

Ao Banco Central do Brasil,

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **Planner Sociedade de Crédito Direto S.A.** inscrita no CNPJ/MF sob o nº **05.684.234/0001-19**, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações financeiras para o **semestre** findo em **31 de dezembro de 2022**, e os esclarecimentos requeridos conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 54, de 16 de dezembro de 2020.

1. Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.

2. Informamos que as demonstrações financeiras acima mencionadas foram publicadas no dia **27 de abril de 2023** no sítio eletrônico: <https://www.planner.com.br/demonstrativos-financeiros/>

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da **Planner Sociedade de Crédito Direto S.A.** é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e, por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção.

Atenciosamente,

DOUGLAS C. FERREIRA
Diretor de Contabilidade

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP110330/O-6

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da **Planner Sociedade de Crédito Direto S.A.**, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2022.

O **resultado** do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi **lucro** de **R\$ 74 mil**.

Gerenciamentos de Riscos e de Capital: em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17 e 4.968/21, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, **a Corretora** mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

Em 31 de dezembro de 2022, os limites operacionais **da Corretora**, apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Senhores - Diretores e Acionistas da
PLANNER SOCIEDADE CRÉDITO DIRETO S.A., denominação atual da
PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR S.A.
São Paulo SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.** (“Sociedade”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar 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 contábeis”. Somos independentes em relação à Sociedade, 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.

Ênfase

Partes Relacionadas

Conforme Nota Explicativa nº 13, a “Sociedade” em 31 de dezembro de 2021 possuía transações com partes relacionadas no montante de R\$ 22 mil, referente a prestação de serviços de assessoria e consultoria em operações de crédito. Caso as prestações de serviços fossem realizadas com terceiros, o resultado poderia ser diferente. Nossa opinião não contém ressalva em decorrência desse assunto

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

A administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 o 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

A administração da Sociedade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações Contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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.

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, 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 Sociedade.
- 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 Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Sociedade não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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 de deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 20 de abril de 2023.

VENEZIANI AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP13744/O-1

ALCINDO TAKACHI ITIKAWA
CONTADOR CRC 1SP088652/O-9

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A**(Anteriormente denominada de PLANNER SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR S.A.)**

CNPJ(MF) 05.684.234/0001-19

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

A T I V O	NE	31/12/22	31/12/21
CIRCULANTE		6.788	5.886
DISPONIBILIDADES	4	531	23
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		6.248	5.791
Títulos e valores mobiliários	5	5.995	5.791
Operações de crédito	6	253	-
OUTROS ATIVOS		9	72
Outros créditos - Diversos		9	72
TOTAL DO ATIVO		6.788	5.886

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A**(Anteriormente denominada de PLANNER SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR S.A.)**

CNPJ(MF) 05.684.234/0001-19

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

P A S S I V O	NE	31/12/22	31/12/21
CIRCULANTE		1.210	4.364
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		974	4.211
Depósitos	7	974	4.003
Negociação e intermediação de valores		-	208
OUTROS PASSIVOS		236	153
Sociais e estatutárias		65	47
Fiscais e previdenciárias		139	91
Diversas		32	15
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		5.578	1.522
Capital:	8.1	5.100	1.100
De Domiciliados no país		5.100	1.100
Reservas de lucros	8.2	478	422
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		6.788	5.886

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A**(Anteriormente denominada de PLANNER SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR S.A.)**

CNPJ(MF) 05.684.234/0001-19

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

	NE	2º-SEM-22	2022	2021
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		308	466	45
Operações de crédito		3	3	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		305	463	45
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(158)	(163)	-
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa		(158)	(163)	-
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		150	303	45
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(205)	(126)	207
Receitas de prestação de serviços	9	384	1.158	1.438
Outras despesas administrativas	10	(393)	(971)	(1.122)
Despesas tributárias	11	(55)	(136)	(152)
Outras receitas operacionais		-	2	43
Outras despesas operacionais		(141)	(179)	-
RESULTADO OPERACIONAL		(55)	177	252
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		(55)	177	252
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	14	(29)	(103)	(52)
Provisão para imposto de renda		(13)	(55)	(25)
Provisão para contribuição Social		(16)	(48)	(27)
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(84)	74	200
Nº de ações		3.697.402	3.697.402	1.100.000
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$		(0,02)	0,02	0,18

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A

(Anteriormente denominada de PLANNER SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR S.A.)

CNPJ(MF) 05.684.234/0001-19

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-22	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(84)	74	200
RESULTADO ABRANGENTE	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(84)	74	200

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A

(Anteriormente denominada de PLANNER SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR S.A.)

CNPJ(MF) 05.684.234/0001-19

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

Semestre de 01/07/22 a 31/12/22					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	T O T A L
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/22	1.100	40	382	158	1.680
Aumento de capital	4.000	-	-	-	4.000
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre	-	-	-	(84)	(84)
Destinações:	-	4	52	(74)	(18)
Dividendos propostos	-	-	-	(18)	(18)
Reserva Legal/Estatutária	-	4	-	(4)	-
Reserva especial de lucros	-	-	52	(52)	-
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/22	5.100	44	434	-	5.578
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	4.000	4	52	(158)	3.898
Exercício de 01/01/22 a 31/12/22					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	T O T A L
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/22	1.100	40	382	-	1.522
Aumento de capital	4.000	-	-	-	4.000
Lucro líquido do exercício	-	-	-	74	74
Destinações:	-	4	52	(74)	(18)
Dividendos propostos	-	-	-	(18)	(18)
Reserva Legal/Estatutária	-	4	-	(4)	-
Reserva especial de lucros	-	-	52	(52)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	5.100	44	434	-	5.578
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	4.000	4	52	-	4.056
Exercício de 01/01/21 a 31/12/21					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	T O T A L
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/21	1.100	30	239	-	1.369
Dividendos intermediários	-	-	-	(47)	(47)
Prejuízo do exercício	-	-	-	200	200
Destinações:	-	10	143	(153)	-
Reserva Legal/Estatutária	-	10	-	(10)	-
Reserva especial de lucros	-	-	143	(143)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/21	1.100	40	382	-	1.522
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	10	143	-	153

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A**(Anteriormente denominada de PLANNER SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR S.A.)**

CNPJ(MF) 05.684.234/0001-19

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-22	31/12/22	31/12/21
<i>Fluxos de caixa das atividades operacionais</i>			
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre e exercício	(84)	74	200
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	158	163	-
Provisão de impostos no resultado	29	103	52
	103	340	252
<i>Variação de Ativos e Obrigações</i>	(3.996)	(3.832)	(330)
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(4.527)	(457)	(4.373)
(Aumento) redução de outros ativos	(13)	(100)	(44)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	772	(3.237)	4.211
Aumento (redução) em outros passivos	(198)	27	26
Imposto de renda e contribuição social pagos	(30)	(65)	(150)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(3.893)	(3.492)	(78)
<i>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</i>			
Recebimento pela integralização de capital	4.000	4.000	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	4.000	4.000	-
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	107	508	(78)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	424	23	101
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	531	531	23

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

- - -

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

(Anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

E semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

1. Contexto operacional

A Planner Sociedade de Crédito Direto S.A (anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A) denominada de (“Sociedade”), sociedade anônima de capital fechado, constituída em 31 de outubro de 2002, sendo autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em 21 de março de 2003, localizada à Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3900, 10º andar, Condomínio Edifício Pedro Mariz, B31, na cidade e estado de São Paulo, tem por objetivo principal a realização de operações de empréstimo, de financiamento e aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio.

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

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

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações 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, Lei 6.404/76 alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, além das normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN). Foram adotados para fins de divulgação os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) recepcionados pelos órgãos reguladores relacionados ao processo de convergência contábil internacional que não conflitam com a regulamentação do Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN) e estão substanciados no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). Para fins de divulgação dessas demonstrações financeiras, foi considerada a Resolução BACEN nº 2 de 12 de agosto de 2020 onde foi acrescentada nas demonstrações financeiras da Instituição a Demonstração do Resultado Abrangente.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração em 31 de janeiro de 2023.

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

(Anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

E semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Apuração de resultado

O regime de apuração do resultado é o de competência.

b. Instrumentos financeiros

Títulos e valores mobiliários

De acordo com a Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil (BACEN) e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação pela Administração em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- **Títulos para negociação:** adquiridos com o objetivo de serem ativos e, frequentemente, negociados, são ajustados pelo valor de mercado, em contrapartida ao resultado do período;
- **Títulos disponíveis para venda:** que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, são ajustados ao valor de mercado em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários; e
- **Títulos mantidos até o vencimento:** adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados, pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

c. Demais ativos circulantes e não circulantes

São apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço.

d. Passivos circulantes e não circulantes

- **Demais passivos circulantes e não circulantes** - são demonstradas pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços;
- **Provisões** - uma provisão é reconhecida no balanço quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

(Anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

E semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

e. 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:

- 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% a partir de 01/08/2022 (MPV 1.115/22).

f. Ativos, passivos contingentes e outras obrigações

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC nº 25 do Comitê de Pronunciamentos Técnicos, aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do Banco Central do Brasil:

- **Contingências ativas** - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- **Contingências passivas** - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação; e
- **Obrigações legais** - ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações fiscais e tributárias, quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

g. 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

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

(Anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

E semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

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.

h. 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.

i. 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.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e por aplicações em títulos de renda fixa, cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo que são utilizados pela Sociedade para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	531	23
Depósitos Bancários	2	7
Reserva livres - SPB Bacen	529	16
Total de caixa e equivalente caixa	531	23

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

(Anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

E semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

5. Títulos e valores mobiliários**a. Descrição dos procedimentos de classificação e avaliação**

Os títulos estão classificados em sua totalidade como “Títulos disponíveis para venda”.

b. Composição

		31/12/2022		31/12/2021	
	Vencimento	Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
Circulante					
Carteira própria		5.528	5.503		
Letras Financeiras do Tesouro	De 01/09/2023 a 01/03/2026	5.241	5.226	5.485	5.524
Cotas de fundos de investimento (a)	Sem Vencimento	287	277	267	267
Vinculados a garantia		493	492	-	-
Letras Financeiras do Tesouro	De 01/03/2023 a 01/09/2023	493	492	-	-
Total		6.021	5.995	5.752	5.791

Embora as Letras Financeiras do Tesouro (LFT) tenham vencimento superior a 360 dias, elas foram classificadas no ativo circulante por serem frequentemente negociadas.

O valor de mercado dos títulos públicos foi apurado com base no preço médio de negociação divulgado pela ANBIMA no último dia útil do exercício.

Os títulos públicos estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC).

A Sociedade investe no Planner Max Fundo de Investimento Multimercado - Crédito Privado Investimento no Exterior, cujo objetivo é proporcionar rentabilidade aos cotistas por meio de aplicações de no mínimo 67% de seus recursos no exterior. As cotas do fundo investido foram atualizadas pelo respectivo valor justo da cota, no último dia útil do exercício. E, estão custodiadas no Administrador do fundo integrante da carteira.

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

(Anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

E semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

6. Operação de crédito

Em 31 de dezembro de 2022 as operações de crédito estavam classificadas como nível de risco AA e H, que estão compostas como demonstrado a seguir:

	31/12/2022	31/12/2021
Empréstimo	416	-
Provisão para operação de crédito - PDD	(163)	-
	<u>253</u>	<u>-</u>

7. Depósitos

	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		
Recurso disponível de clientes	974	4.003
	<u>974</u>	<u>4.003</u>

8. Patrimônio líquido**8.1. Capital social**

O capital social de R\$ 5.100.000 está representado por 3.697.402 ações ordinárias, sem valor nominal, totalmente integralizada na data do balanço, por acionistas domiciliados no país.

Em 27 de setembro de 2022 foi deliberado o aumento de capital de R\$ 1.100 para R\$ 5.100 no montante de R\$ 4.000, mediante a emissão de 2.597.402 novas ações ordinárias.

8.2. Reservas

Em 31 de dezembro de 2022 as reservas são compostas por: Reserva Legal no montante de R\$ 44 (R\$ 40 em 31 de dezembro de 2021); e o saldo de Reservas Especiais de Lucros no montante de R\$ 434 (R\$ 382 em 31 de dezembro de 2021).

8.3. Dividendos

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não foram pagos dividendos aos acionistas.

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

(Anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

E semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

9. Receita de prestação de serviços

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Rendas com Taxa de abertura de crédito (T.A.C)	1.030	1.338
Comissões por indicação de clientes	100	91
Rendas de outros serviços	28	9
	<u>1.158</u>	<u>1.438</u>

10. Outras despesas administrativas

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas com processamento de dados (a)	(324)	-
Despesas com publicação	(12)	(4)
Despesas de Propaganda e Publicidade	-	(1)
Despesas com relações públicas	(2)	-
Serviços Bancários (b)	(345)	(199)
Despesas de seguros	(13)	(17)
Assessoria técnica (c)	(164)	(716)
Comissões	-	(129)
Despesas com serviços técnicos especializados	(77)	(33)
Outras despesas administrativas	(34)	(23)
	<u>(971)</u>	<u>(1.122)</u>

(a) Estas despesas referem-se à contratação do legado SINQUIA.

(b) Sigla representada pelos serviços de custódia de títulos e valores mobiliários e comissões à agentes autônomos de investimentos.

(c) Despesa com assessoria técnica para serviços de compliance (ICHTHYS) e operacional (JUVENTUS CORRETORA).

11. Despesas tributárias

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas com ISS	(58)	(72)
Despesas com COFINS	(64)	(66)
Despesas com PIS	(10)	(11)
Outras despesas tributárias	(4)	(3)
	<u>(136)</u>	<u>(152)</u>

12. Demandas judiciais

No decorrer de suas atividades operacionais, a Sociedade está exposta a riscos tributários, trabalhistas e previdenciários.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Sociedade não estava envolvida em nenhum processo com risco classificado entre provável e possível dos quais houvesse a

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

(Anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

E semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

necessidade de registro contábil ou divulgação em nota explicativa, respectivamente, em observâncias as práticas contábeis aplicáveis.

13. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas estão representadas por:

a. Partes relacionadas

Em 31 de dezembro de 2022, as partes relacionadas da Sociedade são:

- Planner Corretora de Valores S.A.
- Planner Holding Financeira S.A.
- Planner Serviços Corporativos Ltda.

As transações em aberto com a parte relacionada “Planner Serviços Corporativos Ltda.” lançadas no ativo circulante em “Outros Créditos - Diversos” em 31 de dezembro de 2021 era de R\$ 22, no exercício findo em 2022 não houve saldo.

Não houve transações em aberto com a parte relacionada “Planner Corretora de Valores S.A.”

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Não ocorreram remunerações às pessoas chave da Administração durante os exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

14. Imposto de Renda e Contribuição Social

	31/12/2022		31/12/2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Apuração de IR/CS				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	177	177	252	252
Base de cálculo	177	177	252	252
Adições/(exclusões):				
Desvalorização de títulos livres	184	184	80	80
Despesas indedutíveis	2	2	-	-
Ajuste de marcação a mercado	(34)	(34)	46	46
Reversão de provisão para devedores duvidosos	(12)	(12)	(208)	(208)
Lucro real	317	317	170	170
(-) Compensação de prejuízo fiscal	-	-	-	-
	317	317	170	170

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

(Anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021****E semestre findo em 31 de dezembro de 2022****(Em milhares de Reais)**

Encargos de 15% IRPJ + 10% de adicional de IR	(55)	-	(25)	-
Encargos de 15% CS + 5% Adicional	-	(48)	-	(27)
Total de IRPJ e CSLL	<u>(55)</u>	<u>(48)</u>	<u>(25)</u>	<u>(27)</u>

15. Limites operacionais

A Sociedade, em conjunto com sua controladora (Planner Corretora de Valores S.A.), adota o critério de patrimônio líquido consolidado para atendimento aos limites operacionais e requerimentos de capital. O Índice calculado para o exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 é de 10,05% (-2,17% em 31 de dezembro de 2021).

16. 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 Planner Corretora de Valores S.A.

Visando o atendimento à Resolução nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 do Conselho Monetário Nacional, a Sociedade, 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*.

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.

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

(Anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

E semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

Risco de Liquidez

Visando o atendimento a Resolução CMN nº 4.557/2017, a Sociedade 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.

17. Outros assuntos

Plano de implantação - Res. CMN 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 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 crédito com mudança nos modelos de negócios em relação aos produtos financeiros a serem disponibilizados pela SCD.

PLANNER SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

(Anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

E semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

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.

18. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022.

A DIRETORIA

Reinaldo Dantas
Contador CRC 1 SP 110330/O-6