

# **PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.**

Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2024

31 de março, 2025

## **PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.**

### **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Em conformidade com as normativas legais, submetemos à apreciação de Vossas Senhorias o relatório semestral das demonstrações contábeis da Planner Corretora de Valores S.A., relativo ao período encerrado em 31 de dezembro de 2024, que inclui notas explicativas e o parecer do auditor independente.

#### **Resultados Financeiros**

O prejuízo do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foi de R\$ 6.051 mil no ano.

#### **Gestão de Riscos e Capital**

De acordo com as normas do Conselho Monetário Nacional, através das Resoluções nº 4.557/17 e nº 4.968/21, nossa corretora mantém um sistema de gestão de riscos e de capital rigorosamente alinhado às nossas operações, assegurando a adequação e suficiência dos limites operacionais.

#### **Evolução Estratégica**

Reforçamos nosso compromisso com a expansão no setor de fundos de investimento, com especial foco em administração fiduciária e serviços qualificados.

#### **Conclusão**

Nosso comprometimento com a integridade operacional e o desenvolvimento contínuo nos capacita a superar desafios e maximizar oportunidades, visando sempre o benefício de nossos clientes e stakeholders.

#### **A Diretoria**

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Diretores e Administradores da  
**PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.**

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras supervisionadas pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à entidade, 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 com ressalva.

GBS-260/25

## Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

### a) Mensuração de ativos financeiros

#### Porque é um PAA

Os instrumentos financeiros classificados na categoria de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda são substancialmente compostos por aplicações em cotas de fundos de investimentos e títulos públicos federais e originaram a maior parte da receita da instituição, por isso foram incluídos como foco de nossa auditoria em função da relevância.

#### Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Em relação a mensuração dos ativos financeiros, destacamos a aplicação dos seguintes procedimentos de auditoria: (i) análise da posição de custódia em comparação com a carteira da instituição; (ii) análise das políticas contábeis da Administração em comparação com os requerimentos da norma em vigor; (iii) atualização do nosso entendimento sobre a metodologia de valorização desses instrumentos financeiros e as principais premissas adotadas pela administração, bem como a realização de comparação com metodologias e premissas independentes. Reexecução da valorização das operações e analisamos a consistência dessas metodologias com as aplicadas durante o semestre. Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração na mensuração desses instrumentos financeiros são apropriados e consistentes com as divulgações em notas explicativas, considerando as demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

### b) Provisões e passivos contingentes (Nota 11)

#### Porque é um PAA

A corretora apresenta provisões e passivos contingentes decorrentes principalmente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos seus negócios, movidos por terceiros, ex-empregados e órgãos públicos em ações cíveis, trabalhistas e de natureza fiscal e previdenciária. Normalmente os referidos processos são encerrados após um longo tempo e envolvem não só discussões acerca do mérito, mas também aspectos processuais complexos, de acordo com a legislação vigente. Nas esferas cível e trabalhista, há a possibilidade de encerramento antecipado dos processos mediante acordos. Além dos aspectos subjetivos na determinação da possibilidade de perda atribuída a cada processo, a evolução da jurisprudência sobre determinadas causas nem sempre é uniforme. Considerando a relevância dos valores e as incertezas e julgamentos envolvidos, como descrito acima, para a determinação e constituição da provisão e divulgações requeridas de passivos contingentes, continuamos considerando essa uma área de foco de auditoria.

#### Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Confirmamos nosso entendimento e testamos o desenho e efetividade dos principais controles para identificação, avaliação, monitoramento, mensuração, registro e divulgação das provisões e dos passivos contingentes, incluindo a totalidade e integridade da base de dados. Testamos os modelos utilizados para quantificação dos processos judiciais massificados de natureza cível e trabalhista. Em nossos testes da avaliação

do risco dos processos judiciais individualizados de natureza tributária, cível e trabalhista, utilizamos o apoio de nossos especialistas nas respectivas áreas, quando aplicável, de acordo com a natureza dos processos. Realizamos também, procedimentos de confirmação, em base de testes, junto aos advogados internos e externos responsáveis pelos processos. Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração para a determinação e constituição da provisão, bem como as divulgações efetuadas das provisões e dos passivos contingentes, são apropriados no contexto das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

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

A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração, obtido antes da data deste relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esses relatórios.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

### **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- 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 Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais eficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.



Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Rio de Janeiro, 16 de março de 2025.

**UHY BENDORAYTES & Cia**  
**Auditores Independentes**  
**CRC 2RJ 0081/O-8**

  
**GEYSA BENDORAYTES E SILVA**  
**Contadora**  
**CRC RJ 091330/O-5**

**PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A**

CNPJ(MF) 00.806.535/0001-54

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1000

<b>ATIVO</b>	<b>NE</b>	<b>31/12/24</b>	<b>31/12/23</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>79.276</b>	<b>95.240</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>1.259</b>	<b>1.480</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>66.615</b>	<b>80.254</b>
Aplicação interfinanceira de Liquidez	<b>4</b>	52.465	23.882
Títulos e valores mobiliários	<b>5</b>	5.476	40.601
Rendas a receber	<b>6.4</b>	3.433	2.852
Negociação e intermediação de valores	<b>6.3</b>	5.241	12.919
<b>OUTROS ATIVOS</b>		<b>11.402</b>	<b>13.506</b>
Outros créditos - Diversos	<b>7.1</b>	11.240	12.512
Despesas antecipadas		162	994
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>4.079</b>	<b>13.892</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>3.939</b>	<b>19.063</b>
Títulos e valores mobiliários	<b>5</b>	3.939	19.063
<b>OUTROS ATIVOS</b>		<b>-</b>	<b>2.819</b>
Outros créditos - Diversos	<b>7.1</b>	-	2.819
<b>PROV PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS A:</b>	<b>8</b>	<b>(1.190)</b>	<b>(9.710)</b>
Risco de rendas a receber e outros créditos		(1.190)	(9.710)
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>9</b>	<b>45</b>	<b>45</b>
Outros investimentos		45	45
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>1.285</b>	<b>1.675</b>
Outras imobilizações de uso		7.153	7.081
(Depreciações acumuladas)		(5.868)	(5.406)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>83.355</b>	<b>109.132</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A**

CNPJ(MF) 00.806.535/0001-54

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1000

<b>PASSIVO</b>	<b>NE</b>	<b>31/12/24</b>	<b>31/12/23</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>71.063</b>	<b>88.166</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>53.607</b>	<b>73.369</b>
Depósitos	<b>6.1</b>	47.014	59.648
Relações interdependências	<b>6.2</b>	840	255
Negociação e intermediação de valores	<b>6.3</b>	5.753	13.466
<b>OUTROS PASSIVOS</b>		<b>17.456</b>	<b>14.797</b>
Fiscais e previdenciárias	<b>11.1</b>	4.644	2.144
Diversas	<b>12</b>	12.812	12.653
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>2.676</b>	<b>5.569</b>
<b>PROVISÕES</b>		<b>2.676</b>	<b>5.569</b>
Fiscais e previdenciárias	<b>11.1</b>	-	3.030
Diversas - Passivos contingentes	<b>11.2</b>	2.676	2.539
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>9.616</b>	<b>15.397</b>
Capital:	<b>12</b>	42.840	42.840
De Domiciliados no país		42.840	42.840
Ajustes de avaliação patrimonial (Prejuízos acumulados)	<b>12.5</b>	(1.350) (31.874)	(1.620) (25.823)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>83.355</b>	<b>109.132</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A**

CNPJ(MF) 00.806.535/0001-54

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1000

	<b>NE</b>	<b>2º-SEM-24</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>15.160</b>	<b>52.613</b>	<b>21.520</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		13.582	49.090	17.904
Resultado de operações de câmbio		1.578	3.523	3.715
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>478</b>	<b>529</b>	<b>1.982</b>
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa		478	529	1.982
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>15.638</b>	<b>53.142</b>	<b>23.502</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(22.963)</b>	<b>(59.193)</b>	<b>(28.930)</b>
Receitas de prestação de serviços	<b>14</b>	24.374	65.151	43.629
Despesas de pessoal	<b>15</b>	(10.427)	(20.493)	(20.017)
Outras despesas administrativas	<b>16</b>	(33.021)	(93.534)	(52.358)
Despesas tributárias	<b>17</b>	(3.024)	(8.688)	(5.817)
Despesas com provisões associadas ao risco de crédito		-	(686)	(858)
Outras receitas operacionais	<b>18</b>	161	849	8.045
Outras despesas operacionais	<b>19</b>	(1.026)	(1.792)	(1.554)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>(7.325)</b>	<b>(6.051)</b>	<b>(5.428)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>20</b>	<b>(7.325)</b>	<b>(6.051)</b>	<b>(5.428)</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>696</b>	-	-
Provisão para imposto de renda		428	-	-
Provisão para contribuição Social		268	-	-
<b>LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>		<b>(6.629)</b>	<b>(6.051)</b>	<b>(5.428)</b>
<b>Nº de ações :</b>		<b>22.334</b>	<b>22.334</b>	<b>22.334</b>
<b>Lucro/(Prejuízo) por ação R\$</b>		<b>(296,82)</b>	<b>(270,93)</b>	<b>(243,05)</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A**

CNPJ(MF) 00.806.535/0001-54

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1000

	<b>2º-SEM-24</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>(6.629)</b>	<b>(6.051)</b>	<b>(5.428)</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>(25)</b>	<b>270</b>	<b>2.259</b>
Ajustes que serão transferidos para resultados:			
Ajuste TVM	(25)	270	2.259
	(25)	270	2.259
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>(6.654)</b>	<b>(5.781)</b>	<b>(3.169)</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A**

CNPJ(MF) 00.806.535/0001-54

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1000

Semestre de 01/07/24 a 31/12/24

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	Lucros ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/24	42.840	(1.325)	(25.245)	16.270
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	(25)	-	(25)
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre	-	-	(6.629)	(6.629)
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/24	42.840	(1.350)	(31.874)	9.616
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	(25)	(6.629)	(6.654)

Exercício de 01/01/24 a 31/12/24

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/24	42.840	(1.620)	(25.823)	15.397
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos		270		270
Lucro líquido do exercício			(6.051)	(6.051)
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/24	42.840	(1.350)	(31.874)	9.616
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	270	(6.051)	(5.781)

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	42.840	(3.879)	(20.395)	18.566
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos		2.259		2.259
Prejuízo do exercício			(5.428)	(5.428)
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/23	42.840	(1.620)	(25.823)	15.397
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	2.259	(5.428)	(3.169)

**As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.**

**PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A**

CNPJ(MF) 00.806.535/0001-54

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1000

	<b>2º-SEM-24</b>	<b>31/12/24</b>	<b>31/12/23</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre e exercício</b>	<b>(6.629)</b>	<b>(6.051)</b>	<b>(5.428)</b>
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	228	462	489
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	(478)	(529)	(1.983)
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	-	686	220
Provisão de impostos no resultado	(696)	-	-
	<u>(7.575)</u>	<u>(5.432)</u>	<u>(6.702)</u>
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>	<b>16.179</b>	<b>33.866</b>	<b>(38.630)</b>
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	20.211	57.616	(18.999)
(Aumento) redução de outros ativos	(823)	(3.754)	(1.807)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	(2.487)	(19.762)	(8.166)
Aumento (redução) em outros passivos	(482)	84	(8.397)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(240)	(318)	(1.261)
	<u>8.604</u>	<u>28.434</u>	<u>(45.332)</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Inversões em:			
Imobilizado de uso	(43)	(72)	(5)
	<u>(43)</u>	<u>(72)</u>	<u>(5)</u>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>8.562</b>	<b>28.362</b>	<b>(45.337)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	45.162	25.362	70.699
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	<u>53.724</u>	<u>53.724</u>	<u>25.362</u>

**A DIRETORIA****Ignis Contábil Ltda.**

Moises Gonçalves

Contador CRC 1SP-213.033/O-8

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

#### 1. Contexto operacional

A Planner Corretora de Valores S.A. (“Corretora”), controlada pela Planner Holding Financeira S.A., pertence ao grupo B100 controlado pela holding B100 Controle e Participações S.A., é uma sociedade anônima de capital fechado tem como objetivo atuar no mercado de títulos e valores mobiliários em seu nome ou por conta de terceiros e está localizada à Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3900 - 10º andar, Condomínio Edifício Pedro Mariz, B31, na cidade e estado de São Paulo.

A partir de dezembro de 2023, passou a oferecer a Prestação de Serviço de PN (Participante de Negociação) no ambiente da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (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) e tem concentrado esforços no aumento da base de fundos em administração fiduciária e de clientes em serviços qualificados.

A Corretora é líder do Conglomerado Prudencial composto pela Planner Sociedade de Crédito Direto S.A.

#### 2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas estabelecidas no Plano de Contas das Instituições do Sistema Financeiro (COSIF) e normatizações do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BCB), apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020.

Com intuito de reduzir gradualmente a assimetria da divulgação das demonstrações financeiras entre o padrão contábil previsto no COSIF em relação aos padrões internacionais (IFRS), o BCB por meio da Resolução nº 2/2020, regulamentou novos procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. As principais alterações implementadas foram: as contas do balanço patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do balanço patrimonial do período estão apresentados comparativamente com do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; inclusão das informações dos resultados recorrentes e não recorrentes; e a inclusão da demonstração do resultado abrangente. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o lucro líquido ou o patrimônio líquido.

---

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, quando aplicável, são adotados pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), homologados pelo CMN e pelo BCB.

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação, expressa em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria em 20 de fevereiro de 2025.

### 3. Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras são 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) Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem os depósitos bancários disponíveis e aplicações interfinanceiras com conversibilidade imediata ou com prazo original igual ou inferior a noventa dias, conforme prevê a Resolução do CMN nº 3.604/08.

#### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

#### d) Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros da Corretora estão contemplados abaixo:

##### Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários, classificados na categoria “títulos

---

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023  
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

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 são registrados 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 ativa 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 decorrente de tal ajuste em contrapartida na adequada conta de receita ou despesa, líquida dos efeitos tributários, no resultado do período.

**e) Investimentos**

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

**f) Imobilizado de uso**

É demonstrado pelo custo de aquisição, menos as depreciações acumuladas. As depreciações são calculadas pelo método linear considerando as seguintes taxas de depreciação anuais: 20% para equipamentos de processamento de dados e 10% para outros bens de uso.

**g) Intangível**

São representados principalmente por softwares, registrados pelo custo de aquisição e amortizados pelo método linear, considerando a taxa anual de 20% a.a.

**h) 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.

**i) 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, aprovados pela Resolução do CMN nº 3.823/09, da seguinte forma:

---

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra 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 contabilizadas com base na expectativa de perda da Administração e divulgadas em notas explicativas;
- **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.

#### j) Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos e encargos incorridos até a data do balanço, calculados “pro rata dia”, e, quando aplicável, o efeito dos ajustes para reduzir o custo de ativos ao seu valor de mercado ou de realização. Os saldos realizáveis e exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulantes, respectivamente.

#### k) Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito

É constituída com base na expectativa de perdas na realização de rendas a receber por serviços prestados.

#### l) Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para o Imposto de Renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240 no ano.

A contribuição social sobre o lucro conforme a Lei nº 14.183/2021, é calculada à alíquota de:

---

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

- a) 15% do período de 01/01/2021 até 30/06/2021
- b) 20% do período de 01/07/2021 até 31/12/2021
- c) 15% do período de 01/01/2022 até 31/07/2022
- d) 16% do período de 01/08/2022 até 31/12/2022
- d) Retornando para 15% a partir de 01/01/2023

#### **m) Partes relacionadas**

A divulgação de informações sobre as partes relacionadas é efetuada em consonância a Resolução CMN n° 3.750/09, que determinou a adoção do Pronunciamento Técnico - CPC 05, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente à divulgação de informações sobre as partes relacionadas.

#### **n) Mensuração a valor justo**

A metodologia aplicada para mensuração do valor justo em ativos e passivos financeiros, quando aplicável, é baseada no cenário econômico e nos modelos de precificação desenvolvidos pela Administração, que incluem a captura de preços médios praticados no mercado, dados divulgados pelas diversas associações de classe, o valor das quotas de fundos de investimento divulgados pelos seus administradores, bolsa de valores e bolsa de mercadorias e de futuros, aplicáveis para a data base de balanço. Assim quando da efetiva liquidação financeira destes itens, os resultados poderão vir a ser diferentes dos estimados.

#### **o) Uso de estimativas contábeis**

A preparação das demonstrações financeiras exige que a Administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como: (i) o valor justo de determinados ativos e passivos financeiros; (ii) as taxas de depreciação e amortização dos itens do ativo imobilizado e intangível; (iii) provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes da provisão para perda esperada associada ao risco de crédito e dos passivos contingentes e (iv) expectativa de realização do crédito tributário.

Os valores de eventual liquidação desses ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.

#### **p) Resultado por ação**

Calculado com base na quantidade de ações na data do balanço.

---

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### q) Juros sobre capital próprio

A Administração da Corretora decide sobre o pagamento dos juros sobre capital próprio caso haja lucro na empresa, conforme faculta o artigo 9º da Lei nº 9.249/95.

#### r) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para sua emissão, compostos por:

- **Eventos que originam ajustes:** são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base de autorização para sua emissão;
- **Eventos que não originam ajustes:** são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

#### s) Resultados recorrentes e não recorrentes

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da Corretora e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas da Corretora e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, a Corretora não possuía resultado não recorrentes que devem ser divulgados nas demonstrações financeiras ou suas notas explicativas.

## 4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Disponibilidades	1.259	1.480
Caixa	1	2
Depósitos bancários	144	681
Reservas livres	270	530
Disponibilidades em moedas estrangeiras	844	267
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)</b>	<b>52.465</b>	<b>23.882</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	52.465	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	23.882
<b>Total caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>53.724</b>	<b>25.362</b>

(a) Referem-se às operações compromissadas.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023  
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024  
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Instrumentos financeiros - Títulos e valores mobiliários

a. Composição e vencimento

	Categoria	Vencimento	31/12/2024		31/12/2023	
			Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
<b>Circulante</b>			<b>6.943</b>	<b>5.476</b>	<b>42.247</b>	<b>40.601</b>
<b>Carteira própria</b>			<b>4.445</b>	<b>2.978</b>	<b>23.684</b>	<b>22.037</b>
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/03/2024 a 01/09/2025	395	395	19.239	19.264
Cotas de Fundos de Investimentos (a)	Disponível para venda	Sem vencimento	4.050	2.583	3.948	2.544
Debentures	Disponível para venda	-	-	-	497	229
			<b>2.498</b>	<b>2.498</b>	<b>18.563</b>	<b>18.564</b>
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>						
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/03/2024	-	-	1.026	1.027
FILCB Multimercado - BVMF (b)	Disponível para venda	Sem vencimento	2.498	2.498	17.537	17.537
			<b>3.934</b>	<b>3.939</b>	<b>19.038</b>	<b>19.063</b>
<b>Não circulante</b>			<b>3.934</b>	<b>3.939</b>	<b>19.038</b>	<b>19.063</b>
<b>Carteira Própria</b>			<b>3.934</b>	<b>3.939</b>	<b>19.038</b>	<b>19.063</b>
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/03/2025	3.934	3.939	19.038	19.063
			<b>10.877</b>	<b>9.415</b>	<b>61.285</b>	<b>59.664</b>

(a) Em 31 de dezembro de 2024 o montante de R\$ 2.583 (R\$ 2.544 em dezembro de 2023), 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%.

(b) 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), houve a redução de R\$ 15.000 (quinze milhões) dessa obrigação.

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

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, no último pregão antes do encerramento dos exercícios e exercício e no preço médio e nas taxas de juros divulgados pela ANBIMA no último pregão antes do encerramento dos exercícios.

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

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 (CBLIC). Os títulos públicos estão custodiados na Câmara de Custódia e Liquidação (CETIP) e no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC), respectivamente.

#### **b. Resumo das exposições com instrumentos financeiros derivativos**

A Corretora participa 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 por meio de sistemas de controles, estabelecimento de estratégia de operação, determinação de limites e monitoramento constante das posições assumidas.

Em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 não havia posição em aberto com operações de instrumentos financeiros derivativos.

#### **c. Margens de garantia**

Em 31 de dezembro 2024, as margens de garantia de operações realizadas na B3 montam o valor de R\$ 2.498 (R\$ 17.537 em 31 de dezembro de 2023).

## **6. Instrumentos Financeiros**

### **6.1. Depósitos - passivo**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante		
Recurso disponível de clientes	47.014	59.648
	<u>47.014</u>	<u>59.648</u>

---

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 6.2. Relações interdependências - passivo

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante		
Recursos em trânsito de terceiros - moedas estrangeiras	840	255
	<u>840</u>	<u>255</u>

#### 6.3. Negociação e intermediação de valores

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

Descrição	31/12/2024		31/12/2023	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Caixas de registro e liquidação	-	-	8.538	-
Devedores/credores - conta liquidações pendentes	976	5.753	4.381	13.466
Outras obrigações por negociação e intermediação	4.265	-	-	-
	<u>5.241</u>	<u>5.753</u>	<u>12.919</u>	<u>13.466</u>

#### 6.4. Rendas a receber - ativo

Em 31 de dezembro de 2024 estão representadas pelas corretagens, taxas de administração e custódia e comissões a receber na intermediação de operações e negócios, no valor de R\$ 3.433 (R\$ 2.852 em 31 de dezembro de 2023).

##### *Aging-list* das rendas a receber

#### 31/12/2024

Descrição	Taxa de Administração de Fundos	Prestação de serviços de assessoria	Comissões e corretagens a receber	Totais
A Vencer	2.425	552	-	2.977
Vencidos de 1 a 60 dias	-	64	30	94
Vencidos de 61 a 90 dias	-	94	-	94
Vencidos de 91 a 180 dias	10	131	-	141
Vencidos acima de 180 dias	21	106	-	127
	<u>2.456</u>	<u>947</u>	<u>30</u>	<u>3.433</u>

#### 31/12/2023

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

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 7. Outros Ativos

##### 7.1. Outros créditos - Diversos

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Circulante</b>		
Impostos a compensar	3.918	1.668
Adiantamentos e antecipações	70	70
Devedores diversos - País (a) e (7.2)	<u>3.502</u>	<u>10.774</u>
	<u><b>11.240</b></u>	<u><b>12.512</b></u>
<b>Não circulante</b>		
Devedores por depósitos em garantia - recursos fiscais	-	2.539
Devedores por depósitos em garantia - outros recursos	-	280
	<u>-</u>	<u><b>2.819</b></u>

- (a) Em 31 de dezembro de 2024 refere-se, substancialmente, ao valor a receber da empresa Prosper corretora de valores de R\$ 1.807 (R\$ 1.460 em 31 de dezembro de 2023). Em 31 de dezembro de 2023 a Corretora tinha um saldo a receber da empresa Trustee DTVM de R\$ 6.206, esse valor foi baixado em 2024.

##### 7.2. Aging-list de devedores diversos - país

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
A Vencer	25	33
Vencidos de 1 a 60 dias	782	58
Vencidos de 61 a 90 dias	191	55
Vencidos de 91 a 180 dias	507	1.486
Vencidos acima de 180 dias	<u>1.997</u>	<u>9.142</u>
	<u><b>3.502</b></u>	<u><b>10.774</b></u>

#### 8. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Provisão de valores a receber Fundos (a)	-	(5)
Provisão de valores a receber de reembolso de Fundos	(614)	(405)
Provisão de valores a receber Trustee DTVM	-	(6.206)
Outras provisões para créditos (b)	<u>(576)</u>	<u>(3.094)</u>
	<u><b>(1.190)</b></u>	<u><b>(9.710)</b></u>

- (a) Provisões com PDD referente à taxa de administração de fundos e custódia.  
(b) Provisões com PDD referente à clientes; Reembolsos de despesas e outras provisões.

#### 9. Investimentos

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Títulos patrimoniais</b>		
Título patrimonial da Bolsa Brasileira de Mercadorias	<u>45</u>	<u>45</u>
	<u><b>45</b></u>	<u><b>45</b></u>

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 10. Imobilizado de uso

	Taxa de Depreciação	31/12/2024			31/12/23
		Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
<b>Imobilizado de Uso</b>					
Instalações	10%	1.058	(816)	242	239
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.579	(1.272)	307	322
Equipamentos, direito de uso, processamento de dados e segurança	10%/20%	2.931	(2.839)	92	153
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	1.585	(941)	644	961
		<u>7.153</u>	<u>(5.868)</u>	<u>1.285</u>	<u>1.675</u>

#### Movimentação do Imobilizado

	31/12/23	Adições	Baixas	31/12/2024
Instalações	1.026	32	-	1.058
Móveis e equipamentos	1.551	28	-	1.579
Equipamentos	306	-	-	306
Sistema de processamento	2.608	12	-	2.620
Sistema de segurança	5	-	-	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.585	-	-	1.585
	<u>7.081</u>	<u>72</u>	<u>-</u>	<u>7.153</u>

#### Movimentação da depreciação do exercício

	31/12/23	Depreciação	31/12/2024
Instalações	(787)	(29)	(816)
Móveis e equipamentos	(1.229)	(43)	(1.272)
Equipamentos	(306)	-	(306)
Sistema de processamento	(2.455)	(73)	(2.528)
Sistema de segurança	(5)	-	(5)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(624)	(317)	(941)
	<u>(5.406)</u>	<u>(462)</u>	<u>(5.868)</u>

#### 11. Outros passivos

##### 11.1. Fiscais e previdenciárias

Durante o exercício findo em 31 de dezembro 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

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

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 representavam respectivamente, o total do processo compreendia o montante de R\$ 3.010 e R\$ 15 (R\$ 3.363 e R\$ 26 em 31 de dezembro de 2023).

#### Circulante

	31/12/2024	31/12/2023
Impostos e contribuições a recolher	4.644	2.144
	<u>4.644</u>	<u>2.144</u>

#### Não circulante

	31/12/2024	31/12/2023
Impostos e contribuições a recolher	-	3.030
Total - não circulante	<u>-</u>	<u>3.030</u>

## 11.2. Diversas

#### Circulante

	31/12/2024	31/12/2023
Despesas de Pessoal	1.417	1.308
Provisão de outras despesas administrativas	2.990	2.528
Valores a pagar sociedades ligadas	-	319
Credores diversos - país (a)	4.781	4.694
Outros pagamentos - bolsa de valores	78	94
Outros pagamentos (b)	3.546	3.710
	<u>12.812</u>	<u>12.653</u>

#### (a) Composição de saldos credores diversos

	31/12/2024	31/12/2023
Acordos de processos	224	-
Acertos em clientes a efetuar	175	828
Ferreira Guimaraes	26	26
Depósitos a identificar - Fundos	-	54
Depósitos a identificar - Diversos	1.118	339
Outros créditos c/c clientes	888	1.489
Valores a restituir	602	324
Valores a Repassar	1.748	1.634
	<u>4.781</u>	<u>4.694</u>

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(b) Composição de outros pagamentos

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
SRF- Multas por obrigações acessórias	648	834
Multas CVM	11	678
Bloqueio Judicial de fornecedores	9	9
Tribunal de justiça - Repasse a efetuar (i)	2.108	2.108
Notas Comerciais	757	-
SLW CVC - repasse de receita a efetuar	13	81
	<u>3.546</u>	<u>3.710</u>

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

#### **Não circulante**

Composto pela 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\$ 2.676 (R\$ 2.539 em 31 de dezembro de 2023).

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Provisão para passivos contingentes (a)	<u>2.676</u>	<u>2.539</u>
	<u>2.676</u>	<u>2.539</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.

#### **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, como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente. Em 31 de dezembro de 2024, estes processos de natureza fiscal/tributária, trabalhista e cível, totalizam R\$ 1.490.407 (R\$ 266.790 em 31 de dezembro de 2023):

	<u>R\$</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2022	<u>1.378.195</u>
Baixa de contingências possíveis 1º Sem./2023	(147.183)
Baixa de contingências possíveis 2º Sem./2023	(964.222)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	<u>266.790</u>
Constituição de contingências possíveis 1º Sem./2024	1.186.011
Constituição de contingências possíveis 2º Sem./2024	176.977
Saldos em 31 de dezembro de 2024	<u>1.629.778</u>

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	2024		2023	
	Quantidade	Saldo possíveis	Quantidade	Saldo possíveis
Cível	51	1.472.487	40	49.178
Tributário/Fiscal	8	156.685	3	215.690
Trabalhistas	1	606	6	1.922
<b>TOTAL</b>	<b>60</b>	<b>1.629.778</b>	<b>49</b>	<b>266.790</b>

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

- Processo Cível na 6ª Vara Empresarial RJ - Nº do processo: 0206481-55.2021.8.19.0001  
Autor: Fundação Rede Ferroviária de Seguridade Social - REFER  
Valor da causa: 135.288.

Assunto: Ação indenizatória com o objetivo de condenar as Rés ao pagamento de indenização por danos materiais, correspondentes ao prejuízo sofrido pela Autora em razão de atos ilícitos que teriam sido praticados no âmbito do Multiner Fundo de Investimento em Participações - FIP Multiner, gerido, administrado e custodiado pelas Rés, respectivamente

Últimos andamentos: Em 28.06.2024, foram juntadas as contrarrazões da Refer, em que alega em breve síntese, (i) a incidência da Súmula 7/STJ, no que tange à análise de sua legitimidade para figurar no polo ativo da demanda; (ii) incidência das Súmulas 283 e 284 do STF, uma vez que não apresentaram, de forma clara e objetiva, a negativa de vigência da legislação infraconstitucional, bem como não impugnaram especificamente os fundamentos do acórdão recorrido; (iii) ausência de prequestionamento dos arts. 330, II do CPC e art. 206, § 3º, V, do CC. No mérito, entende que: (a) não foi comprovada a violação ao art. 1.022, do CPC; (b) os Fundos não são dotados de personalidade jurídica e, como são constituídos sob a forma de condomínio, a Refer (como condômina), na qualidade de cotista, pode exigir sua cota parte aportada ao Fundo; (c) deve ser aplicada a teoria da asserção no que tange à legitimidade; (d) o caso em tela representa uma particularidade, que denota a existência de conflito de interesses entre a administradora e o próprio Fundo, uma vez que a Planner, uma das corrés, permanece sendo administradora do FIP; (e) quanto ao valor da causa e acessórios, inexistente violação ao art. 292, I e V do CPC, por se tratar de ação indenizatória e também porque o Tribunal a quo foi expresso aos destacar que a sentença fixou o valor da causa de acordo com os critérios legais pertinentes; (f) a alegação de inépcia da inicial sequer foi apreciada pelo Tribunal a quo e que, além disso, a violação ao dispositivo não foi demonstrada; (g) não há que se falar em prescrição. Em 26.11.2024, os autos foram conclusos e foi proferida decisão de não retratação, determinando a remessa dos autos ao Superior Tribunal de Justiça. Em 12.12.2024, os autos foram recebidos no Superior Tribunal de Justiça. Em 26.11.2024, os autos foram conclusos e foi proferida decisão de não retratação, determinando a remessa dos autos ao Superior Tribunal de Justiça. Em 12.12.2024, os autos foram recebidos no Superior Tribunal de Justiça.

- Processo Cível no Tribunal de Contas da União - Nº do processo: 045.383/2021-9  
Autor : Fundação Petrobras de Seguridade Social (“Petros”)  
Valor da causa: R\$ 658.356.

Assunto: Tomada de Contas Especial com o objetivo de apuração dos fatos, identificação dos responsáveis e quantificação de eventuais danos causados à Petros em decorrência de investimento no Fundo de Investimento em Participações Multiner (“FIP Multiner”).

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

Últimos andamentos: Em 18.08.2023 Carlos Fernando Costa apresentou defesa. Em 28.12.2023 os autos foram remetidos da unidade técnica AudBancos ao Núcleo de Entidades Fechadas de Previdência Complementar (“NEFPC”). Em 29.10.2024 foi juntado aos autos parecer do Subprocurador-Geral Lucas Furtado manifestando concordância com a proposta apresentada pela área técnica. Na mesma data, o processo foi remetido para pronunciamento do Ministro Relator Augusto Nardes.

- Processo Cível no Tribunal de Contas da União - Nº do processo: 004.076/2022-2  
Autor : Instituto Infraero de Seguridade Social (“Infracprev”)  
Valor da causa: R\$ 356.996

Assunto: Tomada de Contas Especial com o objetivo de apuração dos fatos, identificação dos responsáveis e quantificação de eventuais danos causados ao Infraero em decorrência de investimento no Fundo de Investimento em Participações Multiner (“FIP Multiner”)

Últimos andamentos: Em 27.02.2024 foi juntado aos autos pronunciamento da 6ª Diretoria da AudTCE, assinado pelo Diretor Jedson Freire Passos, propondo o acolhimento das alegações de defesa apresentadas pela Vitória Asset Management e pela Planner (contudo, o Diretor Jedson Freire Passos concluiu que não se operou a prescrição referente aos fatos apurados nesta Tomada de Contas Especial, em sentido contrário ao posicionamento inicialmente manifestado pela AudTCE, que havia proposto o reconhecimento da prescrição). Ainda em 27.02.2024, os autos foram remetidos ao gabinete do Subprocurador-Geral Lucas Furtado, para elaboração de parecer. Em 05.03.2024 foi juntado aos autos parecer do Subprocurador-Geral Lucas Furtado, manifestando concordância com o pronunciamento da AudTCE. Em 05.03.2024 foi juntado aos autos parecer do Subprocurador-Geral Lucas Furtado, manifestando concordância com o pronunciamento da AudTCE. Na mesma data, o processo foi remetido para pronunciamento do Ministro Relator Antonio Anastasia.

- Processo Cível no Plenário do TCU - Nº do processo: 000.431/2020-6  
Autor : Comissão de Tomada de Contas Especial - CTCE da Fundação Rede Ferroviária de Seguridade Social - Refer (“CTCE Refer”)  
Valor da causa: R\$ 143.575

Assunto: Procedimento de tomada de contas especial instaurada pela CTCE Refer em razão de supostos prejuízos incorridos pelo incorridos pela Fundação Rede Ferroviária de Seguridade Social (“Refer”) decorrentes de investimentos realizados no Multiner Fundo de Investimento em Participação Multimercado (“FIP Multiner” ou “Fundo”). À Planner é imputado o suposto “descumprimento das obrigações decorrentes de seu papel de administradora, dentre elas as de fiscalizar a atuação dos demais contratados, especialmente o gestor e o custodiante, além de analisar e divulgar o valor do patrimônio do fundo”.

Últimos andamentos: Em 26.06.2024, a Planner apresentou suas alegações de defesa alegando, em breve síntese, que (i) o TCU seria incompetente para fiscalizar as contas de entidades fechadas de previdência complementar - EFPCs; (ii) prescrição da pretensão punitiva e ressarcitória da acusação formulada contra a Planner; (iii) o Relatório preliminar não aponta qualquer conduta específica da Planner que supostamente configuraria falha no dever de fiscalização; (iv) no período em que exerceu a administração e gestão do FIP Multiner sempre atuou com a mais estrita observância da legislação aplicável e do regulamento do Fundo, cumprindo rigorosamente seu dever de diligência e, principalmente, atuando em estrita observância das decisões dos cotistas do Fundo e em seu melhor interesse; (v) inexistência denexo de causalidade entre qualquer de suas condutas no exercício das funções de administradora e gestora e os supostos danos incorridos pela Refer; (vi) subsidiariamente, caso se entenda pelo julgamento das contas da Planner como

---

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

irregulares, que (a) seja reconhecido que não resulta qualquer débito das condutas praticadas pela Planner, devendo qualquer penalidade a ela aplicada limitada ser à multa prevista no art. 58 da Lei nº 8.443/1992; ou (b) seja reconhecida inexistência de solidariedade entre a Planner e terceiros cujas contas estejam sendo apuradas no âmbito desta Tomada de Contas Especial, de forma que seja apurado exclusivamente o débito ao qual a Planner comprovadamente tenha dado causa. Em 14.10.2024 o processo foi remetido ao TCU, ocasião em que a Refer apresentou manifestação requerendo (i) a juntada de pen drive contendo Relatório Conclusivo das apurações de responsabilidades relativas ao investimento realizado no FIP Multiner, em cumprimento ao Acórdão TCU nº 2220/2022; bem como (ii) o processamento e julgamento da tomada de contas pelo TCU.

- Processo Cível no Centro de Arbitragem e Mediação da Câmara de Comércio Brasil-Canadá (“CAM-CCBC”) - Nº do processo: 04/2023/SEC9  
Autor: SERPROS - Fundo Multipatrocinado  
Valor da causa: R\$ 63.100

Assunto: Procedimento arbitral no qual o SEPROS pleiteia a condenação das Requeridas por prejuízos que lhe teriam sido causados no âmbito do Fundo de Investimento em Participações LSH - Multiestratégia (“FIP LSH”), do qual o SERPROS é cotista.

Valor da causa: Em 23.02.2024, o SERPROS apresentou suas alegações iniciais. Em 25.04.2024, Planner, More Invest e BRB apresentaram suas respostas às alegações iniciais. Em 13.06.2024, foi disponibilizada a réplica do SERPROS. Em 05.12.2024, foi exarada a Ordem Processual nº 3 pelo i. Tribunal Arbitral (i) determinando, dentre outras providências, que as partes informassem “se possuem interesse na realização de audiência de exposição do caso” e, em caso positivo, esclarecessem qual seria o momento mais apropriado para a sua realização, “notadamente se ela deveria ser realizada antes ou após a juntada de pareceres jurídicos e a eventual juntada de outros elementos de prova cuja apreciação será realizada após os esclarecimentos a serem prestados pelas Partes”; e (ii) deferindo (a) a produção de prova oral (depoimento dos representantes legais das partes e oitiva de testemunhas fáticas e técnicas); (b) a juntada de pareceres jurídicos no prazo de 03.02.2025.

- Processo Cível na 2ª Vara de Fazenda e Registros Públicos - Nº do processo: 033551-12.2017.8.27.2729  
Autor: Ministério Público do Estado do Tocantins  
Valor da causa: R\$ 35.806

Assunto: Ação civil pública por ato de improbidade administrativa, com pedido liminar de decretação da indisponibilidade dos bens dos Réus.

Valor da causa: Em 06.12.2024, foi anexado aos autos o recibo de envio da carta precatória. Em 11.12.2024, foi certificado que não foi possível citar os réus Edson Santana e Rogério Villas Boas. Em 13.12.2024, foi juntado o recibo de leitura do envio da carta precatória.

## 12. Patrimônio líquido

### 12.1. Capital Social

O capital social em 31 de dezembro de 2024 e 2023 é de R\$ 42.840 e está representado por 22.334 ações nominativas, sendo 11.167 ações ordinárias e 11.167 ações preferenciais, sem valor nominal, totalmente integralizado, na data do balanço, por acionistas domiciliados no país.

---

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023  
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024  
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

---

**12.2. Dividendos**

A distribuição de dividendos mínimos de 25% do lucro líquido, deduzido do valor da reserva legal de 5%, findo o exercício social em que a Administração o julgar compatível com a situação financeira da Corretora, podendo o Conselho Administrativo propor à Assembleia Geral Ordinária que se distribua dividendo inferior ao obrigatório ou nenhum dividendo. A Assembleia Geral poderá também, se não houver oposição de nenhum acionista presente, deliberar a distribuição de dividendos inferior ao obrigatório ou a retenção de todo o lucro.

Não houve distribuição de dividendos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023.

**12.3. Destinação dos lucros**

Em atendimento a Resolução CMN nº 3.605, a Corretora destina o saldo de lucros acumulados para reservas de lucros no encerramento do balanço anual.

**12.4. Juros sobre capital próprio**

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não foram pagos juros sobre capital próprio.

**12.5. Ajustes de avaliação patrimonial**

Os ajustes de avaliações patrimoniais são efetuados de acordo com a classificação dos títulos e valores mobiliários, conforme nota explicativa 3.d; e, estão classificados como títulos disponíveis para venda e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2024 foram lançados para ajuste de avaliação patrimonial o montante de R\$ 25 totalizando no final do período R\$ 1.350 (R\$ 1.620 em 31 de dezembro de 2023) líquido dos efeitos tributários.

**13. Transações com partes relacionadas**

Em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, as partes relacionadas da Corretora são:

- Planner Sociedade de Crédito Direto S.A.;
  - Planner Holding Financeira; e
  - Planner Serviços Corporativos Ltda.
-

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

As transações que a Corretora possui como parte relacionada, os direitos e obrigações, conforme descrito a seguir:

#### 13.1. Direitos e obrigações

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	Ativo	Ativo
	(Passivo)	(Passivo)
Valores a receber de sociedades ligadas		
Planner Holding Financeira S.A.	-	(319)

#### 13.2. Operações com partes relacionadas

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2024 houve pagamentos referente serviços de assessoria para a Planner Serviços Ltda. no montante de R\$ 2.168 (R\$ 1.071 em 31 de dezembro de 2023).

#### 13.3. Remuneração do pessoal-chave da Administração

A remuneração total do pessoal-chave da Administração, para o exercício findo em 31 de dezembro 2024 foi de R\$ 266 (R\$ 917 em 31 de dezembro 2023), a qual é considerada benefício de curto prazo.

#### 14. Receitas de prestação de serviços

	<u>2° Sem/24</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Rendas de administração de fundos	13.812	26.721	18.988
Rendas de comissão e colocação de títulos	1.355	8.442	6.508
Rendas de corretagem de operações em bolsa	4.210	5.148	4.326
Rendas de assessorias técnicas	2.546	20.678	-
Rendas de outros serviços	2.451	4.162	13.807
	<u>24.374</u>	<u>65.151</u>	<u>43.629</u>

#### 15. Despesas de pessoal

	<u>2° Sem/24</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Honorários da diretoria	(126)	(266)	(917)
Proventos	(5.820)	(11.482)	(10.728)
Encargos sociais	(1.674)	(3.438)	(3.939)
Benefícios	(2.653)	(5.049)	(4.249)
Outras despesas	(154)	(258)	(184)
	<u>(10.427)</u>	<u>(20.493)</u>	<u>(20.017)</u>

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 16. Outras despesas administrativas

	2° Sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Despesas com água e energia	(62)	(115)	(121)
Despesas com aluguéis	(1.750)	(3.466)	(3.360)
Despesas com comunicações	(244)	(512)	(580)
Despesas de manutenção e conservação	(447)	(808)	(912)
Despesas com material	(57)	(123)	(83)
Despesas com processamento de dados	(7.975)	(15.593)	(15.210)
Despesas com eventos, promoções e relações públicas	(629)	(1.322)	(801)
Despesas com propaganda e publicidade	(122)	(219)	(299)
Despesas com serviços do sistema financeiro	(8.982)	(39.832)	(9.583)
Despesa com serviços técnicos especializados	(10.596)	(27.639)	(18.434)
Despesas de transporte	(80)	(131)	(99)
Despesas com viagem	(581)	(644)	(135)
Despesa com depreciação e amortização	(228)	(462)	(489)
Outras despesas administrativas	(1.268)	(2.668)	(2.252)
	<b>(33.021)</b>	<b>(93.534)</b>	<b>(52.358)</b>

#### 17. Despesas tributárias

	2° Sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Impostos sobre serviços - ISS	(796)	(2.434)	(1.549)
Contribuição ao COFINS	(1.573)	(4.728)	(2.977)
Contribuição ao PIS	(256)	(768)	(484)
Outras despesas tributárias	(399)	(758)	(807)
	<b>(3.024)</b>	<b>(8.688)</b>	<b>(5.817)</b>

#### 18. Outras receitas operacionais

	2° Sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Recuperação de encargos e despesas	-	2	49
Reversão de provisões operacionais	-	-	1
Outras rendas operacionais (a)	161	847	7.995
	<b>161</b>	<b>849</b>	<b>8.045</b>

(a) Realização da parte final do valor recebido pela venda da carteira de pessoa físicas.

#### 19. Outras despesas operacionais

	2° Sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Baixa de receita fundos - Não recebidas	(612)	(612)	(836)
BSM / AMBIMA / B3 - Multas	(170)	(222)	(164)
CVM - Multa S/ Obrig. Acessórias	(79)	(212)	(5)
Erro operacional	(90)	(179)	(51)
Outros passivos contingentes	(69)	(137)	(164)
Acordo - processo	-	(418)	-
Perdas com Proc. Trabalhista	-	-	(8)
Perdas com Proc. Cíveis	-	-	(304)
Outras despesas operacionais	(6)	(12)	(22)
	<b>(1.026)</b>	<b>(1.792)</b>	<b>(1.554)</b>

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 20. Imposto de Renda e Contribuição Social

O cálculo do Imposto de Renda e da Contribuição Social está assim representado:

	31/12/2024		31/12/2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Apuração de IR/CS				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(6.051)	(6.051)	(5.428)	(5.428)
	(6.051)	(6.051)	(5.428)	(5.428)
<b>Adições/(exclusões):</b>				
Despesas não dedutíveis	1.495	1.495	874	874
Atualização de passivos fiscais contingentes	137	137	164	164
Provisão para devedores duvidosos	(157)	(157)	(1.124)	(1.124)
Despesas/(Reversão) de passivos contingentes cíveis	-	-	(1)	(1)
Dividendos recebidos	-	-	(9)	(9)
Atualização de depósitos judiciais	(137)	(137)	(164)	(164)
<b>Lucro real</b>	<b>(4.713)</b>	<b>(4.556)</b>	<b>(5.688)</b>	<b>(5.688)</b>
(-) Compensação de 30% de prejuízos fiscais	-	-	-	-
<b>Total da Base de Cálculo de IRPJ e CSLL</b>	<b>(4.713)</b>	<b>(4.556)</b>	<b>(5.688)</b>	<b>(5.688)</b>
(-) Incentivos Fiscais (PAT)	-	-	-	-
<b>Total de IRPJ e CSLL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Em 31 de dezembro de 2024 a Corretora apresentava prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social no montante R\$ 5.176 (R\$ 10.477 em 31 de dezembro de 2023), que ainda não foram reconhecidos em suas demonstrações financeiras por 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\$ 778 (R\$ 4.790 em 31 de dezembro de 2023), provenientes de perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa e contingências cíveis, trabalhistas e ajuste de valor patrimonial no montante de R\$ 338 (R\$ 648 em 31 de dezembro de 2023).

#### 21. Administração de recursos de terceiros

Em 31 de dezembro de 2024 a Corretora é responsável pela Administração de carteiras de particulares, de clubes e fundos de investimento, cujo valor de patrimônio líquido na data do balanço era R\$ 17.856.998 (R\$ 12.841.491 em 31 de dezembro de 2023).

#### 22. Gerenciamento da estrutura de capital

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.

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

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

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 Corretora 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 Corretora em obter recursos para honrar seus compromissos.

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

### **23. 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 a Planner Sociedade de Crédito Direto S.A. para atendimento aos limites operacionais e requerimentos de capital.

O Índice calculado para o exercício encerrado em 31 de dezembro de 2024 é de 8,32% (10,79% em 31 de dezembro de 2023), impactado principalmente pelos resultados negativos da Corretora no último trimestre do ano, reduzindo o Patrimônio de Referência que suporta um RWA total de perto de R\$ 184,5

---

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

milhões. Desse número, perto de 94% (R\$ 174 milhões), é representado pelo *RWAOpad* (Risco Operacional mediante Abordagem Padronizada sobre as Receitas de Operacionais) que é a média das rendas nas diferentes linhas de negócios de 3 anos, e que ainda tem impactos adicionais sobre as receitas decorrentes da venda da carteira PF ao BTG, em 2022.

Conta	31/12/2024	31/12/2023
900 - Ativos Ponderados pelo Risco ( <i>Risk Weighted Asset</i> )	184.480	193.070
101 - Patrimônio de Referência para comparação com RWA	15.343	20.822
911 - Patrimônio de Referência Mínimo exigido para o RWA	14.759	15.450
(101/900) * 100 - índice de Basileia	<b>8,32%</b>	<b>10.79%</b>

O componente a ser aplicado ao 1º Semestre de 2025, que leva em consideração a média entre 2º Sem/23, 2º Sem/23 e 2º Sem/22, com novo *RWAOpad*, estimado, em R\$ 157 milhões e com RWA total perto de R\$ 166 milhões, reenquadrando nosso índice.

#### 24. Análise de Sensibilidade

A Corretora, de forma geral, não incorre em riscos de mercado e liquidez em suas atividades, pois é uma prestadora 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 Corretora não teve nenhuma perda.

Os Títulos e Valores Mobiliários são compostos por aplicação em títulos públicos, em Fundos de Investimento, inclusive no Fundo de Investimento Liquidação da Câmara BM&FBOVESPA, no qual é inerente 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.

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

Conta	Valor provável de realização ativo/(passivo)	Varição em função do risco - %	
Disponibilidades	1.259	-	(a)
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	52.465	-	(a)
Títulos e Valores Mobiliários	9.415	5%	(b)
Negociação Intermediação de Valores (líquido)	(512)	-	(a)
	<b>62.617</b>		

(a) Sem risco.

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

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023  
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024  
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

---

**25. Outras informações**

**Plano de implantação - Resolução CMN nº 4.966/2021**

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.

A administração, após a avaliação da Resolução CMN nº 4.966/2021, entende que não haverá impactos nas suas respectivas demonstrações financeiras e não haverá necessidade de investimento em tecnologia/pessoal, considerando que a aplicação do caixa da Corretora concentra-se basicamente em aplicações interfinanceiras de liquidez (operações compromissadas lastreadas em Títulos Públicos Federais), investimento direto em títulos de renda fixa Federais (LFTs) e, por fim em um fundo de investimento, que serve como garantia perante a

---

## PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

Bolsa (B3). No que tange a Resolução sobre contabilidade de hedge não são aplicáveis à Planner CV S.A., bem como que suas inovações não trarão impactos na estrutura atual da Corretora ou na prevista para os próximos 05 anos, ou seja, não ensejam a criação ou a implementação de quaisquer medidas adicionais.

#### 26. Eventos subsequentes

Notificamos sobre Eventos Subsequentes que não originam ajustes nas demonstrações contábeis, que em 26 de março de 2025, o Banco Central comunicou o registro da modificação na composição societária da ACCREDITO Sociedade de Crédito Direto S.A., com a devida atualização dos MCC (Mapas de Composição de Capital). Essa atualização incluiu a investidora B100 Holding Financeira S.A., que, assim como a Planner Corretora de Valores S.A., é controlada pela holding B100 Controle e Participações S.A. Dessa forma, foi aprovada pelo regulador, na condição de participante qualificada, a aquisição de 49,99% do capital integralizado da ACCREDITO, que realizada operações de crédito concentrada no produto antecipação de recebíveis, representando uma nova frente de negócios a todo o ecossistema hoje já existente em ambas as Instituições.

---

A DIRETORIA

---

IGNIS CONTÁBIL LTDA.

Moises Gonçalves  
Contador CRC 1SP 213.033/O-8

---