

## **PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.**

### **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da **Planner Holding Financeira S.A.**, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

A Controlada Planner Corretora de Valores S.A. ("Corretora") tem focado esforços e recursos em otimizar sua estrutura operacional, visando dar agilidade as suas operações através da automatização de processos e atender as demandas dos clientes, em um segmento do mercado que a cada dia se transforma, oferecendo soluções digitais e simples do ponto de vista dos usuários. Os principais serviços prestados pela Corretora são de administração e gestão de fundos, custódia, escrituração, registro de ativos, agente fiduciário, operações de câmbio, estruturação em operações de captação de recursos através de instrumentos financeiros e operações de corretagem.

**Gerenciamentos de Riscos e de Capital:** em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17 e 2.554/98, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, a **Corretora** mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

A DIRETORIA



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Senhores – Diretores e Acionistas da  
**PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.**  
São Paulo – SP

### **Opinião com Ressalva sobre as demonstrações contábeis**

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da **PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A. (“Companhia”)** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021, 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, exceto pelos assuntos descritos no parágrafo “Base para opinião com ressalvas” as demonstrações contábeis 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 2021, 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 com ressalva**

As demonstrações contábeis individuais da Planner Corretora de Valores S.A. (“Corretora”), referentes ao semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram por nós auditadas cujo relatório continha as seguintes **ressalvas e parágrafos de ênfases**:

### **Títulos dados em Garantia de Oper. Bolsas**

Em 31 de dezembro de 2021 a “Corretora” apresentou registrado na conta “Títulos dados em Garantia de Operação de Bolsa” as LFTs conforme o “Relatório de Garantia Depositadas – Garantias de Operações” emitido pela B3 S/A onde constava as LFTs. Recebemos a confirmação dos assessores jurídicos informando a existência de um depósito em garantia no valor de R\$ 5 milhões de reais em razão da celebração de “Termo de Compromisso” da “Corretora” com o Ministério Público no bojo dos autos no. 0060082-55.2016.4.01.3400. Até o encerramento do trabalho de auditoria não recebemos a evidência suficiente com relação às LFTs registradas contabilmente, de que os títulos depositados em garantia na B3 S/A correspondem ao depósito de 5 milhões, pois a B3 não evidencia em seu relatório de custódia, a segregação os títulos dados em garantias e os títulos dados em garantia para cumprimento do “Termo de Compromisso”. Em 23 de fevereiro de 2022 recebemos dos assessores jurídicos o Ofício da 10ª. Vara/SJDF/N. 62/2022 onde o Juiz Federal determinou o desbloqueio às LFT’s da “Corretora”.

### **Outros Créditos Diversos – Valores a Receber de Sociedades Ligadas**

Conforme Nota Explicativa 8.2 (a) o saldo de R\$ 5.629 refere-se a valores a receber de sociedades ligadas da Planner Holding Financeira S.A. R\$ 491 mil e da Planner Trustee DTVM Ltda. R\$ 5.140 mil, pendente de liquidação a longa data, sem o registro contábil da respectiva provisão.

### **Outros ativos – diversos – devedores por depósitos em garantia**

Em 31 de dezembro de 2021 a “Corretora” possui depósitos judiciais no montante de R\$ 6.425 mil, conforme mencionado na Nota Explicativa nº 8.2 (b), deste montante não tivemos acesso aos extratos atualizados nem a correspondente menção nas respostas à carta de confirmação (circularização) enviada aos assessores jurídicos no montante de R\$ 532 mil. Como consequência, ficamos impossibilitados de concluir quanto à adequação do registro desse montante e dos possíveis efeitos nas demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

### **Outros Passivos - Credores diversos – país**

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 12.2.b, a “Corretora” possui valores a repassar no montante de R\$ 1.363 mil que estavam pendentes de conciliação em 31 de dezembro de 2021. Por meio de procedimentos de auditoria verificamos parte da conciliação desse saldo e até a conclusão de nossos exames não foi concluída a conciliação do montante de R\$ 1.329 mil, correspondentes a valores a repassar de proventos a debenturistas, motivo pelo qual estamos impossibilitados de opinar, e por isso não opinamos, sobre a sua adequação e seus possíveis efeitos nas demonstrações contábeis do semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

### **Resultado**

Verificamos que em 31 de dezembro de 2021 a administração da “Corretora” não constituiu a provisão para honorário de assessoria jurídica no valor de R\$ 1.868 mil

### **Ênfase**

#### **Programa de Recuperação Fiscal (REFIS)**

Chamamos a atenção para Nota Explicativa nº 12.1(a), onde consta que a “Corretora”, no primeiro semestre de 2011, aderiu ao Programa de Recuperação Fiscal (REFIS) da Lei nº 11.941/09, cujo processo de adesão a este REFIS requer o cumprimento de diversas etapas, entre as quais o pedido de extinção dos processos e a homologação da referida inscrição nesse programa. Em 31 de dezembro de 2021, a homologação e consolidação dos débitos tributários incluídos neste REFIS encontram-se pendentes por parte da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (PGFN). Nossa opinião não está modificada em função desse assunto.

#### **Crédito tributário**

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 20 a “Corretora” possui em 31 de dezembro de 2021, o montante de R\$ 5.674 mil de saldo diferenças temporárias, correspondente ao crédito tributário no montante de R\$ 29.230 mil Não foram preparados e apresentados estudos sobre a projeção de resultados tributários futuros conforme determina a Resolução nº 4.842/2020 do Conselho Monetário Nacional. Consequentemente, ficamos impossibilitados de concluir sobre possíveis efeitos nas demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

### **Limite Operacional**

Em 31 de dezembro de 2021 conforme Nota Explicativa 9(a) os Administradores da “Corretora” deliberaram em Assembleia Geral Extraordinária de 29 de dezembro de 2021 o aumento de capital no valor de R\$ 20.000 mil. Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 22 Limites Operacionais, a “Corretora” adotou o critério de Patrimônio Líquido consolidado, apurando-se o índice em 31 de dezembro de 2021 de -2,15%.

### **Outros Assuntos**

#### **Reestruturação societária**

O Banco Central do Brasil em 31 de agosto de 2021 aprovou a Ata de Assembleia Geral de 05 de outubro de 2020 a Planner Holding Financeira S.A, referente ao processo de reestruturação societária.

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por outros auditores independentes que emitiram relatórios de auditoria em 31 de maio de 2021 com opiniões com ressalva quanto aos assuntos, como segue: Instrumentos financeiros – cotas de fundo de investimento, Rendas a receber, Outros ativos – diversos – valores a receber de sociedade ligada, Outros ativos – diversos – devedores por depósitos em garantia, Credores diversos – país, Receitas de prestação de serviço, Crédito tributário, Limites operacionais e parágrafo de ênfase para o Programa de Recuperação Fiscal (REFIS) e Reestruturação societária.

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 contábeis individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à “**Companhia**” e de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da “**Companhia**” é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis ‘as “Instituição” autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, 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 contábeis individuais e consolidadas, 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 contábeis.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis 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 contábeis 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 contábeis 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 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 contábeis 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 18 de maio de 2022.

**VENEZIANI AUDITORES INDEPENDENTES**  
**CRC 2SP013744/O-1**

**ALCINDO TAKACHI ITIKAWA**  
**CONTADOR CRC 1SP088652/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 2021 E 2020**

Valores em R\$ mil

ATIVO	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
<b>CIRCULANTE</b>		<b>5.059</b>	<b>152</b>	<b>129.371</b>	<b>167.048</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>366</b>	<b>347</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFIN. DE LIQUIDEZ</b>	<b>5</b>	-	-	<b>69.911</b>	<b>82.374</b>
Aplicações no mercado aberto		-	-	69.911	82.374
<b>TVM E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS</b>	<b>6</b>	<b>4.862</b>	-	<b>40.392</b>	<b>34.759</b>
TVM e derivativos		4.862	-	40.392	34.759
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>		<b>196</b>	<b>151</b>	<b>18.375</b>	<b>49.349</b>
Rendas a receber	<b>8.1</b>	-	-	9.518	16.364
Negociação e intermediação de valores	<b>7</b>	-	-	9.007	18.211
Outros créditos - Diversos	<b>8.2</b>	196	151	23.249	18.310
Risco de rendas a receber e outros créditos	<b>8.3</b>	-	-	(23.399)	(3.536)
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>		-	-	<b>327</b>	<b>219</b>
Despesas antecipadas		-	-	327	219
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>8.477</b>	<b>20.665</b>	<b>40.278</b>	<b>24.060</b>
<b>TVM E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS</b>	<b>6</b>	-	-	<b>29.742</b>	<b>16.857</b>
TVM e derivativos		-	-	29.742	16.857
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>8.2</b>	-	-	<b>6.708</b>	<b>6.802</b>
Outros créditos - Diversos		-	-	6.708	6.802
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>9</b>	<b>8.477</b>	<b>20.665</b>	<b>45</b>	<b>45</b>
Particip.coligadas/controladas: no país		8.477	20.665	-	-
Outros investimentos		-	-	45	45
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	-	-	<b>3.783</b>	<b>337</b>
Outras imobilizações de uso		-	-	8.214	4.650
(Depreciações acumuladas)		-	-	(4.431)	(4.313)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11</b>	-	-	-	<b>19</b>
Ativos Intangíveis		-	-	-	147
(Amortização acumulada)		-	-	-	(128)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>13.536</b>	<b>20.817</b>	<b>169.649</b>	<b>191.108</b>

REINALDO  
DANTAS:768955  
99800

Assinado de forma digital  
por REINALDO  
DANTAS:76895599800  
Dados: 2022.05.19 13:59:47  
-03'00'

**PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.**

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

**BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAL E CONSOLIDADO ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

Valores em R\$ mil

P A S S I V O	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
<b>CIRCULANTE</b>		<b>777</b>	<b>765</b>	<b>151.063</b>	<b>164.486</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		-	-	<b>115.575</b>	-
Depósitos		-	-	115.571	-
Relações interdependências		-	-	4	-
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>		<b>777</b>	<b>765</b>	<b>35.488</b>	<b>164.486</b>
Sociais e estatutárias		271	271	271	271
Fiscais e previdenciárias	<b>12.1</b>	3	-	5.384	4.818
Negociação e intermediação de valores	<b>7</b>	-	-	20.588	151.775
Diversas	<b>12.2</b>	503	494	9.245	7.622
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>437</b>	<b>10.157</b>	<b>6.264</b>	<b>16.727</b>
<b>RECURSOS DE DEBÊNTURES E ACEITE CAMBIAL</b>		<b>437</b>	<b>10.157</b>	<b>437</b>	<b>10.157</b>
Recursos de Debêntures		437	10.157	437	10.157
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>		-	-	<b>5.827</b>	<b>6.570</b>
Fiscais e previdenciárias	<b>12.1</b>	-	-	3.590	3.658
Diversas - Passivos contingentes	<b>12.2</b>	-	-	2.237	2.912
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>12.322</b>	<b>9.895</b>	<b>12.322</b>	<b>9.895</b>
Capital:	<b>13</b>	59.932	24.992	59.932	24.992
De Domiciliados no país		59.932	24.992	59.932	24.992
Ajustes de avaliação patrimonial		(639)	194	(639)	194
(Prejuízos acumulados)		(46.971)	(15.291)	(46.971)	(15.291)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>13.536</b>	<b>20.817</b>	<b>169.649</b>	<b>191.108</b>

A DIRETORIA

**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

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

**REINALDO**  
**DANTAS:76**  
**895599800**

Assinado de forma digital por REINALDO DANTAS:76895599800  
 Dados: 2022.05.19 14:00:18 -03'00'

**PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.**

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

Valores em R\$ mil

	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
<b>RECEITAS DE VENDA DE BENS E/OU SERVIÇOS</b>		-	-	<b>61.114</b>	<b>59.485</b>
Receita bruta de prestação de serviços	15	-	-	61.114	59.485
<b>RECEITA BRUTA OPERACIONAL</b>		-	-	<b>61.114</b>	<b>59.485</b>
Deduções da Receita Bruta		(3)	(3)	(2.456)	(2.388)
Tributos sobre serviços		(3)	(3)	(2.456)	(2.388)
Despesas com ISS		(3)	(3)	(2.456)	(2.388)
<b>RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL</b>		<b>(3)</b>	<b>(3)</b>	<b>58.658</b>	<b>57.097</b>
<b>DEPESAS/RECEITAS OPERACIONAIS</b>		<b>(31.505)</b>	<b>(1.260)</b>	<b>(102.857)</b>	<b>(65.426)</b>
Despesas Gerais e Administrativas		(149)	(28)	(105.347)	(71.031)
Despesas com honorários da diretoria		-	-	(2.590)	(1.813)
Despesas de pessoal		-	-	(18.509)	(13.484)
Outras despesas administrativas		(147)	(28)	(54.673)	(48.463)
Despesas tributárias		-	-	(500)	(694)
Outras de depreciação e amortização		-	-	(137)	(120)
Despesas de pis e cofins		(2)	0	(3.593)	(3.164)
Provisões operacionais		-	-	(25.345)	(3.290)
Outras Receitas Operacionais	18	-	0	5.085	6.982
Outras Despesas Operacionais	19	-	-	(2.795)	(1.567)
Resultado de Equivalência Patrimonial		(31.356)	(1.233)	200	187
<b>Resultado antes do resultado financeiro e dos tributos</b>		<b>(31.508)</b>	<b>(1.263)</b>	<b>(44.199)</b>	<b>(8.329)</b>
<b>Resultado Financeiro</b>		<b>(172)</b>	<b>(287)</b>	<b>12.768</b>	<b>7.872</b>
Receitas Financeiras		48	1	14.067	8.796
Rendas de aplicação interfinanceira de liquidez		-	-	3.531	1.559
Rendas de títulos e valores mobiliários		48	1	10.536	7.237
Despesas Financeiras		(220)	(288)	(1.299)	(924)
Despesa de captação		(220)	(288)	(220)	(288)
Prejuízos com títulos e valores mobiliários		-	-	(1.079)	(636)
<b>Resultado antes dos tributos sobre o lucro</b>		<b>(31.680)</b>	<b>(1.551)</b>	<b>(31.431)</b>	<b>(457)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(31.680)</b>	<b>(1.551)</b>	<b>(31.431)</b>	<b>(457)</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	20	-	-	<b>(52)</b>	<b>(908)</b>
Provisão para imposto de renda		-	-	(25)	(545)
Provisão para contribuição Social		-	-	(27)	(363)
<b>LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>		<b>(31.680)</b>	<b>(1.551)</b>	<b>(31.483)</b>	<b>(1.364)</b>
Nº de ações .....		119.202.004	63.123.526	119.202.004	63.123.526
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$		(0,27)	(0,02)	(0,26)	(0,02)

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 2021 E 2020**

Valores em R\$ mil

	Individual		Consolidado	
	31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>(31.680)</b>	<b>(1.551)</b>	<b>(31.483)</b>	<b>(1.364)</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>(833)</b>	<b>(156)</b>	<b>(833)</b>	<b>(156)</b>
Ajustes que serão transferidos para resultados:	(833)	(156)	(833)	(156)
Ajuste TVM	(896)	(260)	(896)	(260)
IR de ajuste TVM	63	104	63	104
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>(32.513)</b>	<b>(1.707)</b>	<b>(32.316)</b>	<b>(1.520)</b>

A DIRETORIA

**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

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

**REINALDO**  
**DANTAS:76**  
**895599800**

Assinado de forma  
digital por REINALDO  
DANTAS:76895599800  
Dados: 2022.05.19  
14:01:36 -03'00'

**PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.**

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Valores em R\$ mil

Exercício de 01/01/21 a 31/12/21						
	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	PARTICIPAÇÃO DE CONTROLADORES	PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/21	24.992	194	(15.291)	9.895	36	9.931
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos		(833)		(833)		(833)
Aumento de capital	34.940	-	-	34.940		34.940
Lucro líquido do exercício			(31.680)	(31.680)		(31.680)
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/21	59.932	(639)	(46.971)	12.322	-	12.358
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	34.940	(833)	(31.680)	2.427	-	2.427

Exercício de 01/01/20 a 31/12/20						
	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	PARTICIPAÇÃO DE CONTROLADORES	PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/20	24.992	350	(13.740)	11.602	36	11.638
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos		(156)		(156)		(156)
Prejuízo do exercício			(1.551)	(1.551)		(1.551)
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/20	24.992	194	(15.291)	9.895	36	9.931
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	(156)	(1.551)	(1.707)	-	(1.707)

(0) 0

**A DIRETORIA****REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.***REINALDO**  
**DANTAS:76**  
**895599800**  
Assinado de forma digital por REINALDO DANTAS:76895599800  
Dados: 2022.05.19 14:02:07 -03'00'

**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 2021 E 2020 (Método Indireto)**

Valores em R\$ mil

	Individual		Consolidado	
	31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>				
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre e exercício	(31.680)	(1.551)	(31.483)	(1.551)
Apropriação de despesas com debêntures	-	288	-	288
Depreciações e amortizações	-	-	137	120
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	-	-	2.475
Resultado de participações em coligadas/controladas	31.356	1.233	(200)	-
Ajustes de avaliação patrimonial	-	(156)	(833)	-
	<b>(324)</b>	<b>(186)</b>	<b>(32.379)</b>	<b>1.333</b>
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>				
(Aumento) redução em TVM e instrumentos derivativos - ativo	(4.896)	179	(1.723)	61.030
(Aumento) redução de outros créditos	(4.862)	-	(18.518)	17.338
(Aumento) redução de outros valores e bens	(45)	7	31.068	6.237
(Aumento) redução de outros valores e bens	-	-	(108)	116
Aumento (redução) em TVM e instrumentos derivativos - passivo	-	-	115.575	-
Aumento (redução) em outras obrigações	11	173	(129.740)	37.339
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>(5.220)</b>	<b>(7)</b>	<b>(34.102)</b>	<b>62.363</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>				
Inversões em:				
Investimentos	(20.000)	261	-	-
Imobilizado de uso	-	-	(3.563)	(166)
Intangível	-	-	-	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(20.000)</b>	<b>261</b>	<b>(3.562)</b>	<b>(166)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>				
Recursos de debêntures	(9.720)	(255)	(9.720)	(255)
Recebimento pela integralização de capital	-	-	34.940	-
Pagamentos por (redução) aumento de capital	34.940	-	-	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>	<b>25.220</b>	<b>(255)</b>	<b>25.220</b>	<b>(255)</b>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>(12.444)</b>	<b>61.941</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	1	1	82.721	20.780
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	1	1	70.277	82.721

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

REINALDO  
DANTAS:76  
895599800

Assinado de forma digital por REINALDO DANTAS:76895599800  
Dados: 2022.05.19 14:02:46 -03'00'

## **PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

**Em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

**(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.

A Controlada Planner Corretora de Valores S.A. (“Corretora”) segue com objetivos estratégicos de negócios, com o intuito de voltar a obter lucratividade e conseqüente equalização de seus resultados através das seguintes principais ações: (a) avaliação da viabilidade econômica dos escritórios que representam a “Corretora” em diferentes cidades e regiões, com o intuito de reduzir custos ou até mesmo encerrar as atividades daqueles menos lucrativos; e (b) busca de novas receitas nos segmentos de administração, gestão, custódia de fundos de investimento, câmbio e serviços fiduciários, além de assessoria em operações estruturadas com ativos financeiros. Além disso, a “Companhia” vem efetuando, na medida da necessidade, aportes de recursos para manutenção dos índices de Basileia em níveis superiores aos exigidos pelo BACEN e desenvolvimento, pela Administração, de um planejamento estratégico visando à reversão da situação financeira atual.

Com essas ações, a Administração “Companhia” espera reverter o quadro de prejuízo operacional apresentado nos últimos períodos e retornar ao patamar de geração de resultados positivos experimentado em anos anteriores.

Em 2 de abril de 2019, a Administração “Companhia” iniciou tratativas para cisão da Planner Holding S.A. (“Holding”), até então controladora da Corretora. Nas negociações foram incluídas condições suspensivas, as quais foram sendo cumpridas e ratificadas nos 1º, 2º e 3º Aditamentos, sendo o último datado de 23 de setembro de 2020. Está em processo de homologação com o Banco Central do Brasil a transferência da participação acionária da Corretora. Adicionalmente, na operação, foram aprovadas pelos acionistas da “Companhia” transferência de algumas operações/clientes da Planner Corretora de Valores S.A. para Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda, mais especificamente das áreas de Administração Fiduciária, Serviços Qualificados e Investment Banking.

#### **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.

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

---

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

Investidas	Tipo	% de participação
Planner Corretora de Valores S.A.	Controlada	100,00%
Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A.	Controlada	100,00%

No exercício encerrado em 31/12/2019 houve a cisão parcial na “Companhia” onde deixou de controlar a Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

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 31 de maio de 2021.

### 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.

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

---

#### 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”.

#### f) Investimentos

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

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.

#### 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

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

---

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 2020 e 2019.

#### **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 classificados 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.

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

---

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.

## 4. Caixa e equivalentes de caixa

Individual	2021	2020
Disponibilidades	1	1
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Consolidado	2021	2020
Disponibilidades	366	347
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota explicativa nº 5)	69.911	82.374
<b>Total</b>	<b>70.277</b>	<b>82.721</b>

## 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Consolidado	2021	2020
<b>Aplicações no mercado aberto (a)</b>		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	69.911	82.374
<b>Total</b>	<b>69.911</b>	<b>82.374</b>

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

**PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas**  
**Em 31 de dezembro de 2021 e 2020**  
**(Em milhares de Reais)**

**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**

Não havia aplicações em títulos e valores mobiliários na “Companhia” nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 estão representados:

	Vencimento	31/12/2021		31/12/2020	
		Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
<b>Circulante</b>					
<b>Carteira própria</b>					
Cotas de fundos de investimento (a)	Sem Vencimento	4.862	4.862	-	-
<b>Total</b>		<b>4.862</b>	<b>4.862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**b) Consolidado**

	Vencimento	2021		2020	
		Valor do custo	Valor de mercado	Valor do custo	Valor de mercado
<b>Circulante</b>		<b>40.819</b>	<b>40.392</b>	<b>34.741</b>	<b>34.759</b>
<b>Carteira própria</b>		<b>12.292</b>	<b>11.862</b>	<b>8.237</b>	<b>8.255</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/22 a 01/09/26	5.321	5.536	6.485	6.482
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional - B	15/05/21	-	-	53	53
Crédito de Descarbonização por Biocombustível	-	-	-	1	1
Certificado de Depósito Bancário	-	-	-	-	-
Debêntures	-	-	-	-	-
Fundos de Investimentos	Sem venc.	6.928	6.224	1.368	1.151
Ações em Companhias Abertas	Sem venc.	43	102	330	568
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>		<b>28.527</b>	<b>28.530</b>	<b>26.504</b>	<b>26.504</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/22 a 01/09/22	3.311	3.313	6.465	6.465
Letras do Tesouro Nacional	01/07/2022	175	176	-	-
Notas do Tesouro Nacional	15/05/21	-	-	78	78
FILCB Multimercado - BVMF	Sem venc.	25.041	25.041	19.961	19.961
<b>Não circulante</b>		<b>29.741</b>	<b>29.742</b>	<b>16.850</b>	<b>16.857</b>
<b>Carteira Própria</b>		<b>1.666</b>	<b>1.668</b>	<b>14.083</b>	<b>14.089</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/23 a 01/09/27	535	536	13.922	13.928
Notas do Tesouro Nacional - B	01/01/23 a 15/05/55	391	392	151	151
Notas do Tesouro Nacional- F	-	178	178	6	6

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

Letras do Tesouro Nacional	01/07/22	-	-	4	4
Debentures	30/06/2025	562	562		
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>		<b>28.055</b>	<b>28.074</b>	<b>2.767</b>	<b>2.768</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/09/23 a				
Notas do Tesouro Nacional	01/03/2026	27.978	27.997	2.328	2.328
	01/07/2023	77	77		
Notas do Tesouro Nacional- B	15/08/22 a				
Notas do Tesouro Nacional- F	15/08/30	-	-	379	380
	01/01/23	-	-	60	60
<b>Total</b>		<b>70.560</b>	<b>70.134</b>	<b>51.591</b>	<b>51.616</b>

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.

- (i) 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.

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.

#### c) Planner Corretora de Valores S.A.

	Vencimento	31/12/2021		31/12/2020	
		Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
<b>Circulante</b>		<b>30.400</b>	<b>29.739</b>	<b>33.191</b>	<b>33.342</b>
<b>Carteira própria</b>		<b>1.873</b>	<b>1.209</b>	<b>6.687</b>	<b>6.838</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2022 a				
	01/09/2022	11	12	5.409	5.409
Notas do Tesouro Nacional - B	-	-	-	53	53
Crédito de Descarbonização por Biocombustíveis	-	-	-	1	1
Cotas de Fundos de Investimentos	Sem vencimento	1.819	1.095	894	807
Ações em Companhias Abertas	Sem	43	102	330	568

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

	vencimento				
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>		<b>28.352</b>	<b>28.530</b>	<b>26.504</b>	<b>26.504</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2022 a				
	01/09/2022	3.311	3.313	6.465	6.465
Letras do Tesouro Nacional	01/07/2022	175	176		
Notas do Tesouro Nacional - B	-	-	-	78	78
FILCB Multimercado - BVMF (i)	Sem				
	vencimento	25.041	25.041	19.961	19.961
<b>Não circulante</b>		<b>29.721</b>	<b>29.742</b>	<b>16.850</b>	<b>16.857</b>
<b>Carteira Própria</b>		<b>1.666</b>	<b>1.668</b>	<b>14.083</b>	<b>14.089</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2023 a				
	01/09/2027	535	536	13.922	13.928
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	4	4
Notas do Tesouro Nacional - B	01/01/2023 a				
	15/05/2055	391	392	151	151
Notas de Tesouro Nacional - F	-	178	178	6	6
Crédito de Descarbonização por Biocombustíveis	31/12/2060	-	-	-	-
Debentures	30/06/2025	562	562	-	-
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>		<b>28.055</b>	<b>28.074</b>	<b>2.767</b>	<b>2.768</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/09/2022 a				
	01/03/2026	27.978	27.997	2.328	2.328
Letras do Tesouro Nacional	01/07/2023	77	77		
Notas do Tesouro Nacional - B	-	-	-	379	380
Notas de Tesouro Nacional - F	-	-	-	60	60
		<b>59.946</b>	<b>59.481</b>	<b>50.041</b>	<b>50.199</b>

#### d) Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A.

	Vencimento	31/12/2021		31/12/2020	
		Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
<b>Circulante</b>					
<b>Carteira própria</b>					
Letras Financeiras do Tesouro	01/09/2024 a				
	01/09/2026	5.485	5.524	1.076	1.074
Cotas de fundos de investimento	Sem				
	Vencimento	267	267	474	344
<b>Total</b>		<b>5.752</b>	<b>5.791</b>	<b>1.550</b>	<b>1.418</b>

#### 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.

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2020 e 2019 não havia posição em aberto com operações de instrumentos financeiros derivativos.

#### f) Margens de garantia

No consolidado em 31 de dezembro de 2021 as margens de garantia de operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão montam a R\$ 56.604 (R\$ 29.272 em 2020).

## 7. Instrumentos Financeiros

### 7.1. Depósitos - passivo

Consolidado	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		
Recurso disponível de clientes	115.571	-
	<u>115.571</u>	<u>-</u>

### 7.2. Relações interdependências - passivo

Consolidado	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		
Recursos em trânsito de terceiros - moedas estrangeiras	4	-
	<u>4</u>	<u>-</u>

### 7.3. Negociação e intermediação de valores

Consolidado	31/12/2021		31/12/2020	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Caixas de registro e liquidação (a)	3.187	27	-	16.150
Devedores/credores - conta liquidações pendentes (a)	3.620	12.938	16.850	135.625
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	1.725	-	1.361	-
Outros créditos/obrigações por negociação e intermediação de valores	475	1.525	-	-
Aquisição e subscrição de títulos	-	6.098	-	-
	<u>9.007</u>	<u>20.588</u>	<u>18.211</u>	<u>151.775</u>

(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.

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

## 8. Outros créditos

### 8.1 Rendas a receber

Em 31 de dezembro de 2021 estão representadas pelas corretagens, taxas de administração e custódia e comissões a receber na intermediação de operações e negócios, no valor de R\$9.518 (R\$16.364 em 31 de dezembro de 2020).

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

##### 31/12/2021

Descrição	Taxa de Administração de Fundos	Prestação de serviços de assessoria	Comissões e corretagens a receber	Totais
Valores a Vencer	1.021	-	101	1.122
Valores vencidos de 30 a 60 dias	65	67	-	132
Valores vencidos de 61 a 90 dias	6	3	-	9
Valores vencidos de 91 a 180 dias	50	1	-	51
Valores vencidos acima de 180 dias	8.055	149	-	8.204
	<u>9.197</u>	<u>220</u>	<u>101</u>	<u>9.518</u>

##### 31/12/2020

Descrição	Taxa de Administração de Fundos	Prestação de serviços de assessoria	Comissões e corretagens a receber	Totais
Valores a Vencer	790	79	850	1.719
Valores vencidos de 30 a 60 dias	250	31	-	281
Valores vencidos de 61 a 90 dias	180	-	-	180
Valores vencidos de 91 a 180 dias	638	106	-	744
Valores vencidos acima de 180 dias	13.350	90	-	13.440
	<u>15.208</u>	<u>306</u>	<u>850</u>	<u>16.364</u>

### 8.2 Outros créditos - Diversos:

Individual	31/12/2021	31/12/2020
Adiantamentos a fornecedores	39	-
Impostos e contribuições a compensar/recuperar	137	129
Devedores diversos - País	20	22
<b>Total - circulante</b>	<b>196</b>	<b>151</b>
<b>Consolidado</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>		
Impostos a compensar	555	750
Adiantamentos e antecipações	57	16
Devedores diversos - País (a)	22.637	17.544
	<u>23.249</u>	<u>18.310</u>
<b>Não circulante</b>		
Devedores por depósitos em garantia - recursos fiscais (b)	6.425	6.297
Devedores por depósitos em garantia - outros recursos (c)	283	505
	<u>6.708</u>	<u>6.802</u>

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

- (a) Em 31 de dezembro de 2021 refere-se, substancialmente, a valores a receber de despesas pagas a Fundos, Clubes e Debenturistas no montante de R\$ 5.218 (R\$ 4.987 em 31 de dezembro de 2020); e, saldo a receber de clientes referente a confissão de dívidas no montante de R\$ 7.241 (R\$ 7.458 em 31 de dezembro de 2020);
- (b) Refere-se integralmente a depósitos judiciais de processos de natureza tributária. Em 31 de dezembro de 2021 a Corretora apresenta um montante de R\$ 6.425 (R\$ 6.297 em 31 de dezembro de 2020), relacionados a seguir:
- (i) **Depósito Judicial:** Intimações Secretaria da Receita Federal IRPJ n° 2005/07 no montante de R\$ 2.676 (R\$ 2.623 em 31 de dezembro de 2020);
  - (ii) **Depósito Judicial:** Intimações Secretaria da Receita Federal CSLL n° 2005/07 no montante de R\$ 1.274 (R\$ 1.248 em 31 de dezembro de 2020);
  - (iii) **Depósito Judicial:** Intimações Secretaria da Receita Federal n° 2007 (COMP PREJ) no montante de R\$ 2.226 (R\$ 2.177 em 31 de dezembro de 2020);
  - (iv) **Depósito Judicial:** Intimações Secretaria da Receita Federal ISS (Processo Pref. SJ Rio Preto) no montante de R\$ 8 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2020);
  - (v) **Ação Judicial:** Intimações Secretaria da Receita Federal COFINS no montante R\$ 241 (R\$ 241 em 31 de dezembro de 2020).
- (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.

### 8.3 Perda estimada com créditos de liquidação duvidosa:

<u>Consolidado</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisão de serviços prestados a receber	-	196
Provisão de valores a receber Fundos	8.062	3.004
Provisão de valores a receber de reembolso de Fundos	4.272	336
Outras provisões para créditos	11.065	-
	<u>23.399</u>	<u>3.536</u>

## 9. Investimentos em controladas

### Composição dos investimentos na controladora:

<u>Investidas</u>	<u>Tipo</u>	<u>% de participação</u>	<u>Saldo 2020</u>	<u>Aumento de capital</u>	<u>Resultado MEP</u>	<u>Ajustes de Avaliação</u>	<u>Saldo 2021</u>
Planner Corretora de Valores S.A. (a)	Controlada	100,00%	19.296	20.000	(31.556)	(832)	6.908
Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S/A (b)	Controlada	100,00%	1.369	-	200	-	1.569
			<u>20.665</u>	<u>20.000</u>	<u>(31.356)</u>	<u>(832)</u>	<u>8.477</u>

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(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 ao Microempreendedor 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

Consolidado	Taxa de Depreciação	31/12/21			31/12/20
		Custo	Depreciação e amortização	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso					
Projeto digital - em curso	0%	2.146	-	2.146	-
Instalações	10%	827	(734)	93	1
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.477	(1.145)	332	12
Equipamentos, direito de uso, processamento de dados e segurança	10%/20%	2.914	(2.543)	371	324
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	850	(9)	841	
		<b>8.214</b>	<b>(4.431)</b>	<b>3.783</b>	<b>337</b>

#### Movimentação do Imobilizado

	31/12/20	Adições	Baixas	Transferências	31/12/21
Projeto digital - em curso	-	2.146	-	-	2.146
Instalações	733	94	-	-	827
Móveis e equipamentos	1.149	328	-	-	1.477
Equipamentos	306	-	-	-	306
Sistema de processamento	2.457	146	-	-	2.603
Sistema de segurança	5	-	-	-	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	850	-	-	850
	<b>4.650</b>	<b>3.564</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.214</b>

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

#### 11. Intangível

##### Movimentação do Intangível:

Consolidado	31/12/20	Adições	Baixas	Transferências	31/12/21
Outros ativos intangíveis	147	-	(147)	-	-
	<u>147</u>	<u>-</u>	<u>(147)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

#### 12. Outras obrigações

##### 12.1. Fiscais e previdenciárias

Consolidado	2021	2020
Passivo circulante		
Outras obrigações		
Fiscais e previdenciárias	<u>5.384</u>	<u>4.818</u>
Impostos e contribuições sobre lucros	2	827
Impostos e contribuições a recolher (a)	5.382	3.928
Impostos e contribuições diferidos	-	63
Passivo não circulante		
Outras obrigações		
Fiscais e previdenciárias	<u>3.590</u>	<u>3.658</u>
Impostos e contribuições a recolher (a)	3.590	3.658

(a) Durante o semestre findo em 30 de junho de 2011, a controlada Planner Corretora de Valores S.A. 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.

##### 12.2. Diversas

Consolidado	2021	2020
Credores diversos - País	4.672	2.817
Obrigações por aquisição de bens e direitos	379	169
Outras despesas administrativas	2.246	2.535
Despesa de pessoal	1.500	1.798

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de Reais)

---

Outros passivos	448	303
<b>Total - circulante</b>	<b><u>9.245</u></b>	<b><u>7.622</u></b>
Provisão para passivos contingentes (a)	2.237	2.912
<b>Total - não circulante</b>	<b><u>2.237</u></b>	<b><u>2.912</u></b>

- (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 2021 a Corretora apresenta o montante R\$ 2.237 (R\$ 2.912 em 31 de dezembro de 2020), relacionadas a seguir:
- (i) Em 31 de dezembro de 2021 a corretora não possuía saldo de reclamações trabalhistas. Em 31 de dezembro de 2020 possuía um montante de R\$ 418, decorrente substancialmente de processos de ex-colaboradores da Prosper conforme explicado em Nota Explicativa nº 1.;
  - (ii) Reclamações cíveis no montante de R\$ 2(R\$309 em 31 de dezembro de 2020);
  - (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\$ 2.227 (R\$ 2.177 em 31 de dezembro de 2020);
  - (iv) Processo de ISS da Prefeitura do RJ referente ao exercício de 2008 no montante de R\$ 8 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2020).

### 12.3. 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 de 2021, estes processos de natureza trabalhista e cível, totalizam R\$108.448 (R\$ 44.371 em 31 de dezembro de 2020):

	<u>R\$</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2019	43.962
Aumento de contingências possíveis	409
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b><u>44.371</u></b>
Aumento de contingências possíveis	64.077
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b><u><u>108.448</u></u></b>

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

- Reclamação cível pública no montante de R\$ 30.396 (R\$ 24.700 em 31 de dezembro de 2020), por ato de improbidade administrativa,

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

---

com pedido liminar de decretação da indisponibilidade dos bens dos Réus;

- Reclamação cível no montante de R\$ 58.473 (R\$ 9.744 em 31 de dezembro de 2020), referente cobrança de ressarcimento de valores.

### 13. Recursos de debentures

A Companhia converteu o total de 994 debêntures no montante de R\$ 437 (R\$ 10.157 em 2020) em favor dos seguintes fundos de investimento:

Data:	Ativo	Investidor	Quantidade Total
31/12/2021	PLHF11	CZ FIP Multiestratégia	497
31/12/2021	PLHF11	Jaguar FIP	497
<b>Total</b>			<b>994</b>

O vencimento das debêntures ocorrerá em 28 de agosto de 2022 e a remuneração é de 105% do DI.

### 14. Capital social

Em 31 de dezembro de 2021, o capital social subscrito e integralizado é de R\$ 59.932 (R\$ 24.992 em 2020).

Conforme ata de assembleia geral extraordinária realizada em 16 de agosto de 2021, foi deliberado o aumento de capital de R\$ 9.940, mediante a conversão de 994 debêntures emitidas, as quais foram convertidas em sua totalidade, na proporção de 1.907 ações por debentures a quantidade de 1.895.558 novas ações, sendo 947.779 ações ordinárias e 947,779 ações preferenciais nominativas.

Conforme ata de assembleia geral extraordinária realizada em 01 de setembro de 2021, foi deliberado o aumento de capital de R\$ 25.000, mediante emissão 54.182.002 nova ações, sendo 27.091.460 ações ordinárias nominativas e 27.091.460 ações preferenciais nominativas.

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

#### 15. Receitas de prestação de serviços

Consolidado	2021	2020
Rendas de administração de fundos	12.833	12.448
Rendas de assessoria técnica (a)		4.248
Rendas de comissão e colocação de títulos	3.444	2.037
Rendas de corretagem de câmbio		-
Rendas de corretagem de operações em bolsa	28.429	29.818
Rendas de outros serviços	14.979	9.376
Taxa de abertura de crédito (T.A.C.)	1.338	1.528
Comissões por indicação de clientes	91	30
	<b>61.114</b>	<b>59.485</b>

(a) Refere-se substancialmente a receitas provenientes de assessoria financeira na estruturação e distribuição de cotas de fundos de investimento.

#### 16. Despesas de pessoal

Consolidado	2021	2020
Proventos	(11.125)	(8.265)
Encargos sociais	(3.696)	(2.502)
Benefícios	(3.414)	(2.472)
Outras despesas	(274)	(245)
	<b>(18.509)</b>	<b>(13.484)</b>

#### 17. Outras despesas administrativas

Consolidado	2021	2020
Despesas com água e energia	(279)	(199)
Despesas com aluguéis	(3.212)	(2.428)
Despesas com comunicações	(970)	(945)
Despesas de manutenção e conservação	(821)	(653)
Despesas com material	(127)	(57)
Despesas com processamento de dados	(13.372)	(10.372)
Despesas com publicação	(154)	-
Despesas com eventos, promoções e relações públicas	(465)	(384)
Despesas com propaganda e publicidade	(572)	(278)
Despesas com serviços bancários e custódia	(2.908)	(4.905)
Despesas com comissões	(16.313)	(14.756)
Despesa com serviços técnicos especializados	(13.570)	(12.128)
Despesas de transporte	(89)	(45)
Despesas com viagem	(130)	(81)
Despesa com depreciação e amortização	-	(120)
Outras despesas administrativas	(1.648)	(1.016)
Outras despesas diversas	(43)	(96)
	<b>(54.673)</b>	<b>(48.463)</b>

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

#### 18. Outras receitas operacionais

Consolidado	2021	2019
Recuperação de encargos e despesas(a)	920	6.357
Rendas de câmbio	1.146	168
Outras	3.019	457
<b>Total</b>	<b>5.085</b>	<b>6.982</b>

(a) Em reunião da diretoria realizada em 2 de fevereiro de 2021 foi deliberado a inclusão no balanço de 2020 da Planner Corretora de Valores S.A. valores a receber referente as contas Softwares/ SG&A/ Pessoal (Gestão de Pessoas)/ AAI - Comissão/ Fundos - a receber taxa de escrituração, no montante de R\$ 8.315, abatido do valor a ser apurado pela Planner Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários, que em uma análise inicial correspondia a R\$4.106.

#### 19. Outras despesas operacionais

Consolidado	2021	2020
Atualização de passivos contingentes	-	(40)
Variação monetária passiva	-	(51)
Pendências fiscais - Planner DC	(26)	-
Compensação impostos não homologado	(280)	-
Erro operacional	(195)	(45)
Multas - BSM e CVM	(1.154)	(78)
Perdas c/Processos Cíveis	(1.010)	(1.150)
Perdas c/Processos Trabalhistas	-	(36)
Outras	(130)	(167)
<b>Total</b>	<b>(2.795)</b>	<b>(1.567)</b>

#### 20. Imposto de renda e contribuição social

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

Apuração de IR/CS	2021		2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado Planner Corretora de Valores S.A	(31.555)	(31.555)	(819)	(819)
Resultado Planner Sociedade de Crédito ao Microempresendedor S.A	252	252	493	493
<b>Base de cálculo</b>	<b>(31.303)</b>	<b>(31.303)</b>	<b>(326)</b>	<b>(326)</b>
<b>Adições/(exclusões):</b>				
Despesas não dedutíveis	1.615	1.615	442	442
Excesso de juros sobre capital próprio	-	-	-	-
Desvalorização de títulos livres	80	80	130	130
Atualização de passivos fiscais contingentes	49	49	40	40
Provisão para devedores duvidosos	24.703	24.703	2.475	2.475
Provisão de PLR Empregados	-	-	-	-
Outras provisões temporárias	225	225	-	-
Despesas/ (Reversão) de passivos contingentes fiscais	-	-	(210)	(210)

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

Despesas/ (Reversão) de passivos contingentes trabalhistas	(417)	(417)	378	378
Despesas/ (Reversão) de passivos contingentes cíveis	(306)	(306)	302	302
Dividendos recebidos	(30)	(30)	(4)	(4)
Resultado de marcação ao mercado	46	46	2	2
Atualização de depósitos judiciais	(128)	(128)	(100)	(100)
Reversão de Provisão para devedores duvidosos	(208)	(208)	(39)	(39)
Lucro real	<u>(5.674)</u>	<u>(5.674)</u>	<u>3.090</u>	<u>3.090</u>
(-) Compensação de 30% de prejuízos fiscais	-	-	(673)	(673)
Base de cálculo	<u>(5.674)</u>	<u>(5.674)</u>	<u>2.417</u>	<u>2.417</u>
Encargos de IR 15% + Adicional de 10%/ CS 20%	(25)	(27)	(557)	(363)
(-) Incentivos Fiscais (PAT)			12	-
Total	<u>(25)</u>	<u>(27)</u>	<u>(545)</u>	<u>(363)</u>

Em 31 de dezembro de 2021 o Consolidado apresentava prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social no valor de R\$ 5.674 (Em 2020 não apresentava prejuízo fiscal e base negativa) também não elaborou estudo técnico, conforme estabelecido pela Resolução nº 4.842 do Conselho Monetário nacional, para os créditos tributários no montante de R\$ 29.230, provenientes de perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa e contingências cíveis e trabalhistas no montante de R\$ 2.462.

## 21 Administração de recursos de terceiros

A contralada 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 2021, montam a R\$7.966.508 (R\$7.522.685 em 2019).

## 22. Gerenciamento da estrutura de capital

Visando o atendimento à Resolução nº 4.557/2017 do Conselho Monetário Nacional (CMN), 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 instituição de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela instituição 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*.

## **PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

**Em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

**(Em milhares de Reais)**

---

#### **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 9,875% do Patrimônio Exigido.

A Corretora adota o critério de patrimônio líquido consolidado em conjunto com suas controladas (Planner Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda e Planner Sociedade de Crédito e Microcrédito S.A.). O Índice calculado para o exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021 é -2,17 (12,05% em 31 de dezembro de 2020).

### **23. 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

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

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)	Variação em função do risco %	Obs.
Disponibilidades	366	-	(a)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	69.911	-	(a)
Títulos e Valores Mobiliários	40.392	5%	(b)
Negociação Intermediação de Valores (Líquido)	2.661	-	(a)
<b>Total</b>	<b>113.330</b>		

(a) – Sem risco

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

## 24. Outras informações

### Efeitos da Pandemia - COVID-19

Com relação aos impactos da pandemia, podemos afirmar que não registramos alterações relevantes ao longo dos meses do 1º semestre de 2021, inclusive em termos de demonstrações financeiras, considerando que, apesar das indefinições na economia decorrentes do COVID-19 ocasionarem postergação na realização de alguns novos negócios, mantivemos um nível de operação dentro da normalidade, ou seja, não verificamos aumento em termos de inadimplência por parte de nossos clientes, e, ainda, conseguimos evoluir na contratação de novas operações, principalmente no segmento de fundos de investimentos.

Adicionalmente, conforme mencionado no parágrafo acima, até o presente momento não identificamos crescimento expressivo em termos de inadimplência por parte de nossos clientes, estando o PDD do período em linha com as nossas regras de provisionamento, e em patamares semelhantes aos históricos.

Por fim, até o presente momento não utilizamos nenhum benefício disponibilizado pelo Governo, sendo oportuno ressaltar que em relação a

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

---

possibilidade legal de prorrogação de impostos, optamos pelo pagamento na data de vencimento original.

#### 25. Eventos subsequentes

Em 07/02/2021 foi aprovada pelo CADE (Conselho Administrativo de Defesa Econômica) a aquisição da carteira de clientes de varejo da Corretora pelo Banco BTG Pactual. O acordo assinado pelas partes prevê a transferência da carteira de renda fixa e renda variável, a qual deve acontecer no decorrer do ano de 2022. Tal procedimento possibilitará à Planner Corretora reduzir sua estrutura de despesas de manutenção de soluções tecnológicas para o varejo, focando suas atividades e seus recursos em negócios adequados à sua estrutura e produtos mais rentáveis, como operações estruturadas, serviços qualificados, administração e gestão de fundos, gestão de carteiras de investimentos e operações de câmbio voltadas para clientes institucionais e varejo.

REINALDO  
DANTAS:76  
895599800

Assinado de forma  
digital por REINALDO  
DANTAS:76895599800  
Dados: 2022.05.19  
14:03:11 -03'00'

---

A Diretoria

---

Reinaldo Dantas  
Contador CRC 1 SP 110330/O-6