

Planner Holding Financeira II S.A.

Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas
acompanhadas do Relatório do Auditor Independente.

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019.

Planner Holding Financeira II S.A.

Índice

	Página
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas	2
Demonstrações financeiras individuais e consolidadas	8
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas	14

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos:
Administradores e acionistas da
Planner Holding Financeira II S.A.
São Paulo - SP

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Planner Holding Financeira II S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos assuntos descritos no parágrafo “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da Planner Holding Financeira II S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às pequenas e médias empresas.

Base para opinião com ressalva

Conforme apresentado no balanço patrimonial e nota explicativa nº 1, em 31 de dezembro de 2020, a companhia possuía investimento na Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Investida”), cujas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 foram auditadas por outro auditor independente, apresentando as seguintes ressalvas: i) “Rendas a receber - Conforme mencionado nas notas explicativas nº 6.1 e 6.2, às demonstrações contábeis, no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, a Distribuidora mantinha registrado no ativo circulante saldo de Rendas a receber no montante de R\$ 8.380 mil, dos quais R\$ 2.045 mil, estão vencidos em até 180 dias. Não há política para constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, não tendo sido possível fazer estimativas por meio de procedimentos alternativos de auditoria. Como consequência, não nos foi determinar eventuais ajustes sobre o montante de rendas a receber e seus possíveis impactos sobre as demonstrações contábeis do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2020.”; ii) “Credores diversos – País - Conforme mencionado, na nota explicativa nº 8, a Distribuidora possui depósitos recebidos a identificar no montante de R\$ 926 mil que estavam pendentes de conciliação em 31 de dezembro de 2020. 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\$ 422 mil, 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 2020.”; iii) “Valores a pagar a sociedades ligadas- Conforme mencionado na Nota explicativa nº 8, a Distribuidora possui registrado na Rubrica “Valores a pagar de sociedades ligadas” o montante de R\$ 80 mil. Por meio do procedimento de confirmação externa (circularização), junto a parte relacionada, nos foi informado o montante de R\$4.342 mil de saldo a pagar, que não estão refletidos nos registros contábeis e para os quais a Administração não nos apresentou documentação apropriadas e suficiente sobre a composição e conciliação desse montante. Consequentemente 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 2020.”; iv) “Outras despesas administrativas - Conforme mencionado na nota explicativa nº 8 e 14.b, a Distribuidora possui registrado na Rubrica “Outras despesas administrativas” o montante de R\$ 3.589 mil dos quais o montante de R\$3.000 mil refere-se a contratação de serviços de consultoria, com parte relacionada, para os quais a Administração não nos apresentou documentação apropriadas e suficiente que formalize a efetiva prestação de serviço por parte do contratado. Consequentemente estamos impossibilitados de opinar, e por isso não opinamos, sobre a sua adequação e seus possíveis efeitos contábeis e tributários nas demonstrações contábeis do semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2020.”; v) “Rendas de prestação de serviços - Conforme mencionado na nota explicativa nº 10, no semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2020, a Distribuidora registrou receita com prestação de serviços de taxas de Administração no montante de R\$ 15.891, receita com prestação de serviços de escrituração no montante de R\$ 11.511 mil e rendas de outros serviços de taxa de custódia no montante de R\$ 1.471 para os quais não foram apresentados diversos documentos selecionados para exame e controles apropriados e suficientes que nos permitisse concluir sobre este montante, não tendo sido possível fazê-lo por meio de procedimentos alternativos de auditoria. Adicionalmente não tivemos acesso aos controles da integridade dessas receitas auferidas no semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2020, também, sobre as receitas destas mesmas rubricas registradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, não tendo sido possível fazê-lo por meio de procedimentos alternativos de auditoria a fim de determinar a necessidade da reapresentação das demonstrações contábeis anteriores, conforme previsto pelo CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erros, aprovado pela Resolução CMN 4.007/11. Consequentemente, não nos foi possível, nas circunstâncias, formar uma opinião sobre a integridade dos registros das referidas receitas e concluir sobre os possíveis efeitos, se houver, nas demonstrações contábeis do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2020 e sobre a necessidade de reapresentar demonstrações contábeis anteriores.”; vi) “Rendas de prestação de serviço de assessoria - Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 10 às demonstrações contábeis, no semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2020, a Distribuidora registrou receita com prestação de serviços de assessoria no montante de R\$ 5.625 mil. A referida receita é reconhecida por ocasião do recebimento e emissão da nota fiscal, em desacordo com o regime de competência que estabelece que as receitas devem ser registradas quando da prestação de serviços, conforme determina a Circular nº1.273 do Banco Central do Brasil. Consequentemente, não nos foi possível concluir sobre os eventuais efeitos nas demonstrações contábeis do semestre e exercício findo em 31

de dezembro de 2020, também, sobre as receitas destas mesmas rubricas registradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, não tendo sido possível fazê-lo por meio de procedimentos alternativos de auditoria a fim de determinar a necessidade da reapresentação das demonstrações contábeis anteriores, conforme previsto pelo CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erros, aprovado pela Resolução CMN 4.007/11. Consequentemente, não nos foi possível, nas circunstâncias, formar uma opinião sobre a integridade dos registros das referidas receitas e concluir sobre os possíveis efeitos, se houver, nas demonstrações contábeis do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2020 e sobre a necessidade de reapresentar demonstrações contábeis anteriores.”; vii) “Outras despesas operacionais - A Distribuidora mantém registrado na Rubrica “Outras despesas operacionais” na demonstração do resultado do semestre findo em 31 de dezembro de 2020 o montante de R\$ 192 mil, referente a regularização do lançamento contábil da transação firmada por compra de valores e bens no montante de R\$ 199 mil, que foi objeto de ressalva na opinião dos auditores independentes, sobre as demonstrações contábeis do semestre findo em 30 de junho de 2020. Consequentemente o resultado do segundo semestre está a menor naquele montante em 31 de dezembro de 2020.”; viii) “Outras despesas administrativas - Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 12, a Distribuidora mantém registrado na Rubrica “Despesas de manutenção e conservação” na demonstração do resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 o montante de R\$ 5.003 mil, dos quais o montante de R\$ 4.799 mil, refere-se a despesas com implantação da nova sede, para os quais não foi elaborada pela Administração avaliação sobre o efetivo benefício econômico futuro desses gastos. Consequentemente não podemos concluir sobre a correto registro e seus impactos tributários desses montantes no resultado do semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2020.”; ix) “Crédito tributário - Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 15 a Distribuidora possui em 31 de dezembro de 2020, o montante de R\$ 6.694 mil de saldo diferenças temporárias, correspondente ao crédito tributário no montante de R\$ 2.677 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 2020, também, sobre os valores destas mesmas rubricas registradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, não tendo sido possível fazê-lo por meio de procedimentos alternativos de auditoria a fim de determinar a necessidade da reapresentação das demonstrações contábeis anteriores, conforme previsto pelo CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erros, aprovado pela Resolução CMN 4.007/11. Consequentemente, não nos foi possível, nas circunstâncias, formar uma opinião sobre a integridade dos registros dos créditos tributários e concluir sobre os possíveis efeitos, se houver, nas demonstrações contábeis semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2020 e sobre a necessidade de reapresentar demonstrações contábeis anteriores”; x) “Limites operacionais - Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 17 – Limites Operacionais (acordo de Basileia), a Distribuidora apurou o índice de Basileia para 31 de dezembro de 2020 em 12,05%. Devido aos possíveis impactos das qualificações mencionadas acima, não nos foi possível concluir sobre os possíveis desenquadramentos dos limites operacionais.”

Assim, devido as relevantes limitações mencionadas acima por parte da auditoria referente a Investida em 31 de dezembro de 2020, não nos foi possível determinar a existência de possíveis efeitos que poderiam refletir nas demonstrações financeiras da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Companhia e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalvas.

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

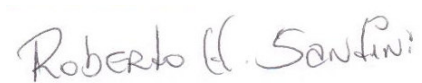
Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia e suas controladas.
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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, 20 de setembro de 2021.

A handwritten signature in black ink that reads "Roberto H. Santini".

Roberto H. Santini
Contador CRC 1SP-247.963/O-5

RSM Brasil Auditores Independentes - Sociedade Simples
CRC 2SP-030.002/O-7

A small version of the RSM logo, featuring the three colored bars and the text "RSM" below them.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.
CNPJ(MF) 37.665.902/0001-57

BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

Valores em R\$ mil

ATIVO	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/20	31/12/19	31/12/20	31/12/19
CIRCULANTE		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9.629</u>	<u>3.570</u>
DISPONIBILIDADES	4	-	-	920	1.533
Caixa				1	-
Bancos conta movimento				919	-
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	5	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>541</u>	<u>1.424</u>
Carteira própria		-	-	541	1.424
CRÉDITOS DIVERSOS		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8.168</u>	<u>612</u>
Rendas a receber	6.1	-	-	8.380	877
Diversos	6.1	-	-	683	294
(-) Provisão para perdas estimada com créditos de liquidação duvidosa				(895)	(559)
OUTROS VALORES E BENS		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
Despesas antecipadas		-	-	-	1
NÃO CIRCULANTE		<u>4.927</u>	<u>3.697</u>	<u>4.913</u>	<u>2.699</u>
TVM E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	5	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.491</u>
Carteira própria		-	-	-	2.491
Vinculados a prestação de garantia		-	-	-	-
OUTROS CRÉDITOS	6.1	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>12</u>
Diversos		-	-	12	12
INVESTIMENTOS		<u>4.927</u>	<u>3.697</u>	<u>167</u>	<u>154</u>
Particip.coligadas/controladas: no país	7	4.927	3.697	-	154
Outros investimentos		-	-	167	-
IMOBILIZADO	8	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.734</u>	<u>42</u>
Imobilizado		-	-	5.107	261
(-) Depreciações acumuladas		-	-	(373)	(219)
TOTAL DO ATIVO		4.927	3.697	14.542	6.269

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.
CNPJ(MF) 37.665.902/0001-57

BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

Valores em R\$ mil

P A S S I V O	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/20	31/12/19	31/12/20	31/12/19
CIRCULANTE		-	-	9.603	2.560
OUTRAS OBRIGAÇÕES		-	-	9.603	2.560
Fiscais e previdenciárias	9	-	-	3.596	539
Negociação e intermediação de valores	-	-	-	-	66
Diversas	9	-	-	6.007	1.955
NÃO CIRCULANTE		-	-	12	12
OUTRAS OBRIGAÇÕES		-	-	12	12
Provisão para contingências	9	-	-	12	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	10	4.927	3.697	4.927	3.697
Capital social		3.326	3.326	3.326	3.326
Ajustes de avaliação patrimonial		(7)	-	(7)	-
Reservas de lucros		1.608	371	1.608	371
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.927	3.697	14.542	6.269
		-	-	-	-

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC-1SP 110330/O-6

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

CNPJ(MF) 37.665.902/0001-57

Valores em R\$ mil

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (Lei 11.638)	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/20	31/12/19	31/12/20	31/12/19
RECEITA DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		-	-	255	143
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		-	-	255	143
Receita líquida operacional		-	-	255	143
RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		-	-	5.008	2.556
Receitas de prestação de serviços	11	-	-	35.058	6.812
Despesas de pessoal	12	-	-	(8.177)	(1.279)
Outras despesas administrativas	13	-	-	(17.398)	(2.115)
Despesas tributárias	14	-	-	(3.308)	(791)
Despesas com Provisões operacionais		-	-	(1.073)	(435)
Despesas de depreciação e amortização		-	-	(194)	(2)
Outras receitas operacionais		-	-	100	366
Outras despesas operacionais		-	-	-	-
Resultado de equivalência patrimonial	7	1.237	371	45	(1.606)
Resultado antes do resultado financeiro e dos tributos		1.237	371	5.308	1.093
Resultado financeiro		-	-	-	-
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		1.237	371	5.308	1.093
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro	16	-	-	(4.071)	(722)
Imposto de renda		-	-	(2.517)	(438)
Contribuição social		-	-	(1.554)	(284)
Resultado líquido das operações continuadas		1.237	371	1.237	371
Lucro (Prejuízo) do exercício		1.237	371	1.237	371
Lucro (Prejuízo) atribuível à:					
Controladores		1.237	371	1.237	371
Não controladores		-	-	-	-
Quantidade de ações		3.325.812	3.325.812	3.325.812	3.325.812
Lucro (Prejuízo) por ação - Em R\$		0,37	0,11	0,37	0,11

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC-1SP 110330/O-6

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

CNPJ(MF) 37.665.902/0001-57

Valores em R\$ mil

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/20	31/12/19	31/12/20	31/12/19
Lucro (Prejuízo) do exercício		1.237	371	1.237	371
Outros resultados abrangentes		(7)	-	(7)	-
Total do resultado abrangente do exercício		1.230	371	1.230	371
Total do resultado abrangente atribuível à:					
Controladores		1.230	371	1.230	371

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC-1SP 110330/O-6

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

Valores em R\$ mil

E V E N T O S	NOTA	CAPITAL	RESERVA	RESERVAS	AJUSTES DE	LUCROS OU	TOTAL DO
		REALIZADO	LEGAL	DE LUCROS	AVALIAÇÃO	(PREJUÍZOS)	PATRIMÔNIO
					PATRIMONIAL	ACUMULADOS	LÍQUIDO
Integralização de capital social em 31 de dezembro de 2019		3.326	-	-	-	-	3.326
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	371	371
Transferência para reserva de lucros	10	-	-	371	-	(371)	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		3.326	19	352	-	-	3.697
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	1.237	1.237
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	-	(7)	-	(7)
Reserva Legal	10	-	62	-	-	(62)	-
Transferência para reserva de lucros	10	-	-	1.175	-	(1.175)	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		3.326	81	1.527	(7)	-	4.927

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC-1SP 110330/O-6

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Demonstração do Fluxo de Caixa individual e consolidado para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e 2019

CNPJ(MF) 37.665.902/0001-57

Valores em R\$ mil

	Individual		Consolidado	
	31/12/20	31/12/19	31/12/20	31/12/19
Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Indireto				
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro (prejuízo) do exercício	1.237	371	1.237	371
Ajustes no resultado				
Depreciações e amortizações	-	-	154	25
Provisão para perdas em investimentos	-	(371)	993	183
Resultado de participações em coligadas/controladas	(1.237)	-	(45)	(10)
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	(6)	-
Provisão de impostos no resultado	-	-	4.071	721
Destinação para reserva de lucros	-	-	-	-
	-	-	6.404	1.290
Varição nos ativos e passivos				
(Aumento) redução em TVM instrumentos derivativos	-	-	3.374	(3.915)
(Aumento) redução de outros créditos	-	-	(8.548)	(808)
(Aumento) redução de outros valores e bens	-	-	-	(1)
Aumento (redução) em impostos e contribuições diferidos	-	-	(4)	66
Aumento (redução) em outras obrigações	-	-	4.918	2.365
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	-	(1.942)	(580)
	-	-	4.202	(1.583)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais				
Fluxos de caixa das atividades de investimento				
Alienações de:				
Investimentos	-	-	154	-
Imobilizado de uso	-	-	-	-
Inversões em:				
Investimentos	-	(3.326)	(123)	(144)
Imobilizado de uso	-	-	(4.846)	(66)
Intangível	-	-	-	-
	-	(3.326)	(4.815)	(210)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento				
Fluxos de caixa das atividades de financiamento				
recebimento pela integralização de capital	-	3.326	-	3.326
	-	3.326	-	3.326
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento				
Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa				
	-	-	(613)	1.533
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	-	-	1.533	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	-	-	920	1.533

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP 110330/O-6

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A companhia PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A. (“Companhia”), iniciou suas atividades em 31 de dezembro de 2019, e tem por objeto social a participação no capital social de instituições financeiras e demais companhias autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Estão consolidadas nestas demonstrações a empresa **Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.** (Distribuidora) que tem como objetivo atuar no mercado de títulos e valores mobiliários em seu nome ou em nome de terceiros. A Companhia tem participação direta na Distribuidora de 99,9997% no seu capital social.

Diante da Cisão parcial da sócia anterior Planner Holding Financeira S/A., nos termos do “Protocolo e Justificação para Cisão Parcial com a versão do acervo patrimonial cindido para nova Companhia e da versão do acervo patrimonial para a Planner Holding Financeira II S.A., arquivado na JUCESP em 9 de julho de 2020 e deferido pelo Banco Central do Brasil em 6 de outubro de 2020, a Planner Holding Financeira II S.A. passa a ser a nova controladora da Distribuidora, cabendo ressaltar que na 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.

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

Com intuito de reduzir gradualmente a assimetria da divulgação das demonstrações financeiras entre o padrão contábil previsto no Cosif em relação aos padrões internacionais (IFRS), o Banco Central através da Resolução BCB n.º 2/2020, regulamentou novos procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações contábeis. As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; inclusão das informações dos resultados recorrentes e não recorrentes; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido.

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

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

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

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis são assim resumidas:

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros da Instituição estão contemplados abaixo:

c.1) Títulos e valores mobiliários

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 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.

c.2) Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito

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

d) Investimentos

Nas demonstrações financeiras individuais o investimento da Companhia em sua controlada é contabilizado com base no método da equivalência patrimonial.

Com base no método da equivalência patrimonial, o investimento é reconhecido inicialmente ao custo. O valor contábil do investimento é ajustado para fins de reconhecimento das variações na participação da Companhia no patrimônio líquido a partir da data de aquisição. O ágio relativo é incluído no valor contábil do investimento, não sendo, no entanto, amortizado nem separadamente testado para fins de redução no valor recuperável dos ativos.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

A demonstração do resultado reflete a participação da Companhia no resultado operacional. Eventual variação em outros resultados abrangentes desta investida é apresentada como parte de outros resultados abrangentes da Companhia. Adicionalmente, quando houver variação reconhecida diretamente no patrimônio, a Companhia reconhecerá sua participação em quaisquer variações, quando aplicável, na demonstração das mutações do patrimônio líquido. Ganhos e perdas não realizados em decorrência de transações entre a Companhia e a controlada são eliminados em proporção à participação.

A soma da participação da Companhia no resultado é apresentada na demonstração do resultado, representando o resultado após os tributos e as participações de não controladores na controlada.

As demonstrações financeiras da controlada é elaborada para o mesmo período de divulgação que as da Companhia. Quando necessário, são feitos ajustes para que as políticas contábeis fiquem alinhadas com as da Companhia.

Após a aplicação do método da equivalência patrimonial, a Companhia determina se é necessário reconhecer perda adicional sobre o valor recuperável do investimento na controlada. A Companhia determina, em cada data de reporte, se há evidência objetiva de que o investimento sofreu perda por redução ao valor recuperável. Se assim for, a Companhia calcula o montante da perda por redução ao valor recuperável como a diferença entre o valor recuperável e o valor contábil, e reconhece a perda, na demonstração do resultado

Ao perder influência significativa sobre o investimento, a Companhia mensura e reconhece qualquer investimento retido ao valor justo. Eventual diferença entre o valor contábil, no momento da perda de influência significativa, e o valor justo do investimento retido e dos resultados da alienação são reconhecidos no resultado

e) **Imobilizado**

Registrado pelo custo de aquisição ou construção, deduzido da depreciação calculada pelo método linear, com base em taxas que levam em consideração a vida útil estimada dos bens.

O valor contábil dos ativos é ajustado para seu valor recuperável, sempre que os eventos ou circunstâncias indicarem que seu valor contábil não pode ser recuperável.

É demonstrado pelo custo de aquisição, menos a depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear à taxa anual de 20% para sistema de processamento de dados e sistema de transportes; e, 10% para as demais contas.

f) **Ativos e passivos contingentes, provisões e obrigações legais**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos no CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovados pela Resolução nº 3.823/09, 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;

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

g) Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

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

h) 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 provisão para contribuição social está sendo calculada à alíquota de 15% para a Distribuidora e de 9% para a Companhia, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

Avaliação do valor recuperável de ativos não financeiros (teste de “impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus principais ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para perda ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

i) Partes relacionadas

A divulgação de informações sobre as partes relacionadas é efetuada em consonância com a Resolução CMN nº. 3.750/09, que determinou a adoção do Pronunciamento Técnico – CPC 05, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente à divulgação de informações sobre as partes relacionadas.

j) Mensuração a valor justo

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

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

k) Uso de estimativas contábeis

A preparação das demonstrações contábeis 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.

l) Resultado por cota

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

m) Juros sobre capital próprio

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

n) Princípios de consolidação

As seguintes políticas contábeis são aplicadas na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas.

Controladas são todas as entidades controladas direta ou indiretamente pela Companhia. As controladas são totalmente consolidadas a partir da data em que o controle é transferido para a Companhia. A consolidação é interrompida a partir da data em que a Companhia deixa de ter o controle.

A Companhia possui 100% de participação societária na companhia Planner Trustee Distribuidoras de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Para a consolidação, os seguintes critérios são adotados:

- eliminação dos investimentos em empresas controladas, bem como os resultados das equivalências patrimoniais;
- eliminação dos lucros provenientes de operações realizadas entre as empresas consolidadas, assim como os correspondentes saldos de ativos e passivos.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Disponibilidades

São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações em mercado aberto, aplicações em renda fixa e operações compromissadas, 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 Distribuidora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo:

	<u>Individual</u>	<u>Consolidado</u>
	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2020</u>
Caixa e equivalentes de caixa	-	920
Caixa	-	1
Depósitos bancários	-	919
Total caixa e equivalente de caixa	-	920
	<u>Individual</u>	<u>Consolidado</u>
	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2019</u>
Caixa e equivalentes de caixa	-	1.533
Caixa	-	-
Depósitos bancários	-	1.533
Total caixa e equivalente de caixa	-	1.533

5. Instrumentos financeiros

a) **Títulos disponíveis para venda:** em 31 de dezembro de 2020, a carteira de títulos e valores mobiliários está classificada como “disponível para venda” e representada por:

			<u>Individual</u>		<u>Consolidado</u>	
			<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2020</u>	
	Classificação	Vencimento	Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
Circulante						
Carteira própria						
Ações em Companhias Abertas	Disponível para venda	Sem Vencimento	-	-	386	541
Cotas de fundos de investimento	Disponível para venda	Sem Vencimento	-	-	88	178
			-	-	298	363
Total			-	-	386	541

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Classificação	Vencimento	Individual		Consolidado	
			31/12/2019		31/12/2019	
			Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
Circulante						
Carteira própria						
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/03/20 a 01/09/20	-	-	1.258	1.424
Ações em Companhias Abertas	Disponível para venda	Sem Vencimento	-	-	388	388
Cotas de fundos de investimento	Disponível para venda	Sem Vencimento	-	-	352	544
			-	-	518	492
Não Circulante						
Carteira própria						
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/09/20 a 01/03/26	-	-	2.492	2.491
			-	-	2.492	2.491
Total			-	-	3.750	3.915

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 e no preço médio e nas taxas de juros divulgados pela ANBIMA no último dia útil antes do encerramento do período.

As cotas de fundos de investimento foram atualizadas pelo respectivo valor justo da cota, no último dia útil do exercício e refere-se ao Essencial Fundo de Investimento Multimercado - Investimento no Exterior, constituído sob forma de condomínio aberto, com prazo de duração indeterminado, cujo objetivo é proporcionar rentabilidade aos cotistas por meio de aplicação de no mínimo 67% de seus recursos em ativos no exterior.

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

As ações de companhias abertas estão custodiadas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão. Os títulos públicos estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC). As cotas de fundos de investimento estão custodiadas no administrador do fundo integrante da carteira.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Outros ativos

6.1. São representados por:

	Individual 31/12/2020	Consolidado 31/12/2020
Circulante		
Rendas a receber: (Vide nota explicativa nº 6.2)	-	8.380
Serviços prestados a receber (a)	-	4.636
Taxa de administração de fundos (b)	-	3.744
Perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa: (d)		(895)
Provisões sobre serviços prestados a receber		(895)
Diversos	-	683
Adiantamentos e antecipações salariais	-	37
Devedores por compra de valores e bens (f)	-	8
Impostos e contribuições a compensar (c)	-	67
Devedores diversos – País	-	570
Despesas antecipadas	-	1
Total	-	8.168

Não circulante – Outros ativos

Diversos		
Devedores por depósito em garantia (e)	-	(12)

	Individual 31/12/2019	Consolidado 31/12/2019
Circulante		
Rendas a receber: (Vide nota explicativa nº 6.2)	-	877
Serviços prestados a receber (a)	-	877
Perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa: (d)		(559)
Provisões sobre serviços prestados a receber		(559)
Diversos	-	294
Valores a receber de sociedades ligadas	-	14
Impostos e contribuições a compensar (c)	-	140
Devedores diversos - País	-	140
Total	-	612

Não circulante - Outros ativos

Diversos		
Devedores por depósito em garantia (e)	-	(12)

(a) Representadas por valores a receber de novos serviços prestados de coordenação, estruturação e distribuição pública de ativos;

(b) O valor aumentou significativamente devido a reestruturação societária mencionada na nota explicativa nº 1;

(c) Representado substancialmente por impostos e contribuições recolhidos antecipadamente e a compensar;

(d) Refere-se às possíveis perdas com valores a receber de serviços prestados de assessoria e administração de fundos;

(e) Refere-se a processo cível com a Cipla S.A. conforme destacado na nota explicativa nº 16;

(f) Refere-se ao valor a receber pela venda da participação na sociedade Planner Redwood Asset Management Administração de Recursos Ltda.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

6.2. Aging List das rendas a receber em 31 de dezembro de 2020

Descrição	Serviços prestados	Taxa Administração de Fundos	Total Rendas a receber
Valores a vencer	3.518	3.583	7.101
Valores vencidos de 30 a 60 dias	384	-	384
Valores vencidos de 91 a 180 dias	349	17	366
Valores vencidos acima de 180 dias	385	144	529
Total	4.636	3.744	8.380

7. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2019, a Planner Holding Financeira II S.A. se tornou sócia da empresa Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. e os investimentos em participações societárias permanentes são compostos como segue:

Empresa	% de Participação em 31/12/2020	Controlada	
		31/12/2020	31/12/2019
Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	100%	4.927	3.697

7.1. Informações financeiras da empresa investida

Investidas	Total do Ativo	Total do Passivo	Total Patrimônio Líquido	Resultado do Exercício
Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	14.542	9.615	3.690	1.237
Total	14.542	9.615	3.690	1.237

7.2. Movimentação dos investimentos em 2020

Investidas	Total dos investimentos (2019)	Ajustes ao valor de mercado	Lucro líquido do exercício	Total dos investimentos (2020)
Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	3.697	(7)	1.237	4.927
Total	3.697	(7)	1.237	4.927

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Imobilizado

Em 31 de dezembro de 2020 os saldos de imobilizado de uso do consolidado estão abaixo demonstrados, e não havia saldos de imobilizado de uso na demonstração financeira individual:

	Taxa de Depreciação	31/12/20			31/12/19
		Custo	Depreciação e amortização	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso					
Instalações (a)	10%	3.489	(82)	3.407	-
Móveis e equipamentos de uso (a)	10%	839	(23)	816	2
Equipamentos de comunicação	10%	125	(125)	-	-
Processamento de dados (a)	20%	534	(39)	495	-
Veículos	20%	120	(104)	16	40
Total		5.107	(373)	4.734	42

(a) aquisições para adequação do novo escritório ocupado no período.

7.1. Resumo da movimentação do Imobilizado em 2020:

	31/12/19	Adições	Depreciações	31/12/20
Instalações	-	3.489	(82)	3.407
Móveis e Equipamentos de uso	2	837	(23)	816
Processamento de dados	-	534	(39)	495
Veículos	40	-	(24)	16
Total	42	4.860	(168)	4.734

9. Outros passivos

	Individual 31/12/2020	Consolidado 31/12/2020
Fiscais e Previdenciárias	-	3.596
Impostos e contribuições s/lucros	-	2.500
Impostos e contribuições a recolher	-	1.034
Impostos e contribuições diferidos	-	62
Diversas:	-	6.019
Obrigações p/aquisição de bens e diretos	-	386
Despesas de pessoal	-	709
Outras despesas administrativas (a)	-	3.589
Provisão demandas judiciais (não circulante) (Vide nota explicativas nº 16)	-	12
Valores a pagar a sociedades ligadas (c)	-	80
Credores diversos – País (b)	-	1.243
Total	-	9.615
Circulante	-	9.603
Não circulante	-	12

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Individual 31/12/2019	Consolidado 31/12/2019
Fiscais e Previdenciárias	-	605
Impostos e contribuições s/lucros	-	370
Impostos e contribuições a recolher	-	169
Impostos e contribuições diferidos	-	66
Diversas:	-	1.966
Outras despesas administrativas (a)	-	69
Provisão demandas judiciais (não circulante) (Vide nota explicativas nº 16)	-	12
Credores diversos - País (b)	-	1.885
Total	-	2.571
Circulante	-	2.560
Não circulante	-	12

- (a) Refere-se substancialmente a despesas a pagar de assessorias e consultorias no montante de R\$ 3.110.
- (b) Valor refere-se a depósitos recebidos a identificar no valor de R\$926 (R\$418 em 31 de dezembro de 2019); valores a restituir e a repassar R\$20 (R\$32 em 31 de dezembro de 2019); e, a valores recebidos da companhia emissora das debentures na qual a Distribuidora atua como agente fiduciário no montante de R\$ 297 (R\$ 1.436 em 31 de dezembro de 2019).
- (c) Com o evento da Cisão mencionado na Nota Explicativa 1, foram recebidos diversos fundos para administração da Distribuidora onde foram prestados serviços durante o período de transição que gerou um acerto de contas que está em discussão entre as partes e, portanto, nada foi registrado até o momento.

10. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O capital social subscrito é de R\$ 3.326, está dividido em 3.325.812 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, totalmente integralizadas pelos acionistas domiciliados no País.

b) Dividendos

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 não foram pagos dividendos aos acionistas.

c) Destinação dos lucros

Dos resultados apurados serão inicialmente deduzidos, antes de qualquer participação, os prejuízos acumulados e as provisões para o Imposto de Renda e para a Contribuição Social sobre o Lucro. O lucro remanescente terá a seguinte destinação:

- 5% (cinco por cento) para a constituição da reserva legal, que não excederá de 20% (vinte por cento) do capital social;
- Em atendimento a Resolução CMN nº 3.605, os saldos de lucros acumulados são destinados para reservas de lucros no encerramento do balanço anual.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foi destinado o saldo de lucros do exercício para reservas de lucros no montante de R\$ 1.237.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

d) Juros sobre capital próprio

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 não foram pagos juros sobre capital próprio.

11. Receita de prestação de serviços

	<u>Consolidado</u> <u>31/12/2020</u>	<u>Consolidado</u> <u>31/12/2019</u>
Rendas de administração de fundos (a)	15.891	-
Rendas de prestação de serviços de assessoria (b)	5.625	6.602
Rendas de comissão de colocação de títulos (c)	11.511	210
Rendas de outros serviços (d)	2.031	-
	<u>35.058</u>	<u>6.812</u>

(a) A Distribuidora iniciou a administração de fundos no exercício de 2020 e a receita é referente estas taxas de administração;

(b) Refere-se a serviços prestados de assessoria de agente fiduciário;

(c) Refere-se a comissão da colocação e distribuição de títulos;

(d) Refere-se a taxa de custódia no montante de R\$1.471 e taxa de escrituração no montante de R\$560.

12. Despesas de pessoal

	<u>Consolidado</u> <u>31/12/2020</u>	<u>Consolidado</u> <u>31/12/2019</u>
Despesas de honorários	(800)	(25)
Despesas de proventos	(4.513)	(792)
Despesas de encargos sociais	(1.713)	(256)
Despesas de benefícios	(1.111)	(181)
Outras despesas	(40)	(25)
	<u>(8.177)</u>	<u>(1.279)</u>

13. Outras despesas administrativas

	<u>Consolidado</u> <u>31/12/2020</u>	<u>Consolidado</u> <u>31/12/2019</u>
Despesas com serviços técnicos especializados (a)	(8.827)	(1.583)
Despesas com comunicações	(26)	(4)
Despesas com processamento de dados	(1.557)	(83)
Despesas com serviços do sistema financeiro	(105)	(66)
Despesas com publicação	(18)	(19)
Despesas com eventos, promoções e relações públicas	(338)	(6)
Despesas com associação de classe	(38)	(22)
Despesas com aluguel	(596)	(40)
Despesas manutenção e conservação (b)	(5.003)	(184)
Despesas com transportes	(62)	(37)
Despesas com depreciação	(153)	(25)
Outras despesas	(675)	(46)
	<u>(17.398)</u>	<u>(2.115)</u>

(a) Representado principalmente por gastos relativos a serviços prestados nas operações de agente fiduciário.

(b) O crescimento do saldo nesta rubrica se refere principalmente a alterações de leiaute, adequação, adaptações de infraestrutura, além de personalizações e automações implementadas na nova sede.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Despesa tributária

	<u>Consolidado</u> <u>31/12/2020</u>	<u>Consolidado</u> <u>31/12/2019</u>
Impostos sobre serviços de qualquer natureza - ISS	(1.276)	(341)
Contribuição ao Cofins	(1.413)	(279)
Contribuição ao Pis	(230)	(46)
Outras despesas tributárias	(389)	(125)
	<u>(3.308)</u>	<u>(791)</u>

15. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas estão representadas por:

a) Operações com a controladora

Em 31 de dezembro de 2020 estava representado por valores a receber de sociedade ligada Planner Corretora de Valores S.A., classificado em “Outras Obrigações – Diversas”, no montante de R\$ 80 classificado em “Outros Créditos – Diversos”.

b) Operações com relacionadas

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 houve pagamentos referente serviços de assessoria para a Planner Serviços Ltda. no montante de R\$579 e para Banvox Consultoria Ltda. no montante de R\$ 3.000.

c) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Em 31 de dezembro de 2020 foram pagos remuneração ao pessoal-chave da administração no montante de R\$800.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Imposto de Renda e Contribuição Social

Demonstrativo do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social:

	Individual		Consolidado	
	31/12/2020		31/12/2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Apuração de IR/CS				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	1.237	1.237	5.308	5.308
Base de cálculo	1.237	1.237	5.308	5.308
Adições/(exclusões):				
Resultado de equivalência patrimonial	(1.237)	(1.237)	-	-
Despesas não dedutíveis	-	-	158	158
Perda estimada com créditos de liquidação duvidosa	-	-	864	864
Gastos com ativos diferidos	-	-	4.799	4.799
Resultado de equivalência patrimonial	-	-	(45)	(45)
Dividendos Recebidos	-	-	(3)	(3)
Amortização de gastos com ativos diferidos	-	-	(101)	(101)
Lucro real	-	-	10.980	10.980
(-) Compensação Prejuízos Fiscais	-	-	(622)	(622)
Total da Base de cálculo dos impostos	-	-	10.358	10.358
Encargos de 15% IR/CS + Adicional de 10% de IR	-	-	(2.566)	(1.554)
(-) Incentivos Fiscais (PAT)	-	-	49	-
IR e CS – Juros s/ Capital próprio (efeito tributário)	-	-	-	-
Total	-	-	(2.517)	(1.554)
	Individual		Consolidado	
	31/12/2019		31/12/2019	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Apuração de IR/CS				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	371	371	2.709	2.709
Base de cálculo	371	371	2.709	2.709
Adições/(exclusões):				
Resultado de equivalência patrimonial	(371)	(371)	-	-
Despesas não dedutíveis	-	-	5	5
Perda estimada com créditos de liquidação duvidosa	-	-	14	14
Gastos com ativos diferidos	-	-	-	-
Resultado de equivalência patrimonial	-	-	(10)	(10)
Dividendos Recebidos	-	-	(14)	(14)
Juros sobre capital próprio	-	-	(114)	(114)
Lucro real	-	-	2.590	2.590
(-) Compensação Prejuízos Fiscais	-	-	(777)	(777)
Total da Base de cálculo dos impostos	-	-	1.813	1.813
Encargos de 15% IR/CS + Adicional de 10% de IR	-	-	(428)	(272)
(-) Incentivos Fiscais (PAT)	-	-	10	-
IR e CS – Juros s/ Capital próprio (efeito tributário)	-	-	(20)	(12)
Total	-	-	(438)	(284)

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 a Distribuidora utilizou os saldos de prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social no montante de R\$622 que apresentava em 31 de dezembro de 2019. A Distribuidora não constituiu créditos tributários sobre diferenças temporárias no montante de R\$2.677 (R\$559 em 2019), provenientes de perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa, contingências cíveis e gastos com ativos diferidos, uma vez que os critérios estabelecidos na Resolução nº 4.842 do Conselho Monetário Nacional, não foram atendidos.

17. Demandas judiciais

Os processos de natureza tributária, trabalhista e cível, classificados com base na opinião dos assessores jurídicos como risco de perda provável, são provisionadas na Rubrica “Outras Obrigações”. Em 31 de dezembro de 2020, estava provisionado o montante de R\$ 12, amparado por depósito judicial civil no mesmo valor.

Os passivos contingentes referentes processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível classificados, com base na opinião dos assessores jurídicos, como risco de perda possível, não são reconhecidos contabilmente.

Em 31 de dezembro de 2020, havia processos cíveis classificados como risco de perda possível no montante de R\$ 1.095; e, processos administrativos sancionador, classificados como risco de perda possível, os quais possuem o objetivo de apurar a responsabilidade da Distribuidora, na qualidade de agente fiduciária, de títulos e valor mobiliário, em se tratando de processos administrativos ainda não foram mensurados valores.

18. Gerenciamento de riscos

A Distribuidora tem aperfeiçoado continuamente seus sistemas tecnológicos voltados ao controle e prevenção de riscos, visando reduzir possíveis perdas, por meio do acompanhamento constante de suas operações e garantias prestadas.

Os riscos à atividade são analisados e administrados diretamente pela diretoria, acompanhando o controle dos fatores de exposição a riscos de mercado, crédito e institucionais.

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/>, no site da Distribuidora.

19. Limites operacionais

A Distribuidora, em conjunto com sua controladora Planner Holding Financeira II 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 2020 é de 12,05%.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Análise de sensibilidade

Com intuito de proteger a Distribuidora contra a exposição a riscos de mercado e liquidez, são avaliadas sistematicamente pela área de Risco as posições mantidas pela Distribuidora. Assim, em conformidade com a Resolução nº 2, do Banco Central do Brasil, a Distribuidora utiliza para fins de sensibilidade dos valores contábeis, o abaixo disposto:

Conta	Valor Provável de Realização Ativo/ (Passivo)	Possível Variação em função do risco %	Obs.
Caixa e Equivalente de Caixa	920	-	(a)
Títulos e Valores Mobiliários	541	-	(b)
Negociação Intermediação de Valores (Líquido)	6.811	-	(a)
Total	8.272		

(a) Ausência de impacto; e

(b) Saldo líquido de risco já reconhecido pela contabilidade.

Detalhamento (a)

Caixa e equivalente de caixa

Dado que este saldo trata de disponibilidade com liquidez imediata não se aplica análise de exposição aos riscos envolvidos pela análise de sensibilidade.

Negociação e Intermediação de Valores

A Distribuidora de forma geral não incorre em riscos de mercado ou liquidez em suas atividades, isto em razão de prestar essencialmente serviços que são recebidos através de débito nas contas correntes dos respectivos Clientes. Estes serviços são concentrados em clientes institucionais ou de grande porte, de forma que o único risco observável é o risco de crédito, aquele obtido através da mensuração da hipótese de inadimplência sobre os serviços prestados. Cabe lembrar que desde o início de suas operações a Distribuidora não efetivou nenhuma perda.

Detalhamento (b)

Títulos e Valores Mobiliários

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, as aplicações financeiras próprias são representadas pelos saldos do grupo do balanço: Instrumentos Financeiros (Títulos e Valores Mobiliários), que montam o saldo de R\$541 mil, sendo R\$ 363 mil de aplicação em ações e R\$178 mil relativos a cotas de fundos de investimento.

Ambas as rubricas são reconhecidas diariamente na contabilidade pelos seus respectivos valores de mercado, portanto registradas ao valor de realização e por apresentarem impacto irrelevante, são apresentadas na análise de sensibilidade com uma possível variação em função do risco percentual de 0%.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. Outras informações

21.1 Efeitos da Pandemia - COVID-19

Com relação aos impactos da pandemia, não ocorreram alterações relevantes no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, nas operações que afetam as demonstrações contábeis, considerando que, com as indefinições na economia decorrentes do COVID-19 ocasionarem postergação na realização de alguns novos negócios, porém, mantivemos um nível de operação dentro da normalidade, ou seja, estando as provisões para perda associadas ao risco de crédito PECLD do período em linha com as nossas regras de provisionamento, e em patamares semelhantes aos históricos, e, ainda, conseguimos evoluir na contratação de novas operações, principalmente no segmento de fundos de investimentos.

Por oportuno, devemos destacar que o crescimento da receita com serviços na área de fundos de investimentos tem por principal justificativa a reestruturação operacional do Grupo, considerando a transferência de serviços até então prestados pela Planner Corretora de Valores S.A.

Por fim, até o presente momento não utilizamos nenhum benefício disponibilizado pelo Governo, sendo oportuno ressaltar que em relação a possibilidade legal de prorrogação de impostos, optamos pelo pagamento na data de vencimento original.

22. Resultados recorrentes e não recorrentes

A Distribuidora no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 obteve resultado não recorrente:

	Individual 31/12/2020			Consolidado 31/12/2020		
	Resultado Recorrente	Resultado não Recorrente	Total	Resultado Recorrente	Resultado não Recorrente	Total
Outras Receitas (Despesas) Operacionais ⁽¹⁾	1.237	-	1.237	6.126	(4.698)	1.428
Resultado Operacional	1.127	-	1.127	6.126	(4.698)	1.428
Resultado não operacional ⁽²⁾	-	-	-	-	(191)	(191)
Lucro Líquido	1.237	-	1.237	6.126	(4.889)	1.237
Resultados não recorrentes:						

	Individual 31/12/2019			Consolidado 31/12/2019		
	Resultado Recorrente	Resultado não Recorrente	Total	Resultado Recorrente	Resultado não Recorrente	Total
Outras Receitas (Despesas) Operacionais ⁽¹⁾	371	-	371	1.987	-	1.987
Resultado Operacional	371	-	371	1.987	-	1.987
Resultado não Operacional ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido	371	-	371	1.987	-	1.987

PLANNER HOLDING FINANCEIRA II S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Resultados não recorrentes:

- (1) *Referem-se a valores de adaptações em imóveis de terceiros da nova sede da Distribuidora no montante de R\$ 4.698 em 2020 (não houve valores em 2019).*
- (2) *Referem-se a prejuízos na alienação de investimentos na Planner Redwood Asset Management Administração de Recursos Ltda no montante de R\$ 191 em 2020 (não houve valores em 2019).*

23. Eventos subsequentes

Em abril de 2021 a Distribuidora registrou créditos tributários de imposto de renda e contribuição social, decorrente de diferenças temporárias no montante de R\$ 2.442.

A DIRETORIA

Reinaldo Dantas
Contador CRC 1 SP 110330/O-6