

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2024

PLANIUM INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A

CNPJ nº 38.314.747/0001-97

ATIVO			PASSIVO		
DESCRIÇÃO DAS CONTAS	31/12/2024	31/12/2023	DESCRIÇÃO DAS CONTAS	31/12/2024	31/12/2023
ATIVO CIRCULANTE	60.287,42	1.099.416,15	PASSIVO CIRCULANTE	58.377,67	1.126.588,14
DISPONIBILIDADES (NOTA 08)	60.247,49	475.624,58	OUTROS DEPÓSITOS	58.377,67	1.094.067,41
			Contas de pagamento pré-pagas	58.377,67	1.094.067,41
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	-	5.643,64			
OUTROS CRÉDITOS	39,93	618.147,93	OUTRAS OBRIGAÇÕES	-	32.520,73
Transitória de boletos	-	15.092,61	Fiscais e Previdenciárias	-	7.825,42
Diversos (NOTA 04)	39,93	603.055,32	Diversas (NOTA 05)	-	24.695,31
ATIVO NÃO CIRCULANTE	-	-			
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.909,75	(27.171,99)
			CAPITAL SOCIAL (NOTA 06)	1.338.344,66	1.029.562,71
			De Domiciliados no País	1.338.344,66	1.029.562,71
				-	-
			RESERVAS DE CAPITAL	-	-
			RESERVAS DE LUCROS	-	-
			PREJUÍZOS ACUMULADOS	(1.336.434,91)	(1.056.734,70)
TOTAL DO ATIVO	60.287,42	1.099.416,15	TOTAL DO PASSIVO	60.287,42	1.099.416,15

* valores em Reais

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

PLANIUM INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A

CNPJ nº 38.314.747/0001-97

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	2º Semestre 2024	31/12/2024	31/12/2023
	TOTAL	TOTAL	TOTAL
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20.000,00	53.274,23	40.150,75
Rendas Serviços de Pagamentos	20.000	52.965,14	39.555,11
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	-	309,09	595,64
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	-	-	-
Despesas de Intermediação Financeira	-	-	-
	-	-	-
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20.000,00	53.274,23	40.150,75
OUTROS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(154.108,70)	(332.974,42)	(356.845,81)
Despesas de Pessoal	(35.640)	(161.886,32)	(222.574,65)
Despesas Administrativas	(173.425)	(293.293,75)	(212.605,74)
Despesas Tributárias	(1.127)	(1.127,07)	-
Receitas Operacionais	69.299	160.187,78	134.221,24
Despesas Operacionais	(13.215)	(36.855,06)	(55.886,66)
RESULTADO OPERACIONAL	(134.108,70)	(279.700,19)	(316.695,06)
PREJUÍZO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(134.109)	(279.700,19)	(316.695,06)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

PLANIUM INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A

CNPJ nº 38.314.747/0001-97

FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	31/12/2024	31/12/2023
Resultado Líquido antes do IR e CSLL	(279.700,19)	(316.695,06)
Contas resultado Credora	212.392,97	174.371,99
Contas resultado Devedoras	(492.093,16)	(491.067,05)
Ajustes ao resultado líquido	-	-
Despesas de depreciação e amortização	-	-
Despesas de Depreciação	-	-
Variações Patrimoniais	(451.460,99)	353.154,78
Outros Créditos	1.523.223,64	(575.745,84)
Outros Créditos	1.523.223,64	(575.745,84)
Depósitos	(2.017.324,52)	912.467,99
Depósitos	(2.017.324,52)	912.467,99
Outras obrigações	42.639,89	16.432,63
Outras obrigações	42.639,89	16.432,63
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(731.161,18)	36.459,72
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aplicações Financeiras	7.002,14	2.844,29
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	7.002,14	2.844,29
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-	-
Variações patrimoniais		
Aumento/(redução) de capital	308.781,95	285.353,81
Aumento/(redução) de capital	308.781,95	285.353,81
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	308.781,95	285.353,81
MOVIMENTAÇÃO DE CAIXA	(415.377,09)	324.657,82
Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa	(415.377,09)	324.657,82
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	475.624,58	150.966,76
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	60.247,49	475.624,58

* valores em Reais

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

PLANIUM INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A

CNPJ nº 38.314.747/0001-97

2023

DESCRIÇÃO	Capital Social	Reserva Capital	Reserva Lucros	Reserva Contingências	Lucros/Prejuízos Acumulados	TOTAL
Saldo Exercício Anterior	744.208,90	-	-	-	(740.039,64)	4.169,26
Mutações Exercício Atual	285.353,81	-	-	-	(316.695,06)	(31.341,25)
1. Destinação Resultados anteriores	-	-	-	-	-	-
2. Integralização de Capital	292.144,03	-	-	-	-	292.144,03
3. Baixas de Capital	(6.790,22)	-	-	-	-	(6.790,22)
4. Resultado do exercício	-	-	-	-	(316.695,06)	(316.695,06)
5. Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-
Saldo Exercício Atual	1.029.562,71	-	-	-	(1.056.734,70)	(27.171,99)
Mutações	285.353,81	-	-	-	(316.695,06)	(31.341,25)

* valores em Reais

2024

DESCRIÇÃO	Capital Social	Reserva Capital	Reserva Lucros	Reserva Contingências	Lucros/Prejuízos Acumulados	TOTAL
Saldo Exercício Anterior	1.029.562,71	-	-	-	(1.056.734,70)	(27.171,99)
Mutações Exercício Atual	308.781,95	-	-	-	(279.700,19)	29.081,76
1. Destinação Resultados anteriores	-	-	-	-	-	-
2. Integralização de Capital	308.781,95	-	-	-	-	308.781,95
3. Baixas de Capital	-	-	-	-	-	-
4. Resultado do exercício	-	-	-	-	(279.700,19)	(279.700,19)
5. Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-
Saldo Exercício Atual	1.338.344,66	-	-	-	(1.336.434,89)	1.909,75
Mutações	308.781,95	-	-	-	(279.700,19)	29.081,74

* valores em Reais

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

PLANIUM INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A

CNPJ nº 38.314.747/0001-97

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	31/12/2024	31/12/2023
	TOTAL	TOTAL
Resultado Líquido do período	(279.700,19)	(316.695,06)
Outros Resultado abrangentes	-	-
Resultado Abrangente do período	(279.700,19)	(303.326,11)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A PLANIUM INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A, registrou sua transformação numa sociedade por ações em 14/06/2021, nos termos dos artigos 220 a 222 da Lei nº 6.404/1976, com a conversão de quotas em ações da Sociedade, estipulando-se que a cada quota representativa do capital social corresponderá 1 (uma) ação ordinária nominativa. Tem por objetivos principais:

- i) Serviço de aporte ou saque de recursos mantidos em conta de pagamento;
- ii) Execução ou facilitação de instrução de pagamento relacionada a determinado serviço de pagamento, inclusive transferência originada de ou destinada a conta de pagamento;
- iii) Gestão de conta de pagamento;
- iv) emissão de instrumento de pagamento;
- v) credenciamento de instrumento de pagamento;
- vi) remessa de fundos;
- vii) Conversão de moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou vice-versa, credenciamento de aceitação ou gestão de uso de moeda eletrônica; e viii) Outras atividades relacionadas à prestação de serviço de pagamento, designadas pelo Banco Central do Brasil.

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, e as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil, apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

a) Apuração do resultado

As receitas e as despesas, são registradas mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

b) Operações ativas e passivas

As operações ativas e passivas com encargos pré e pós-fixados são registradas pelo valor principal, com acréscimo dos respectivos encargos incorridos.

c) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base “pro rata” dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

d) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

NOTA 04 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

Outros Créditos - Diversos	31/12/2024			31/12/2023
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Transitoria pix	-	-	-	19.904,12
Transações conductor	-	-	-	150.000,00
Pagamentos Cashway	-	-	-	429.611,27
Adiantamento de salários	-	-	-	3.500,00
Imposto de renda a compensar	39,93	-	39,93	39,93
Devedores diversos	-	-	-	-
Total	39,93	-	39,93	603.055,32

* valores em Reais

NOTA 05 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações estão assim compostas:

Outras obrigações - diversas	31/12/2024			31/12/2023
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Provisão para pagamentos a efetuar	-	-	-	24.695,31
Total	-	-	-	24.695,31

* valores em Reais

NOTA 06 – CAPITAL SOCIAL

O capital social é dividido em ações ordinárias de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real).

	31/12/2024	31/12/2023
Capital Social	1.338.344,66	1.029.562,71

* valores em Reais

NOTA 07 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Transações com partes relacionadas	31/12/2024	31/12/2023
Remuneração de empregados e administradores	95.925,07	127.582,36

* valores em Reais

As transações com partes relacionadas referem-se a remuneração recebida pelos empregados e administradores.

Inclui-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade a empregados e administradores em troca dos serviços que lhe são prestados.

NOTA 08 – COMPONENTE DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Para elaboração da Demonstração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes ativos:

Caixa e equivalentes de caixa	Inicial: 01/01/2024	Final: 31/12/2024	Varição
Depósitos bancários	475.624,58	60.247,49	(415.377,09)
Total	475.624,58	60.247,49	(415.377,09)

* valores em Reais

Na determinação da composição dos itens de caixa e equivalentes de caixa foram considerados os seguintes critérios para classificação dos ativos:

- Ter como finalidade atender compromissos de curto prazo;
- Possuir conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa;
- Estar exposto a reduzido risco de mudança de valor;
- Ter prazo de vencimento igual ou inferior a noventa dias na data da aquisição.

JOSÉ MAURO DIAS MOTTA
Diretor Presidente
CPF: 006.435.767-89

FRANCIELI DIAS DA SILVA
Contadora
CRC PR 064.037/O-6 T/SC