



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

Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2022

### **Conteúdo**

<b>Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras</b>	<b>2</b>
<b>Balanco patrimonial – ativo</b>	<b>5</b>
<b>Balanco patrimonial – passivo</b>	<b>6</b>
<b>Demonstração do resultado</b>	<b>7</b>
<b>Demonstração do resultado abrangente</b>	<b>8</b>
<b>Demonstração das mutações do patrimônio líquido</b>	<b>9</b>
<b>Demonstração do fluxo de caixa</b>	<b>10</b>
<b>Notas explicativas às demonstrações financeiras</b>	<b>11</b>



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

### **Abstenção de Opinião**

Fomos contratados para examinar as demonstrações contábeis **individuais e consolidadas** da **PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A. (“Planner”)** 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Não expressamos uma opinião sobre as demonstrações contábeis da **“Planner”** pois, devido á relevância dos assuntos descritos na seção “Base para abstenção de opinião”, não nos foi possível obter evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis.

### **Base para abstenção de opinião**

Conforme nota explicativa 6 “b” e “c”, em 31 de dezembro de 2022, a **“Planner Corretora de Valores S.A”** possuía Cotas de Fundo de Investimentos no montante de R\$ 18.591 mil, todos auditados por outros auditores independentes, cujos relatórios foram emitidos com modificação. O saldo da aplicação da **“Planner Corretora de Valores S.A”** em cotas do SINGULARITY FIM CP, cujo relatório do auditor independente foi emitido em 29 de março de 2023 com abstenção de opinião, representava mais de 60,00% do Patrimônio ajustado da **“Planner Corretora de Valores S.A”**.

### **Ênfase**

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

Chamamos a atenção para Nota Explicativa nº 11.1 “a”, consta que a **“Planner Corretora de Valores S.A”**, no primeiro semestre de 2011, aderiu ao Programa de Recuperação Fiscal (REFIS) da Lei nº 11.941/09, cujo processo de adesão a este REFIS requer o cumprimento de diversas etapas, entre as quais o pedido de extinção dos processos e a homologação da referida

inscrição nesse programa. Em 31 de dezembro de 2022, a “**Planner Corretora de Valores S.A**” não havia concluído todo o processo de adesão ao REFIS e a administração da “**Planner Corretora de Valores S.A**” em conjunto com seus assessores legais avaliou como provável o desfecho desse processo.

### **Crédito tributário**

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 19 a “**Planner Corretora de Valores S.A**” possui em 31 de dezembro de 2022 prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social no montante R\$ 4.789 mil (2021 5.844 mil), não reconhecidos em suas demonstrações contábeis, também não elaborou estudo técnico, conforme estabelecido pela Resolução nº 4.842 do Conselho Monetário nacional, para os créditos tributários no montante de R\$ 5.240mil, provenientes de perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa e contingências cíveis e trabalhistas no montante de R\$ 1.552.

### **Participação Acionária**

Conforme Nota Explicativa 5 “a” da referida controlada, em 31 de dezembro de 2022 a “**Planner Corretora de Valores S.A**” possuía 3.395,7244 cotas do SINGULARITY FIM CP equivalente a R\$ 11.338 mil.

### **Outros Assuntos**

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram por nós examinadas com relatório de auditoria em 31 de maio de 2022, opinião com ressalva sobre as demonstrações contábeis quanto aos Títulos dados em Garantia de Oper. Bolsas, e Resultado.

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

A administração da “**Planner**” 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 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 é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis ‘as “**Planner**” autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil 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 “**Planner**” 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 “**Planner**” ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da “**Planner**” são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossa responsabilidade é a de conduzir uma auditoria das demonstrações contábeis da “**Planner**” de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e a de emitir um relatório de auditoria. Contudo, devido ao assunto descrito na seção intitulada “Base para abstenção de opinião”, não nos foi possível obter evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião de auditoria sobre essas demonstrações contábeis.

Somos independentes em relação à Companhia, 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.

São Paulo, 20 de abril de 2023.

**VENEZIANI AUDITORES INDEPENDENTES**  
**CRC 2SP13744/O-1**

**ALCINDO TAKACHI ITIKAWA**  
**CONTADOR CRC 1SP088652/O-9**

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAL E CONSOLIDADO ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

ATIVO	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/22	31/12/21	31/12/22	31/12/21
<b>CIRCULANTE</b>		<b>1.036</b>	<b>5.059</b>	<b>129.181</b>	<b>129.371</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1.997</b>	<b>366</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFIN. DE LIQUIDEZ</b>	<b>5</b>	-	-	<b>69.234</b>	<b>69.911</b>
Aplicações no mercado aberto		-	-	69.234	69.911
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>6</b>	<b>822</b>	<b>4.862</b>	<b>52.750</b>	<b>40.392</b>
Títulos e valores mobiliários		822	4.862	52.497	40.392
Operações de crédito		-	-	253	-
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>		<b>213</b>	<b>196</b>	<b>5.163</b>	<b>18.375</b>
Rendas a receber	<b>8.1</b>	-	-	2.605	9.518
Negociação e intermediação de valores	<b>7.3</b>	-	-	2.523	9.007
Outros créditos - Diversos	<b>8.2</b>	213	196	11.507	23.249
Risco de rendas a receber e outros créditos	<b>8.3</b>	-	-	(11.472)	(23.399)
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>		-	-	<b>37</b>	<b>327</b>
Despesas antecipadas		-	-	37	327
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>24.162</b>	<b>8.477</b>	<b>8.229</b>	<b>40.278</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>6</b>	-	-	<b>3.370</b>	<b>29.742</b>
Títulos e valores mobiliários		-	-	3.370	29.742
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>8.2</b>	-	-	<b>2.655</b>	<b>6.708</b>
Outros créditos - Diversos		-	-	2.655	6.708
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>9</b>	<b>24.162</b>	<b>8.477</b>	<b>45</b>	<b>45</b>
Particip.coligadas/controladas: no país		24.162	8.477	-	-
Outros investimentos		-	-	45	45
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	-	-	<b>2.159</b>	<b>3.783</b>
Outras imobilizações de uso		-	-	7.076	8.214
(Depreciações acumuladas)		-	-	(4.917)	(4.431)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>25.198</b>	<b>13.536</b>	<b>137.410</b>	<b>169.649</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.**

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

**BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAL E CONSOLIDADO ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

PASSIVO	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/22	31/12/21	31/12/22	31/12/21
<b>CIRCULANTE</b>		<b>790</b>	<b>777</b>	<b>107.301</b>	<b>151.063</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		-	-	<b>79.437</b>	<b>115.575</b>
Depósitos	7.1	-	-	78.176	115.571
Relações interdependências	7.2	-	-	1.261	4
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>		<b>790</b>	<b>777</b>	<b>27.864</b>	<b>35.488</b>
Sociais e estatutárias		271	271	271	271
Fiscais e previdenciárias	12.1	2	3	3.505	5.384
Negociação e intermediação de valores	7.3	-	-	3.072	20.588
Diversas	12.2	517	503	21.016	9.245
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>437</b>	<b>437</b>	<b>6.140</b>	<b>6.264</b>
<b>RECURSOS DE DEBÊNTURES E ACEITE CAMBIAL</b>		<b>437</b>	<b>437</b>	<b>437</b>	<b>437</b>
Recursos de Debêntures		437	437	437	437
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>		-	-	<b>5.703</b>	<b>5.827</b>
Fiscais e previdenciárias	12.1	-	-	3.327	3.590
Diversas - Passivos contingentes	12.2	-	-	2.376	2.237
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>23.971</b>	<b>12.322</b>	<b>23.969</b>	<b>12.322</b>
Capital:	13	59.932	59.932	59.932	59.932
De Domiciliados no país		59.932	59.932	59.932	59.932
Ajustes de avaliação patrimonial		(3.779)	(639)	(3.781)	(639)
(Prejuízos acumulados)		(32.182)	(46.971)	(32.182)	(46.971)
(Ações em Tesouraria)		-	-	-	-
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>25.198</b>	<b>13.536</b>	<b>137.410</b>	<b>169.649</b>

**A DIRETORIA**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.**

**CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

Valores em R\$ mil

	NE	Individual		Consolidado	
		31/12/22	31/12/21	31/12/22	31/12/21
<b>RECEITAS DE VENDA DE BENS E/OU SERVIÇOS</b>		-	-	<b>48.624</b>	<b>61.114</b>
Receita bruta de prestação de serviços	15	-	-	48.624	61.114
<b>RECEITA BRUTA OPERACIONAL</b>		-	-	<b>48.624</b>	<b>61.114</b>
Deduções da Receita Bruta		-	(3)	(1.878)	(2.456)
Tributos sobre serviços		-	(3)	(1.878)	(2.456)
Despesas com ISS		-	(3)	(1.878)	(2.456)
<b>RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL</b>		-	<b>(3)</b>	<b>46.746</b>	<b>58.658</b>
<b>DEPESAS/RECEITAS OPERACIONAIS</b>		<b>14.822</b>	<b>(31.504)</b>	<b>(48.425)</b>	<b>(102.857)</b>
Despesas Gerais e Administrativas		(51)	(149)	(109.197)	(105.347)
Despesas com honorários da diretoria		-	-	(2.528)	(2.590)
Despesas de pessoal	16	-	-	(20.552)	(18.509)
Outras despesas administrativas	17	(51)	(147)	(67.609)	(54.673)
Despesas tributárias		-	-	(516)	(500)
Outras de depreciação e amortização		-	-	(485)	(137)
Despesas de pis e cofins		-	(2)	(6.118)	(3.593)
Provisões operacionais		-	-	(11.389)	(25.345)
Outras Receitas Operacionais	18	-	0	94.386	5.085
Outras Despesas Operacionais	19	-	-	(33.614)	(2.795)
Resultado de Equivalência Patrimonial		14.873	(31.356)	-	200
<b>Resultado antes do resultado financeiro e dos tributos</b>		<b>14.822</b>	<b>(31.507)</b>	<b>(1.679)</b>	<b>(44.199)</b>
<b>Resultado Financeiro</b>		<b>(33)</b>	<b>(172)</b>	<b>17.527</b>	<b>12.768</b>
Receitas Financeiras		-	48	18.192	14.067
Rendas de aplicação interfinanceira de liquidez		-	-	7.533	3.531
Rendas de títulos e valores mobiliários		-	48	10.659	10.536
Despesas Financeiras		(33)	(220)	(665)	(1.299)
Despesa de captação		-	(220)	-	(220)
Prejuízos com títulos e valores mobiliários		(33)	-	(665)	(1.079)
<b>Resultado antes dos tributos sobre o lucro</b>		<b>14.789</b>	<b>(31.680)</b>	<b>15.848</b>	<b>(31.431)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>14.789</b>	<b>(31.680)</b>	<b>15.848</b>	<b>(31.431)</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	20	-	-	<b>(1.059)</b>	<b>(52)</b>
Provisão para imposto de renda		-	-	(632)	(25)
Provisão para contribuição Social		-	-	(427)	(27)
IRPJ - Ativo fiscal diferido		-	-	-	-
CSLL - Ativo fiscal diferido		-	-	-	-
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>		-	-	-	-
<b>LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>		<b>14.789</b>	<b>(31.680)</b>	<b>14.789</b>	<b>(31.483)</b>
Nº de ações .....		119.202.004	63.123.526	119.202.004	63.123.526
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$		0,12	(0,50)	0,12	(0,50)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

	Individual		Consolidado	
	31/12/22	31/12/21	31/12/22	31/12/21
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>14.789</b>	<b>(31.680)</b>	<b>14.789</b>	<b>(31.483)</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>(3.142)</b>	<b>(833)</b>	<b>(3.142)</b>	<b>(833)</b>
Ajustes que serão transferidos para resultados:	(3.142)	(833)	(3.142)	(833)
Ajuste TVM	(3.142)	(833)	(3.142)	(896)
IR de ajuste TVM	-	-	-	63
CS de ajuste TVM	-	-	-	-
IR/CS de ajuste TVM	-	-	-	-
 Ajustes que não serão transferidos para resultados	-	-	-	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>11.647</b>	<b>(32.513)</b>	<b>11.647</b>	<b>(32.316)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.**

**CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12**

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Valores em R\$ mil

Exercício de 01/01/22 a 31/12/22						
	<b>CAPITAL REALIZADO</b>	<b>AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b>	<b>PARTICIPAÇÃO DE CONTROLADORES</b>	<b>PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES</b>	<b>T O T A L</b>
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/22	59.932	(639)	(46.971)	12.322	-	12.322
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos		(3.142)		(3.142)		(3.142)
Lucro líquido do exercício			14.789	14.789		14.789
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	59.932	(3.781)	(32.182)	23.969	-	23.969
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	(3.142)	14.789	11.647	-	11.647
Exercício de 01/01/21 a 31/12/21						
	<b>CAPITAL REALIZADO</b>	<b>AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b>	<b>PARTICIPAÇÃO DE CONTROLADORES</b>	<b>PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES</b>	<b>T O T A L</b>
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/21	24.992	194	(15.291)	9.895	36	9.931
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos		(833)		(833)		(833)
Aumento de capital	34.940	-	-	34.940		34.940
Prejuízo do exercício			(31.680)	(31.680)		(31.680)
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/21	59.932	(639)	(46.971)	12.322	-	12.358
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	34.940	(833)	(31.680)	2.427	-	2.427

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

CNPJ(ME) 08.088.445/0001-12

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA INDIVIDUAL E CONSOLIDADO PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Método Indireto)

Valores em R\$ mil

	Individual		Consolidado	
	31/12/22	31/12/21	31/12/22	31/12/21
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>				
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre e exercício	14.789	(31.680)	14.789	(31.483)
Depreciações e amortizações	-	-	485	137
Resultado de participações em coligadas/controladas	(14.873)	31.356	-	(200)
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	(3.142)	(833)
	<b>(84)</b>	<b>(324)</b>	<b>12.132</b>	<b>(32.379)</b>
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>				
(Aumento) redução em TVM e instrumentos derivativos - ativo	4.037	(4.896)	(12.316)	(1.723)
(Aumento) redução em TVM e instrumentos derivativos - ativo	4.040	(4.862)	14.014	(18.518)
(Aumento) redução de outros créditos	(17)	(45)	17.265	31.068
(Aumento) redução de outros valores e bens	-	-	290	(108)
Aumento (redução) em TVM e instrumentos derivativos - passivo	-	-	(36.138)	115.575
Aumento (redução) em outras obrigações	14	11	(7.747)	(129.740)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>3.953</b>	<b>(5.220)</b>	<b>(184)</b>	<b>(34.102)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>				
Inversões em:				
Investimentos	(4.000)	(20.000)	-	-
Imobilizado de uso	-	-	(1.498)	(3.562)
Intangível	-	-	2.636	-
Dividendos recebidos de coligadas/controladas	47	-	-	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(3.953)</b>	<b>(20.000)</b>	<b>1.138</b>	<b>(3.562)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>				
Recursos de debêntures	-	(9.720)	-	(9.720)
Recebimento pela integralização de capital	-	34.940	-	34.940
Pagamentos por (redução) aumento de capital	-	-	-	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>	<b>-</b>	<b>25.220</b>	<b>-</b>	<b>25.220</b>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>954</b>	<b>(12.444)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	1	1	70.277	82.721
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	1	1	71.231	70.277

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

---

### 1. Contexto operacional

Em 26 de maio de 2006 através da Ata da Assembleia Geral foi constituída a empresa Planner Holding Financeira S.A. (“Companhia”) com início de suas atividades em 8 de junho de 2006, tendo por objeto a participação no capital de instituições financeiras e demais sociedades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

#### Planner Corretora de Valores S.A (Controlada)

A Planner Corretora de Valores S.A. (“Corretora”) segue com objetivos atuar no mercado de títulos e valores mobiliários em seu nome ou por conta de terceiros.

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

Os anos de 2020 e 2021 consolidaram um importante período, no qual a Corretora realizou um intenso trabalho de transformação digital. Fizeram parte desse programa uma série de ações coordenadas que implicaram no lançamento de um novo aplicativo (nas plataformas IOS e Android), reestruturação de seu website (incluindo o lançamento de novos produtos e melhorias em sua área logada), maior exposição em mídia, redesenho e reposicionamento de marca.

Em paralelo a isso, também foram revistos processos internos de atendimento e onboarding a novos clientes, resultando em um novo mecanismo de Cadastro, mais eficiente e interativo.

O somatório desses esforços tornou todo o segmento de pessoa física mais relevante dentro da Planner, viabilizando a negociação da venda desta carteira de clientes em janeiro de 2022 e o consequente processo de migração, iniciado em março de 2022 e concluído em março de 2023.

No decorrer de 2022 um novo plano de reestruturação interna (pessoas, processos, controles e tecnologia) foi implantado, de modo a deixar a infraestrutura adequada ao seu novo modelo de negócio, focado principalmente em administração fiduciária.

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

### Planner Sociedade de Crédito Direto S.A (Controlada)

A Planner Sociedade de Crédito Direto S.A (anteriormente denominada de Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A) denominada de (“Sociedade”), 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 consolidadas

As demonstrações consolidadas foram elaboradas com observância das disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e das normas e instruções do Banco Central do Brasil - BACEN.

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

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

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas são elaboradas para o mesmo período de divulgação estando consistentes, após os ajustes, com as práticas adotadas pela “Companhia”, sendo eliminadas as participações recíprocas, os saldos de contas patrimoniais entre as empresas, as receitas, despesas e os lucros não realizados entre elas, quando aplicável em conformidade com o procedimento de consolidação.

Controladas são todas as entidades nas quais a “Companhia” tem o poder de determinar as políticas financeiras e operacionais, geralmente acompanhada de uma participação de mais do que metade dos direitos a voto (capital votante)

Essas demonstrações contábeis foram aprovadas pela Diretoria e autorizadas a serem divulgadas em 30 de abril de 2023.

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

---

#### 3. Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis foram as seguintes:

**a) Apuração do resultado**

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência. Os rendimentos e as despesas de natureza financeira são calculados com base no método exponencial, observando-se o critério “pro rata” dia.

**b) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

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

**c) Caixa e equivalentes de caixa**

Compreendem os depósitos bancários disponíveis, aplicações interfinanceiras e títulos e valores mobiliários com conversibilidade imediata ou com prazo original igual ou inferior a noventa dias.

**d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

Os títulos e valores mobiliários, classificados na categoria “títulos disponíveis para venda”, são ajustados pelo valor de mercado, sendo a diferença entre os valores atualizados pela curva do papel e os valores de mercado é registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Na categoria títulos para negociação estão registrados os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e estão demonstrados pelo valor de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, calculados “pro rata” dia, ajustados ao valor de mercado, computando-se a valorização ou a desvalorização decorrentes de tal ajuste em contrapartida na adequada conta de receita ou despesa, líquida dos efeitos tributários, no resultado do período.

**e) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa**

É constituída com base na expectativa de perdas na realização de valores a receber de clientes pelas operações realizadas nos pregões da B3 S.A. - Brasil Bolsa, Balcão, considerando os critérios mínimos estabelecidos pela Administração da “Companhia”.

**f) Investimentos**

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

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

---

Os investimentos em sociedades controladas são registrados pelo método de equivalência patrimonial. De acordo com esse método, a participação da “Companhia” no aumento ou na diminuição do patrimônio líquido das controladas após a aquisição em decorrência da apuração de lucro líquido ou prejuízo no período é reconhecida como receita (ou despesa) operacional.

#### g) Imobilizado de uso

É demonstrado pelo custo de aquisição, menos as depreciações acumuladas. As depreciações são calculadas pelo método linear considerando a vida útil econômica dos bens, sendo as principais taxas anuais: 20% para equipamentos de processamento de dados e 10% para outros bens de uso.

#### h) Intangível

São representados principalmente por softwares, registrados pelo custo de aquisição e amortizados pelo método linear, com base na vida útil estimada à taxa de 20% a.a.

#### i) Valor de recuperação dos ativos

O CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos estabelece a necessidade das entidades de efetuarem uma análise periódica para verificar o grau de valor recuperável dos ativos imobilizado e intangível. Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

#### j) Ativos e passivos contingentes, provisões e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos no CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, da seguinte forma:

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

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

- 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.

Os depósitos judiciais são mantidos em conta de ativo, sem serem deduzidos das provisões para passivos contingentes, em atendimento às normas do BACEN.

#### k) Provisão para imposto de renda e contribuição social

O encargo do IRPJ é calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10%; e a CSLL à alíquota de 15% (20% em 2019) para as empresas financeiras e 9% para as empresas não financeiras, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. Os créditos tributários e passivos diferidos são calculados, basicamente, sobre diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal, sobre os prejuízos fiscais e ajustes ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.

#### l) Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas revisadas periodicamente pela “Companhia”, como a mensuração de provisão para outros créditos de liquidação duvidosa, valorização de determinados instrumentos financeiros, passivos contingentes, avaliação do valor de recuperação de ativos e vida útil de determinados ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

#### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	2022	2021
Individual		
Disponibilidades	1	1
Total	1	1
Consolidado		
Disponibilidades	1.997	366
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota explicativa nº 5)	69.234	69.911
Total	71.231	70.277

#### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	2022	2021
Consolidado		
Aplicações no mercado aberto (a)		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	69.234	69.911
Total	69.234	69.911

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

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Os Títulos e valores mobiliários estão classificados como “Disponíveis para Venda”; e, abaixo a comparação entre o valor de custo e o de mercado e a classificação por vencimento:

a) Individual

Não havia aplicações em títulos e valores mobiliários na “Companhia” nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 estão representados:

	Vencimento	31/12/2022		31/12/2021	
		Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
<b>Circulante</b>					
<b>Carteira própria</b>				-	-
Cotas de fundos de investimento (a)	Sem Vencimento	822	822	4.862	4.862
<b>Total</b>		<b>822</b>	<b>822</b>	<b>4.862</b>	<b>4.862</b>

b) Consolidado

	Vencimento	2022		2021	
		Valor do custo	Valor de mercado	Valor do custo	Valor de mercado
<b>Circulante</b>		<b>55.911</b>	<b>52.497</b>	<b>40.839</b>	<b>40.392</b>
<b>Carteira própria</b>		<b>33.418</b>	<b>30.004</b>	<b>12.487</b>	<b>11.862</b>
Letras Financeiras do Tesouro	De 01/03/2023 a 01/03/2026	10.320	10.313	5.321	5.536
Fundos de Investimentos	Sem venc.	23.098	19.691	6.948	6.224
Ações em Companhias Abertas	Sem venc.	-	-	43	102
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>		<b>22.493</b>	<b>22.493</b>	<b>28.527</b>	<b>28.530</b>
Letras Financeiras do Tesouro	De 01/03/2023 a 01/09/2023	1.123	1.123	3.311	3.313
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	175	176
FILCB Multimercado - BVMF	Sem venc.	21.370	21.370	25.041	25.041
<b>Não circulante</b>		<b>3.365</b>	<b>3.370</b>	<b>29.741</b>	<b>29.742</b>
<b>Carteira Própria</b>		<b>3.365</b>	<b>3.370</b>	<b>1.666</b>	<b>1.668</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2024	3.365	3.370	535	536
Notas do Tesouro Nacional - B	-	-	-	391	392
Notas do Tesouro Nacional- F	-	-	-	178	178
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-
Debentures	-	-	-	562	562
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.055</b>	<b>28.074</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	27.978	27.997
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	77	77
<b>Total</b>		<b>59.276</b>	<b>55.867</b>	<b>70.580</b>	<b>70.134</b>

Os valores de mercado das ações de companhias abertas e dos títulos públicos e privados foram apurados, respectivamente, com base no preço de fechamento

**PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.**

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

**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

**(Em milhares de Reais)**

na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão no último pregão antes do encerramento do exercício/semestre e no preço médio e nas taxas de juros divulgados pela ANBIMA no último pregão antes do encerramento do exercício/semestre.

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

(i) O Fundo de Investimento Liquidez Câmara BM&FBOVESPA Multimercado Investimento no Exterior, possui como objetivo constituir um mecanismo eficiente de liquidez para a Câmara, para fins do cumprimento das obrigações assumidas pela Câmara, bem como proporcionar a seus cotistas a preservação do valor das suas cotas.

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

As ações de companhias abertas estão custodiadas na Companhia Brasileira de Liquidação e Custódia (CBLC). Os títulos públicos estão custodiados na Câmara de Custódia e Liquidação (CETIP) e no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC), respectivamente.

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

	Vencimento	31/12/2022		31/12/2021	
		Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
<b>Circulante</b>				<b>30.225</b>	<b>29.739</b>
<b>Carteira própria</b>		<b>49.067</b>	<b>45.679</b>	<b>1.873</b>	<b>1.209</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2023 a 01/09/2023	5.079	5.087	11	12
Cotas de Fundos de Investimentos	Sem vencimento	21.988	18.591	1.819	1.095
Ações em Companhias Abertas	Sem vencimento	-	-	43	102
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>		<b>22.000</b>	<b>22.001</b>	<b>28.352</b>	<b>28.530</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2022 a 01/09/2022	630	631	3.311	3.313
Letras do Tesouro Nacional	01/07/2022	-	-	175	176
FILCB Multimercado - BVMF (f)	Sem vencimento	21.370	21.370	25.041	25.041
<b>Não circulante</b>		<b>3.365</b>	<b>3.370</b>	<b>29.721</b>	<b>29.742</b>
<b>Carteira Própria</b>		<b>3.365</b>	<b>3.370</b>	<b>1.666</b>	<b>1.668</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2024	3.365	3.370	535	536
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional - B	-	-	-	391	392
Notas de Tesouro Nacional - F	-	-	-	178	178
Crédito de Descarbonização por Biocombustíveis	-	-	-	-	-
Debentures	-	-	-	562	562
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>				<b>28.055</b>	<b>28.074</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	27.978	27.977
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	77	77

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Notas do Tesouro Nacional - B	-	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional - F	-	-	-	-
	<u>52.432</u>	<u>49.049</u>	<u>59.946</u>	<u>59.481</u>

#### d) Planner Sociedade de Crédito Direto S.A.

	Vencimento	31/12/2022		31/12/2021	
		Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
<b>Circulante</b>					
<b>Carteira própria</b>		<b>5.528</b>	<b>5.503</b>		
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
<b>Vinculados a garantia</b>		<b>493</b>	<b>492</b>	-	-
Letras Financeiras do Tesouro	De 01/03/2023 a 01/09/2023	493	492	-	-
<b>Total</b>		<b>6.021</b>	<b>5.995</b>	<b>5.752</b>	<b>5.791</b>

#### e) Resumo das exposições com instrumentos financeiros derivativos

A “Companhia” poderá participar de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, registrados em contas patrimoniais ou de compensação, que se destinam a atender às necessidades próprias ou de seus clientes, visando maximizar os resultados e administrar a exposição a riscos de mercado, de moeda e de taxa de juros. Os riscos são administrados através de sistemas de controles, estabelecimento de estratégia de operação, determinação de limites e monitoramento constante das posições assumidas.

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não havia posição em aberto com operações de instrumentos financeiros derivativos.

#### f) Margens de garantia

No consolidado em 31 de dezembro de 2022 as margens de garantia de operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão montam a R\$ 22.001 (R\$ 56.604 em 2021).

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

## 7. Instrumentos Financeiros

### 7.1. Depósitos - passivo

Consolidado	31/12/2022	31/12/2021
<b>Circulante</b>		
Recurso disponível de clientes	78.176	115.571
	<u>78.176</u>	<u>115.571</u>

### 7.2. Relações interdependências - passivo

Consolidado	31/12/2022	31/12/2021
<b>Circulante</b>		
Recursos em trânsito de terceiros - moedas estrangeiras	1.261	4
	<u>1.261</u>	<u>4</u>

### 7.3. Negociação e intermediação de valores

Consolidado	31/12/2022		31/12/2021	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Caixas de registro e liquidação (a)	1.118	5	3.187	27
Devedores/credores - conta liquidações pendentes (a)	1.405	2.067	3.620	12.938
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	-	1.000	1.725	-
Outros créditos/obrigações por negociação e intermediação de valores	-	-	475	1.525
Aquisição e subscrição de títulos	-	-	-	6.098
	<u>2.523</u>	<u>3.072</u>	<u>9.007</u>	<u>20.588</u>

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

## 8. Outros créditos

### 8.1 Rendas a receber

Em 31 de dezembro de 2022 estão representadas pelas corretagens, taxas de administração e custódia e comissões a receber na intermediação de operações e negócios, no valor de R\$ 2.605 (R\$9.518 em 31 de dezembro de 2021).

#### *Aging-list* das rendas a receber - Consolidado 31/12/2022

Descrição	Taxa de Administração de Fundos	Prestação de serviços de assessoria	Comissões e corretagens a receber	Totais
Valores a Vencer	1.549	81	7	1.637
Valores vencidos de 15 a 60 dias	17	9	-	26
Valores vencidos de 61 a 90 dias	28	-	-	28
Valores vencidos de 91 a 180 dias	23	18	-	41
Valores vencidos acima de 180 dias	804	69	-	873
	<u>2.421</u>	<u>177</u>	<u>7</u>	<u>2.605</u>

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

31/12/2021

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

#### 8.2 Outros créditos - Diversos:

Individual	31/12/2022	31/12/2021
Adiantamentos a fornecedores	-	39
Impostos e contribuições a compensar/recuperar	145	137
Devedores diversos - País	68	20
<b>Total - circulante</b>	<u>213</u>	<u>196</u>
Consolidado	31/12/2022	31/12/2021
<b>Circulante</b>		
Impostos a compensar	999	555
Adiantamentos e antecipações	50	57
Devedores diversos - País (a)	10.458	22.637
	<u>11.507</u>	<u>23.249</u>
<b>Não circulante</b>		
Devedores por depósitos em garantia - recursos fiscais (b)	2.375	6.425
Devedores por depósitos em garantia - outros recursos (c)	280	283
	<u>2.655</u>	<u>6.708</u>

(a) Em 31 de dezembro de 2022 refere-se, substancialmente, a valores a receber de despesas pagas a Fundos, Clubes e Debenturistas no montante de R\$ 330 (R\$ 5.218 em 31 de dezembro de 2021); saldo a receber da empresa Trustee DTVM de R\$ 6.206 reclassificados de valores a receber de sociedades ligadas (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021); saldo a receber da empresa Prosper corretora de valores de R\$ 1.249 (R\$ 3.305 em 31 de dezembro de 2021) e, saldo a receber de clientes referente a confissão de dívidas no montante de R\$ 0 (R\$ 7.241 em 31 de dezembro de 2021);

(b) Refere-se integralmente a depósitos judiciais de processos de natureza tributária. Em 31 de dezembro de 2022 a Corretora apresenta um montante de R\$ 2.375 (R\$ 6.425 em 31 de dezembro de 2021), relacionados a seguir:

- Depósito Judicial: Intimações Secretaria da Receita Federal IRPJ n° 2005/07 no montante de R\$ 0 (R\$ 2.676 em 31 de dezembro de 2021);
- Depósito Judicial: Intimações Secretaria da Receita Federal CSLL n° 2005/07 no montante de R\$ 0 (R\$ 1.274 em 31 de dezembro de 2021);
- Depósito Judicial: Intimações Secretaria da Receita Federal n° 2007 (COMP PREJ) no montante de R\$ 2.375 (R\$ 2.226 em 31 de dezembro de 2021);
- Depósito Judicial: Intimações Secretaria da Receita Federal ISS (Processo Pref. SJ Rio Preto) no montante de R\$ 0 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2021);
- Ação Judicial: Intimações Secretaria da Receita Federal COFINS no montante R\$ 0 (R\$ 241 em 31 de dezembro de 2021).

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

- (c) O valor refere-se, substancialmente, a bloqueios judiciais na conta da Corretora, decorrentes de processos que pessoas físicas fizeram contra o FIDC Atlântico (FIDC) que possuem títulos em seu nome cedido por alguma instituição ao FIDC, pois entendem que a dívida não é para o FIDC e sim da Corretora em que fez a dívida. Assim o juiz quando julga a ação, bloqueia o valor cobrado na conta corrente da Corretora, por eles serem os Administradores do Fundo, e quando da ocorrência do fato é solicitado ao FIDC o devido valor bloqueado.

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

Consolidado	31/12/2022	31/12/2021
Provisão de serviços prestados a receber	-	-
Provisão de valores a receber Fundos (a)	576	8.062
Provisão de valores a receber de reembolso de Fundos	75	4.272
Provisão de valores a receber Trustee DTVM	6.206	-
Outras provisões para créditos (b)	4.615	11.065
	<u>11.472</u>	<u>23.399</u>

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

## 9. Investimentos em controladas

### Composição dos investimentos na controladora:

Investidas	Tipo	% de participação	Saldo 2021	Aumento de capital	Resultado MEP	Ajustes de Avaliação	Dividendos	Saldo 20
Planner Corretora de Valores S.A. (a)	Controlada	100,00%	6.908	-	14.800	(3.142)	-	18.5
Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S/A (b)	Controlada	100,00%	1.569	4.000	73	-	(47)	1.5
			<u>8.477</u>	<u>4.000</u>	<u>14.873</u>	<u>(832)</u>	<u>(47)</u>	<u>8.4</u>

### Movimentação dos investimentos:

- (a) Planner Corretora de Valores S.A. - A Corretora tem como objetivo atuar no mercado de títulos e valores mobiliários em seu nome ou por conta de terceiros; Em 29 de dezembro de 2021 os Administradores da “Corretora” deliberaram em Assembleia Geral Extraordinária o aumento de capital no valor de R\$ 20.000 mil.
- (b) Planner Sociedade de Crédito Direto S.A. - A Sociedade tem o objetivo de conceder financiamentos e prestar garantias a pessoas físicas, a fim de viabilizar empreendimentos de natureza profissional, comercial e industrial, de pequeno porte, e a pessoas jurídicas classificadas como microempresas na forma da legislação e regulamentação em vigor.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

10. Imobilizado de uso

Consolidado	Taxa de Depreciação	31/12/22		31/12/21
		Custo	Depreciação e amortização	Líquido
<b>Imobilizado de Uso</b>				
Projeto digital - em curso	0%	-	-	2.146
Instalações	10%	1.026	(757)	93
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.551	(1.187)	332
Equipamentos, direito de uso, processamento de dados e segurança	10%/20%	2.914	(2.664)	371
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	1.585	(309)	841
		<u>7.076</u>	<u>(4.917)</u>	<u>3.783</u>

Movimentação do Imobilizado

	31/12/21	Adições	Baixas	31/12/22
Projeto digital - em curso (a)	2.146	490	(2.636)	-
Instalações	827	199	-	1.026
Móveis e equipamentos	1.477	74	--	1.551
Equipamentos	306	-	-	306
Sistema de processamento	2.603	-	-	2.603
Sistema de segurança	5	-	-	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros	850	735	-	1.585
	<u>8.214</u>	<u>1.498</u>	<u>(2.636)</u>	<u>7.076</u>

- (a) Em 31 de dezembro de 2022 foi feito o encerramento do projeto digital (vide NE 1) devido a cessão da carteira de clientes pessoa físicas para a instituição adquirente, o saldo dessa operação foi baixado para despesas com desenvolvimento de sistemas.

Movimentação da depreciação do período

	31/12/21	Depreciação	31/12/22
Instalações	(734)	(24)	(758)
Móveis e equipamentos	(1.145)	(43)	(1.188)
Equipamentos	(305)	-	(305)
Sistema de processamento	(2.234)	(120)	(2.354)
Sistema de segurança	(4)	(1)	(5)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(9)	(298)	(307)
	<u>(4.431)</u>	<u>(486)</u>	<u>(4.917)</u>

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

#### 11. Outras obrigações

##### 11.1. Fiscais e previdenciárias

Individual	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Passivo circulante		
Outras obrigações		
Fiscais e previdenciárias	<u>2</u>	<u>3</u>
Impostos e contribuições a recolher	<u>2</u>	<u>3</u>
Consolidado	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Passivo circulante		
Outras obrigações		
Fiscais e previdenciárias	<u>3.505</u>	<u>5.384</u>
Impostos e contribuições sobre lucros	<u>995</u>	<u>2</u>
Impostos e contribuições a recolher (a)	<u>2.510</u>	<u>5.382</u>
Passivo não circulante		
Outras obrigações		
Fiscais e previdenciárias	<u>3.327</u>	<u>3.590</u>
Impostos e contribuições a recolher (a)	<u>3.327</u>	<u>3.590</u>

- (a) Durante o semestre findo em 30 de junho de 2011, a Corretora aderiu ao programa para quitação de débitos fiscais estabelecido nas Leis nº 11.941/09, 14.129/06, Decreto nº 50.512/09 e legislações posteriores, que requer o cumprimento de diversas etapas estabelecidas pela Receita Federal do Brasil - RFB, que incluem, principalmente, a apresentação de informações, o pedido de extinção dos processos de débitos inscritos na Dívida Ativa da União e a homologação/consolidação da modalidade de parcelamento pela RFB. Em 31 de dezembro de 2022 a Corretora não havia concluído todo o processo de adesão ao REFIS, porém, a Administração da Corretora, em conjunto com seus assessores legais, avaliou como provável o desfecho desse processo.

Está representado substancialmente, por 1) processo no qual em agosto de 2017 a Corretora aderiu ao processo PERT referente ao Auto de Infração de Distribuição Disfarçada de Lucros (Processo Administrativo nº 16327.721480/2012-45), e 2) Saldo de IRRF sobre renda fixa que em 30 de junho de 2022 representam respectivamente, o total do processo compreendia o montante de R\$ 3.579 e R\$ 34 (R\$ 3.735 e R\$ 1.428 em 31 de dezembro de 2021).

##### 11.2. Diversas

Individual	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Credores diversos - País	517	503
Total - circulante	<u>517</u>	<u>503</u>

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Consolidado	2022	2021
Credores diversos - País (b)	11.634	4.672
Obrigações por aquisição de bens e direitos	546	379
Outras despesas administrativas	1.850	2.246
Despesa de pessoal	1.389	1.500
Outros pagamentos - bolsa de valores	84	303
Outros pagamentos (c)	5.514	145
<b>Total - circulante</b>	<b>21.017</b>	<b>9.245</b>
Provisão para passivos contingentes (a)	2.376	2.237
<b>Total - não circulante</b>	<b>2.376</b>	<b>2.237</b>

(a) Os processos de natureza tributária, trabalhista e cível classificados, com base na opinião da Administração com suporte de seus assessores jurídicos, como risco de perda provável são provisionados na rubrica provisão para passivos contingentes. Em 31 de dezembro de 2022 a Corretora apresenta o montante R\$ 2.376 (R\$ 2.237 em 31 de dezembro de 2021), relacionadas a seguir:

- (ii) Em 31 de dezembro de 2022 havia saldo referente a reclamações cíveis no montante de R\$ 1 (R\$ 2 em 31 de dezembro de 2021);
- (iii) Cobrança de valores decorrente de intimação da Secretaria da Receita Federal, adquiridas em função de processo de compensação de prejuízo fiscal, atualizados no montante de R\$ 2.375 (R\$ 2.227 em 31 de dezembro de 2021);
- (iv) Processo de ISS da Prefeitura do RJ referente ao exercício de 2008 no montante de R\$ 0 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2021).

(b) Composição de saldos credores diversos

Consolidado	31/12/2022	31/12/2021
Contrato de venda da carteira de varejo (a)	6.739	-
Acordos de processos	676	1.990
Ferreira Guimaraes	26	26
Depósitos a identificar - Fundos	54	54
Depósitos a identificar - Diversos	321	321
Outros créditos c/c clientes	1.642	-
Valores a restituir	266	-
Valores a Repassar	1.852	1.779
Carlos Arnaldo Borges Souza	26	14
Impostos a repassar Krasis	32	-
Outros credores diversos	-	488
	<b>11.634</b>	<b>4.672</b>

a) No contrato de Cessão para a instituição adquirente, o fluxo de migração dos clientes, ocorre a cada três meses, com pagamento no mês subsequente. A cada mês desse recebimento, perto de 70% é convertido para receita e o valor remanescente retido numa conta de passivo (item da NE) 12.2.B, para reserva de churn (eventual desistência de clientes no processo de transferência). A cada 6 meses após migração, o saldo de cada recebimento é revertido dessa conta de passivo para receita.

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

#### (c) Composição de outros pagamentos

	31/12/2022	31/12/2021
SRF- Multas por obrigações acessórias	959	-
Multas CVM	1.818	-
Tribunal de justiça - Repasse a efetuar (a)	2.946	-
Legacy Negócios Imobiliários	(305)	-
SLW CVC - repasse de receita a efetuar	878	461
(-) SLW CVC - Liquidação de Dep. Judicial	(782)	(316)
	<b>5.514</b>	<b>145</b>

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

### 11.3. Demandas Judiciais - perdas possíveis

Os processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível classificados, com base na opinião dos assessores jurídicos da controlada Planner Corretora de Valores, como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente. Em 31 de dezembro 2022, estes processos de natureza trabalhista e cível, totalizam R\$ 1.378.195 (R\$ 108.448 em 31 de dezembro de 2021):

	R\$			
Saldos em 31 de dezembro de 2020				<u>44.371</u>
Aumento de contingências possíveis				64.077
Saldos em 31 de dezembro de 2021				<u>108.448</u>
Aumento de contingências possíveis 1º Sem/2022				569.382
Aumento de contingências possíveis 2º Sem/2022				700.365
Saldos em 31 de dezembro de 2022				<u><u>1.378.195</u></u>
	Quantidade	Saldo Possíveis	Quantidade	Saldo Possíveis
		<u>31/12/22</u>		<u>31/12/21</u>
Civil	40	1.372.498	47	106.033
Tributário	3	3.120	2	1.977
Trabalhistas	6	2.577	3	439
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>1.378.195</b>	<b>52</b>	<b>108.448</b>

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

- Processo no montante de R\$ 599.679 referente processo administrativo tomada de contas especiais n° 045.383/2021-9, órgão acusador: Fundação Petrobras de Seguridade Social. Assunto: Tomada de Contas Especiais com o objetivo de apuração dos fatos, identificação dos responsáveis e quantificação de eventuais danos causados à Petros em decorrência de investimento no Fundo de Investimento em Participações Multiner (“FIP Multiner”), os advogados já prepararam a defesa da Planner Corretora que visa a

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

exclusão da Corretora do polo passivo das ações, pois a mesma é apenas administradora fiduciária e não tem nenhum tipo de associação com a lide.

- Processo no montante de R\$ 696.086, N° 5000461-37.2019.8.21.0008 referente AELBA x debenturistas - envolvimento da Planner como agente fiduciário de debentures emitidas, início do processo em abril de 2020. Os advogados já prepararam a defesa da Planner Corretora que visa a exclusão da Corretora do polo passivo das ações, pois ela é apenas administradora fiduciária e não tem nenhum tipo de associação com a lide.
- Processo no montante de R\$ 10.565, N° 1136296-71.2021.8.26.0100 - Fundação Carlos Chagas x Fundo Mirzan - envolvimento da Planner como administradora fiduciária do Fundo, início do processo em dezembro de 2021.
- Processo no montante de R\$ 16.000, N° 5133798-93.2022.8.21.7000 Leci Berlitz x Banco Prosper - envolvimento da Planner - perda operacional do cliente com o Banco, indevidamente associado ao interesse não concluído da Planner em aquisição da carteira de clientes da Corretora Prosper, início do processo em de julho de 2022.

Processo no montante de R\$ 32.609, N° 0033551-12.2017.8.27.2729- MP de TO x Fundo Trend Bank - envolvimento da Planner como administradora fiduciária do Fundo, início do processo em novembro de 2017.

## 12. Recursos de debentures

A Companhia converteu o total de 994 debêntures no montante de R\$ 437 (R\$ 437 em 2021) em favor dos seguintes fundos de investimento:

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

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

## 13. Capital social

Em 31 de dezembro de 2022, o capital social subscrito e integralizado é de R\$ 59.932 (R\$ 59.932 em 2021).

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

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

## 14. Receitas de prestação de serviços

Consolidado	2022	2021
Rendas de administração de fundos	14.771	12.833
Rendas de comissão e colocação de títulos	4.364	3.444
Rendas de corretagem de operações em bolsa	13.463	28.429

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Consolidado	2022	2021
Rendas de outros serviços	14.896	14.979
Taxa de abertura de crédito (T.A.C.)	1.030	1.338
Comissões por indicação de clientes	100	91
	<u>48.624</u>	<u>61.114</u>

15. Despesas de pessoal

Consolidado	2022	2021
Proventos	(12.012)	(11.125)
Encargos sociais	(4.319)	(3.696)
Benefícios	(3.993)	(3.414)
Outras despesas	(228)	(274)
	<u>(20.552)</u>	<u>(18.509)</u>

16. Outras despesas administrativas

Individual	2022	2021
Despesas com publicação	-	(112)
Despesas com serviços bancários e custódia	(2)	(1)
Despesa com serviços técnicos especializados	(8)	(11)
Outras despesas administrativas	(41)	(23)
	<u>(51)</u>	<u>(147)</u>
Consolidado	2022	2021
Despesas com água e energia	(317)	(279)
Despesas com aluguéis	(3.433)	(3.212)
Despesas com comunicações	(584)	(970)
Despesas de manutenção e conservação	(1.298)	(821)
Despesas com material	(111)	(127)
Despesas com processamento de dados	(19.703)	(13.372)
Despesas com publicação	(12)	(154)
Despesas com eventos, promoções e relações públicas	(709)	(465)
Despesas com propaganda e publicidade	(744)	(572)
Despesas com serviços bancários e custódia	(2.380)	(2.908)
Despesas com comissões	(13.865)	(16.313)
Despesa com serviços técnicos especializados	(21.787)	(13.570)
Despesas de transporte	(111)	(89)
Despesas com viagem	(404)	(130)
Outras despesas administrativas	(2.138)	(1.648)
Outras despesas diversas	(13)	(43)
	<u>67.609</u>	<u>(54.673)</u>

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

#### 17. Outras receitas operacionais

Consolidado	2022	2021
Recuperação de encargos e despesas	2.900	920
Renda de crédito vinculada a operação de crédito	93	-
Operações de crédito de liquidação duvidosa	27.335	-
Reversão de processo cível	10	-
Variações monetárias ativas	47	-
Rendas de câmbio	2.141	1.146
Carteira de clientes - pessoas físicas (a)	61.500	-
Outras	360	3.019
	<b>94.386</b>	<b>5.085</b>

(a) Realização de parte de valor recebido pela Venda da Carteira de Pessoa Físicas vide NE 12.2 item (b): Contrato de venda de carteira de varejo.

#### 18. Outras despesas operacionais

Consolidado	2022	2021
Pendências fiscais - Planner DC	-	(26)
Compensação impostos não homologado	-	(280)
Processo IRPJ/ CSLL 2005/2007	(3.426)	-
Processo ISS	(8)	-
Prejuízo em contrato de cessão de direitos (a)	(24.912)	-
Erro operacional	(10)	(195)
Multas - BSM e CVM	(3.694)	(1.154)
Perdas c/Processos Cíveis	(553)	(1.010)
Perdas c/Processos Trabalhistas	(297)	-
Processo COFINS	(241)	-
Outras	(473)	(130)
Total	<b>(33.614)</b>	<b>(2.795)</b>

(a) Vide nota 25 - Evento de Cessão de Crédito sem coobrigação de PDD de Fundos.

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

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

Apuração de IR/CS	2022		2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado Controladora	(84)	(84)	(324)	(324)
Resultado Planner Corretora de Valores S.A	(15.754)	(15.754)	(31.555)	(31.555)
Resultado Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A	177	177	252	252
Base de cálculo	<b>(15.661)</b>	<b>(15.661)</b>	<b>(31.627)</b>	<b>(31.627)</b>
Adições/(exclusões):				
Despesas não dedutíveis	2.351	2.351	1.615	1.615
Desvalorização de títulos livres	184	184	80	80
Atualização de passivos fiscais contingentes	149	149	49	49
Provisão para devedores duvidosos	(16.131)	(16.131)	24.703	24.703
Outras provisões temporárias	(225)	(225)	225	225
Despesas/ (Reversão) de passivos contingentes trabalhistas	-	-	(417)	(417)

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Despesas/ (Reversão) de passivos contingentes cíveis	-	-	(306)	(306)
Dividendos recebidos	(4)	(4)	(30)	(30)
Resultado de marcação ao mercado	(34)	(34)	46	46
Atualização de depósitos judiciais	1.694	1.694	(128)	(128)
Reversão de Provisão para devedores duvidosos	(12)	(12)	(208)	(208)
Recuperação de despesas	(57)	(57)	-	-
Reversão de demais contingências fiscais	(8)	(8)	-	-
Reversão de Contingências Cíveis	(2)	(2)	-	-
Lucro real	<u>(27.756)</u>	<u>(27.756)</u>	<u>(5.998)</u>	<u>(5.998)</u>
(-) Compensação de 30% de prejuízos fiscais	-	-	-	-
Base de cálculo	<u>(27.756)</u>	<u>(27.756)</u>	<u>(5.998)</u>	<u>(5.998)</u>
Encargos de IR 15% + Adicional de 10%/ CS 20%	(647)	(427)	(25)	(27)
(-) Incentivos Fiscais (PAT)	15	-	-	-
Total	<u>(632)</u>	<u>(427)</u>	<u>(25)</u>	<u>(27)</u>

Em 31 de dezembro de 2022 o Consolidado apresentava prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social no valor de R\$ 4.789 (R\$ 5.674 em 2021 apresentava prejuízo fiscal e base negativa) também não elaborou estudo técnico, conforme estabelecido pela Resolução nº 4.842 do Conselho Monetário nacional, pelo fato de ainda não ter apresentado dois resultados semestrais positivos consecutivos para a realização dos créditos tributários no montante de R\$ 5.240, provenientes de perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa e contingências cíveis, trabalhistas e ajuste de valor patrimonial no montante de R\$ 1.552.

## 20. Administração de recursos de terceiros

A contralada Planner Corretora de Valores S.A. é responsável pela administração de recursos de terceiros, clubes e fundos de investimentos, cujos patrimônios líquidos, em 31 de dezembro de 2022, montam a R\$ 13.465.820 (R\$ 7.966.508 em 2021).

## 21. Gerenciamento da estrutura de capital

O relatório com a descrição da estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e gerenciamento contínuo de capital está disponível no endereço <https://www.planner.com.br/demonstrativos-financeiros/>, no site da Corretora.

Visando o atendimento à Resolução nº 4.557/2017 do Conselho Monetário Nacional, a Corretora, adotou uma política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital da Corretora de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela Corretora de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

### Risco operacional

Foram desenvolvidas ações visando à implementação de estrutura de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução CMN nº

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

---

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.

#### Risco de Liquidez

Visando o atendimento a Resolução CMN nº 4.557/2017, a Corretora adotou a política de gerenciamento de liquidez que tem como principal objetivo garantir a capacidade de pagamento do grupo, onde são monitorados eventuais descasamentos entre ativos e passivos, objetivando avaliar a capacidade financeira da instituição em obter recursos para honrar seus compromissos.

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

#### Limites operacionais

As instituições financeiras estão obrigadas a manter um Patrimônio de Referência compatível com os riscos de suas atividades, superior ao mínimo de 9,875% do Patrimônio Exigido.

A Corretora adota o critério de patrimônio líquido consolidado em conjunto com suas controladas (Planner Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda e Planner Sociedade de Crédito e Microcrédito S.A.). O Índice calculado para o exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 é 10,05% (-2,17 em 31 de dezembro de 2021).

Conforme AGE de 29 de dezembro de 2021 foi aprovado pela administração o aumento de capital da Planner Corretora de Valores S.A. pela Planner Holding Financeira S.A. no valor de R\$ 20.000, para mitigar os impactos gerados pelas provisões realizadas no mês de dezembro de 2021. O processo deste aumento de capital foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 14 de março de 2022, conforme Ofício 5718/2022 BCB-DEORF, não sendo considerado no cálculo do Índice de Basileia do mês de dezembro de 2021.

Conforme AGE de 25 de abril de 2022 foi aprovada pela administração a alteração da razão social da empresa Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A para Planner Sociedade de Crédito Direto S.A com a mudança do objeto social. Esta mudança foi aprovada em 5 de setembro de 2022 pelo Banco Central do Brasil. Devido a necessidade de aporte de capital decorrente da mudança do objeto social

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

foi aprovado em 27 de setembro de 2022 o aumento de capital de R\$ 4.000 mediante a emissão de 2.597.402 novas ações ordinárias nominativas. Este aumento foi aprovado em 07 de novembro de 2022 pelo Banco Central do Brasil.

### 22. Análise de Sensibilidade

O Consolidado, de forma geral, não incorre em riscos de mercado e liquidez em suas atividades, pois é um prestador de serviços e seus serviços são pagos (Débito em conta corrente do Cliente). Concentra seus serviços em clientes institucionais e de grande porte e dessa forma seu único risco é o de crédito, caso um deles não pague pelos serviços prestados. Desde sua entrada em operação a Instituição não teve nenhuma perda.

As aplicações financeiras próprias são realizadas em bancos de grande porte com pequeno risco ou em títulos do governo.

Os Títulos e Valores Mobiliários são compostos por aplicação em títulos públicos, em Fundos de Investimento, inclusive no Fundo de Investimento Liquidação da Câmara B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e ações de companhias abertas nos quais são inerentes ao desempenho da sua atividade como corretora de valores.

Os valores registrados no Ativo e no Passivo a título de Negociação e Intermediação de Valores são referentes as liquidações de clientes nas operações da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

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

Conta	Valor Provável de Realização Ativo/ (Passivo)	Varição em função do risco %	Obs.
Disponibilidades	1.997	-	(a)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	69.234	-	(a)
Títulos e Valores Mobiliários	55.867	5%	(b)
Negociação Intermediação de Valores (Liquido)	(549)	-	(a)
<b>Total</b>	<b>126.549</b>		

(a) - Sem risco

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

### 23. Outras informações

#### Plano de implantação - Res. CMN 4.966/2021

Para as controladas, 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.

## PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

---

A nova prerrogativa requer que as instituições mensurem suas provisões para créditos de liquidação duvidosa com base em conceito de perda esperada, sem a necessidade de aguardar eventual inadimplência, tornando a provisão mais precisa em relação às futuras perdas que a instituição venha a verificar em períodos subsequentes, bem como para a designação e reconhecimento de relações de proteção (contabilidade de hedge).

Dentro do plano de adequação de dezembro de 2022, estabelecemos alguns dos ajustes necessários e potenciais impactos para adaptação à nova resolução. Identificamos a necessidade de revisão no ambiente de sistemas, principalmente com a contratação de um legado que propicie um melhor gerenciamento, desde a captura, fazendo a avaliação de crédito (mediante políticas), o controle do carregamento das operações (mesmo quando cedidas a mercado) e a prática de mensuração das provisões para perdas esperadas, ainda que se utilizando dos preceitos da 2.682/99 em paralelo até que se obtenha um modelo mais eficiente de provisão. Também está em avaliação a possível necessidade de especialização e eventual contratação de profissionais - focados em análise de crédito, acompanhamento de pagamentos e com a mudança nos modelos de negócios, principalmente em relação aos produtos financeiros a serem disponibilizados no plano de negócio da SCD para os próximos anos.

Cabe ressaltar que a implementação do plano aprovado está condicionada às novas regulamentações a serem emitidas pelo BACEN e pela Receita Federal do Brasil, e quaisquer alterações serão submetidas novamente às devidas aprovações.

### 24. Evento de cessão sem coobrigação

Conforme instrumento particular de cessão com pessoa a declarar de créditos sem coobrigação e outras avenças realizado em 28 de março de 2022, ocorreu a transação entre a PLANNER CORRETORA DE VALORES (Cedente) com a LEGACY NEGÓCIOS IMOBILIARIOS E PARTICIPAÇÕES S.A. (Cessionária) que consideram que: O Cedente é credor legítimo e único dos créditos oriundos das operações de crédito, bem como de todos os direitos acessórios aos créditos, incluindo juros remuneratório, encargos moratórios, correções monetárias, e toda e qualquer garantia, real ou pessoal ou fiduciária, ainda existentes, que garanta, total ou parcialmente, o seu pagamento; O Cedente tem interesse em alienar os direitos e haveres dos créditos e o cessionário tem interesse em adquiri-los; A Cessionária firma o presente contrato devendo indicar, no prazo de 30 dias, o Fundo de Investimento em Direitos Creditórios a ser constituído pela Cessionária, que adquiriu os direitos e assumiu as obrigações decorrentes do contrato.

Preço de Cessão: Pela aquisição dos créditos, a Cessionária pagou, ao Cedente, no prazo de até 30 dias contados da celebração do presente contrato, o preço certo e ajustado de R\$ 2.000, fixado de comum acordo entre as partes.

PLANNER HOLDING FINANCEIRA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

---

## 25. Eventos subsequentes

Após o encerramento do exercício em 31 de dezembro de 2022 não houve eventos subsequentes relevantes até o encerramento destas demonstrações contábeis.

---

A Diretoria

---

Reinaldo Dantas  
Contador CRC 1 SP 110330/O-6