

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2020

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2020

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Acionistas e Administradores da
Planner Corretora de Valores S.A.
São Paulo - SP

Opinião com ressalvas sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis da Planner Corretora de Valores S.A. ("Corretora"), 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 semestre e exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos assuntos descritos no parágrafo a seguir intitulado "Base para opinião com ressalvas" as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Planner Corretora de Valores S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião com ressalvas sobre as demonstrações contábeis

Instrumentos financeiros - cotas de fundo de investimento

Em 31 de dezembro de 2020, a Corretora possui investimento em cotas no fundo de investimento do 49Booster Venture Builder FIP (Fundo) no montante de R\$ 422 mil. Não tivemos acesso às demonstrações contábeis atuais, auditadas deste Fundo. Como consequência não nos foi possível formar uma opinião quanto à adequação do valor investido pelo Fundo em 31 de dezembro de 2020 e dos possíveis efeitos no resultado do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2020.

Rendas a receber

Conforme mencionado nas Notas Explicativas nºs 6.2 e 6.3, às demonstrações contábeis, no semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2020, a Corretora mantinha registrado no ativo circulante saldo de Rendas a receber no montante de R\$ 16.364 mil e Devedores diversos - País no montante de R\$ 13.099 mil, dos quais R\$ 13.350 mil e R\$ 12.540 mil, respectivamente, 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 através 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, também, sobre as essas mesmas rubricas registradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, não tendo sido possível fazê-lo através 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 nº 4.007/11.

Outros ativos - diversos - valores a receber de sociedade ligada

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 6.3, a Corretora registrou na Rubrica “Valores a receber de sociedades ligadas” no ativo circulante, em contrapartida a rubrica de “outras receitas”, na demonstração do resultado o montante de R\$ 4.913 mil referente a reembolso de despesas que entende ter o direito de receber em decorrência do acerto de contas gerado por ocasião da transferência de administração dos fundos para a Planner Trust Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. Por meio do procedimento de confirmação externa (circularização), junto a parte relacionada, nos foi informado o montante de R\$ 80 mil de saldo a pagar para a Corretora, para os quais a administração não nos apresentou documentação apropriadas e suficiente sobre a composição e conciliação desses montantes, bem como o aceite da parte relacionada. Consequentemente estamos impossibilitados de opinar, e por isso não opinamos, sobre a sua adequação do valor e seus possíveis efeitos nas demonstrações contábeis do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2020.

Outros ativos - diversos - devedores por depósitos em garantia

Em 31 de dezembro de 2020 a Corretora possui depósitos judiciais no montante de R\$ 6.802 mil, conforme mencionado na Nota Explicativa nº 6.3, deste montante não tivemos acesso aos extratos atualizados nem a correspondente menção nas respostas à carta de confirmação (circularização) enviada aos assessores jurídicos no montante de R\$ 532 mil. Como consequência, ficamos impossibilitados de concluir quanto à adequação do registro desse montante e dos possíveis efeitos nas demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

Credores diversos - país

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 10.2, a Corretora possui valores a repassar no montante de R\$ 2.817 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\$ 1.329 mil, correspondentes a valores a repassar de proventos a debenturistas, motivo pelo qual estamos impossibilitados de opinar, e por isso não opinamos, sobre a sua adequação e seus possíveis efeitos nas demonstrações contábeis do semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

Receitas de prestação de serviço

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 13, às demonstrações contábeis, no semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2020, a Corretora registrou receita com prestação de serviços de taxas Administração o montante de R\$ 12.488 mil. Não tivemos acesso aos controles da integridade da receita auferidas no período com a prestação de serviços de Administração de fundos de investimentos, não sendo possível formar uma opinião sobre o adequado registro destas receitas no semestre e exercício findos 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 através 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 nº 4.007/11.

Crédito tributário

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 19 a Corretora possui em 31 de dezembro de 2020, o montante de R\$ 4.554 mil de saldo diferenças temporárias, correspondente ao crédito tributário no montante de R\$ 1.822 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 através 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 nº 4.007/11.

Limites operacionais

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 23 - Limites Operacionais (acordo de Basiléia), a Distribuidora apurou o índice de Basiléia 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.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação a Corretora, 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 (CFC), 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.

Ênfase

Programa de Recuperação Fiscal (REFIS)

Chamamos a atenção para Nota Explicativa nº 10, onde consta que a Corretora, no primeiro semestre de 2011, aderiu ao Programa de Recuperação Fiscal (REFIS) da Lei nº 11.941/09, cujo processo de adesão a este REFIS requer o cumprimento de diversas etapas, entre as quais o pedido de extinção dos processos e a homologação da referida inscrição nesse programa. Em 31 de dezembro de 2020, a homologação e consolidação dos débitos tributários incluídos neste REFIS encontram-se pendentes por parte da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (PGFN). Nossa opinião não está modificada em função desse assunto.

Reestruturação societária

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 1, onde a Corretora em 02 de abril de 2019, realizou processo de reestruturação societária, estando em esse processo pendente de homologação pelo Banco Central do Brasil. Nossa opinião não está modificada em função desse assunto.

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 às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações 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 Corretora 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 Corretora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Corretora a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



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

São Paulo, 31 de maio de 2021.



BDO RCS Auditores Independentes SS
CRC 2 SP 013846/O-1

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Waldemar Namura Junior'.

Waldemar Namura Junior
Contador CRC 1 SP 154938/O-0

PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A.
CNPJ(ME) 00.806.535/0001-54

BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM

Valores em R\$ mil

	A T I V O	NE	31/12/20	31/12/19
CIRCULANTE			165.847	107.399
DISPONIBILIDADES		4	82.619	20.777
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		5	33.342	27.977
Carteira própria			6.838	3.517
Vinculados a prestação de garantia			26.504	24.460
OUTROS ATIVOS			53.203	59.396
Rendas a receber		6.2	16.364	17.119
Negociação e intermediação de valores		6.1	18.211	29.302
Diversos		6.3	18.628	12.975
Provisão p/ perdas esperadas associadas ao risco de crédito		6.4	(3.536)	(1.086)
OUTROS VALORES E BENS			219	335
NÃO CIRCULANTE			24.060	47.201
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		5	16.857	40.008
Carteira própria			14.089	33.175
Vinculados a prestação de garantia			2.768	6.833
OUTROS ATIVOS		6.3	6.802	6.839
Diversos			6.802	6.839
INVESTIMENTOS		7	45	45
Outros investimentos			45	45
IMOBILIZADO DE USO		8	337	261
Outras imobilizações de uso			4.650	4.484
(Depreciações acumuladas)			(4.313)	(4.223)
INTANGÍVEL		9	19	48
Ativos Intangíveis			147	147
(Amortização acumulada)			(128)	(99)
TOTAL DO ATIVO			189.907	154.600

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

REINALDO DANTAS
Contador CRC 1SP 110330/O-6

PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A.

CNPJ(ME) 00.806.535/0001-54

BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM

Valores em R\$ mil

	P A S S I V O	NE	31/12/20	31/12/19
CIRCULANTE			164.042	127.225
OUTROS PASSIVOS			164.042	127.225
Fiscais e previdenciárias		10.1	4.706	4.099
Negociação e intermediação de valores		6.1	151.775	117.576
Diversas		10.2	7.561	5.550
NÃO CIRCULANTE			6.570	6.371
OUTROS PASSIVOS			6.570	6.371
Fiscais e previdenciárias (demais)		10.1	3.658	3.967
Diversas - Passivo contingente		10.2	2.912	2.404
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			19.295	21.004
Capital:		11.1	22.840	22.840
De Domiciliados no país			22.840	22.840
Ajustes de avaliação patrimonial			94	250
(Prejuízos acumulados)			(3.639)	(2.086)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			189.907	154.600

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A.

CNPJ(ME) 00.806.535/0001-54

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

Valores em R\$ mil

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	NE	2º-SEM-20	31/12/20	31/12/19
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		4.095	8.101	8.704
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		3.925	7.931	8.700
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		17	17	4
Resultado de operações de câmbio		153	153	-
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.723)	(2.461)	(652)
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa		(1.723)	(2.461)	(652)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.372	5.640	8.052
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(2.247)	(6.459)	(9.602)
Receitas de prestação de serviços	13	29.777	57.927	57.267
Despesas de pessoal	14	(8.110)	(15.296)	(17.735)
Outras despesas administrativas	15	(25.527)	(47.548)	(43.409)
Despesas tributárias	16	(3.048)	(6.080)	(5.460)
Outras receitas operacionais	17	6.246	6.789	864
Outras despesas operacionais	18	(1.585)	(2.251)	(1.129)
RESULTADO OPERACIONAL		125	(819)	(1.550)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		125	(819)	(1.550)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	19	(570)	(734)	-
Provisão para imposto de renda		(348)	(445)	-
Provisão para contribuição Social		(222)	(289)	-
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		-	-	(24)
PREJUÍZO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(445)	(1.553)	(1.574)
Nº de ações		7.000	7.000	7.000
Prejuízo por ação.....R\$		-63,57	-221,86	-224,86

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A.
CNPJ(ME) 00.806.535/0001-54

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Valores em R\$ mil

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	2º-SEM-20	31/12/20	31/12/19
PREJUÍZO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(445)	(1.553)	(1.574)
RESULTADO ABRANGENTE	(5)	(156)	161
Ajustes que serão transferidos para resultados:	<u>(5)</u>	<u>(156)</u>	<u>161</u>
Ajuste TVM	(7)	(260)	269
IR de ajuste TVM	2	104	(108)
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(450)	(1.709)	(1.413)

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A.
CNPJ(ME) 00.806.535/0001-54

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Valores em R\$ mil

Semestre de 01/07/20 a 31/12/20

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/20	22.840	99	(3.194)	19.745
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos (Prejuízo) do semestre	-	(5)	-	(5)
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/20	22.840	94	(3.639)	19.295
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	(5)	(445)	(450)

Exercício de 01/01/20 a 31/12/20

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/20	22.840	250	(2.086)	21.004
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos (Prejuízo) do exercício	-	(156)	-	(156)
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/20	22.840	94	(3.639)	19.295
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	(156)	(1.553)	(1.709)

Exercício de 01/01/19 a 31/12/19

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/19	22.840	89	(512)	22.417
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos (Prejuízo) do exercício	-	161	-	161
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/19	22.840	250	(2.086)	21.004
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	161	(1.574)	(1.413)

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS
 Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A.

CNPJ(ME) 00.806.535/0001-54

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Valores em R\$ mil

Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Indireto	<u>2º-SEM-20</u>	<u>31/12/20</u>	<u>31/12/19</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
(Prejuízo) do semestre e exercício	(445)	(1.553)	(1.574)
Depreciações/amortizações	62	120	113
Provisão p/ perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.723	2.461	652
Provisão (Reversão) de provisões operacionais	311	474	-
Provisão de impostos no resultado	570	734	-
Ajustes de avaliação patrimonial	5	156	161
	<u>2.226</u>	<u>2.392</u>	<u>(648)</u>
Varição de Ativos e Obrigações	<u>55.850</u>	<u>59.541</u>	<u>(25.338)</u>
(Aumento) redução em instrumentos financeiros	4.113	17.474	(13.494)
(Aumento) redução em operações de crédito	(1.723)	(2.461)	-
(Aumento) redução de outros ativos	9.260	9.223	(8.981)
(Aumento) redução de outros valores e bens	36	116	(102)
Aumento (redução) em impostos e contribuições diferidos	(3)	(104)	-
Aumento (redução) em outros passivos	44.302	35.836	(2.761)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(135)	(543)	-
Caixa líquido proveniente das (utilizado nas) atividades operacionais	<u>58.076</u>	<u>61.933</u>	<u>(25.986)</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Inversões em:			
Imobilizado de uso	6	(91)	(130)
Caixa líquido proveniente das (utilizado nas) atividades de investiment	6	(91)	(130)
Aumento (diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>58.082</u>	<u>61.842</u>	<u>(26.116)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	24.537	20.777	46.893
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	82.619	82.619	20.777

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

1. Contexto operacional

A Planner Corretora de Valores S.A. (“Corretora”) tem como objetivo atuar no mercado de títulos e valores mobiliários em seu nome ou por conta de terceiros, está localizada à Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3900, 10º andar, Condomínio Edifício Pedro Mariz, B31, na cidade e estado de São Paulo.

A Corretora segue com os seus objetivos estratégicos de negócios, com o intuito de sustentar e ampliar a margem de lucros em suas atividades, intensificando sua atuação nos segmentos de administração, gestão e custódia de fundos de investimento, além de assessoria em operações estruturadas com ativos financeiros.

Com essas ações, em conjunto com os projetos em andamento, entre eles, o Projeto de Transformação Digital, a Administração espera reverter o quadro de prejuízo operacional apresentado nos últimos períodos e retornar ao patamar de geração de resultados positivos.

Com a nova Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.811/2020, a qual permite que as Corretoras realizem operações no mercado de câmbio em sua conta própria até o limite de R\$300, a Corretora decidiu em julho de 2020 iniciar a implantação de uma mesa de câmbio para atender a demanda já existente dos clientes que eram indicados para bancos parceiros. Com essa nova estrutura a Corretora já pode oferecer aos clientes os mais diversos serviços de câmbio utilizando a estrutura própria, bem como trabalhar no sentido de ampliar sua base de clientes através deste novo produto.

No segundo semestre de 2020, o resultado de parcerias firmadas com indicadores de novos negócios, a Corretora aumentou sua carteira de clientes e operações com serviços qualificados, atuando como agente fiduciário, escriturador, custodiante e registrador de ativos na câmara da B3, sendo demandada para realizar os mais diversos serviços neste segmento, como agente de garantias e agente de pagamentos.

Operação Greenfield - desde 2016, vem sendo divulgado na mídia que o Ministério Público Federal - MPF e Polícia Federal estariam investigando a Planner Corretora de Valores S.A. e outras pessoas físicas e jurídicas com relação a operações ilícitas em fundos de investimentos. A Corretora não foi notificada até o momento, conseqüentemente, desconhece o conteúdo dessa ação. A Administração reafirma que a Corretora adere a todas as boas práticas de mercado e de conformidade no âmbito de sua estrutura de governança, bem como desconhece qualquer irregularidade na Administração dos Fundos.

Em 2 de abril de 2019, foram iniciadas 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 a transferência de algumas operações/clientes da Planner Corretora de Valores S.A. para Planner Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda, mais especificamente das áreas de Administração Fiduciária, Serviços Qualificados e Investment Banking.

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis 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 contábeis entre o padrão contábil previsto no COSIF em relação aos padrões internacionais (IFRS), o Banco Central por meio da Resolução BCB nº 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 contábeis 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 contábeis são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação, expressa em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

A emissão dessas demonstrações contábeis foi autorizada pela Diretoria em 31 de maio de 2021.

3. Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis são 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) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

d) Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros da Corretora estão contemplados abaixo:

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 são registrados 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 ativa 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 decorrente de tal ajuste em contrapartida na adequada conta de receita ou despesa, líquida dos efeitos tributários, no resultado do período.

e) Investimentos

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

f) Imobilizado de uso

É demonstrado pelo custo de aquisição, menos as depreciações acumuladas. As depreciações são calculadas pelo método linear considerando as seguintes taxas de depreciação anuais: 20% para equipamentos de processamento de dados e 10% para outros bens de uso.

g) Intangível

São representados principalmente por softwares, registrados pelo custo de aquisição e amortizados pelo método linear, considerando a taxa anual de 20% a.a.

h) 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.

i) 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 do CMN 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;
- Passivos contingentes: são incertos e dependem de eventos futuros para determinar se existe probabilidade de saída de recursos; não são, portanto, provisionados, mas divulgados se classificados como perda possível, e não provisionados nem divulgados se classificados como perda remota;

- Provisões: são reconhecidas nas informações financeiras quando, baseadas na opinião de assessores jurídicos e da Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa, for provável uma saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança. As ações relativas a causas trabalhistas e cíveis classificadas como perdas prováveis pelos assessores jurídicos e pela Administração são contabilizadas com base na expectativa de perda da Administração e divulgadas em notas explicativas;
- Obrigações legais (fiscais e previdenciárias): referem-se a demandas judiciais que estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de tributos e contribuições e são provisionadas.

j) 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.

k) 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.

l) 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%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

m) Partes relacionadas

A divulgação de informações sobre as partes relacionadas é efetuada em consonância 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.

n) 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.

o) 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.

p) Resultado por ação

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

q) Juros sobre capital próprio

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

r) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para sua emissão, compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base de autorização para sua emissão;
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Disponibilidades

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Disponibilidades	245	105
Caixa	2	1
Depósitos bancários	96	63
Reservas livres	147	41
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	<u>82.374</u>	<u>20.672</u>
Letras Financeiras do Tesouro	82.374	
Notas do Tesouro Nacional	-	20.672
Total caixa e equivalente de caixa	<u><u>82.619</u></u>	<u><u>20.777</u></u>

(a) Referem-se às operações compromissadas.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
 Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Instrumentos financeiros

Títulos e valores mobiliários - circulante e não circulante

a. Composição e vencimento

	Categoria	Vencimento	31/12/2020		31/12/2019	
			Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
Circulante			33.191	33.342	27.567	27.977
Carteira própria			6.687	6.838	3.107	3.517
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/03/2021 a 01/09/2021	5.409	5.409	1.497	1.497
Notas do Tesouro Nacional (B)	Disponível para venda	15/05/2021	53	53	-	-
Crédito de Descarbonização por Biocombustíveis	Disponível para venda	-	1	1	-	-
Cotas de Fundos de Investimentos	Disponível para venda	Sem vencimento	894	807	889	900
Ações em Companhias Abertas	Disponível para venda	Sem vencimento	330	568	697	1.096
Letras do Tesouro Nacional	Disponível para venda	01/07/2020	-	-	24	24
Vinculados a prestação de garantias			26.504	26.504	24.460	24.460
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/03/2021 a 01/09/2021	6.465	6.465	1.110	1.110
Notas do Tesouro Nacional (B)	Disponível para venda	15/05/2021	78	78	-	-
FILCB Multimercado - BVMF (i)	Disponível para venda	Sem vencimento	19.961	19.961	23.350	23.350
Não circulante			16.850	16.857	40.001	40.008
Carteira Própria			14.083	14.089	33.168	33.175
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/03/2022 a 01/09/2026	13.922	13.928	32.757	32.764
Notas do Tesouro Nacional (B)	Disponível para venda	15/08/2022 a 15/05/2055	151	151	112	112
Notas de Tesouro Nacional	Disponível para Venda	01/01/2025	6	6	-	-
Letras do Tesouro Nacional	Disponível para venda	01/07/2022	4	4	299	299
Vinculados a prestação de garantias			2.767	2.768	6.833	6.833
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/09/2022 a 01/09/2024	2.328	2.328	6.271	6.271
Notas do Tesouro Nacional (B)	Disponível para venda	15/08/2022 a 15/08/2030	379	380	501	501
Notas de Tesouro Nacional	Disponível para Venda	01/01/2023	60	60	61	61
			50.041	50.199	67.568	67.985

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 pregão antes do encerramento do exercício.

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

- (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.

b. Resumo das exposições com instrumentos financeiros derivativos

A Corretora participa 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 por meio de sistemas de controles, estabelecimento de estratégia de operação, determinação de limites e monitoramento constante das posições assumidas.

Em 31 de dezembro 2020 e 2019, não havia posição em aberto com operações de instrumentos financeiros derivativos.

c. Margens de garantia

Em 31 de dezembro de 2020, as margens de garantia de operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão montam o valor de R\$29.272 (R\$31.293 em 31 de dezembro de 2019).

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Outros ativos

6.1. Negociação e intermediação de valores

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Caixas de registro e liquidação (a)	-	16.150	18.485	35
Devedores/credores - conta liquidações pendentes (a)	16.850	135.625	10.621	117.541
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	1.361	-	196	-
	<u>18.211</u>	<u>151.775</u>	<u>29.302</u>	<u>117.576</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.

6.2. Rendas a receber

Em 31 de dezembro de 2020 estão representadas pelas corretagens, taxas de administração e custódia e comissões a receber na intermediação de operações e negócios, no valor de R\$16.364 (R\$17.119 em 31 de dezembro de 2019).

Aging-list das rendas a receber e devedores diversos - país

Descrição	Taxa de Administração de Fundos	Prestação de serviços de assessoria	Comissões e corretagens a receber	Devedores diversos - país
Valores a Vencer	790	79	850	-
Valores vencidos de 30 a 60 dias	250	31	-	25
Valores vencidos de 61 a 90 dias	180	-	-	257
Valores vencidos de 91 a 180 dias	638	106	-	277
Valores vencidos acima de 180 dias	13.350	90	-	12.540
	<u>15.208</u>	<u>306</u>	<u>850</u>	<u>13.099</u>

6.3. Diversos - circulante e não circulante

	31/12/2020	31/12/2019
Circulante		
Impostos a compensar	600	363
Adiantamentos e antecipações	16	44
Valores a receber de sociedades ligadas (d)	4.913	303
Devedores diversos - País (a)	13.099	12.265
	<u>18.628</u>	<u>12.975</u>
Não circulante		
Devedores por depósitos em garantia - recursos fiscais (b)	6.297	6.407
Devedores por depósitos em garantia - outros recursos (c)	505	432
	<u>6.802</u>	<u>6.839</u>

(a) Em 31 de dezembro de 2020 refere-se, substancialmente, a valores a receber de despesas pagas a Fundos, Clubes e Debenturistas no montante de R\$ 4.987 (R\$ 4.260 em 31 de dezembro de 2019); e, saldo a receber de clientes referente a confissão de dívidas no montante de R\$ 7.458 (R\$ 7.583 em 31 de dezembro de 2019);

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- (b) Refere-se integralmente a depósitos judiciais de processos de natureza tributária. Em 31 de dezembro de 2020 a Corretora apresenta um montante de R\$ 6.297 (R\$ 6.407 em 31 de dezembro de 2019), relacionados a seguir:
- (i) Depósito Judicial: Intimações Secretaria da Receita Federal IRPJ nº 2005/07 no montante de R\$ 2.623 (R\$ 2.581 em 31 de dezembro de 2019);
 - (ii) Depósito Judicial: Intimações Secretaria da Receita Federal CSLL nº 2005/07 no montante de R\$ 1.248 (R\$ 1.228 em 31 de dezembro de 2019);
 - (iii) Depósito Judicial: Intimações Secretaria da Receita Federal nº 2007 (COMP PREJ) no montante de R\$ 2.177 (R\$2.139 em 31 de dezembro de 2019);
 - (iv) Depósito Judicial: Intimações Secretaria da Receita Federal ISS (Processo Pref. RJ) no montante de R\$ 0 (R\$ 210 em 31 de dezembro de 2019);
 - (v) Depósito Judicial: Intimações Secretaria da Receita Federal ISS (Processo Pref. SJ Rio Preto) no montante de R\$ 8 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2019);
 - (vi) Ação Judicial: Intimações Secretaria da Receita Federal COFINS no montante R\$ 241 (R\$ 241 em 31 de dezembro de 2019).
- (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. E, existem também alguns saldos que se referem a processos judiciais trabalhistas oriundos da Prosper, conforme explicado em Nota Explicativa nº 1;
- (d) Detalhar o saldo em 01 de dezembro de 2020 no montante de R\$ 4.913 refere-se: (i) valores a receber da Planner Holding Financeira S.A. no montante de R\$ 491; (ii) valores a receber da Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. no montante de R\$ 4.342 referente a reembolso de despesas; (iii) valores a receber da Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. no montante de R\$ 80 referente conta corrente entre as empresas.

6.4. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Provisão de serviços prestados a receber	196	37
Provisão de valores a receber Fundos	3.004	916
Provisão de valores a receber de reembolso de Fundos	336	133
	<u>3.536</u>	<u>1.086</u>

7. Investimentos

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Títulos patrimoniais		
Título patrimonial da Bolsa Brasileira de Mercadorias	45	45
	<u>45</u>	<u>45</u>

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
 Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Imobilizado de uso

	Taxa de Depreciação	31/12/20		31/12/19	
		Custo	Depreciação e amortização	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso					
Instalações	10%	733	(732)	1	7
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.149	(1.137)	12	21
Equipamentos, direito de uso, processamento de dados e	10%/20%	2.768	(2.444)	324	233
		<u>4.650</u>	<u>(4.313)</u>	<u>337</u>	<u>261</u>

Movimentação do Imobilizado

	31/12/19	Adições	Baixas	Transferências	31/12/20
Instalações	733	-	-	-	733
Móveis e equipamentos	1.149	-	-	-	1.149
Equipamentos	306	-	-	-	306
Sistema de processamento	2.291	166	-	-	2.457
Sistema de segurança	5	-	-	-	5
	<u>4.484</u>	<u>166</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.650</u>

9. Intangível

	Taxa de amortização	31/12/20		31/12/19	
		Custo	Amortização	Líquido	Líquido
Software	20%	147	(128)	19	48
		<u>147</u>	<u>(128)</u>	<u>19</u>	<u>48</u>

Movimentação do Intangível:

	31/12/19	Adições	Baixas	Transferências	31/12/20
Outros ativos intangíveis	147	-	-	-	147
	<u>147</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>147</u>

10. Outros passivos

10.1. Fiscais e previdenciárias

Circulante

	31/12/2020	31/12/2019
Impostos e contribuições sobre lucros	734	-
Impostos e contribuições a recolher (a)	3.909	3.932
Impostos e contribuições diferidos	63	167
	<u>4.706</u>	<u>4.099</u>

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Não circulante

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Impostos e contribuições a recolher (a)	3.658	3.967
Total - não circulante	<u>3.658</u>	<u>3.967</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 nºs 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 2020 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 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), que em 31 de dezembro de 2020 o total do processo compreendia o montante de R\$ 4.105 (R\$ 4.404 em 31 de dezembro de 2019).

10.2. Diversas

Circulante

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Obrigações por aquis.de bens e direito	169	93
Despesas de Pessoal	1.798	1.046
Provisão de outras despesas administrativas	2.477	1.691
Credores diversos - país (b)	2.817	2.345
Outros pagamentos - bolsa de valores	300	321
Valores a pagar a sociedades ligadas	-	54
	<u>7.561</u>	<u>5.550</u>

Não circulante

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Provisão para passivos contingentes (a)	2.912	2.404
	<u>2.912</u>	<u>2.404</u>

- (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 2020 a Corretora apresenta o montante R\$ 2.912 (R\$ 2.404 em 31 de dezembro de 2019), relacionadas a seguir:

- (i) Reclamações trabalhistas no montante de R\$ 418 (R\$ 40 em 31 de dezembro de 2019), decorrente substancialmente de processos de ex-colaboradores da Prosper conforme explicado em Nota Explicativa nº 1.;

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- (ii) Reclamações cíveis no montante de R\$ 309 (R\$7 em 31 de dezembro de 2019);
 - (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\$ 2.177 (R\$ 2.138 em 31 de dezembro de 2019);
 - (iv) Processo de ISS da Prefeitura do RJ referente ao exercício de 2008 no montante de R\$ 8 (R\$ 219 em 31 de dezembro de 2019).
- (b) Refere-se a valores a repassar de proventos a debenturistas no montante de R\$ 1.329 (R\$ 1.256 em 2019) e outros valores a repassar no montante R\$ 1.488 (R\$ 1.089 em 2019).

10.3. Demandas JUDICIAIS - perdas possíveis

Os 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, estes processos de natureza trabalhista e cível, totalizam R\$ 44.371 (R\$ 43.962 em 31 de dezembro de 2019):

Saldos em 31 de dezembro de 2018	R\$ 36.690
Aumento de contingências possíveis	7.272
Saldos em 31 de dezembro de 2019	43.962
Aumento de contingências possíveis	409
Saldos em 31 de dezembro de 2020	44.371

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

- Reclamação cível pública no montante de R\$ 24.700, por ato de improbidade administrativa, com pedido liminar de decretação da indisponibilidade dos bens dos Réus;
- Reclamação cível no montante de R\$ 9.744, referente cobrança de ressarcimento de valores.

11. Patrimônio Líquido

11.1. Capital Social

O capital social em 31 de dezembro de 2020 e 2019 é de R\$22.840 está representado por 7.000 ações nominativas, sendo 3.500 ações ordinárias e 3.500 ações preferenciais, sem valor nominal, totalmente integralizado, na data do balanço, por acionistas domiciliados no país.

11.2. Dividendos

A distribuição de dividendos mínimos de 25% do lucro líquido, deduzido do valor da reserva legal de 5%, findo o exercício social em que a Administração o julgar compatível com a situação financeira da Corretora, podendo o Conselho Administrativo propor à Assembleia Geral Ordinária que se distribua dividendo inferior ao obrigatório ou nenhum dividendo. A Assembleia Geral poderá também, se não houver oposição de nenhum acionista presente, deliberar a distribuição de dividendos inferior ao obrigatório ou a retenção de todo o lucro.

Não houve distribuição de dividendos no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

11.3. Destinação dos lucros

Em atendimento a Resolução CMN nº 3.605, a Corretora destina o saldo de lucros acumulados para reservas de lucros no encerramento do balanço anual.

11.4. Juros sobre capital próprio

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 e 2019 não foi pago juros sobre capital próprio.

11.5. Ajustes de avaliação patrimonial

Os ajustes de avaliações patrimoniais são efetuados de acordo com a classificação dos títulos e valores mobiliários, conforme nota explicativa 3.d; e, estão classificados como títulos disponíveis para venda e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 foram lançados para ajuste de avaliação patrimonial o montante de R\$156 (R\$161 em 31 de dezembro de 2019) líquido dos efeitos tributários.

12. Transações com partes relacionadas

Em 31 de dezembro de 2020, as partes relacionadas da Corretora são:

- Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários;
- Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A.;
- Planner Holding Financeira;
- Planner Serviços Corporativos Ltda.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

As transações que a Corretora possui como parte relacionada, os direitos e obrigações, conforme descrito a seguir:

12.1. Direitos e obrigações

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
	Ativo	Ativo
	(Passivo)	(Passivo)
-		
Valores a receber de sociedades ligadas		
Planner Holding Financeira S.A.	491	303
Planner Trustee DTVM Ltda.	4.422	(14)
Planner SCM S.A.	-	(40)
Outros Passivos - Negociação e intermediação de valores		
Credores conta de liquidação pendentes		
Diretores e acionistas	(33)	(33)

12.2. Operações com partes 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\$ 1.385 (R\$ 1.427 em 31 de dezembro de 2019).

12.3. Remuneração do pessoal-chave da Administração

A remuneração total do pessoal-chave da Administração, para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foi de R\$1.813 (R\$ 2.400 em 31 de dezembro de 2019), a qual é considerada benefício de curto prazo.

13. Receitas de prestação de serviços

	2º semestre/ 2020	2020	2019
Rendas de administração de fundos	4.145	12.448	23.251
Rendas de assessoria técnica (a)	3.020	4.248	2.085
Rendas de comissão e colocação de títulos	813	2.037	1.380
Rendas de corretagem de câmbio	-	-	138
Rendas de corretagem de operações em bolsa	15.752	29.818	22.856
Rendas de outros serviços	6.047	9.376	7.557
	<u>29.777</u>	<u>57.927</u>	<u>57.267</u>

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

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
 Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Despesas de pessoal

	2º semestre/ 2020	2020	2019
Honorários da diretoria	(813)	(1.813)	(2.400)
Proventos	(4.639)	(8.264)	(8.516)
Encargos sociais	(1.287)	(2.502)	(3.495)
Benefícios	(1.273)	(2.472)	(3.037)
Outras despesas	(98)	(245)	(287)
	<u>(8.110)</u>	<u>(15.296)</u>	<u>(17.735)</u>

15. Outras despesas administrativas

	2º semestre/ 2020	2020	2019
Despesas com água e energia	(86)	(199)	(293)
Despesas com aluguéis	(1.075)	(2.428)	(2.483)
Despesas com comunicações	(476)	(946)	(852)
Despesas de manutenção e conservação	(315)	(653)	(477)
Despesas com material	(30)	(68)	(82)
Despesas com processamento de dados	(4.443)	(10.276)	(11.483)
Despesas com eventos, promoções e relações públicas	(197)	(369)	(563)
Despesas com propaganda e publicidade	(208)	(278)	(316)
Despesas com serviços bancários e custódia (a)	(4.408)	(4.836)	(828)
Despesas com comissões	(7.801)	(14.756)	(11.424)
Despesa com serviços técnicos especializados	(5.817)	(11.337)	(12.512)
Despesas de transporte	(20)	(45)	(57)
Despesas com viagem	(45)	(81)	(330)
Despesa com depreciação e amortização	(61)	(119)	(112)
Outras despesas administrativas	(545)	(1.157)	(1.597)
	<u>(25.527)</u>	<u>(47.548)</u>	<u>(43.409)</u>

(a) Refere-se ao crescimento da prestação de serviços de custódia.

16. Despesas tributárias

	2º semestre/ 2020	2020	2019
Impostos sobre serviços - ISS	(1.254)	(2.521)	(1.951)
Contribuição ao COFINS	(1.352)	(2.651)	(2.665)
Contribuição ao PIS	(220)	(431)	(433)
Outras despesas tributárias	(222)	(477)	(411)
	<u>(3.048)</u>	<u>(6.080)</u>	<u>(5.460)</u>

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
 Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Outras receitas operacionais

	2º semestre/ 2020	2020	2019
Recuperação de encargos e despesas (a)	6.166	6.357	514
Reversão de provisões operacionais	-	215	-
Variações monetárias ativas	4	13	17
Atualização de depósitos judiciais	35	100	202
Outras	41	104	131
	<u>6.246</u>	<u>6.789</u>	<u>864</u>

- (a) Em reunião da diretoria realizada em 02 de fevereiro de 2021 foi deliberado a inclusão no balanço de 2020 de valores a receber referente as contas Softwares/ SG&A/ Pessoal (Gestão de Pessoas)/AAI - Comissão/Fundos - a receber taxa de escrituração, no montante de R\$ 8.315, abatido do valor a ser apurado pela Planner Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., que em uma análise inicial correspondia a R\$ 4.106.

18. Outras despesas operacionais

	2º semestre/ 2020	2020	2019
Contingências trabalhistas	-	(378)	
Contingências cíveis	(306)	(306)	
Atualização de passivos contingentes	(13)	(41)	(128)
Variação monetária passiva	(51)	(51)	-
Erro operacional	(45)	(67)	-
Multas - BSM e CVM	(17)	(78)	(422)
Perdas c/Processos Cíveis	(1.030)	(1.150)	(508)
Perdas c/Processos Trabalhistas	(36)	(36)	-
Outras	(87)	(144)	(71)
	<u>(1.585)</u>	<u>(2.251)</u>	<u>(1.129)</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
 Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Imposto de Renda e Contribuição Social

O cálculo do Imposto de Renda e da Contribuição Social está assim representado:

	2020		2019	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Apuração de IR/CS				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(819)	(819)	(1.550)	(1.550)
(-) Participações nos lucros	-	-	(24)	(24)
	<u>(819)</u>	<u>(819)</u>	<u>(1.574)</u>	<u>(1.574)</u>
Adições/(exclusões):				
Despesas não dedutíveis	427	427	853	853
Atualização de passivos fiscais contingentes	40	40	77	77
Provisão para devedores duvidosos	2.475	2.475	623	623
Outras provisões temporárias	-	-	(293)	(293)
Despesas/(Reversão) de passivos contingentes fiscais	(210)	(210)	8	8
Despesas/(Reversão) de passivos contingentes trabalhistas	378	378	40	40
Despesas/(Reversão) de passivos contingentes cíveis	302	302	3	3
Dividendos recebidos	(4)	(4)	(53)	(53)
Atualização de depósitos judiciais	(100)	(100)	(202)	(202)
Reversão de Provisão para devedores duvidosos	(14)	(14)	(33)	(33)
Lucro real	<u>2.475</u>	<u>2.475</u>	<u>(551)</u>	<u>(551)</u>
(-) Compensação de 30% de prejuízos fiscais	<u>(551)</u>	<u>(551)</u>	-	-
Total da Base de Cálculo de IRPJ e CSLL	<u>1.924</u>	<u>1.924</u>	-	-
Encargos de IR 15% + Adicional de 10%/ CS de 15%	(457)	(289)	-	-
(-) Incentivos Fiscais (PAT)	12	-	-	-
	<u>(445)</u>	<u>(289)</u>	-	-

Em 31 de dezembro de 2020 a Corretora utilizou os saldos de prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social no montante R\$ 551 que se apresentava no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, 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\$ 1.822, provenientes de perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa e contingências cíveis e trabalhistas no montante de R\$ 4.554.

20. Resultados não recorrentes

Não houve resultados não recorrentes nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

21. Administração de recursos de terceiros

Em 31 de dezembro de 2020 a Corretora é responsável pela Administração de carteiras de particulares, de clubes e fundos de investimento, cujo valor de patrimônio líquido na data do balanço era R\$ 7.522.685 (R\$ 18.969.652 em 31 de dezembro de 2019).

No primeiro semestre de 2020 alguns Fundos de Investimento que eram Administrados pela Corretora passaram a ser administrados pela Planner DTVM, conforme deliberado pelos acionistas em transferência de controle acionário entre as empresas (ver Nota Explicativa nº 1).

22. 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/compliance>, 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 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 Corretora 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 Corretora em obter recursos para honrar seus compromissos.

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

23. 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 ao Microempreendedor S.A.). O Índice calculado para o exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 é 12,05% (10,96% em 31 de dezembro de 2019).

24. Análise de Sensibilidade

A Corretora, de forma geral, não incorre em riscos de mercado e liquidez em suas atividades, pois é uma prestadora 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 Corretora 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 BM&FBOVESPA 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.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
 Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

Conta	Valor provável de realização ativo/(passivo)	Variação em função do risco - %	Obs.
Disponibilidades	245	-	(a)
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	82.374	-	(a)
Títulos e Valores Mobiliários	50.199	5%	(b)
Negociação Intermediação de Valores (Líquido)	(133.564)	-	(a)
	<u>(746)</u>		

(a) - Sem risco

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

25. Outras informações

Efeitos da pandemia - COVID-19

Com relação aos impactos da pandemia, podemos afirmar que não registramos alterações relevantes ao longo dos meses do 1º semestre de 2020, inclusive em termos de demonstrações contábeis, considerando que, apesar das indefinições na economia decorrentes do COVID-19 ocasionarem postergação na realização de alguns novos negócios, mantivemos um nível de operação dentro da normalidade, ou seja, não verificamos aumento em termos de inadimplência por parte de nossos clientes, e, ainda, conseguimos evoluir na contratação de novas operações, principalmente no segmento de fundos de investimentos.

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

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

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Eventos subsequentes

Após o encerramento do exercício social em 31 de dezembro de 2020 não houve eventos subsequentes relevantes até o encerramento destas demonstrações contábeis.

A Diretoria

Reinaldo Dantas
Contador CRC 1 SP 110330/O-6