos c/c clientes	1.489	1.641
Valores a restituir	324	266
Valores a Repassar	1.634	1.852
Carlos Arnaldo Borges Souza	26	26
Impostos a repassar Krasis	-	32
Outros credores diversos	54	-
	4.774	11.633

(c) Composição de outros pagamentos

	31/12/2023	31/12/2022
SRF- Multas por obrigações acessórias	834	959
Multas CVM	678	1.818
Bloqueio Judicial de fornecedores	9	-
Tribunal de justiça – Repasse a efetuar (a)	2.108	2.946
Legacy Negócios Imobiliários	-	(305)
SLW CVC – repasse de receita a efetuar	81	878
(-) SLW CVC – Liquidação de Dep. Judicial	-	(782)
	3.710	5.514

(a) Valor desta conta representa a retenção de saldos dos debenturistas de emissão da CREFISUL, da qual a Planner é Agente Fiduciário.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

11.3. Demandas Judiciais – perdas possíveis

Os processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível classificados, com base na opinião dos assessores jurídicos da controlada Planner Corretora de Valores, como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente. Em 31 de dezembro 2023, estes processos de natureza trabalhista e cível, totalizam R\$ 266.790 (R\$ 1.378.195 em 31 de dezembro de 2022):

				R\$
Saldos em 31 de dezembro de 2021				108.448
Aumento de contingências possíveis 1ºSem/2022				569.382
Aumento de contingências possíveis 2ºSem/2022				700.365
Saldos em 31 de dezembro de 2022				1.378.195
Redução de contingências possíveis 1ºSem/2023				(147.183)
Redução de contingências possíveis 2ºSem/2023				(964.222)
Saldos em 31 de dezembro de 2023				266.790
	Quantidade	Saldo Possíveis	Quantidade	Saldo Possíveis
		31/12/23		31/12/22
Civil	34	49.178	40	1.372.498
Tributário	2	215.690	3	3.120
Trabalhistas	5	1.922	6	2.577
TOTAL	41	266.790	49	1.378.195

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Os principais processos classificados pelos assessores jurídicos como risco de perda possível são:

- Execução Fiscal na 12ª Vara da Fazenda Pública do Rio de Janeiro/ RJ
0342615-65.2016.8.19.0001
Autor: Município do Rio de Janeiro – **R\$ 215.605**
Assunto: Processo arquivado por aceite da Fazenda Estadual do Rio de Janeiro (Artigo 40 da Lei nº 6.830/80), desde 04/05/2020.
- Processo Cível na 15ª Camara Cível do TJ/RS
5133798-93.2022.8.21.7000
Autor : L.M. Berlitz - **R\$ 17.920**
Assunto: Requerida inclusão da Planner CV, em sede de Cumprimento de Sentença Provisório, alegando solidariedade com a Prosper CVC, vencidas de forma favorável todas etapas de cumprimento imediato da sentença, apresentada impugnação em 23/10/2023, junto ao processo principal nº 5043105-11.2022.8.21.0001
- Processo Cível na 8ª Vara Cível de Porto Alegre/RS
0084106-76.2013.8.21.0001
Autor : M.C. Spiguel - **R\$ 9.199**
Réu Prosper CV
Assunto: Condenação solidária CDC, com Prosper CVC e UBS Brasil CCTVM, distribuída liquidação de sentença por arbitramento em 12/01/2023.
- Processo Cível na 18ª Vara Cível de São Paulo/SP
0106426-18.2009.8.26.0100
Autor : Brasil e Movimento - **R\$ 5.136**
Assunto: Suposto inadimplemento contratual da Planner sobre remuneração fixa, e não variável em oferta pública de ações, sendo em julho de 2019 os autos recebidos em primeira instância do STJ, e determinado no acórdão que o juiz se pronuncie, sobre a produção de provas e autos ainda (desde julho de 2022), em fase de digitalização.

12. CAPITAL SOCIAL

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social subscrito e integralizado é de R\$ 59.932 (R\$ 59.932 em 2022), sendo que 59.601.002 (59.601.002 em 2022) ações ordinárias e 59.601.002 (59.601.002 em 2022) ações preferenciais.

13. RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Consolidado	2023	2022
Rendas de administração de fundos	18.988	14.771
Rendas de comissão e colocação de títulos	6.508	4.364
Rendas de corretagem de operações em bolsa	4.326	13.463
Rendas de outros serviços	13.863	14.896
Taxa de abertura de crédito (T.A.C.)	382	1.030
Comissões por indicação de clientes	10	100
	44.077	48.624

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

14. DESPESAS DE PESSOAL

Consolidado	2023	2022
Proventos	(10.728)	(12.012)
Encargos sociais	(3.939)	(4.319)
Benefícios	(4.249)	(3.993)
Outras despesas	(184)	(228)
	(19.100)	(20.552)

15. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Individual	2023	2022
Despesas com publicação	-	-
Despesas com serviços bancários e custódia	-	(2)
Despesa com serviços técnicos especializados	(2)	(8)
Outras despesas administrativas	(10)	(41)
	(12)	(51)

Consolidado	2023	2022
Despesas com água e energia	(121)	(317)
Despesas com aluguéis	(3.360)	(3.433)
Despesas com comunicações	(580)	(584)
Despesas de manutenção e conservação	(912)	(1.298)
Despesas com material	(83)	(111)
Despesas com processamento de dados	(16.149)	(19.703)
Despesas com publicação	(6)	(12)
Despesas com eventos, promoções e relações públicas	(809)	(709)
Despesas com propaganda e publicidade	(299)	(744)
Despesas com serviços do sistema financeiro	(9.664)	(16.245)
Despesa com serviços técnicos especializados	(18.620)	(21.787)
Despesas de transporte	(99)	(111)
Despesas com viagem	(135)	(404)
Outras despesas administrativas	(2.272)	(2.138)
Outras despesas diversas	-	(13)
	(53.109)	(67.609)

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

16. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Individual	2023	2022
Variações monetárias ativas	10	-
	10	-

Consolidado	2023	2022
Recuperação de encargos e despesas (a)	49	2.900
Renda de operações de créditos	314	-
Renda de crédito vinculada a operação de crédito	-	93
Operações de crédito de liquidação duvidosa	2.145	27.335
Reversão de processo cível	-	10
Variações monetárias ativas	238	47
Resultado com câmbio	3.715	2.141
Reversão de provisões operacionais	10	-
Carteira de clientes – pessoas físicas (b)	7.480	61.500
Outras	294	360
	14.245	94.386

- (a) No segundo semestre de 2022 ocorreu recuperação de despesas conforme descrito abaixo:
R\$ 1.237 – Baixa por Extinção dos processos em Depósito Judicial (CSLL e IRPJ)
R\$ 147 – Recuperação de Multas aplicadas e despesas de fundos inadimplentes no exercício anterior.
- (b) Realização da parte final do valor recebido pela Venda da Carteira de Pessoa Físicas.

17. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Consolidado	2023	2022
Pendências fiscais – Planner DC	-	-
Compensação impostos não homologado	-	-
Baixa de receita fundos – não recebidas	(836)	-
Processo IRPJ/ CSLL 2005/2007	-	(3.426)
Processo ISS	-	(8)
Prejuízo em contrato de cessão de direitos (a)	-	(24.912)
Erro operacional	(51)	(10)
Multas – BSM e CVM	(169)	(3.694)
Perdas c/Processos Cíveis	(304)	(553)
Perdas c/Processos Trabalhistas	(8)	(297)
Processo COFINS	-	(241)
Outras	(276)	(473)
Total	(1.644)	(33.614)

- (a) Vide nota 25 – Evento de Cessão de Crédito sem coobrigação de PDD de Fundos.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

18. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

O cálculo do Imposto de Renda e da Contribuição Social consolidados estão assim representados:

	2023		2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Apuração de IR/CS				
Resultado Controladora	27	27	(83)	(83)
Resultado Planner Corretora de Valores S.A	(5.428)	(5.428)	15.754	15.754
Resultado Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A	144	144	177	177
Base de cálculo	(5.257)	(5.257)	15.848	15.848
Adições/(exclusões):				
Despesas não dedutíveis	882	882	2.351	2.351
Desvalorização de títulos livres	-	-	184	184
Atualização de passivos fiscais contingentes	164	164	149	149
Provisão para devedores duvidosos	(1.124)	(1.124)	(16.131)	(16.131)
Outras provisões temporárias	-	-	(225)	(225)
Dividendos recebidos	(9)	(9)	(4)	(4)
Resultado de marcação ao mercado	(6)	(6)	(34)	(34)
Atualização de depósitos judiciais	(164)	(164)	1.694	1.694
Reversão de Provisão para devedores duvidosos	(173)	(173)	(12)	(12)
Recuperação de despesas	-	-	(57)	(57)
Reversão de demais contingências fiscais	-	-	(8)	(8)
Reversão de Contingências Cíveis	-	-	(2)	(2)
Lucro real	(5.687)	(5.687)	3.753	3.753
(-) Compensação de 30% de prejuízos fiscais	-	-	-	-
Base de cálculo	(5.687)	(5.687)	3.753	3.753
Encargos de IR 15% + Adicional de 10%/ CS 20%	(4)	(2)	(647)	(427)
(-) Incentivos Fiscais (PAT)	-	-	15	-
Total	(4)	(2)	(632)	(427)

Em 31 de dezembro de 2023 o Consolidado apresentava prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social no valor de R\$ 10.477 (R\$ 4.789 em 2022 apresentava prejuízo fiscal e base negativa) também não elaborou estudo técnico, conforme estabelecido pela Resolução nº 4.842 do Conselho Monetário nacional, pelo fato de ainda não ter apresentado dois resultados semestrais positivos consecutivos para a realização dos créditos tributários no montante de R\$ 4.790 (R\$ 5.240 em 31 de dezembro de 2022), provenientes de perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa e contingências cíveis, trabalhistas e ajuste de valor patrimonial no montante de R\$ 648 (R\$ 1.552 em 31 de dezembro 2022).

19. ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS (DAS INVESTIDAS)

A controlada Planner Corretora de Valores S.A. é responsável pela administração de recursos de terceiros, clubes e fundos de investimentos, cujos patrimônios líquidos, em 31 de dezembro de 2023, montam a R\$ 10.438.713 (R\$ 13.465.820 em 2022).

20. GERENCIAMENTO DA ESTRUTURA DE CAPITAL (DAS INVESTIDAS)

O relatório com a descrição da estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e gerenciamento contínuo de capital está disponível no endereço <https://www.planner.com.br/demonstrativos-financeiros/>, no site da Corretora.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Visando o atendimento à Resolução nº 4.557/2017 do Conselho Monetário Nacional, a Corretora, adotou uma política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital da Corretora de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela Corretora de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

Risco operacional

Foram desenvolvidas ações visando à implementação de estrutura de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/2017, que alcançam o modelo de gestão, o conceito, as categorias e política de risco operacional, os procedimentos de documentação e armazenamento de informações, os relatórios de gerenciamento do risco operacional e o processo de *disclosure*.

Risco de mercado

O gerenciamento de risco de mercado é efetuado pela área de Gestão de Riscos, que mantém independência com relação à mesa de operações. A Instituição se encontra apta a atender as exigências da Resolução CMN nº 4.557/2017 que trata da estrutura de gerenciamento do risco de mercado, nos prazos estabelecidos.

Risco de Liquidez

Visando o atendimento a Resolução CMN nº 4.557/2017, a Corretora adotou a política de gerenciamento de liquidez que tem como principal objetivo garantir a capacidade de pagamento do grupo, onde são monitorados eventuais descasamentos entre ativos e passivos, objetivando avaliar a capacidade financeira da instituição em obter recursos para honrar seus compromissos.

Para maiores informações consultar a política de gerenciamento de liquidez disponível no site da organização.

Limites operacionais

As instituições financeiras estão obrigadas a manter um patrimônio de referência compatível com os riscos de suas atividades, superior ao mínimo de 10,5% do patrimônio exigido.

A Corretora adota o critério de patrimônio líquido consolidado em conjunto com sua controlada Planner Sociedade de Crédito Direto S.A. O Índice calculado para o exercício o encerrado em 31 de dezembro de 2023 é 10,79% (10,05% em 31 de dezembro de 2022).

Conforme AGE de 29 de dezembro de 2021 foi aprovado pela administração o aumento de capital da Planner Corretora de Valores S.A. pela Planner Holding Financeira S.A. no valor de R\$ 20.000, para mitigar os impactos gerados pelas provisões realizadas no mês de dezembro de 2021. O processo deste aumento de capital foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 14 de março de 2022, conforme Ofício 5718/2022 BCB-DEORF, não sendo considerado no cálculo do Índice de Basileia do mês de dezembro de 2021.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Conforme AGE de 25 de abril de 2022 foi aprovada pela administração a alteração da razão social da empresa Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A para Planner Sociedade de Crédito Direto S.A com a mudança do objeto social. Esta mudança foi aprovada em 5 de setembro de 2022 pelo Banco Central do Brasil. Devido a necessidade de aporte de capital decorrente da mudança do objeto social foi aprovado em 27 de setembro de 2022 o aumento de capital de R\$ 4.000 mediante a emissão de 2.597.402 novas ações ordinárias nominativas. Este aumento foi aprovado em 07 de novembro de 2022 pelo Banco Central do Brasil.

21. Análise de Sensibilidade

O Consolidado, de forma geral, não incorre em riscos de mercado e liquidez em suas atividades, pois é um prestador de serviços e seus serviços são pagos (Débito em conta corrente do Cliente). Concentra seus serviços em clientes institucionais e de grande porte e dessa forma seu único risco é o de crédito, caso um deles não pague pelos serviços prestados. Desde sua entrada em operação a Instituição não teve nenhuma perda.

As aplicações financeiras próprias são realizadas em bancos de grande porte com pequeno risco ou em títulos do governo.

Os Títulos e Valores Mobiliários são compostos por aplicação em títulos públicos, em Fundos de Investimento, inclusive no Fundo de Investimento Liquidação da Câmara B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão e ações de companhias abertas nos quais são inerentes ao desempenho da sua atividade como corretora de valores.

Os valores registrados no Ativo e no Passivo a título de Negociação e Intermediação de Valores são referentes as liquidações de clientes nas operações da B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão.

Em conformidade com a Circular nº 3.959 e Resolução 4.720, do Banco Central do Brasil, o Consolidado utiliza, para fins de sensibilidade dos valores contábeis, o abaixo disposto:

Conta	Valor Provável de Realização Ativo/ (Passivo)	Varição em função do risco %	Obs.
Disponibilidades	1.496	-	(a)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	23.882	-	(a)
Títulos e Valores Mobiliários	80.451	5%	(b)
Negociação Intermediação de Valores (Líquido)	(547)	-	(a)
Total	105.282		

(a) – Sem risco

(b) – Risco estimado. Até a presente data não houve perda.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

22. OUTRAS INFORMAÇÕES

Plano de implantação – Res. CMN 4.966/2021

Para as controladas, em novembro de 2021, o Conselho Monetário Nacional (CMN) publicou a resolução nº 4.966/21, que estabelece novas regras contábeis para instrumentos financeiros com base nos conceitos da norma internacional IFRS 9. Estas normas não produziram alterações nestas demonstrações contábeis, pois trata-se de normativos prospectivos. A nova regulamentação entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025.

A nova prerrogativa requer que as instituições mensurem suas provisões para créditos de liquidação duvidosa com base em conceito de perda esperada, sem a necessidade de aguardar eventual inadimplência, tornando a provisão mais precisa em relação às futuras perdas que a instituição venha a verificar em períodos subsequentes, bem como para a designação e reconhecimento de relações de proteção (contabilidade de hedge).

Dentro do plano de adequação de dezembro de 2022, estabelecemos alguns dos ajustes necessários e potenciais impactos para adaptação à nova resolução. Identificamos a necessidade de revisão no ambiente de sistemas, principalmente com a contratação de um legado que propicie um melhor gerenciamento, desde a captura, fazendo a avaliação de crédito (mediante políticas), o controle do carregamento das operações (mesmo quando cedidas a mercado) e a prática de mensuração das provisões para perdas esperadas, ainda que se utilizando dos preceitos da 2.682/99 em paralelo até que se obtenha um modelo mais eficiente de provisão. Também está em avaliação a possível necessidade de especialização e eventual contratação de profissionais – focados em análise de crédito, acompanhamento de pagamentos e com a mudança nos modelos de negócios, principalmente em relação aos produtos financeiros a serem disponibilizados no plano de negócio da SCD para os próximos anos.

Cabe ressaltar que a implementação do plano aprovado está condicionada às novas regulamentações a serem emitidas pelo BACEN e pela Receita Federal do Brasil, e quaisquer alterações serão submetidas novamente às devidas aprovações.

23. EVENTO DE CESSÃO SEM COBRIGAÇÃO

Conforme instrumento particular de cessão com pessoa a declarar de créditos sem coobrigação e outras avenças realizado em 28 de março de 2022, ocorreu a transação entre a PLANNER CORRETORA DE VALORES (Cedente) com a LEGACY NEGÓCIOS IMOBILIARIOS E PARTICIPAÇÕES S.A. (Cessionária) que consideram que: O Cedente é credor legítimo e único dos créditos oriundos das operações de crédito, bem como de todos os direitos acessórios aos créditos, incluindo juros remuneratório, encargos moratórios, correções monetárias, e toda e qualquer garantia, real ou pessoal ou fiduciária, ainda existentes, que garanta, total ou parcialmente, o seu pagamento; O Cedente tem interesse em alienar os direitos e haveres dos créditos e o cessionário tem interesse em adquiri-los; A Cessionária firma o presente contrato devendo indicar, no prazo de 30 dias, o Fundo de Investimento em Direitos Creditórios a ser constituído pela Cessionária, que adquiriu os direitos e assumiu as obrigações decorrentes do contrato.

Preço de Cessão: Pela aquisição dos créditos, a Cessionária pagou, ao Cedente, no prazo de até 30 dias contados da celebração do presente contrato, o preço certo e ajustado de R\$ 2.000, fixado de comum acordo entre as partes.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

24. EVENTOS SUBSEQUENTES

Em uma das controladas “Planner Corretora de valores”, como Evento subsequente, destacamos a conversão das operações de Mesa de Negociações Bolsa e BM&F do acesso de PNP (Participante de Negociação Pleno) para PN (Participante de Negociação), concluído em Fevereiro de 2024, onde em novembro de 2023, foi escolhido por contratar o Banco Genial para acessar o ambiente de negociação da B3 e realizar operações de mercado à vista, sejam elas de nossas carteiras próprias e por conta dos clientes PLANNER, ou realizadas diretamente, utilizando a infraestrutura de negociação e custódia da PNP.

A Diretoria

Reinaldo Dantas
Contador CRC 1 SP 110330/O-6

* * *