



PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A. CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2022

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	2
Relatório da administração	5
Balanço patrimonial – ativo	6
Balanço patrimonial – passivo	7
Demonstração do resultado	8
Demonstração do resultado abrangente	9
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstração do fluxo de caixa	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12



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

Abstenção de Opinião

Fomos contratados para examinar 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 31 de dezembro de 2022, e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para abstenção de opinião

Conforme nota explicativa 5 “a”, em 31 de dezembro de 2022, a **“Planner”** possuía Cotas de Fundo de Investimentos no montante de R\$ 18.591 mil, todos auditados por outros auditores independentes, cujos relatórios foram emitidos com modificação. O saldo da aplicação da **“Planner”** em cotas do SINGULARITY FIM CP, cujo relatório do auditor independente foi emitido em 29 de março de 2023 com abstenção de opinião, representa mais de 60,00% do Patrimônio ajustado da **“Planner”**.

Conforme nota explicativa

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 até 31 de dezembro de 2022, assunto ressaltado em nossa opinião conforme relatório emitido em 20 de abril de 2023

Ênfase para PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Programa de Recuperação Fiscal (REFIS)

Chamamos a atenção para Nota Explicativa nº 11.1 “a”, 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 31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2022 prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social no montante R\$ 4.789 mil (2021 5.844 mil), não reconhecidos em suas demonstrações 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\$ 5.240mil, provenientes de perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa e contingências cíveis e trabalhistas no montante de R\$ 1.552.

Participação Acionária

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

Ênfase para PLANNER INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA. UNIPESSOAL

Continuidade Operacional

Em 31 de dezembro de 2022 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.

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

A administração da “**Planner**” é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis ‘as “**Planner**” autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossa responsabilidade é a de conduzir uma auditoria das demonstrações contábeis da Companhia

de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e a de emitir um relatório de auditoria. Contudo, devido ao assunto descrito na seção intitulada “Base para abstenção de opinião”, não nos foi possível obter evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar

nossa opinião de auditoria sobre essas demonstrações contábeis.

Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo

com essas normas.

São Paulo, 20 de abril de 2023.

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

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

PLANNER 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 31 de dezembro de 2022.

A Corretora tem focado esforços e recursos em otimizar sua estrutura operacional, visando dar agilidade às suas operações e atender às 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, custódia, 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 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

A T I V O	NE	Conglomerado Prudencial	
		31/12/22	31/12/21
CIRCULANTE		128.685	159.550
DISPONIBILIDADES	4	1.997	508
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		126.290	155.698
Aplicação interfinanceira de Liquidez	4	69.234	90.508
Títulos e valores mobiliários	5	51.675	40.030
Operações de crédito		253	-
Rendas a receber	6.4	2.605	16.093
Negociação e intermediação de valores	6.3	2.523	9.067
OUTROS ATIVOS		11.870	28.172
Outros créditos - Diversos	7.1	11.833	25.700
Despesas antecipadas		37	2.472
PROV. PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS A:		(11.472)	(24.828)
Risco de rendas a receber e outros créditos	8	(11.472)	(24.828)
NÃO CIRCULANTE		8.229	50.636
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		3.370	29.742
Títulos e valores mobiliários	5	3.370	29.742
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	22	-	2.970
OUTROS ATIVOS		2.655	7.372
Outros créditos - Diversos	7.1	2.655	6.720
Despesas antecipadas		-	652
INVESTIMENTOS	9	45	610
Outros investimentos		45	610
IMOBILIZADO DE USO	10	2.159	9.942
Outras imobilizações de uso		7.076	15.411
(Depreciações acumuladas)		(4.917)	(5.469)
TOTAL DO ATIVO		136.914	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 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

P A S S I V O	NE	Conglomerado Prudencial	
		31/12/22	31/12/21
CIRCULANTE		107.124	178.216
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		82.509	154.220
Depósitos	6.1	78.176	133.628
Relações interdependências	6.2	1.261	4
Negociação e intermediação de valores	6.3	3.072	20.588
OUTROS PASSIVOS		24.615	23.996
Sociais e estatutárias		65	47
Fiscais e previdenciárias	11.1	3.503	10.144
Diversas	11.2	21.047	13.805
NÃO CIRCULANTE		11.224	7.454
PROVISÕES		5.703	5.839
Fiscais e previdenciárias	11.1	3.327	3.590
Negociação e intermediação de valores		-	-
Diversas - Passivos contingentes	11.2	2.376	2.249
PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES		5.521	1.615
Participações de terceiros não controladores		5.521	1.615
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		18.566	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		(3.879)	(739)
(Prejuízos acumulados)		(20.395)	(23.789)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		136.914	210.186

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

Valores em R\$ 1.000

NE	Conglomerado Prudencial		
	2º-SEM-22	2022	2021
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.111	21.700	16.110
Operações de crédito	3	3	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	8.917	5.871	15.193
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	-	13.848	(1)
Resultado de operações de câmbio	1.191	1.978	918
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(158)	27.347	544
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	(158)	27.347	544
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	9.953	49.047	16.654
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS	(11.748)	(29.427)	(33.173)
Receitas de prestação de serviços	14	21.707	79.671
Despesas de pessoal	15	(10.983)	(30.054)
Outras despesas administrativas	16	(36.679)	(86.097)
Despesas tributárias	17	(3.932)	(11.410)
Despesas com provisões		(8.481)	(12.768)
Provisão (Reversão) de provisões operacionais		8	10
Outras receitas operacionais	18	31.213	64.990
Outras despesas operacionais	19	(4.601)	(33.769)
RESULTADO OPERACIONAL	(1.795)	19.620	(16.519)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	(1.795)	19.620	(16.519)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	20	(985)	(2.691)
Provisão para imposto de renda		(591)	(1.935)
Provisão para contribuição Social		(394)	(1.215)
IRPJ - Ativo fiscal diferido		-	287
CSLL - Ativo fiscal diferido		-	172
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(2.780)	16.929	(20.248)
Nº de ações	22.334	22.334	22.334
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$	(124,423)	757,989	(906,634)

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

Valores em R\$ 1.000

	Conglomerado Prudencial		
	2º-SEM-22	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(2.780)	16.929	(20.248)
RESULTADO ABRANGENTE	(3.076)	(3.140)	(926)
Ajustes que serão transferidos para resultados:			
Ajuste TVM	(3.076)	(3.140)	(926)
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(5.856)	13.789	(21.174)

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

Valores em R\$ 1.000

Semestre de 01/07/22 a 31/12/22							
	CAPITAL REALIZADO	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 01/07/22	42.840	-	(803)	(17.818)	(57.136)	81.355	24.219
Participação de não controladores	-	-	-	-	75.834	(75.834)	-
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	(3.076)	-	(3.076)	-	(3.076)
Participação de terceiros	-	-	-	203	203	-	203
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre	-	-	-	(2.780)	(2.780)	-	(2.780)
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/22	42.840	-	(3.879)	(20.395)	13.045	5.521	18.566
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	-	(3.076)	(2.577)	70.181	(75.834)	(5.653)
Exercício de 01/01/22 a 31/12/22							
	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 EXERCÍCIO EM 01/01/22	45.507	3.537	(739)	(23.789)	23.985	531	24.516
Participação de não controladores	(2.667)	(3.537)	-	(13.738)	(24.932)	4.990	(19.942)
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	(3.140)	-	(3.140)	-	(3.140)
Participação de terceiros	-	-	-	203	203	-	203
Lucro líquido do exercício	-	-	-	16.929	16.929	-	16.929
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	42.840	-	(3.879)	(20.395)	13.045	5.521	18.566
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	(2.667)	(3.537)	(3.140)	3.394	(10.940)	4.990	(5.950)
Exercício de 01/01/21 a 31/12/21							
	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 EXERCÍCIO EM 01/01/21	25.507	3.537	187	(3.639)	24.765	827	25.592
Participação de não controladores	-	-	-	-	(127)	127	-
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	(926)	-	(926)	-	(926)
Participação de terceiros	-	-	-	98	521	(423)	98
Aumento de capital	20.000	-	-	-	20.000	-	20.000
Prejuízo do exercício	-	-	-	(20.248)	(20.248)	-	(20.248)
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/21	45.507	3.537	(739)	(23.789)	23.985	531	24.516
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	20.000	-	(926)	(20.150)	(780)	(296)	(1.076)

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 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 Valores em R\$ 1.000

	Conglomerado Prudencial		
	2º-SEM-22	31/12/22	31/12/21
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre e exercício	(2.780)	16.929	(20.248)
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	253	962	802
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	158	(27.347)	(544)
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	8.481	12.768	26.485
Ajustes de avaliação patrimonial no resultado	-	7.057	-
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes	(8)	(10)	(1.538)
Provisão de impostos no resultado	985	3.150	6.698
Provisão (reversão) de impostos diferidos	-	(459)	(2.969)
Lucro líquido ajustado	7.089	13.050	8.686
Varição de Ativos e Obrigações	(13.725)	(19.929)	(16.027)
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	95.019	24.309	(439)
(Aumento) redução em ativos fiscais diferidos	3.437	2.970	(2.970)
(Aumento) redução de outros ativos	4.779	22.609	(14.420)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	(6.304)	(71.711)	2.610
Aumento (redução) em obrigações fiscais diferidas	-	459	2.844
Aumento (redução) em outros passivos	(109.906)	7.011	3.702
Imposto de renda e contribuição social pagos	(750)	(5.576)	(7.354)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(6.636)	(6.879)	(7.341)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Alienações de:			
Investimentos	565	565	-
Imobilizado de uso	5.691	5.691	-
Inversões em:			
Investimentos	-	-	(397)
Imobilizado de uso	(1.365)	(2.076)	(5.094)
Inversões líquidas no intangível	-	2.636	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	4.891	6.816	(5.491)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Recebimento pela integralização de capital	-	-	20.000
Dividendos/Lucros pagos	17	17	47
Participação de não controladores	203	(19.739)	98
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	220	(19.722)	20.145
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	(1.525)	(19.785)	7.313
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	72.756	91.016	83.703
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	71.231	71.231	91.016

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 E semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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. Em setembro/2021 o Banco Central aprovou a assunção do controle ao acionista remanescente das ações da Corretora e em agosto/2022 aprovou a assunção do controle da antiga Planner DTVM (atual Trustee DTVM) ao acionista dissidente das ações da Planner Holding II S.A. (“Holding II”).

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

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

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

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

Em setembro de 2022 o Banco Central homologou a transformação da SCM em SCD, fato necessário para o avanço em outras frentes de negócios, observando a consolidação da tendência de digitalização dos serviços bancários, com a estratégia de investimento no desenvolvimento tecnológico da conta de pagamento e o lançamento de novas soluções financeiras de crédito no decorrer do ano de 2023.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 E semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Estão consolidadas nas demonstrações do Conglomerado Prudencial as empresas:

- 1) Planner Corretora de Valores S.A.
- 2) Trustee Distribuidora De Títulos e Valores Mobiliários Ltda: Distribuidora deixou de fazer parte de conglomerado prudencial em 11.08.2022.
- 3) Planner Sociedade de Crédito Direto S.A.
- 4) Planner Instituição de Pagamento Ltda Unipessoal
- 5) Planner Max Fundo de Investimento Multimercado – Investimento o Exterior: O Fundo deixou de fazer parte de conglomerado prudencial em 30.06.2022.
- 6) Singularity FIM Crédito Privado: O Fundo deixou de fazer parte de conglomerado prudencial em 30.06.2022.

A 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.

Conforme DOU de 11.08.2022 a Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda deixa de fazer parte de conglomerado prudencial conforme alteração do controle societário com a saída de sócio e concentração do controle em Maurício Antônio Quadrado.

A Planner Sociedade de Crédito Direto 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 por objetivo principal a realização de operações de empréstimo, de financiamento e aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio.

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

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

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Consolidadas do Conglomerado Prudencial
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

A **Planner Instituição de pagamento Ltda. Unipessoal** tem como objetivo disponibilizar serviços de aporte ou saque de recursos mantidos em conta de pagamento; executar ou facilitar a instrução de pagamento relacionada a determinado serviço de pagamento, inclusive transferência originada de ou destinada a conta de pagamento; gerir conta de pagamento; emitir instrumento de pagamento; credenciar a aceitação de instrumento de pagamento; executar remessa de fundos; converter moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou vice-versa, credenciar a aceitação ou gerir o uso de moeda eletrônica e praticar outras atividades relacionadas à prestação de serviço de pagamento, designadas pelo Banco Central do Brasil.

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 nº 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

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Consolidadas do Conglomerado Prudencial
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas pela Administração 20 de abril de 2023.

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.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Consolidadas do Conglomerado Prudencial
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 SCD S.A.	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Total do ativo	130.125	158.704	6.788	5.886
Total do passivo	105.856	151.796	1.210	4.364
Total do Patrimônio Líquido	18.566	6.908	5.578	1.522
Total Lucro (prejuízo) líquido	14.799	(31.555)	74	200

	Planner IP Ltda (em Reais)		Trustee DTVM	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Total do ativo	500,00	500,00	-	43.969
Total do passivo	56.439,20	15.285,56	-	27.868
Total do Patrimônio Líquido	(55.939,20)	(14.785,56)	-	16.101
Total Lucro (prejuízo) líquido	(41.153,64)	(14.785,56)	-	11.267

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Consolidadas do Conglomerado Prudencial
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Nos procedimentos de consolidação, foram eliminados os saldos das contas patrimoniais, as receitas e as despesas decorrentes de transações entre as 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

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.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Consolidadas do Conglomerado Prudencial
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Na categoria títulos para negociação estão registrados os títulos e valores mobiliários adquiridos com propósito de ser mativa e frequentemente negociados e estão demonstrados pelo valor de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, calculados “*pro rata*”, 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.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Consolidadas do Conglomerado Prudencial
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Consolidadas do Conglomerado Prudencial
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 contribuição social sobre o lucro conforme a Lei nº 14.183/2021, é calculada à alíquota de:

a) 15% do período de 01/01/2021 até 30/06/2021

b) 20% do período de 01/07/2021 até 31/12/2021

c) 15% do período de 01/01/2022 até 31/07/2022

d) 16% a partir de 01/08/2022 (MPV 1.115/22).

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.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Consolidadas do Conglomerado Prudencial
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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:

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Consolidadas do Conglomerado Prudencial
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- **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 31 de dezembro de 2022 e 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

	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	1.997	508
Caixa	1	4
Depósitos bancários	195	414
Reservas livres	539	86
Disponibilidades em moedas estrangeiras	1.262	4
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	69.234	90.508
Letras Financeiras do Tesouro	-	69.911
Letras do Tesouro Nacional	69.234	-
Notas do Tesouro Nacional	-	20.597
Total caixa e equivalentes de caixa	71.231	91.016

(a) Referem-se às operações compromissadas.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 E semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Instrumentos financeiros - Títulos e valores mobiliários

a. Composição e vencimento

	Categoria	Vencimento	31/12/2022		31/12/2021	
			Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
Circulante			55.088	51.675	40.477	40.030
Carteira própria			32.595	29.182	12.125	11.500
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/03/2023 a 01/09/2023	10.320	10.314	5.507	5.547
Cotas de Fundos de Investimentos (a)	Disponível para venda	Sem vencimento	22.275	18.868	1.819	1.095
Ações em Companhias Abertas	Disponível para venda	-	-	-	43	102
Certificado de depósito bancário	Disponível para venda	-	-	-	2.912	2.912
Cotas de fundos de Investimentos	Título para negociação	-	-	-	637	637
Outros títulos privados	Título para negociação	-	-	-	1.207	1.207
Vinculados a prestação de garantias			22.493	22.493	28.352	28.530
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/09/2022 a 01/09/2023	1.123	1.123	3.311	3.313
Letras do Tesouro Nacional	Disponível para venda	-	-	-	175	176
FILCB Multimercado – BVMF (b)	Disponível para venda	Sem vencimento	21.370	21.370	25.041	25.041
Não circulante			3.365	3.370	29.721	29.742
Carteira Própria			3.365	3.370	1.666	1.668
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	01/03/2024	3.365	3.370	535	536
Notas do Tesouro Nacional - B	Disponível para venda	-	-	-	391	392
Notas de Tesouro Nacional - F	Disponível para venda	-	-	-	178	178
Debêntures	Disponíveis para venda	-	-	-	562	562
Vinculados a prestação de garantias			-	-	28.055	28.074
Letras Financeiras do Tesouro	Disponível para venda	-	-	-	27.978	27.997
Letras do Tesouro Nacional	Disponível para venda	-	-	-	77	77
			58.453	55.045	70.198	69.772

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

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) Representando na corretora o montante de R\$ 18.591 – representam participação em três Fundos de Investimentos Multimercado (Singularity FIM CP 62%, Taurus FIM 33%, Viracondo FIM 4%, Essencial Planner FIC de FIM 1%. Em dezembro de 2022 foi efetuado um movimento (indicado na respectiva auditoria da Demonstração Financeira do Fundo concluída pela CONFIANCE Auditores Independentes em fevereiro/2023), que converteu o Acordo de compensação de preços entre Grafeno FIP e Singularity FIM, sobre o ativo GAFISA, que resultou na concentração de ativo no fundo de Ações da B100 Controle e Participações S.A., investida do fundo e controladora da Planner Holding Financeira que por sua vez é a controladora da Planner Corretora (que já era cotista desse mesmo fundo) do fundo. E, R\$ 330 (R\$ 693 em junho de 2022) são cotas em Fundos de Investimentos Imobiliários. E o montante de R\$ 277 100% Planner Max FIM CP representa o valor da Planner Sociedade de Crédito Direto S.A
- (ii) 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.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

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

C. Margens de garantia

Em 31 de dezembro 2022, as margens de garantia de operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão montam o valor de R\$22.001 (R\$ 56.604 em 31 de dezembro de 2021).

6. Instrumentos Financeiros

6.1. Depósitos – passivo

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante		
Recurso disponível de clientes	78.176	129.625
Contra de pagamento pré-paga	-	4.003
	<u>78.176</u>	<u>133.628</u>

6.2. Relações interdependências – passivo

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

6.3. Negociação e intermediação de valores

Descrição	<u>31/12/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Caixas de registro e liquidação (a)	1.118	5	3.187	27
Devedores/credores - conta liquidações pendentes (a)	1.405	2.067	3.680	12.938
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	-	1.000	1.725	-
Outros créditos/obrigações por negociação e intermediação de valores	-	-	475	1.525
Aquisição e subscrição de títulos	-	-	-	6.098
	<u>2.523</u>	<u>3.072</u>	<u>9.067</u>	<u>20.588</u>

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

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

6.4. Rendas a receber – ativo

Em 31 de dezembro de 2022 estão representadas pelas corretagens, taxas de administração e custódia e comissões a receber na intermediação de operações e negócios, no valor de R\$2.605(R\$ 16.093 em 31 de dezembro de 2021).

***Aging-list* das rendas a receber**

31/12/2022

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

31/12/2021

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

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

7. Outros Ativos

7.1. Outros créditos - Diversos

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante		
Impostos a compensar	854	460
Adiantamentos e antecipações	50	290
Valores a receber de sociedades ligadas (d)	491	6.245
Devedores diversos – País (a) e (7.2)	10.438	18.705
	<u>11.833</u>	<u>25.700</u>
Não circulante		
Devedores por depósitos em garantia - recursos fiscais (b)	2.375	6.425
Devedores por depósitos em garantia - outros recursos (c)	280	295
	<u>2.655</u>	<u>6.720</u>

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

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

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

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

serem os Administradores do Fundo, e quando da ocorrência do fato é solicitado ao FIDC o devido valor bloqueado.

- (d) O saldo em 31 de dezembro de 2022 no montante de R\$ 491 (R\$ 5.629 em 31 de dezembro de 2021) refere-se: (i) valores a receber da Planner Holding Financeira S.A. no montante de R\$ 491 (R\$ 489 em 31 de dezembro de 2021); (ii) Foram reclassificados de valores a receber de sociedade ligada da Planner Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda para Diversos [vide NE 7.1 (a)], por tanto não havia mais saldo em conta de referente a reembolso de despesas (R\$ 5.140 em 31 de dezembro de 2021).

7.2.Aging-list de devedores diversos – país

Descrição	Devedores diversos	Devedores diversos
	– país	– país
	31/12/2022	31/12/2021
Valores a Vencer	(135)	-
Valores vencidos de 30 a 60 dias	178	126
Valores vencidos de 61 a 90 dias	13	495
Valores vencidos de 91 a 180 dias	100	620
Valores vencidos acima de 180 dias	10.282	17.464
	10.438	18.705

8. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31/12/2022	31/12/2021
Provisão de serviços prestados a receber		(1.580)
Provisão de valores a receber Fundos (a)	576	9.125
Provisão de valores a receber de reembolso de Fundos	75	4.272
Provisão de valores a receber Trustee DTVM	6.206	-
Outras provisões para créditos (b)	4.615	13.011
	11.472	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.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

9. Investimentos

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Títulos patrimoniais		
Título patrimonial da Bolsa Brasileira de Mercadorias	45	45
Objetos de arte	-	565
	<u>45</u>	<u>610</u>

10. Imobilizado de uso

	Taxa de Depreciação	31/12/22			31/12/21
		Custo	Depreciação e amortização	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso					
Projeto digital - em curso	0%	-	-	-	2.146
Instalações	10%	1.026	(757)	269	3.152
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.551	(1.187)	364	2.235
Equipamentos, direito de uso, processamento de dados e segurança	10%/20%	2.914	(2.664)	250	370
Veículo	20%	-	-	-	1.198
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	1.585	(309)	1.276	841
		<u>7.076</u>	<u>(4.917)</u>	<u>2.159</u>	<u>9.942</u>

Movimentação do Imobilizado

	<u>31/12/21</u>	Adições	Baixas	<u>31/12/22</u>
Projeto digital – em curso (a)	2.146	490	(2.636)	-
Instalações	4.316	199	-	1.026
Móveis e equipamentos	3.855	74	(2.378)	1.551
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
	<u>15.411</u>	<u>1.498</u>	<u>(6.344)</u>	<u>7.076</u>

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

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

(b) Em 31 de dezembro de 2022 foi realizada a baixa dos itens do imobilizado da empresa Trustee Distribuidora De Títulos e Valores Mobiliários Ltda, que deixou de fazer parte do conglomerado prudencial conforme NE1.

11. Outros passivos

11.1. Fiscais e previdenciárias

Circulante

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Impostos e contribuições sobre lucros	995	3.054
Impostos e contribuições a recolher (a)	2.508	7.090
	<u>3.503</u>	<u>10.144</u>

Não circulante

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Impostos e contribuições a recolher (a)	3.327	3.590
Total – não circulante	<u>3.327</u>	<u>3.590</u>

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

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

11.2. Diversas

Circulante

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obrigações por aquis.de bens e direito	546	1.115
Despesas de Pessoal	1.389	2.339
Provisão de outras despesas administrativas	1.851	3.218
Credores diversos – país (b)	11.663	6.685
Outros pagamentos – bolsa de valores	84	303

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

Outros pagamentos (c)	5.514	145
	21.047	13.805

Não circulante

	31/12/2022	31/12/2021
Provisão para passivos contingentes (a)	2.376	2.249
	2.376	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 31 de dezembro de 2022 a Corretora apresenta o montante R\$2.376 (R\$ 2.237 em 31 de dezembro de 2021), relacionadas a seguir:

- (i) Em 31 de dezembro de 2022 havia saldo referente a reclamações cíveis no montante de R\$ 1 (R\$ 2 em 31 de dezembro de 2021);
- (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\$2.375 (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\$0 (R\$8 em 31 de dezembro de 2021).

(b) Composição de saldos credores diversos

	31/12/2022	31/12/2021
Contrato de venda da carteira de varejo (b1)	6.739	-
Acordos de processos	676	1.990
Ferreira Guimaraes	26	26
Depósitos a identificar - Fundos	54	54
Depósitos a identificar – Diversos	321	1.000
UTC Engenharia – Debenturista	-	20
Lyon Capital Consultoria - Debenturista	-	194
Outros créditos c/c clientes	1.642	-
Valores a restituir	266	3
Valores a Repassar	1.852	1.779
Rateio – EBPH Souza Cescon	-	114
Rateio – FIDC NP Alternative Assets	-	1.470
Impostos a repassar	32	15
Carlos Arnaldo	55	-
Reembolso/Repassa	-	20
	11.663	6.685

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

b1. No contrato de Cessão para a instituição adquirente, o fluxo de migração dos clientes, ocorre a cada três meses, com pagamento no mês subsequente. A cada mês desse recebimento, perto de 70% é convertido para receita e o valor remanescente retido numa conta de passivo (item da NE) 11.2.B, para reserva de churn (eventual desistência de clientes no processo de transferência). A cada 6 meses após migração, o saldo de cada recebimento é revertido dessa conta de passivo para receita.

(c) Composição de outros pagamentos

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

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

11.3. Demandas JUDICIAIS – perdas possíveis

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

	<u>R\$</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2021	<u>121.193</u>
Baixa de contingências da empresa Trustee DTVM.	(12.745)
Aumento de contingências possíveis 1ºSem/2022	569.382
Aumento de contingências possíveis 2ºSem/2022	700.365
Saldos em 31 de dezembro de 2022	<u>1.378.195</u>

	Quantidade	Saldo Possíveis	Quantidade	Saldo Possíveis
		<u>31/12/22</u>		<u>31/12/21</u>
Civil	40	1.372.498	47	106.033
Tributário	3	3.120	2	1.977
Trabalhistas	6	2.577	3	439
TOTAL	<u>49</u>	<u>1.378.195</u>	<u>52</u>	<u>108.448</u>

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

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

- Processo no montante de R\$ 599.679 referente processo administrativo tomada de contas especiais n° 045.383/2021-9, órgão acusador: Fundação Petrobras de Seguridade Social. Assunto: Tomada de Contas Especiais com o objetivo de apuração dos fatos, identificação dos responsáveis e quantificação de eventuais danos causados à Petros em decorrência de investimento no Fundo de Investimento em Participações Multiner (“FIP Multiner”), os advogados já prepararam a defesa da Planner Corretora que visa a exclusão da Corretora do polo passivo das ações, pois a mesma é apenas administradora fiduciária e não tem nenhum tipo de associação com a lide.
- Processo no montante de R\$ 696.086, N° 5000461-37.2019.8.21.0008 referente AELBA x debenturistas – envolvimento da Planner como agente fiduciário de debentures emitidas, início do processo em abril de 2020. Os advogados já prepararam a defesa da Planner Corretora que visa a exclusão da Corretora do polo passivo das ações, pois ela é apenas administradora fiduciária e não tem nenhum tipo de associação com a lide.
- Processo no montante de R\$ 10.565, N°1136296-71.2021.8.26.0100 – Fundação Carlos Chagas x Fundo Mirzan – envolvimento da Planner como administradora fiduciária do Fundo, início do processo em dezembro de 2021.
- Processo no montante de R\$ 16.000, N°5133798-93.2022.8.21.7000 Leci Berlitz x Banco Prosper – envolvimento da Planner – perda operacional do cliente com o Banco, indevidamente associado ao interesse não concluído da Planner em aquisição da carteira de clientes da Corretora Prosper, início do processo em de julho de 2022.
- Processo no montante de R\$ 32.609, N°0033551-12.2017.8.27.2729– MP de TO x Fundo Trend Bank - envolvimento da Planner como administradora fiduciária do Fundo, início do processo em novembro de 2017.

12. Patrimônio líquido

12.1. Capital Social

O capital social em 31 de dezembro de 2022 e 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.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

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 nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022 e 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

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022 e 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.

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022 foram lançados para ajuste de avaliação patrimonial o montante de R\$3.879 (R\$ 738 em 31 de dezembro de 2021) líquido dos efeitos tributários.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

13. Transações com partes relacionadas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as partes relacionadas da Corretora são:

- Trustee Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários, a partir de 11.08.2022 deixou de fazer parte de partes relacionadas conforme explicado NE 1;
- 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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	Ativo (Passivo)	Ativo (Passivo)
Valores a receber de sociedades ligadas		
Planner Holding Financeira S.A.	491	489
Planner Trustee DTVM Ltda.	-	5.140

13.2. Operações com partes relacionadas

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 houve pagamentos referente serviços de assessoria para a Planner Serviços Ltda. no montante de R\$ 2.736 (R\$ 4.201 em 31 de dezembro de 2021).

13.3. Remuneração do pessoal-chave da Administração

A remuneração total do pessoal-chave da Administração, para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$2.528 (R\$1.760 em 31 de dezembro de 2021), a qual é considerada benefício de curto prazo.

14. Receitas de prestação de serviços

	<u>2ºSEM/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Rendas de administração de fundos	7.962	31.657	45.397
Rendas de assessoria técnica	118	9.640	10.812
Rendas de comissão e colocação de títulos	2.343	4.689	14.090
Rendas de corretagem de operações em bolsa	4.286	13.463	28.566
Rendas de outros serviços	6.998	20.222	25.595
	21.707	79.671	124.460

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

15. Despesas de pessoal

	<u>2ºSEM/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Honorários da diretoria	(1.208)	(3.402)	(4.201)
Proventos	(5.696)	(15.447)	(17.421)
Encargos sociais	(1.988)	(5.702)	(6.147)
Benefícios	(1.988)	(5.190)	(5.289)
Outras despesas	(103)	(313)	(434)
	<u>(10.983)</u>	<u>(30.054)</u>	<u>(33.492)</u>

16. Outras despesas administrativas

	<u>2ºSEM/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas com água e energia	(121)	(317)	(279)
Despesas com aluguéis	(1.719)	(5.804)	(7.357)
Despesas com comunicações	(280)	(632)	(1.062)
Despesas de manutenção e conservação	(607)	(1.462)	(1.316)
Despesas com material	(53)	(132)	(178)
Despesas com processamento de dados	(8.436)	(22.843)	(18.635)
Despesas com eventos, promoções e relações públicas	(412)	(844)	(1.086)
Despesas com propaganda e publicidade	(185)	(2.848)	(6.241)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(8.706)	(17.279)	(21.368)
Despesa com serviços técnicos especializados	(14.579)	(29.072)	(23.657)
Despesas de transporte	(58)	(142)	(144)
Despesas com viagem	(110)	(841)	(644)
Despesa com depreciação e amortização	(254)	(962)	(802)
Outras despesas administrativas	(1.159)	(2.919)	(3.096)
	<u>(36.679)</u>	<u>(86.097)</u>	<u>(85.865)</u>

17. Despesas tributárias

	<u>2ºSEM/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Impostos sobre serviços – ISS	(811)	(2.926)	(4.640)
Contribuição ao COFINS	(2.466)	(6.594)	(5.719)
Contribuição ao PIS	(401)	(1.072)	(929)
Outras despesas tributárias	(254)	(818)	(1.029)
	<u>(3.932)</u>	<u>(11.410)</u>	<u>(12.317)</u>

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

18. Outras receitas operacionais

	<u>2ºSEM/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Recuperação de encargos e despesas (a)	1.384	2.900	920
Carteira de clientes – pessoas físicas (b)	29.500	61.500	
Outras	329	590	1.196
	31.213	64.990	2.116

(a) Recuperação de despesas

R\$ 1.237 – Baixa por Extinção dos processos em Depósito Judicial (CSLL e IRPJ)

R\$ 147 – Recuperação de Multas aplicadas e Despesas de fundos inadimplentes no exercício anterior

(b) Realização de parte de valor recebido pela Venda da Carteira de Pessoa Físicas vide NE 11.2 item (b): Contrato de venda de carteira de varejo.

19. Outras despesas operacionais

	<u>2ºSEM/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contingências cíveis	(1)	(1)	-
Atualização de passivos contingentes	(83)	(149)	-
Erro operacional	-	(10)	(195)
Multas – BSM, AMBIMA, B3	(12)	(44)	(1.154)
Multas – CVM	-	(2.638)	-
Multas - SFR - MULTAS POR OBRIG ACESSORIAS	-	(1.012)	-
Perdas c/Processos Cíveis	(300)	(553)	(1.010)
Prejuízo em contrato de cessão de direitos (a)	-	(24.912)	-
Compensação de impostos não homologado	-	-	(280)
Processo IRPJ/ CSLL 2005/2007	(3.426)	(3.426)	-
Processo ISS	(8)	(8)	-
Perda de processo trabalhista	(297)	(297)	-
Processo COFINS	(241)	(241)	-
Outras	(232)	(478)	(489)
	(4.601)	(33.769)	(3.128)

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

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

20. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

	31/12/2022		31/12/2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Apuração de IR/CS				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	19.620	19.620	(16.519)	(16.519)
Resultado dos Fundos			161	161
	19.620	19.620	(16.358)	(16.358)
Adições/(exclusões):				
Despesas não dedutíveis	2.351	2.351	2.211	2.211
Perda estimada com créditos devedores duvidosos			1.127	1.127
Gastos com ativos diferidos			(398)	(398)
Atualização de passivos fiscais contingentes	149	149	49	49
Provisão para devedores duvidosos	(16.131)	(16.131)	24.703	24.703
Outras provisões temporárias	(225)	(225)	225	225
Despesas/(Reversão) de passivos contingentes trabalhistas	-	-	(417)	(417)
Despesas/ (Reversão) de passivos contingentes cíveis	-	-	(306)	(306)
Dividendos recebidos	(4)	(4)	(30)	(30)
Resultado de marcação ao mercado/títulos livres	150	150	126	126
Atualização de depósitos judiciais	1.694	1.694	(128)	(128)
Recuperação de despesas	(57)	(57)		
Reversão de demais contingências fiscais	(8)	(8)		
Reversão de Contingências Cíveis	(2)	(2)	-	-
Reversão de Provisão para devedores duvidosos	(12)	(12)	(208)	(208)
Lucro real	7.525	7.525	10.596	10.596
(-) Compensação de 30% de prejuízos fiscais	-	-	-	-
Total da Base de Cálculo de IRPJ e CSLL	7.525	7.525	10.596	10.596
Encargos de IR 15% + Adicional 10%/ CS de 16%	(1.950)	(1.215)	(4.069)	(2.709)
(-) Incentivos Fiscais (PAT)	15	-	80	-
Despesa com IRPJ E CSLL correntes	(1.935)	(1.215)	(3.989)	(2.709)
IR e CS – Ativo fiscal diferido	287	172	1.856	1.113
	(1.648)	(2.133)	(2.133)	(1.596)

Em 31 de dezembro de 2022a Corretora apresentava prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social no montante R\$ 4.789 (R\$ 5.844 em 31 de dezembro 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\$ 5.240, provenientes de perda estimada com outros créditos de liquidação duvidosa e contingências cíveis, trabalhistas e ajuste de valor patrimonial no montante de R\$1.552.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

21. Administração de recursos de terceiros

Em 31 de dezembro 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\$13.465.820(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/demonstrativos-financeiros/>, no site da Corretora.

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

Risco operacional

Foram desenvolvidas ações visando à implementação de estrutura de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 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 nº4.557/2017 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,

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

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 sua controlada Planner Sociedade de Crédito Direto S.A e Planner . O Índice calculado para o exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 é 10,05% (-2,17% em 31 de dezembro de 2021).

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

Conforme AGE de 25 de abril de 2022 foi aprovada pela administração a alteração da razão social da empresa Planner Sociedade de Crédito ao Microempreendedor S.A para Planner Sociedade de Crédito Direto S.A com a mudança do objeto social. Esta mudança foi aprovada em 5 de setembro de 2022 pelo Banco Central do Brasil. Devido a necessidade de aporte de capital decorrente da mudança do objeto social foi aprovado em 27 de setembro de 2022 o aumento de capital de R\$ 4.000 mediante a emissão de 2.597.402 novas ações ordinárias nominativas. Este aumento foi aprovado em 07 de novembro de 2022 pelo Banco Central do Brasil.

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.

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

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	1.997	-	(a)
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	69.234	-	(a)
Títulos e Valores Mobiliários	51.675	5%	(b)
Negociação Intermediação de Valores (líquido)	(549)	-	(a)
	122.357		

(a) – Sem risco

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

25. Outras informações

Plano de implantação – Res. CMN 4.966/2021

Em novembro de 2021, o Conselho Monetário Nacional (CMN) publicou a resolução nº 4.966/21, que estabelece novas regras contábeis para instrumentos financeiros com base nos conceitos da norma internacional IFRS 9. Estas normas não produziram alterações nestas demonstrações contábeis, pois trata-se de normativos prospectivos. A nova regulamentação entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025.

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

Dentro do plano de adequação de dezembro de 2022, estabelecemos alguns dos ajustes necessários e potenciais impactos para adaptação à nova resolução. Identificamos a necessidade de revisão no ambiente de sistemas, principalmente com a contratação de um legado que propicie um melhor gerenciamento, desde a captura, fazendo a avaliação de

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL NO SEMESTRE FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em R\$ mil)

crédito (mediante políticas), o controle do carregamento das operações (mesmo quando cedidas a mercado) e a prática de mensuração das provisões para perdas esperadas, ainda que se utilizando dos preceitos da 2.682/99 em paralelo até que se obtenha um modelo mais eficiente de provisão. Também está em avaliação a possível necessidade de especialização e eventual contratação de profissionais – focados em análise de crédito, acompanhamento de pagamentos e com a mudança nos modelos de negócios, principalmente em relação aos produtos financeiros a serem disponibilizados no plano de negócio da SCD para os próximos anos.

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

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

27. Eventos subsequentes

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

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1 SP 110330/O-6