PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2022

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	**2**
Relatório da administração	**8**
Balanço patrimonial – ativo	**9**
Balanço patrimonial – passivo	**10**
Demonstração do resultado	**11**
Demonstração do resultado abrangente	**12**
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	**13**
Demonstração do fluxo de caixa	**14**
Notas explicativas às demonstrações financeiras	**15**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Ilmos. Senhores - Sócios e Administradores da
PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
São Paulo - SP

Opinião sobre as demonstrações contábeis com ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial da **PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A**. ("**Planner**"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto aos assuntos comentados no parágrafo "Base para opinião com ressalva", as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Conglomerado Prudencial da **PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A**. em 30 de junho de 2022, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa consolidados para o semestre findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução nº 4.950 do CMN e regulamentações complementares do BACEN, para elaboração dessas demonstrações contábeis consolidada de propósito especial, conforme descrito nas Nota Explicativa no.1 Contexto Operacional, Nota Explicativa no.2 Base de apresentação e da elaboração das demonstrações contábeis consolidado do conglomerado prudencial, e Nota Explicativa no.3 Resumo das principais práticas contábeis.

Base para opinião com ressalva

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

Ênfase - Base de elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Conforme mencionado na nota explicativa no. 2, as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela Administração da "**Planner**" com base na faculdade prevista na Resolução no. 4.950/21, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas

demonstrações contábeis consolidadas foi elaborado nesse contexto e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros Assuntos

Demonstrações contábeis da "Planner"

A "**PLANNER**" elaborou um conjunto de demonstrações contabeis referente ao semestre findo em 30 de junho de 2022, de acordo com as práticas contabeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sobre o qual sobre o qual emitimos relatório de auditoria com modificações e parágrafo de ênfase, em 29 de setembro de 2022, como segue:

Ressalvas:

Títulos e Valores. Mobiliários – Cotas de Fundo de Investimento
Conforme nota explicativa 5, em 30 de junho de 2022, a **"Planner"** possuía cotas de Fundo de Investimentos que incluía o investimento no Viracondo FIM no montante de R$ 1.500 mil. Não tivemos acesso às demonstrações contábeis, notas explicativas e relatório dos auditores independentes referente a auditoria deste Fundo em 30 de junho de 2022. Com base no demonstrativo apresentado no site da CVM, a posição em 30 de junho de 2022 a quantidade de cotas do Viracondo FIM pertence a "Planner" estaria representada por R$ 777 mil, sem o respectivo registro da provisão de desvalorização de R$ 723 mil pela **"Planner".**

Outros Créditos Diversos – Valores a Receber de Sociedades Ligadas
Conforme Nota Explicativa 7.1"d" o saldo de R$ 6.691mil, refere-se a valores a receber de sociedades ligadas da Planner Holding Financeira S.A. (R$ 490 mil), Planner Trustee DTVM Ltda. (R$ 6.259 mil, e Planner Trust DTVM (Reembolso de Despesas) e valores a pagar R$ 58 mil. Não recebemos a confirmação externa (circularização) da parte relacionada.

Outros Passivos - Credores diversos – país Provisão para Passivos Contingentes
Conforme nota explicativa 11.2."a" o saldo contábil dessa conta em 30 de junho de 2022, apresentava o valor de R$ 2.300 mil sem o registro contábil da atualização de R$ 4.048 mil.

Outros Passivos – Diversos - Credores diversos – País – Valores a Repassar – Debentures
Conforme mencionado na nota Explicativa n° 11.2."b", a **"Planner"** possuía valores a repassar que inclui o montante de R$ 1.434 mil que estavam pendentes de conciliação em 30 de junho de 2022. Por meio de procedimentos de auditoria verificamos que esse saldo ainda não se encontra totalmente conciliado e ficamos impossibilitados de opinar, e por isso não opinamos, sobre a sua adequação e seus possíveis efeitos nas demonstrações contábeis do semestre findo em 30 de junho de 2022.

Resultado
Verificamos que em 30 de junho de 2022 a administração não constituiu a provisão para honorário de assessoria jurídica no valor de R$ 1.868 mil, conforme confirmação recebida da assessoria jurídica.

Ênfase

Programa de Recuperação Fiscal (REFIS)
Chamamos a atenção para Nota Explicativa nº 11.1 "a", onde consta que a **"Planner"**, 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 30 de junho de 2022, a "**Planner**" não havia concluído todo o processo de adesão ao REFIS e a administração da "**Planner**" em conjunto com seus assessores legais avaliou como provável o desfecho desse processo**.**

Crédito tributário
Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 20 a **"Planner"** possui em 30 de junho de 2022 a Corretora apresentava prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social no montante R$ 12.944 (R$ 665 mil, em 30 de junho de 2021), não reconhecidos em suas demonstrações contabeis, também não elaborou estudo técnico, conforme estabelecido pela Resolução nº 4.842 do Conselho Monetário nacional, para os créditos tributários no montante de R$ 4.649, provenientes de perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa e contingências cíveis e trabalhistas no montante de R$ 2.300.

Limite Operacional
Em 30 de junho de 2022 conforme Nota Explicativa nº 23 o índice do limite operacional apurado pela Planner Corretora de Valores foi de 12,12%. Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 27, no 2º. Semestre 2022 a "**Planner**" deixou de considerar para o cálculo de Limites Operacionais a partir de julho/2022: Planner Max Fundo de Investimento Multimercado – Investimento no Exterior, Singularity FIM Crédito Privado e a partir de agosto/2022 a Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Outros Assuntos
As demonstrações contabeis consolidadas do Conglomerado Prudencial da "**Planner**" referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram por nós examinadas com relatório de auditoria em 27 de abril de 2022, com opinião ressalva sobre as demonstrações contábeis quanto aos assuntos, como segue: Títulos dados em Garantia de Oper. Bolsas, Outros Créditos Diversos – Valores a Receber de Sociedades Ligadas, Outros ativos – diversos – devedores por depósitos em garantia, Outros Passivos - Credores diversos – país, Resultado, parágrafo de ênfase sobre Programa de Recuperação Fiscal (REFIS), Crédito tributário, Limite Operacional, Reestruturação societária.

As demonstrações contábeis individuais do Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A. referente ao semestre findo em 30 de junho de 2022 foram por nós auditadas, e emitimos o Relatório do auditor independente em 29 de setembro de 2022 apresentando paragrafo de ênfase quanto ao saldo de R$ 158 mil, cuja operação não foi liquidada até 30 de junho de 2022.

Outros Assuntos - Demonstrações contábeis individuais auditados por outros auditores

As demonstrações contábeis individuais da **Planner Trustee DTVM Ltda**, referente ao semestre findo em 30 de junho de 2022, foram auditadas por outros auditores independentes com relatório dos auditores independentes emitido em 25 de agosto de 2022 com as seguintes ressalvas: **Partes relacionadas** - A Distribuidora reconheceu em 30 de junho de 2022 valores a receber no montante de R$ 606 mil junto à Planner Corretora de Valores S.A. No entanto a referida parte relacionada emitiu resposta de confirmação externa datada de 12 de agosto de 2022 informando o montante de R$ 5 mil a pagar a distribuidora. Não recebemos evidências apropriadas e suficientes acerca do saldo a receber ou a pagar junto àquela parte relacionada. Em decorrência desse assunto, não foi possível determinar os possíveis impactos no balanço patrimonial e na demonstração do resultado da distribuidora. **Ativo imobilizado** - Durante o exercício de 2020, a distribuidora registrou em conta de outras despesas administrativas, gastos com benfeitorias em imóveis de terceiros, em discordância com a Resolução nº 4535, em seu parágrafo 1º do item 6 do capítulo 11, que determina o registro das as benfeitorias realizadas em imóveis de terceiros, destinados à manutenção das suas atividades ou que tenham essa finalidade por período superior a um exercício social pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os custos desses ativos somaram R$ $ 4.086 mil. Por conseguinte, a distribuidora não reconheceu despesas de depreciação sobre aqueles ativos. Como consequência, seu resultado referente ao 1º. semestre de 2022 está superavaliado em R$ 402 mil, seu ativo imobilizado está subavaliado em R$ 2.319 mil.

As demonstrações contábeis individuais do **Planner Max Fundo de Investimento Multimercado Credito Privado Investimento no Exterior**, referente ao período de 06 de novembro de 2021 a 31 de dezembro de 2021 foram auditadas por outros auditores independentes com relatório dos auditores independentes emitido em 22 de março de 2022, apresentou ressalva quanto aos seguintes assuntos: Em 31 de dezembro de 2021 o fundo possui registrado na rubrica **Valores a Receber – CCB** o montante de R$ 281 mil

(representando 12,78% do patrimônio líquido), referente a Cédulas de Crédito Bancário vencidas. Até a data da emissão destas demonstrações financeiras, não obtivemos acesso às premissas utilizadas sobre o valor de realização do ativo que justifiquem a ausência do registro de provisão para perdas por redução no valor de recuperação. Como consequência, ficamos impossibilitados de concluir de forma satisfatória, quanto a adequação do saldo apresentado, bem como sobre possíveis distorções que pudessem impactar as demonstrações financeiras do Fundo em 31 de dezembro de 2021. Conforme aprovado na Assembleia Geral Extraordinária de Cotista realizada em 19 de agosto de 2021, o Fundo incorporou o Essencial Fundo de Investimento Multimercado – Investimento no Exterior, considerando o efeito no Patrimônio Líquido de R$ 772 mil, a partir do dia do fechamento do dia 05 de novembro de 2021. Até a data de emissão deste relatório de auditoria, não foram apresentadas as demonstrações financeiras auditadas Essential Fundo de Investimento Multimercado – Investimento no Exterior, para data-base de 05 de novembro de 2021.

As demonstrações contábeis individuais do **Singularity Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado**, referente ao período de 07 de abril de 2021 (início das operações) a 31 de dezembro de 2021, foram auditadas por outros auditores independentes com relatório dos auditores independentes emitido em 10 de maio de 2022, sem modificação, com parágrafo de ênfase quanto aos assuntos como segue: **Impactos do Covid-19** nas demonstrações financeiras **-** Sem ressalvar a nossa opinião, chamamos a atenção para a Nota Explicativa n° 1.1 às demonstrações financeiras, na qual o Fundo avalia os impactos do Covid-19 em seus negócios e as ações em curso para mitigar seus efeitos. **Valor unitário das cotas -**
Chamamos a atenção para a nota explicativa n°11, onde contabilmente o valor unitário das cotas em 31 de dezembro de 2021 é de R$ 1.555,70 (mil quinhentos e cinquenta e cinco reais e setenta centavos), divulgado adequadamente, apurado nessa data-base, dividindo o total de seu patrimônio líquido de R$ 77.617 mil, pela quantidade de 49.892 (quarenta e nove mil e oitocentos e noventa e dois) cotas. Vale ressaltar que o valor unitário das cotas apresentado na "Carteira" do Fundo é de 3.389,45 (três mil, trezentos e oitenta e nove reais e quarenta e cinco centavos). Ressaltamos que essa divergência não possui impacto nas demonstrações financeiras e, portanto nossa opinião não está modificada em função desse assunto.

As demonstrações contábeis individuais da **Planner Instituição de Pagamento Ltda. Unipessoal** referente ao período de 01 de janeiro de 2021 a 31 de dezembro de 2021 foram por nós auditadas, e emitimos o Relatório do auditor independente em 29 de abril de 2022 apresentando ressalva quanto ao seguinte assunto: A Planner Instituição de Pagamento Ltda. Unipessoal foi constituída conforme Instrumento Particular de Constituição em 31 de janeiro de 2020 com capital social de R$ 200.000,00 dividido em 200.000 quotas de R$ 1,00, totalmente subscrito, e ainda não integralizado pelos sócios em 31 de dezembro de 2021. Ênfase quanto ao seguinte assunto: Continuidade Operacional Em 31 de dezembro de 2021, a Planner Instituição de Pagamento Ltda. Unipessoal apresentava o Patrimônio Líquido Negativo, necessitando integralizar o capital social para a atividade operacional. As demonstrações contábeis foram preparadas no pressuposto da continuidade normal dos negócios da Planner Instituição de Pagamento Ltda. Unipessoal. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto. As demonstrações individuais da Planner Instituição de Pagamento Ltda. Unipessoal da data base de 30 de junho de 2022, não foram auditadas por nós e outros auditores.

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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Fundo, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

A Administração da "**Planner**" é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.950, do CMN, e regulamentações complementares do

BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos nas Notas 2 Apresentação das demonstrações contábeis e 3 Principais práticas contábeis às referidas demonstrações, 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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 consolidadas, 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, preparadas pela Administração de acordo com os procedimentos 6 específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.950, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, 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 consolidadas.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 (Condições Especiais- Auditorias de Demonstrações Contábeis elaboradas de acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais), exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:
• Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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 "**Planner**".
• Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
• Concluímos 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 "**Planner**". Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a "**Planner**" a não mais se manter em continuidade operacional.

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

• Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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

São Paulo, 18 de novembro de 2022.

VENEZIANI AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP013744/O-1

ALCINDO TAKACHI ITIKAWA:53005139891

Assinado de forma digital por ALCINDO TAKACHI ITIKAWA:53005139891
Dados: 2022.12.26 11:50:07 -03'00'

ALCINDO TAKACHI ITIKAWA
CONTADOR CRC 1SP088652/O-9

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial da **Planner Corretora de Valores S.A.**, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao exercício findo em 30 de junho de 2022.

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

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

A DIRETORIA

PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A.

CNPJ(ME) 00.806.535/0001-54

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

Valores em R$ 1.000

A T I V O	NE	30/06/22	31/12/21
CIRCULANTE		**224.522**	**159.550**
DISPONIBILIDADES	**4**	**3.441**	**508**
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		**212.181**	**155.698**
Aplicação interfinanceira de Liquidez	**4**	69.315	90.508
Títulos e valores mobiliários	**5**	124.046	40.030
Operações de crédito		158	-
Carteira de câmbio		1.570	-
Rendas a receber	**6.4**	12.359	16.093
Negociação e intermediação de valores	**6.3**	4.733	9.067
OUTROS ATIVOS		**14.294**	**28.172**
Outros créditos - Diversos	**7.1**	13.848	25.700
Despesas antecipadas		446	2.472
PROV. PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS A:		**(5.394)**	**(24.828)**
Risco de rendas a receber e outros créditos	**8**	(5.394)	(24.828)
NÃO CIRCULANTE		**35.214**	**50.636**
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		**15.655**	**29.742**
Títulos e valores mobiliários	**5**	15.655	29.742
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	**22**	**3.437**	**2.970**
OUTROS ATIVOS		**7.407**	**7.372**
Outros créditos - Diversos	**7.1**	6.890	6.720
Despesas antecipadas		517	652
INVESTIMENTOS	**9**	**610**	**610**
Outros investimentos		610	610
IMOBILIZADO DE USO	**10**	**8.105**	**9.942**
Outras imobilizações de uso		14.282	15.411
(Depreciações acumuladas)		(6.177)	(5.469)
TOTAL DO ATIVO		**259.736**	**210.186**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A.

CNPJ(ME) 00.806.535/0001-54

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 — Valores em R$ 1.000

P A S S I V O	NE	30/06/22	31/12/21
CIRCULANTE		**148.869**	**178.216**
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		**88.813**	**154.220**
Depósitos	**6.1**	81.506	133.628
Relações interdependências	**6.2**	1.300	4
Carteira de câmbio		1.565	-
Negociação e intermediação de valores	**6.3**	4.442	20.588
OUTROS PASSIVOS		**60.056**	**23.996**
Sociais e estatutárias		47	47
Fiscais e previdenciárias	**11.1**	16.839	10.144
Diversas	**11.2**	43.170	13.805
NÃO CIRCULANTE		**86.648**	**7.454**
PROVISÕES		**5.293**	**5.839**
Fiscais e previdenciárias	**11.1**	2.980	3.590
Diversas - Passivos contingentes	**11.2**	2.313	2.249
PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES		**81.355**	**1.615**
Participações de terceiros não controladores		81.355	1.615
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**24.219**	**24.516**
Capital:	**12.1**	42.840	45.507
De Domiciliados no país		42.840	45.507
Reservas de lucros		-	3.537
Ajustes de avaliação patrimonial		(803)	(739)
Lucros ou (prejuízos) acumulados		(17.818)	(23.789)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**259.736**	**210.186**

REINALDO DANTAS:76895599800

Assinado de forma digital por REINALDO DANTAS:76895599800
Dados: 2022.12.26 14:14:07 -03'00'

A DIRETORIA

-

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A.

CNPJ(ME) 00.806.535/0001-54

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021

Valores em R$ 1.000

		Conglomerado Prudencial	
	NE	**30/06/22**	**30/06/21**
RECEITAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**11.589**	**6.216**
Resultado de operações com títulos e valores mobil		(3.046)	5.967
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		13.848	2
Resultado de operações de câmbio		787	247
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**27.505**	**544**
Provisão para operações de créditos de liquidação		27.505	544
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANC		**39.094**	**6.760**
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		**(17.679)**	**1.028**
Receitas de prestação de serviços	**14**	57.964	65.247
Despesas de pessoal	**15**	(19.071)	(15.517)
Outras despesas administrativas	**16**	(49.418)	(39.984)
Despesas tributárias	**17**	(7.478)	(6.349)
Despesas com provisões		(4.287)	(1.944)
Provisão (Reversão) de provisões operacionais		2	(523)
Outras receitas operacionais	**18**	33.777	1.217
Outras despesas operacionais	**19**	(29.168)	(1.119)
RESULTADO OPERACIONAL		**21.415**	**7.788**
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		**21.415**	**7.788**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃ	**20**	**(1.706)**	**(1.832)**
Provisão para imposto de renda		(1.344)	(2.829)
Provisão para contribuição Social		(821)	(1.736)
IRPJ - Ativo fiscal diferido		287	1.708
CSLL - Ativo fiscal diferido		172	1.025
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE		**19.709**	**5.956**
Nº de ações .....:		**22.334**	**7.000**
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R$		**882,41**	**850,804**

REINALDO DANTAS:76895599800

Assinado de forma digital por REINALDO DANTAS:76895599800
Dados: 2022.12.26 14:13:47 -03'00'

A DIRETORIA

-

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A.

CNPJ(ME) 00.806.535/0001-54

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 — Valores em R$ 1.000

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/22	**30/06/21**
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE	**19.709**	**5.956**
RESULTADO ABRANGENTE	**(981)**	**(21)**
Ajustes que serão transferidos para resultados:	(981)	(21)
Ajuste TVM	(981)	(21)
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	**18.728**	**5.935**

REINALDO DANTAS:76895599800

Assinado de forma digital por REINALDO DANTAS:76895599800
Dados: 2022.12.26 14:13:25 -03'00'

A DIRETORIA

-

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A.

CNPJ(ME) 00.806.535/0001-54

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 — Valores em R$ 1.000

	Semestre de 01/01/22 a 30/06/22					CONGLOMERADO PRUDENCIAL	
	CAPITAL REALIZADO	**RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS**	**AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL**	**LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS**	**PARTICIPAÇÃO DE CONTROLADORES**	**PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES**	**T O T A L**
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/22	45.507	3.537	(739)	(23.789)	23.985	531	24.516
Ajustes de períodos anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Participação de não controladores	(2.667)	(3.537)	-	(13.738)	(100.766)	80.824	(19.942)
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	(64)	-	(64)	-	(64)
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre	-	-	-	19.709	19.709	-	19.709
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/22	42.840	-	(803)	(17.818)	(57.136)	81.355	24.219
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	(2.667)	(3.537)	(64)	5.971	(81.121)	80.824	(297)

	Semestre de 01/01/21 a 30/06/21					CONGLOMERADO PRUDENCIAL	
	CAPITAL REALIZADO	**RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS**	**AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL**	**LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS**	**PARTICIPAÇÃO DE CONTROLADORES**	**PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES**	**T O T A L**
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/21	25.507	3.537	187	(3.639)	24.765	827	25.592
Participação de não controladores	-	-	-	-	(158)	158	-
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	(155)	-	(155)	-	(155)
Participação de terceiros	-	-	-	204	676	(472)	204
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre	-	-	-	5.956	5.956	-	5.956
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/21	25.507	3.537	32	2.521	31.084	513	31.597
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	-	(155)	6.160	6.319	(314)	6.005

REINALDO DANTAS:76895599800

Assinado de forma digital por REINALDO DANTAS:76895599800
Dados: 2022.12.26 14:13:06 -03'00'

A DIRETORIA

-

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S/A.

CNPJ(ME) 00.806.535/0001-54

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 — Valores em R$ 1.000

	CONGLOMERADO PRUDENCIAL	
	1º-SEM-22	**1º-SEM-21**
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre	**19.709**	**5.956**
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	709	361
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	(27.505)	(544)
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	4.287	1.944
Ajustes de avaliação patrimonial no resultado	7.057	-
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes	(2)	523
Provisão de impostos no resultado	2.165	4.565
Provisão (reversão) de impostos diferidos	(459)	(2.733)
	5.961	10.072
Variação de Ativos e Obrigações	(6.204)	40.036
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(70.710)	10.611
(Aumento) redução em ativos fiscais diferidos	(467)	(2.739)
(Aumento) redução de outros ativos	17.830	(17.106)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	(65.407)	51.584
Aumento (redução) em obrigações fiscais diferidas	459	2.636
Aumento (redução) em outros passivos	116.917	258
Imposto de renda e contribuição social pagos	(4.826)	(5.208)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	**(243)**	**50.108**
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Inversões em:		
Investimentos	-	(397)
Imobilizado de uso	(711)	(1.088)
Inversões líquidas no intangível	2.636	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	**1.925**	**(1.485)**
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Participação de não controladores	(19.942)	204
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	**(19.942)**	**204**
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	**(18.260)**	**48.827**
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	91.016	83.703
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	72.756	132.530

REINALDO DANTAS:76895599800

Assinado de forma digital por REINALDO DANTAS:76895599800
Dados: 2022.12.26 14:12:42 -03'00'

A DIRETORIA — **REINALDO DANTAS**

-

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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, e está localizada à Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3900, 10º andar, Condomínio Edifício Pedro Mariz, B31, na cidade e estado de São Paulo.

Em 02 de abril de 2019, foram iniciadas tratativas para cisão da Planner Holding S.A. ("Holding"), até então controladora da Corretora. O Banco Central aprovou em setembro/2021 a assunção do controle do acionista remanescente das ações da Corretora, estando pendente apenas a aprovação pelo Banco Central da assunção do controle do acionista dissidente das ações da Planner Holding II S.A. ("Holding II"). 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.

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.

Junto com tudo isso também foram revistos processos internos de atendimento e *onboard* de novos clientes, o que resultou num 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.

Estão consolidadas nas demonstrações do Conglomerado Prudencial as empresas:

1) Planner Corretora de Valores S.A.
2) Planner Trustee Distribuidora De Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
3) Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A.
4) Planner Instituição de Pagamento Ltda Unipessoal
5) Planner Max Fundo de Investimento Multimercado – Investimento o Exterior
6) Singularity FIM Crédito Privado

A **Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.** (Distribuidora) tem como objetivo atuar no mercado de títulos e valores mobiliários em seu nome ou em nome de terceiros.

A **Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A.** foi constituída em 31 de outubro de 2002, sendo autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN em 21 de março de 2003, e tem como objetivo 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.

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 1°, 2° e 3° Aditamentos, sendo o último datado de 23 de setembro de 2020.

Foi homologado 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.

Destacamos o projeto em andamento, de transformação da Sociedade de Crédito ao Microempreendedor em Sociedade de Crédito Direto, aumentando assim seu escopo de atuação para pessoas físicas, que hoje é restrito exclusivamente a microempreendedores. Tal projeto visa potencializar os resultados da Companhia, a partir da aprovação pelo Banco Central, que ocorreu no início do 2º semestre de 2022.

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial

As demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial, foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a

legislação societária, os pronunciamentos, as orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e apresentadas com as diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, através do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

Em 31 de outubro de 2013, o Conselho Monetário Nacional emitiu a Resolução nº 4.280 revogada pela n° 4.950 em 30 de setembro de 2021, requerendo que as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, devem elaborar e apresentar demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, incluindo os dados relativos às entidades sobre as quais a instituição detenha controle direto ou indireto, localizadas no país ou no exterior, considerando-se as seguintes características:

a) instituições financeiras;

b) demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil;

c) administradoras de consórcio;

d) instituições de pagamento;

e) sociedades que realizem aquisição de operações de crédito, inclusive imobiliário, ou de direitos creditórios, a exemplo de sociedades de fomento mercantil, sociedades securitizadoras e sociedades de objeto exclusivo; e

f) outras pessoas jurídicas sediadas no País que tenham por objeto social exclusivo a participação societária nas entidades mencionadas nos incisos de a) a e).

g) Os fundos de investimento nos quais as entidades integrantes do conglomerado prudencial, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios também devem integrar as demonstrações financeiras consolidadas.

Essas novas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial têm finalidade específica de atender as determinações do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil e não se confundem com as demonstrações contábeis consolidadas para fins gerais, as quais são objeto de outros normativos do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas são utilizadas, quando aplicável, estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos,

passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis vigentes no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de provisões para perdas com operações de crédito e para contingências, na determinação do valor de mercado de instrumentos financeiros derivativos, de outras provisões e sobre a determinação da vida útil de determinados ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial foram eliminados os valores oriundos de transações entre as empresas, compreendendo os saldos de contas patrimoniais, as receitas, despesas.

As demonstrações financeiras consolidadas referentes ao semestre findos em 30 de junho de 2022 foram aprovados pela Administração em 15 de novembro de 2022.

3. Resumo das principais práticas contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado prudencial foram adotados, quando aplicáveis, os critérios para a consolidação em conformidade com o Cosif, instituído pela Circular nº 1.273/1987, especificamente em relação às Normas do Conglomerado Prudencial.

O valor total do ativo, passivo, patrimônio líquido e o lucro (prejuízo) líquido das entidades principais que compõem as demonstrações financeiras antes de qualquer eliminação de consolidação estão assim representados:

Planner Corretora de Valores S.A.

	Planner Corretora S.A.		**Planner Trustee DTVM Ltda.**	
	30/06/2022	**31/12/2021**	**30/06/2022**	**31/12/2021**
Total do ativo	156.160	158.704	37.569	43.969
Total do passivo	131.941	151.796	21.557	27.868

Total do Patrimônio Líquido	24.219	6.908	16.012	16.101
Total Lucro (prejuízo) líquido	17.376	(31.555)	2.324	11.267

	Planner SCM S.A.		**Planner IP Ltda (em Reais)**	
	30/06/2022	**31/12/2021**	**30/06/2022**	**31/12/2021**
Total do ativo	2.299	5.886	509	500
Total do passivo	619	4.364	31.342	15.286
Total do Patrimônio Líquido	1.680	1.522	(30.833)	(14.786)
Total Lucro (prejuízo) líquido	158	200	(16.047)	(14.786)

Nos procedimentos de consolidação, foram eliminados os saldos das contas patrimoniais, as receitas e as despesas decorrentes de transações entre a Entidades. Os investimentos em empresas controladas não financeiras foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial e não fazem parte desta consolidação.

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras 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 financeiras.

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 classificamos como perda remota;

- **Provisões**: são reconhecidas nas informações financeiras quando, baseadas na opinião de assessores jurídicos e da Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa, for provável uma saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança. As ações relativas a causas trabalhistas e cíveis classificadas como perdas prováveis pelos assessores jurídicos e pela Administração são contabilizadas com base na expectativa de perda da Administração e divulgadas em notas explicativas;

- **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%, entre 01 de janeiro a 30 de junho e 20% entre 01 de julho à 31 de dezembro, 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 n° 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 financeiras exige que a Administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como: (i) o valor justo de determinados ativos e passivos financeiros; (ii) as taxas

de depreciação e amortização dos itens do ativo imobilizado e intangível; (iii) provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes da provisão para perda esperada associada ao risco de crédito e dos passivos contingentes e (iv) expectativa de realização do crédito tributário.

Os valores de eventual liquidação desses ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.

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 financeiras e a data de autorização para sua emissão, compostos por:

- **Eventos que originam ajustes:** são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base de autorização para sua emissão;

- **Eventos que não originam ajustes:** são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

s) Resultados recorrentes e não recorrentes

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da Corretora e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas da Corretora e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, a Corretora não possuía resultado não recorrentes que devem ser divulgados nas demonstrações financeiras ou suas notas explicativas.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	**3.441**	**508**
Caixa	1	4
Depósitos bancários	210	414
Reservas livres	1.931	86
Disponibilidades em moedas estrangeiras	1.299	4
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	**69.315**	**90.508**
Letras Financeiras do Tesouro	-	-
Letras do Tesouro Nacional	54.819	69.911
Notas do Tesouro Nacional	14.496	20.597
Total caixa e equivalentes de caixa	**72.756**	**91.016**

(a) Referem-se às operações compromissadas.

5. Instrumentos financeiros - Títulos e valores mobiliários

a. Composição e vencimento

			30/06/2022		31/12/2021	
	Categoria	Vencimento	Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
Circulante			**122.995**	**124.046**	**40.477**	**40.030**
Carteira própria			**42.667**	**43.719**	**12.125**	**11.500**
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/09/2022 a 01/03/2027	11.350	12.349	5.507	5.547
Notas do Tesouro Nacional **(B)**	Disponível para venda				-	-
Crédito de Descarbonização por Biocombustíveis	Disponível para venda				-	-
Cotas de Fundos de Investimentos	Disponível para venda	Sem vencimento	6.409	6.409	1.819	1.095
Ações em Companhias Fechadas	Disponível para venda				-	-
Ações em Companhias Abertas	Disponível para venda	Sem vencimento	16.338	16.391	43	102
Certificado de deposito bancário	Disponível para venda		2.152	2.152	2.912	2.912
Outros TVM no Exterior	Disponível para venda				-	-
Cotas de fundos de Investimentos	Título para negociação				637	637
Outros títulos privados	Título para negociação		5.627	5.627	1.207	1.207
Cédula de Crédito Bancário (CCB)	Disponível para venda	31/03/2023	791	791	-	-

Vinculados a prestação de garantias			**29.706**	**29.705**	**28.352**	**28.530**
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/09/2022 a 01/03/2023	1.409	1.408	3.311	3.313
Letras do Tesouro Nacional	Disponível para venda	-	-	-	175	176
Notas do Tesouro Nacional **F**	Disponível para venda	01/01/2023	54	54	-	-
FILCB Multimercado – BVMF **(i)**	Disponível para venda	Sem vencimento	25.729	25.729	25.041	25.041
Títulos Públicos Federais – Tesouro Nacional (fundo singularity)	Disponível para venda	-	2.514	2.514	-	-
Instrumentos Financeiros Derivativos			**50.622**	**50.622**	**-**	**-**
Operações de swap	Título para negociação	Sem vencimento	50.622	50.622	-	-
Não circulante			**15.646**	**15.655**	**29.721**	**29.742**
Carteira Própria			**15.096**	**15.105**	**1.666**	**1.668**
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/09/2023 a 01/03/2027	13.981	13.988	535	536
Letras do Tesouro Nacional	Disponível para venda	01/07/2023	185	185	-	-
Notas do Tesouro Nacional - B	Disponível para venda	01/01/2023 a 15/05/2055	476	478	391	392
Notas de Tesouro Nacional - F	Disponível para Venda	-	-	-	178	178
Debentures	Disponíveis para venda	31/12/2050 a 01/01/2059	454	454	562	562

Vinculados a prestação de garantias			**550**	**550**	**28.055**	**28.074**
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/03/2025	354	354	27.978	27.997
Letras do Tesouro Nacional	Disponível para venda	01/07/2023	80	80	77	77
Notas do Tesouro Nacional - B	Disponível para venda	-	-	-	-	-
Notas de Tesouro Nacional - F	Disponível para Venda	01/01/2025 a 01/01/2031	116	116	-	-
			138.641	**139.701**	**70.198**	**69.772**

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 dos semestres e no preço médio e nas taxas de juros divulgados pela ANBIMA no último pregão antes do encerramento dos semestres.

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.

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 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 não havia posição em aberto com operações de instrumentos financeiros derivativos.

c. Margens de garantia

Em 30 de junho 2022, as margens de garantia de operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão montam o valor de R$ 27.398 (R$ 56.604 em 31 de dezembro de 2021).

6. Instrumentos Financeiros

6.1. Depósitos – passivo

	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		
Recurso disponível de clientes	81.304	129.625
Contra de pagamento pré-paga	202	4.003
	81.506	**133.628**

6.2. Relações interdependências – passivo

	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		
Recursos em trânsito de terceiros – moedas estrangeiras	1.300	4
	1.300	**4**

6.3. Negociação e intermediação de valores

	30/06/2022		31/12/2021	
Descrição	**Ativo**	**Passivo**	**Ativo**	**Passivo**
Caixas de registro e liquidação **(a)**	-	708	3.187	27
Devedores/credores - conta liquidações pendentes **(a)**	4.563	2.097	3.680	12.938
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar **(a)**	10	-	1.725	-
Outros créditos/obrigações por negociação e intermediação de valores	159	1.637	475	1.525
Aquisição e subscrição de títulos	-	-	-	6.098
	4.733	**4.442**	**9.067**	**20.588**

(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.

6.4. Rendas a receber – ativo

Em 30 de junho 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$ 12.359 (R$ 16.093 em 31 de dezembro de 2021).

Aging-list das rendas a receber

30/06/2022

Descrição	Taxa de Administração de Fundos	Prestação de serviços de assessoria	Comissões e corretagens a receber	Totais
Valores a Vencer	4.710	576	63	5.349
Valores vencidos de 15 a 60 dias	1.602	306	-	1.908
Valores vencidos de 61 a 90 dias	524	14	-	538
Valores vencidos de 91 a 180 dias	1.101	112	-	1.213
Valores vencidos acima de 180 dias	1.541	1.810	-	3.351
	9.478	**2.818**	**63**	**12.359**

Descrição	Taxa de Administração de Fundos	Prestação de serviços de assessoria	Comissões e corretagens a receber	Totais
Valores a Vencer	3.978	602	101	4.681
Valores vencidos de 30 a 60 dias	387	213	-	600
Valores vencidos de 61 a 90 dias	389	281	-	670
Valores vencidos de 91 a 180 dias	767	281	-	1.048
Valores vencidos acima de 180 dias	8.710	384	-	9.094
	14.231	**1.761**	**101**	**16.093**

7. Outros Ativos

7.1. Outros créditos - Diversos

	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		
Impostos a compensar	685	460
Adiantamentos e antecipações	669	290
Valores a receber de sociedades ligadas (d)	7.297	6.245
Devedores diversos – País **(a) e (7.2)**	5.197	18.705
	13.848	**25.700**
Não circulante		
Devedores por depósitos em garantia - recursos fiscais **(b)**	6.598	6.425
Devedores por depósitos em garantia - outros recursos **(c)**	292	295
	6.890	**6.720**

(a) Em 30 de junho de 2022 refere-se, substancialmente, a valores a receber de despesas pagas a Fundos, Clubes e Debenturistas;

(b) Refere-se integralmente a depósitos judiciais de processos de natureza tributária. Em 30 de junho de 2022 a Corretora apresenta um montante de R$ 6.598 (R$ 6.425 em 31 de dezembro de 2021), relacionados a seguir:

(i) **Depósito Judicial:** Intimações Secretaria da Receita Federal IRPJ n° 2005/07 no montante de R$ 2.749 (R$ 2.676 em 31 de dezembro de 2021);
(ii) **Depósito Judicial:** Intimações Secretaria da Receita Federal CSLL n° 2005/07 no montante de R$ 1.308 (R$ 1.274 em 31 de dezembro de 2021);
(iii) **Depósito Judicial:** Intimações Secretaria da Receita Federal n° 2007 (COMP PREJ) no montante de R$ 2.292 (R$ 2.226 em 31 de dezembro de 2021);
(iv) **Depósito Judicial:** Intimações Secretaria da Receita Federal ISS (Processo Pref. SJ Rio Preto) no montante de R$ 8 (R$ 8 em 31 de dezembro de 2021);
(v) **Ação Judicial:** Intimações Secretaria da Receita Federal COFINS no montante R$ 241 (R$ 241 em 31 de dezembro de 2021).

(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.

(d) O saldo em 30 de junho de 2022 no montante de R$ 7.297 (R$ 6.245 em 31 de dezembro de 2021) refere-se: (i) valores a receber da Planner Holding Financeira S.A. no montante de R$ 490 (R$ 489 em 31 de dezembro de 2021); (ii) valores a receber da Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. no montante de R$ 6.259 (R$ 5.140 em 31 de dezembro de 2021) referente a reembolso de despesas; (iii) valores a receber da Planner Corretora de Valores para Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. no montante de R$ 606 (R$ 616 em 31 de dezembro de 2021) referente a reembolso de despesas; (iv) valores a pagar a Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. no montante de R$ 58 referente conta corrente entre as empresas (R$ 72 referente a valores a receber em 31 de dezembro de 2021).

7.2. *Aging-list* de devedores diversos – país

Descrição	Devedores diversos – país 30/06/2022	Devedores diversos – país 31/12/2021
Valores a Vencer	-	-
Valores vencidos de 30 a 60 dias	671	126
Valores vencidos de 61 a 90 dias	-	495
Valores vencidos de 91 a 180 dias	-	620
Valores vencidos acima de 180 dias	4.526	17.464
	5.197	**18.705**

8. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	30/06/2022	31/12/2021
Provisão de serviços prestados a receber	335	(1.580)
Provisão de valores a receber Fundos (a)	2.088	9.125
Provisão de valores a receber de reembolso de Fundos	-	4.272
Outras provisões para créditos (b)	2.971	13.011
	5.394	**24.828**

(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

	30/06/2022	31/12/2021
Títulos patrimoniais		
Título patrimonial da Bolsa Brasileira de Mercadorias	45	45
Objetos de arte	565	565
	610	**610**

10. Imobilizado de uso

		30/06/22			31/12/21
	Taxa de Depreciação	Custo	Depreciação e amortização	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso					
Projeto digital - em curso	0%	-	-	-	2.146
Instalações	10%	4.515	(1.348)	3.167	3.152
Móveis e equipamentos de uso	10%	3.938	(1.824)	2.114	2.235
Equipamentos, direito de uso, processamento de dados e segurança	10%/20%	2.914	(2.605)	309	370
Veículo	20%	1.330	(252)	1.078	1.198
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	1.585	(148)	1.437	841
		14.282	**(6.177)**	**8.105**	**9.942**

Movimentação do Imobilizado

	31/12/21	Adições	Baixas	30/06/22
Projeto digital – em curso (a)	2.146	490	(2.636)	-
Instalações	4.316	199	-	4.515
Móveis e equipamentos	3.855	83	-	3.938
Sistema de processamento	2.603	-	-	2.603
Sistema de transporte	1.330			1.330
Sistema de segurança	311	-	-	311
Benfeitorias em imóveis de terceiros	850	735	-	1.585
	15.411	**1.507**	**(2.636)**	**14.282**

(a) Em 30 de junho de 2022 a Corretora fez o encerramento do projeto digital (vide NE 1) devido a cessão da carteira de clientes pessoa físicas para o BTG PACTUAl, o saldo dessa operação foi baixado para despesas com desenvolvimento de sistemas.

11. Outros passivos

11.1. Fiscais e previdenciárias

Circulante

	30/06/2022	31/12/2021
Impostos e contribuições sobre lucros	599	3.054
Impostos e contribuições a recolher **(a)**	16.240	7.090
	16.839	**10.144**

Não circulante

	30/06/2022	31/12/2021
Impostos e contribuições a recolher **(a)**	2.980	3.590
Total – não circulante	**2.980**	**3.590**

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 n° 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 30 de junho 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$ 3.649 e R$ 8.156 (R$ 3.735 e R$ 1.428 em 31 de dezembro de 2021).

11.2. Diversas

Circulante

	30/06/2022	31/12/2021
Obrigações por aquis.de bens e direito	1.912	1.115
Despesas de Pessoal	2.967	2.339
Provisão de outras despesas administrativas	4.957	3.202
Credores diversos – país **(b)**	17.438	6.701
Outros pagamentos – bolsa de valores	125	448
Outros pagamentos **(c)**	15.771	-
	43.170	**13.805**

Não circulante

	30/06/2022	31/12/2021
Provisão para passivos contingentes **(a)**	2.313	2.249
	2.313	**2.249**

(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 30 de junho de 2022 a Corretora apresenta o montante R$ 2.313 (R$ 2.249 em 31 de dezembro de 2021), relacionadas a seguir:

(i) Em 30 de junho de 2022 não havia saldo referente a reclamações cíveis (R$ 2 em 31 de dezembro de 2021);
(ii) Cobrança de valores decorrente de intimação da Secretaria da Receita Federal, adquiridas em função de processo de compensação de prejuízo fiscal, atualizados no montante de R$ 2.227 (R$ 2.227 em 31 de dezembro de 2021);
(iii) Processo de ISS da Prefeitura do RJ referente ao exercício de 2008 no montante de R$ 8 (R$ 8 em 31 de dezembro de 2021).
(iv) Outros passivos contingentes no montante de R$ 12.

(b) Na Corretora o que representa substancialmente o maior valor do saldo de credores diversos são:

(R$ 13.000) saldo de contrato de venda de carteira de varejo para o BTG Pactual.

(R$ 1.815) valores a repassar a debenturistas, cotistas e contas inativas.

(c) Na Corretora o que representa substancialmente o maior valor é o montante de R$ 12.040 de repasse a efetuar (Tribunal de Justiça) referente ao Instrumento particular de escritura da 2ª Emissão de Debentures não conversíveis em ações em série única de Crefisul Leasing.

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, como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente. Em 30 de junho 2022, estes processos de natureza trabalhista e cível, totalizam R$ 677.830 (R$ 108.448 em 31 de dezembro de 2021):

	R$
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**121.193**
Aumento de contingências possíveis	570.545
Saldos em 30 de junho de 2022	**691.738**

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

- Reclamação cível pública no montante de R$ 81.611 (R$ 30.396 em 31 de dezembro de 2021), por ato de improbidade administrativa, com pedido liminar de decretação da indisponibilidade dos bens dos Réus;
- Processo administrativo no montante de R$ 534.938, referente tomada de Conta Especial, os advogados estão preparando a defesa da Planner Corretora.

12. Patrimônio líquido

12.1. Capital Social

O capital social em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 é de R$ 42.840 e está representado por 22.334 ações nominativas, sendo 11.167 ações ordinárias e 11.167 ações preferenciais, sem valor nominal, totalmente integralizado, na data do balanço, por acionistas domiciliados no país.

Em assembleia geral extraordinária realizada em 29 de dezembro de 2021 foi deliberado o aumento de capital de R$ 22.840 para R$ 42.840 mediante a emissão de 15.334 novas ações. O aumento de capital de R$ 20.000 foi aprovado pelo BACEN em 14 de março de 2022, conforme Ofício 5718/2022 BCB-DEORF.

12.2. 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 semestre encerrado em 30 de junho de 2022 e exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021.

12.3. 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.

12.4. Juros sobre capital próprio

No semestre encerrado em 30 de junho de 2022 e exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021 não foram pagos juros sobre capital próprio.

12.5. 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 semestre encerrado em 30 de junho de 2022 foram lançados para ajuste de avaliação patrimonial o montante de R$ 803 (R$ 739 em 31 de dezembro de 2021) líquido dos efeitos tributários.

13. Transações com partes relacionadas

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, 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.

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

13.1. Direitos e obrigações

	30/06/2022	31/12/2021
	Ativo	**Ativo**
	(Passivo)	**(Passivo)**
Valores a receber de sociedades ligadas		
Planner Holding Financeira S.A.	490	489
Planner Trustee DTVM Ltda.	6.201	5.140
Outros Passivos – Diversos		
Credores diversos		
Planner SCM S/A	(12)	-

13.2. Operações com partes relacionadas

No semestre encerrado em 30 junho de 2022 houve pagamentos referente serviços de assessoria para a Planner Serviços Ltda. no montante de R$ 1.818 (R$ 842 em 30 de junho de 2021).

13.3. Remuneração do pessoal-chave da Administração

A remuneração total do pessoal-chave da Administração, para o semestre findo em 30 de junho de 2022 foi de R$ 2.194 (R$ 4.201 em 31 de dezembro de 2021), a qual é considerada benefício de curto prazo.

14. Receitas de prestação de serviços

	30/06/2022	30/06/2021
Rendas de administração de fundos	23.695	23.564
Rendas de assessoria técnica **(a)**	9.522	-
Rendas de comissão e colocação de títulos	2.347	13.663
Rendas de corretagem de operações em bolsa	9.177	16.010
Rendas de outros serviços	13.223	12.010
	57.964	**65.247**

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

15. Despesas de pessoal

	30/06/2022	30/06/2021
Honorários da diretoria	(2.194)	(2.024)

	30/06/2022	30/06/2021
Proventos	(9.751)	(7.946)
Encargos sociais	(3.713)	(2.897)
Benefícios	(3.202)	(2.469)
Outras despesas	(211)	(181)
	(19.071)	**(15.517)**

16. Outras despesas administrativas

	30/06/2022	30/06/2021
Despesas com água e energia	(195)	(131)
Despesas com aluguéis	(4.086)	(3.444)
Despesas com comunicações	(352)	(548)
Despesas de manutenção e conservação	(855)	(623)
Despesas com material	(78)	
Despesas com processamento de dados (a)	(14.407)	(8.382)
Despesas com eventos, promoções e relações públicas	(432)	(322)
Despesas com propaganda e publicidade	(2.663)	(2.039)
Despesas com serviços bancários e custódia	(1.043)	(2.073)
Despesas com comissões (b)	(7.529)	(9.616)
Despesa com serviços técnicos especializados (c)	(14.493)	(10.513)
Despesas de transporte	(84)	(43)
Despesas com viagem	(731)	(44)
Despesa com depreciação e amortização	(709)	(361)
Outras despesas administrativas	(1.761)	(1.845)
	(49.418)	**(39.984)**

(a) Na Corretora que representa substancialmente o maior valor das despesas com processamento de dados – houve um aumento de 94%, recorrente das melhorias em legados e infraestrutura para suportar o fluxo do aumento de clientes da transformação digital.

33% (R$ 3.693) Infraestrutura tecnológica (processamento, servidores, *clouds*, redundâncias)

28% (R$ 3.101) Serviços de desenvolvimento da Plataforma Digital

26% (R$ 2.926) Legados
11% (R$ 1.276) Plataformas de informações do Mercado Financeiro

2% (R$ 175) *Links* de comunicação

(b) Na Corretora que representa substancialmente o maior valor das despesas de comissões repasse de operações:
73% (R$ 4.846) repasses a Agentes Autônomos de Investimento – operações de Bolsa e BMF

17% (R$ 1.128) repasses de Taxa de Administração de Fundos

10% (R$ 650) repasses de Diferenças de Taxas em operações de Câmbio

(c) Saldo composto por despesas com auditoria, contabilidade, assessoria técnica e jurídica; autônomos; consultora e outros serviços técnicos. Em junho de 2022 houve um valor de R$ 1.868 referente há honorários de assessoria jurídica conforme informado na carta de circularização que serão contabilizados no ano corrente após a emissão da fatura.

17. Despesas tributárias

	30/06/2022	30/06/2021
Impostos sobre serviços – ISS	(2.116)	(2.445)
Contribuição ao COFINS	(4.127)	(2.916)
Contribuição ao PIS	(671)	(473)
Outras despesas tributárias	(564)	(515)
	(7.478)	**(6.349)**

18. Outras receitas operacionais

	30/06/2022	30/06/2021
Recuperação de encargos e despesas (a)	1.516	189
Reversão de processo cível	2	-
Variações monetárias ativas	23	1
Atualização de depósitos judiciais	173	38
Carteira de clientes – pessoas físicas (b)	32.000	-
Acerto de remessas não identificadas	-	577
Acordo de multa sobre taxas de administração	-	288
Outras	63	124
Total	**33.777**	**1.217**

(a) Recuperação de despesas
R$ 1.047 - Atualização de conta a receber sobre despesas bancadas por diversos itens ainda compartilhados da Planner Trustee DTVM (cisão)
R$ 238 – Recuperação de multas aplicadas a fundos inadimplentes no exercício anterior
R$ 231 – Reembolso relativo a danos causados por terceiros no imobilizado

(b) Realização de parte de valor recebido pela Venda da Carteira de Pessoa Físicas

19. Outras despesas operacionais

	30/06/2022	30/06/2021
Contingências trabalhistas	-	(80)
Contingências cíveis	-	(443)
Atualização de passivos contingentes	(66)	(15)
Erro operacional	(95)	-
Multas – BSM, AMBIMA, B3	(46)	(97)
Multas – CVM	(2.638)	(20)

	30/06/2022	30/06/2021
Multas - SFR - MULTAS POR OBRIG ACESSORIAS	(1.012)	-
Perdas c/Processos Cíveis	(253)	(402)
Prejuízo em contrato de cessão de direitos (a)	(24.912)	-
Compensação de impostos não homologado	-	(280)
Outras	(146)	(101)
	(29.168)	**(1.438)**

(a) Vide Item 26 – Evento de Cessão de Crédito sem coobrigação de PDD de Fundos.

20. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

	30/06/2022		30/06/2021	
Apuração de IR/CS	**IRPJ**	**CSLL**	**IRPJ**	**CSLL**
Resultado antes da tributação sobre o lucro	21.415	21.415	7.788	7.788
Resultado dos Fundos	-	-	204	204
	21.415	**21.415**	**7.992**	**7.992**
Adições/(exclusões):				
Despesas não dedutíveis	626	626	402	402
Atualização de passivos fiscais contingentes	66	66	15	15
Provisão para devedores duvidosos	(23.223)	(23.223)	1.289	1.289
Outras provisões temporárias	(225)	(225)	814	814
Despesas/(Reversão) de passivos contingentes trabalhistas	-	-	80	80
Despesas/ (Reversão) de passivos contingentes cíveis	-	-	443	443
Dividendos recebidos	(1)	(1)	(8)	(8)
Desvalorização de títulos livres	25	25	76	76
Atualização de depósitos judiciais	(172)	(172)	(38)	(38)
Gastos/ (Apropriação) de despesas com ativos diferidos	(241)	(241)	(157)	(157)
Reversão de Contingências Cíveis	(2)	(2)	-	-
Ajuste de marcação a mercado	(44)	(44)		

Lucro real	**(1.776)**	**(1.776)**	**10.908**	**10.908**
(-) Compensação de 30% de prejuízos fiscais	**-**	**-**		
Total da Base de Cálculo de IRPJ e CSLL	**(1.776)**	**(1.776)**	**10.908**	**10.908**
Encargos de IR 15% + Adicional 10%/ CS de 15% e 20%	(1.344)	(821)	(2.829)	(1.736)
(-) Incentivos Fiscais (PAT)	-	-	-	-
IRPJ – Ativo fiscal diferido	287		1.708	
CSLL – Ativo fiscal diferido		172		1.025
	(1.057)	**(649)**	**(1.121)**	**(711)**

Em 30 de junho de 2022 a Corretora apresentava prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social no montante R$ 12.944 (R$ 665 em 30 de junho de 2021), não reconhecidos em suas demonstrações financeiras, também não elaborou estudo técnico, conforme estabelecido pela Resolução nº 4.842 do Conselho Monetário nacional, para os créditos tributários no montante de R$ 4.618, provenientes de perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa e contingências cíveis e trabalhistas no montante de R$ 2.300.

21. Administração de recursos de terceiros

Em 30 de junho de 2022 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$ 12.382.675 (R$ 7.966.508 em 31 de dezembro de 2021).

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 semestre encerrado em 30 de junho de 2022 é 30,55% (-2,17% em 31 de dezembro de 2021).

Ressaltamos que na 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 Basiléia do mês de dezembro de 2021.

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.

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	3.441	-	**(a)**
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	69.315	-	**(a)**
Títulos e Valores Mobiliários	139.701	5%	**(b)**
Negociação Intermediação de Valores (líquido)	291	-	**(a)**
	212.748		

(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 2021, inclusive em termos de demonstrações financeiras, considerando que, apesar das indefinições na economia decorrentes do COVID-19 ocasionarem postergação na realização de alguns novos negócios, mantivemos um nível de operação dentro da normalidade, ou seja, não verificamos aumento em termos de inadimplência por parte de nossos clientes, e, ainda, conseguimos evoluir na contratação de novas operações, principalmente no segmento de fundos de investimentos.

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

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

26. 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, o Fundo de Investimento 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.

27. Eventos subsequentes

A partir do segundo semestre de 2022 os fundos: Planner Max Fundo de Investimento Multimercado – Investimento o Exterior e Singularity FIM Crédito Privado, não farão mais parte do conglomerado da PLANNER CORRETORA DE VALORES conforme avaliação da Instituição e em atendimento a Res 4950.

A partir de agosto de 2022 a empresa Planner Trustee Distribuidora De Títulos e Valores Mobiliários Ltda (atual Trustee Distribuidora De Títulos e Valores Mobiliários Ltda) não farão mais parte do conglomerado da PLANNER CORRETORA DE VALORES conforme autorizado pelo BACEN.

DOUGLAS CONSTANTINO FERREIRA:29559175831 Assinado de forma digital por DOUGLAS CONSTANTINO FERREIRA:29559175831 Dados: 2022.12.27 18:26:43 -03'00'

REINALDO DANTAS:76895599800 Assinado de forma digital por REINALDO DANTAS:76895599800 Dados: 2022.12.26 14:11:58 -03'00'

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1 SP 110330/O-6