



Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

**Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2025
e relatório do auditor independente**



IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras da **IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao semestre findo em 30 de junho de 2025.

A Ideal, em resumo, apresentou um lucro de R\$ 3,348 milhões, correspondente a R\$ 0,25 por ação. Sendo o total de ativos de R\$ 298,549 milhões e patrimônio líquido de R\$ 278,279 milhões.

Gerenciamentos de Riscos e de Capital: em cumprimento à disposição da Resolução número 198/2022, publicada pelo Banco Central do Brasil - BACEN, da **IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.** mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

Em 30 de junho de 2025, os limites operacionais da **IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**, apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

A DIRETORIA



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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, as demonstrações financeiras acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB).

Base para opinião

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 à Instituição, 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, aplicáveis a auditorias de demonstrações financeiras de entidades de interesse público no Brasil, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase - Informações comparativas

Chamamos a atenção para a Nota 2 (b) às demonstrações financeiras que descreve que as referidas demonstrações foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, considerando a dispensa de apresentação das cifras comparativas nas demonstrações financeiras semestre findo em 30 de junho de 2025, conforme previsto na Resolução nº 352 do Banco Central do Brasil (BCB). Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.



Itaú Corretora de Valores S.A.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Instituição é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 Instituição.



Itaú Corretora de Valores S.A.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 3 de setembro de 2025

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by
Tatiana Fernandes
Signed By: Tatiana Fernandes Kagohara Gueorguiev-24975921818
CPF: 24975921818
Signing Time: 03 September 2025 | 12:46 BRT
O: ICP-Brasil, OU: Certificado Digital PF A1
C: BR
Email: AC-SignatarioID Multipla

Tatiana Fernandes Kagohara Gueorguiev
Contadora CRC 1SP245281/O-6

IDEAL CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

CNPJ(MF): 31.749.596/0001-50

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2025

A T I V O	NE	30/06/25	P A S S I V O	NE	30/06/25
CIRCULANTE		296.814	CIRCULANTE		20.270
DISPONIBILIDADES	4	11	INSTRUMENTOS FINANCEIROS		14.026
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		295.185	Mensurados ao custo amortizado		
Aplicação interfinanceira de Liquidez	4	12.042	Depósitos		135
Negociação e intermediação de valores	6	14.497	Negociação e intermediação de valores	6	13.891
Títulos e valores mobiliários	5	268.646	OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS		565
OUTROS ATIVOS		1.618	OUTROS PASSIVOS		5.679
Outros créditos - Diversos		37	Sociais e estatutárias		-
Despesas antecipadas	7	1.581	Fiscais e previdenciárias	9	2.001
NÃO CIRCULANTE		326	Diversas	9	3.678
OUTROS ATIVOS		326	NÃO CIRCULANTE		-
Outros créditos - Diversos		326			
PERMANENTE		1.409			
IMOBILIZADO DE USO	8.a	1.297	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		278.279
Outras imobilizações de uso		3.028	Capital:	10	274.038
(Depreciações acumuladas)		(1.731)	De Domiciliados no país		274.038
INTANGÍVEL	8.b	112	Reservas de lucros		45
Ativos Intangíveis		474	Ajustes de avaliação patrimonial	5	848
(Amortização acumulada)		(362)	Lucros acumulados		3.348
TOTAL DO ATIVO		298.549	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		298.549

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IDEAL CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

CNPJ(MF): 31.749.596/0001-50

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Semestre findo em 30 de junho de 2025

Valores em milhares de reais, exceto lucro por cota

	NE	1º-SEM-25
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		16.280
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		16.280
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		16.280
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(9.220)
Receitas de prestação de serviços	11	21.992
Despesas de pessoal	12	(12.052)
Outras despesas administrativas	13	(16.144)
Despesas tributárias	14	(3.011)
Outras receitas / despesas operacionais		(5)
RESULTADO OPERACIONAL		7.060
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		7.060
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	15	(2.182)
Provisão para imposto de renda		(1.346)
Provisão para contribuição Social		(835)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(1.530)
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE		3.348
Nº de ações		13.387.288
Lucro/(Prejuízo) por cotaR\$		0,25

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IDEAL CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

CNPJ(MF): 31.749.596/0001-50

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 30 de junho de 2025

Valores em milhares de Reais

1º-SEM-25

RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE 3.348

RESULTADO ABRANGENTE 848

Ajustes que serão transferidos para resultados: 848

Ajuste TVM 1.413

IR de ajuste TVM (565)

RESULTADO ABRANGENTE TOTAL 4.196

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IDEAL CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

CNPJ(MF): 31.749.596/0001-50

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 30 de junho de 2025

Valores em milhares de reais

1º-SEM-25

Fluxos de caixa das atividades operacionais	
Lucro do semestre	3.348
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	232
Provisão de impostos no resultado	2.182
	5.762
Varição de Ativos e Passivos	
	1.073
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários	5.172
(Aumento) redução em negociação e intermediação de valores	(12.382)
(Aumento) redução em outros ativos	(264)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros - passivo	12.673
Aumento (redução) em obrigações fiscais diferidas	139
Aumento (redução) em outros passivos	(575)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(3.690)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	6.835
Fluxos de caixa das atividades de investimento	
Inversões em:	
Imobilizado de uso	(174)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(174)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	
Recebimento pela integralização de capital	454
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	454
Aumento/(Redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa	7.115
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	4.938
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	12.053
Aumento/(Redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa	7.115

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IDEAL CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

CNPJ(MF): 31.749.596/0001-50

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 30 de junho de 2025

Valores em milhares de reais

	CAPITAL SUBSCRITO	RESERVA LEGAL	RESERVAS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCRO OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/25	264.533	477	8.619	639	-	274.268
Aumento de capital	9.505	(477)	(8.574)			454
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos				209		209
Lucro líquido do semestre					3.348	3.348
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/25	274.038	0	45	848	3.348	278.279

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

1. Contexto operacional

A Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (Corretora) foi constituída em 11 de outubro de 2018 e é uma Sociedade Anônima, inscrita no CNPJ/MF nº 31.749.596/0001-50, domiciliada no Brasil com sede na Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 4.221, 6º Andar - Conjunto 62, Bairro Itaim Bibi, Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo.

A Corretora tem como objeto social:

- a) Operar em recinto ou em sistema mantido por bolsa de valores;
- b) Subscrever, isoladamente ou em consórcio com outras sociedades autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários para revenda;
- c) Intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado;
- d) Comprar e vender títulos e valores mobiliários por conta própria e de terceiros, observada regulamentação baixada pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e pelo Banco Central do Brasil (BACEN) nas suas respectivas áreas de competência;
- e) Encarregar-se da administração de carteiras e da custódia de títulos e valores mobiliários;
- f) Incumbir-se da subscrição, da transferência e da autenticação de endossos, de desdobramento de cautelas, de recebimento e pagamento de resgates, juros e outros proventos de títulos e valores mobiliários;
- g) Exercer funções de agente fiduciário;
- h) Instituir, organizar e administrar fundos e clubes de investimentos.
- i) Constituir sociedade de investimento - capital estrangeiro e administrar a respectiva carteira de títulos e valores mobiliários;
- j) Exercer as funções de agente emissor de certificados e manter serviços de ações escriturais;
- k) Emitir certificados de depósito de ações;
- l) Realizar operações de conta margem, conforme regulamentação da CVM;
- m) Realizar operações compromissadas;
- n) Realizar operações de compra e venda de metais preciosos, no mercado físico, por conta própria e de terceiros, nos termos da regulamentação baixada pelo BACEN;
- o) Operar em bolsas de mercadorias e de futuros por conta própria e de terceiros;
- p) Prestar serviços de intermediação e de assessoria ou assistência técnica, em operações e atividades nos mercados financeiros e de capitais;
- q) Exercer outras atividades expressamente autorizadas, em conjunto, pelo BACEN e CVM.

As operações da Companhia são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e com a Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/1976, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BCB), apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020.

As demonstrações financeiras foram preparadas com base na continuidade operacional, que pressupõe que a Corretora conseguirá manter suas ações e cumprir suas obrigações de pagamento nos próximos exercícios.

Estas informações contábeis foram aprovadas pela Diretoria da Corretora em 3 de setembro de 2025.

A empresa adotou em 1º de janeiro de 2025 a Resolução BCB nº 352/23 que altera os critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros e optou pela dispensa da apresentação dos valores comparativos relativos aos períodos anteriores, conforme previsto no artigo 79 desta Resolução. Mais informações sobre os efeitos da transição normativa estão detalhadas na nota 2a II - Resolução BCB nº 352/2023 e correlatas.

a) Novas normas não vigentes

I - Resolução BCB nº 435/2024

Adoção pela Resolução CMN nº 5.185/2024 do Comitê de Pronunciamento de Sustentabilidade - CBPS, quanto à divulgação, como parte integrante das demonstrações contábeis, do relatório de informações financeiras relacionadas à Sustentabilidade - CBPS 01 e CBPS 02, sendo a obrigatoriedade de divulgação a partir do exercício de 2026. A Instituição está avaliando os impactos para atendimento desta norma.

b) Novas normas vigentes

I - Resolução BCB nº 352/2023 e correlatas

Os principais impactos (antes dos efeitos fiscais) da adoção inicial para a Corretora desta Resolução e correlatas foram:

Efeitos da alteração de categorias - refletem os impactos da remensuração decorrentes de reclassificação entre as categorias, conforme art. 4º da Resolução BCB nº 352/2023.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

As novas classificações de instrumentos financeiros não produziram, individualmente e no total, efeitos materiais no patrimônio líquido na adoção inicial. A classificação envolveu a transferência de ativos financeiros classificados anteriormente como Títulos Disponíveis para Venda para Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA) no montante de 211.979 e para Valor Justo Valor Justo por meio do Resultado (VJR) no montante de R\$56.667.

Em relação a perda esperada associadas ao risco de crédito e remensurações de modelos de negócio, não produziram, individualmente e no total, efeitos materiais no Patrimônio Líquido, líquido os efeitos fiscais.

II - Resolução BCB nº 178/22 - Arrendamento

Recepção o Pronunciamento Contábil (CPC) 06 (R2) - Arrendamentos que elimina a contabilização de arrendamento operacional para o arrendatário, apresentando um único modelo de arrendamento, que consiste em:

(a) reconhecer inicialmente todos os arrendamentos como direito de uso no ativo e a respectiva obrigação a valor presente; e (b) reconhecer a depreciação do direito de uso e os juros do arrendamento separadamente no resultado.

A Corretora optou por aplicar o disposto no § 5º do Art. 2º da referida Resolução, que permite a não aplicação da norma para contratos firmados até a data de sua entrada em vigor, na condição de arrendatária. A Corretora informa que não possui contratos de arrendamento firmados após 1º de janeiro de 2025.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aplicação.

b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São apresentadas, ao custo amortizado, pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas das demonstrações financeiras.

c) Instrumentos financeiros

Instrumento Financeiro é qualquer contrato que dê origem a um ativo financeiro para a entidade e a um passivo financeiro ou instrumento patrimonial para outra entidade.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

Os instrumentos financeiros da Corretora estão avaliados de acordo com as diretrizes contábeis estabelecidas pela Resolução BCB nº 352/23, e são classificados na categoria de títulos, Valor Justo no Resultado e Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes, em acordo com os modelos de negócio estabelecidos (Coletar fluxos de caixa contratuais; Coletar fluxos de caixa contratuais e vender, e outros), e no resultado do teste de SPPI, para observação se os fluxos de caixa futuros contratualmente previstos constituem-se somente em pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal.

Principais impactos da adoção inicial da Resolução CMN nº BCB nº 352/23 e correlatas

(I) Avaliação do modelo de negócios

De acordo com a BCB nº 352/23, a classificação dos instrumentos financeiros depende do modelo de negócio da entidade para gestão dos ativos financeiros e os termos contratuais dos fluxos de caixa. Os ativos financeiros podem ser administrados com o propósito de:

- Obter fluxos de caixa contratuais (Custo Amortizado);
- Obter fluxos de caixa contratuais e negociação (Valor justo por meio de outros resultados abrangentes); ou
- Outros. (Valor justo por meio do resultado)

Para avaliar os modelos de negócios, a Corretora considera a natureza e o propósito das operações e os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios; e como o desempenho do modelo de negócios é avaliado e reportado à Administração.

(II) Avaliação para determinar se os fluxos de caixa contratuais se referem exclusivamente a pagamento de principal e dos juros ("SPPI teste")

Quando o ativo financeiro é mantido no modelo de negócios para obter fluxo de caixa contratuais ou obter fluxo de caixa contratuais e venda é necessário realizar o SPPI teste.

Esse teste avalia se os fluxos de caixa gerados pelo instrumento financeiro constituem apenas pagamento de principal e juros.

Para atender esse conceito, os fluxos de caixa devem incluir apenas contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e o risco de crédito.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

(III) Custo amortizado

Um ativo financeiro, desde que não designado ao valor justo através do resultado no reconhecimento inicial, é mensurado ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem encontradas:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é o de manter ativos com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais; e
- Os termos contratuais do ativo financeiro representam fluxos de caixa contratuais que representam apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

(IV) Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados abrangentes ("VJORA")

Ativos financeiros administrados tanto para obter fluxos de caixa constituídos apenas de pagamentos de principal e juros, quanto para a venda.

São registrados nessa categoria, os instrumentos que atendam cumulativamente aos seguintes critérios:

- O ativo financeiro é gerido dentro de modelo de negócios cujo objetivo é gerar retorno tanto pelo recebimento dos fluxos de caixa contratuais quanto pela venda do ativo financeiro com transferência substancial de riscos e benefícios; e
- Os fluxos de caixa futuros contratualmente previstos constituem-se somente em pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal, em datas especificadas.

Os ganhos e perdas decorrentes das alterações no valor justo e as provisões para perdas esperadas, caso existentes, são contabilizados no patrimônio líquido, na rubrica "Outros resultados abrangentes".

(V) Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado ("VJR")

Ativos que não atendem os critérios de classificação das categorias anteriores.

(VI) Passivo Financeiro

Conforme previsto no Artigo 9º da Resolução BCB nº 352/23, a Corretora deve classificar os passivos financeiros na categoria de custo amortizado, exceto nos casos em que o passivo financeiro seja classificado como "valor justo por meio do resultado" ou designado como tal, como abaixo:

- Derivativos que sejam passivos, os quais devem ser classificados na categoria valor justo no resultado;

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

- Passivos financeiros gerados em operações que envolvam o empréstimo ou aluguel de ativos financeiros, os quais devem ser classificados na categoria valor justo no resultado;
- Passivos resultantes de transferência de ativos VJR não qualificados para baixa;
- Garantia financeira: maior entre provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, e o valor justo no reconhecimento inicial menos o valor acumulado da receita reconhecida de acordo com a regulamentação específica;
- Contratos híbridos.

(VII) Taxa de Juros Efetiva ("TJE")

É a taxa que desconta exatamente os pagamentos ou recebimentos de caixa futuros estimados ao longo da vida esperada do ativo financeiro ou passivo financeiro ao valor contábil bruto de um ativo financeiro (ou seja, seu custo amortizado antes de qualquer provisão para redução ao valor recuperável) ou ao custo amortizado de um passivo financeiro.

Para o cálculo da taxa efetiva de juros são considerados as receitas e custos de originação vinculados aos instrumentos operacionalizados, apropriados linearmente, conforme suas vigências.

Ativos e passivos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado, referentes a operações iniciadas a partir de janeiro de 2025, foram reconhecidos pelo método da taxa efetiva de juros.

d) Imobilizado de Uso e Intangível

O imobilizado de uso e o intangível são avaliados pelo custo e as depreciações e amortizações são computadas pelo método linear, tomando-se por base a vida útil estimada dos bens, às taxas anuais mencionadas na nota explicativa nº 8.

e) Provisão para imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido

O encargo do imposto de renda é calculado sob o regime de lucro real, à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro que exceder 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

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

- d) 16% do período de 01/08/2022 até 31/12/2023
- e) Retornando para 15% a partir de 01/01/2024.

f) Receitas e despesas

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério "pro rata dia" para as de natureza financeira. A principal receita de Prestação de Serviços é reconhecida quando a empresa fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses serviços.

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço através dos índices pactuados.

g) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), obedecendo aos seguintes critérios:

- Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião dos Consultores Jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos Consultores Jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.
- Obrigações legais - fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

h) Resultado recorrente e não recorrente

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

A Corretora não possui resultados não recorrentes que devem ser divulgados nas demonstrações financeiras ou suas notas explicativas.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	30/06/2025
Caixa e equivalente de caixa	
Disponibilidades - Depósitos bancários	11
	11
Aplicações no mercado aberto (a)	
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	230
Letras do Tesouro Nacional - LTN	11.812
	12.042

(a) Em 30 de junho de 2025 estão representadas por operações compromissadas a custo amortizado no valor de R\$ 12.042, remuneradas a taxas pré-fixadas, lastreados em títulos públicos - NTN e LTN com vencimentos nos próximos 6 anos.

5. Títulos e valores mobiliários

a) Composição da carteira:

Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes

	30/06/2025		
	Custo atualizado	Valor de mercado	Ajuste a valor de mercado
<u>ATIVO CIRCULANTE</u>			
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS			
Letra Financeira do Tesouro (LFT) - Vcto 01/09/2025 e 01/03/2029	105.482	106.131	649
Impostos e contribuições	-	-	(259)
TOTAL	105.482	106.131	389

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

VINCULADOS À PREST. DE GARANTIAS B3			
Letra Financeira do Tesouro (LFT) - Vcto 01/03/2029	105.084	105.848	765
Impostos e contribuições	-	-	(306)
TOTAL	105.084	105.848	459

Valor Justo por Meio do Resultado (VJR)

	30/06/2025		
	Custo atualizado	Valor de mercado	Ajuste a valor de mercado
ATIVO CIRCULANTE			
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS			
Debentures (sem vencimento)	36.928	36.928	-
SUBTOTAL	36.928	36.928	-
VINCULADOS À PREST. DE GARANTIAS B3			
Fundo de investimentos multimercado B3 (sem vencimento)	19.739	19.739	-
SUBTOTAL	19.739	19.739	-

As cotas de fundos de investimento foram atualizadas pelo respectivo valor da cota, no último dia útil do semestre, e estão custodiadas na Administradora do Fundo.

Quanto aos critérios de marcação a mercado, para os títulos públicos federais, a ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, disponibiliza diariamente em seu site a média de negociação.

Por fim, quanto as debêntures da carteira própria, em 14/06/2024, a Corretora assinou um contrato de compra da 1ª emissão de debêntures, conversíveis em ação no valor nominal de R\$ 1.000,00 (um mil reais), referente à 36.928 quantidade de debêntures totalizando o valor de emissão de R\$ 36.928, divididas em 2 séries.

- 1ª Série: Subscrição de 18.464 debêntures pelo preço de R\$ 18.464.000, efetuada em 30 de junho de 2024.
- 2ª Série: Subscrição de 18.464 debêntures pelo preço de R\$ 18.464.000 na data de assinatura do contrato, com integralização em 18/06/2025.

As debêntures não possuem vencimentos, garantia real ou fidejussória e têm participação nos lucros da entidade emissora. Adicionalmente, não são resgatáveis, não estão sujeitas a juros ou atualização monetária e poderão ser convertidas em ações, se atendidas as condições precedentes descritas na escritura de emissão.

Na data de aquisição, as debêntures foram reconhecidas pelo valor de transação no montante de R\$ 18.464.000 por série, totalizando R\$ 36.928. Em 30/06/2025, o valor contábil das debêntures não sofreu alterações após a avaliação do valor justo.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025****(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

O contrato também concede à Corretora a opção de compra de ações de um dos acionistas da entidade emissora da debênture. Este evento ainda não foi registrado contabilmente nas demonstrações financeiras relativas ao período findo em 30/06/2025, mas poderá impactar futuras demonstrações financeiras, dependendo do exercício dessas opções.

As opções concedem à Corretora o direito, mas não a obrigação, de adquirir ações proporcionalmente à participação total detida por um dos sócios fundadores. As opções são válidas até 25 de novembro de 2028.

b) Instrumentos financeiros derivativos

Em 30 de junho de 2025 não havia operações com instrumentos financeiros derivativos em aberto.

6. Negociação e intermediação de valores

	30/06/2025
Ativo Circulante	
Negociação e intermediação de valores	
Devedores conta de liquidação pendentes	11.998
Operações com ativos financeiros e mercadorias	2.499
	<u>14.497</u>
Passivo Circulante	
Negociação e intermediação de valores	
Credores conta de liquidação pendentes	13.778
Caixas de registro e liquidação	113
	<u>13.891</u>

7. Despesas antecipadas

	30/06/2025
Assistência médica	280
Assinaturas/Licenças	852
Demais despesas antecipadas	449
	<u>1.581</u>

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

8. Imobilizado de uso e intangívela) Imobilizado

	Taxa de depreciação - %	30/06/2025		Valor líquido
		Custo	Depreciação acumulada	
Instalações	10	708	(262)	446
Mobiliário	10	501	(200)	301
Sistema de processamento de dados	20	1.783	(1.251)	532
Sistema de comunicação	10	20	(9)	11
Sistema de segurança	10	15	(8)	7
Total		3.028	(1.731)	1.297

Movimentação do imobilizado de uso

	01/01/2025	Adições	Baixas	Depreciação do Período	30/06/2025
Instalações	481	-	-	35	446
Mobiliário	326	-	-	25	301
Sistema de processamento de dados	486	173	-	127	532
Sistema de comunicação	12	-	-	1	11
Sistema de segurança	7	-	-	1	7
Total	1.312	173	-	189	1.297

a) Intangível

	30/06/2025			Valor líquido
	Taxa de amortização - %	Custo	Amortização acumulada	
Softwares	20	474	(362)	112
Total		474	(362)	112

Movimentação do intangível

	01/01/2025	Adições	Baixas	Depreciação do Período	30/06/2025
Softwares	155	-	-	43	112
Total	155	-	-	43	112

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

9. Outros passivos

	30/06/2025
Fiscais e previdenciárias	2.001
Impostos e contribuições sobre lucro a pagar	384
Impostos e contribuições a recolher de serviços de terceiros	42
Impostos e contribuições a recolher de sobre salários	1.066
Impostos e contribuições a recolher outros	509
Diversas	3.678
Despesas de pessoal	1.729
Outras despesas administrativas	1.911
Outros pagamentos	38
Total de outros passivos	5.679

10. Patrimônio líquido**10.1 Capital social**

O capital social é de R\$ 274.038 dividido em 13.387.288 ações nominativas, sem valor nominal, sendo 6.693.644 ações ordinárias e 6.693.644 ações preferenciais totalmente integralizadas por acionistas domiciliados no País. Em 28 de abril de 2025 foi deliberado pelos acionistas o aumento de capital social de R\$ 264.533 para R\$ 274.038, no montante de R\$ 9.505, mantendo a quantidade de ações do período anterior, mediante a incorporação de parte das reservas apresentadas no balanço de 31 de dezembro de 2024, sendo R\$ 477 de reserva legal e R\$ 9.028 de reserva especial de lucros. Deste valor, R\$ 454 referem-se a dividendos propostos no exercício anterior, mas não distribuídos. Este aumento já está homologado no Banco Central do Brasil.

10.2 Destinações

O estatuto determina que, do lucro líquido apurado em cada balanço, após a compensação de prejuízos acumulados de exercícios anteriores se houver, serão destinados:

- 5% para a constituição de fundo de reserva legal, até que esse alcance 20% do capital social;
- 5% no mínimo para dividendos e/ou remuneração sobre o capital aos acionistas, observadas as disposições legais aplicáveis;
- O saldo, se houver, terá aplicação que lhe destinar a Assembleia Geral, por proposta da Diretoria, observadas as disposições legais atinentes à matéria.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

10.3 Juros sobre capital próprio

No semestre findo em 30 de junho de 2025 não foram pagos juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo 9 da Lei nº 9.249/95.

11. Receitas de prestação de serviço

	1ºSem/25
Corretagem Ações - PJ	3.429
Corretagem B3 - PJ	16.814
Rendas de outros serviços	1.749
Total	<u>21.992</u>

12. Despesas pessoal

	1ºSem/25
Despesas de Honorários	(2.196)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(2.422)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(2.208)
Despesas de Pessoal - Proventos	(5.106)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(23)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(96)
Total	<u>(12.052)</u>

13. Outras despesas administrativas

	1ºSem/25
Despesas de Água, Energia e Gás	(36)
Despesas de Aluguéis	(694)
Despesas de Comunicações	(2.625)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(59)
Despesas de Processamento de Dados	(5.568)
Despesas de Promoção e Relações Públicas	(10)
Despesas de Publicação	(6)
Despesas de Seguros	(14)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(5.010)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(1.579)
Despesas de Transporte	(61)
Despesas de Viagens ao exterior	(74)
Outras Despesas Administrativas	(176)
Despesas de Amortização	(43)
Despesas de Depreciação	(189)
Total	<u>(16.144)</u>

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

14. Despesas tributárias

	1ºSem/25
Despesas Tributárias	(132)
Despesas de Imp. Serv. Q. Natureza - I.S.S.	(1.100)
Despesas de Contr. Ao Cofins	(1.530)
Despesas de Contr. Ao PIS	(249)
Total	<u>(3.011)</u>

15. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

	30/06/2025	
	IRPJ	CSLL
Apuração de IR/CS		
Resultado antes da tributação sobre o lucro	7.059	7.059
Participação	(1.530)	(1.530)
Base de cálculo	<u>5.529</u>	<u>5.529</u>
Adições/(exclusões):		
Adições	52	52
Exclusões	(14)	(14)
Base lucro real	<u>5.567</u>	<u>5.567</u>
Total da Base de cálculo dos impostos		
Encargos de 15% + 10% IR / CSLL	(1.380)	(835)
Compensação de PAT	34	-
Despesa com IRPJ e CSLL correntes	(1.346)	(835)

16. Transações com partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas em execução de compras e vendas de ações e derivativos negociados no ambiente da B3 e são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. As principais partes relacionadas são:

a) Controladoras - acionista direto: Ideal Holding S.A. e os indiretos: Itaú Corretora de Valores S.A. e Itaú Unibanco Holding S.A., sua respectiva agência em Cayman, Itaú Unibanco Participações S.A., Companhia E. Johnston de Participações e Itaúsa S.A.

b) Empresas do Grupo demais empresas e fundos de investimentos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.

c) Demais investidores demais empresas e fundos de investimentos que investiram na Ideal.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

	30/06/2025		
	Controladoras	Coligadas	Total
Ativo			
Disponibilidades	4	-	4
Negociação e intermediação de valores	3	623	625
Passivo			
Outras obrigações	8	2.649	2.657
Demonstração do Resultado			
	01/01 a 30/06/2025		
Rendas com Prestações de Serviços	2.273	10.916	13.188
Outras Receitas / (Despesas) Oper.	(2.008)	-	(2.008)

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração

No período findo em 30 de junho de 2025 houve remuneração ao pessoal chave da administração no montante de R\$ 2.196, considerados benefícios de curto prazo.

17. Gerenciamento de riscos

A estrutura integrada de gerenciamento de riscos e capital da Ideal é compatível com o modelo de negócio da Corretora, a natureza de suas operações e a complexidade dos seus produtos e serviços e, por fim, com as atividades e processos da Corretora. Ademais, a estrutura supracitada é constantemente reavaliada visando contemplar eventuais mudanças/melhorias nas melhores práticas de gestão de risco e/ou novos produtos ofertados pela Corretora.

A Ideal mantém governança alinhada às exigências dos órgãos reguladores, às melhores práticas e à sua cultura organizacional, sempre se norteando por padrões éticos rigorosos. Tal governança é orientada por metodologia desenvolvida pelo *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*, que visa ajudar as empresas a avaliarem e aperfeiçoarem seus sistemas de controles internos, tendo sido adotada por milhares de organizações para melhor disciplinar suas atividades.

A estrutura de controles internos da Ideal tem como objetivo a identificação dos principais riscos decorrentes de fatores internos e externos à Corretora, sua avaliação, monitoramento e mitigação de forma eficiente e eficaz.

Mais especificamente, a corretora conta com profissionais certificados pela B3 e com sólida experiência de mercado e mantém políticas, processos, sistemas dedicados ao controle e à gestão de riscos e capital. Essa gestão insere-se em governança e processos de tomada de decisão cristalizados através de estrutura organizacionais formais, que incluem hierarquia de comitês dedicados a tópicos de riscos e capital.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

a) Risco de crédito

A Sociedade restringe a exposição a riscos de crédito associados à caixa e equivalentes de caixa, efetuando seus investimentos em instituições financeiras avaliadas como de primeira linha e com remuneração em títulos de curto prazo. Com relação a contas a receber, a Sociedade restringe a sua exposição a riscos de crédito por meio da seletividade de clientes e de análises de crédito contínua. Adicionalmente, inexistem históricos relevantes de perdas, por meio de acompanhamento dos limites individuais.

b) Risco de taxa de juros

Decorre da possibilidade de a Sociedade sofrer ganhos ou perdas decorrentes de oscilações de taxas de juros incidentes sobre seus ativos e passivos financeiros. A Sociedade não possui operações proprietárias com derivativos para proteção na variação de taxa de juros, dado que a exposição dessa natureza é imaterial.

c) Risco de estrutura de capital (ou risco financeiro)

Decorre da escolha entre capital próprio (aportes de capital e retenção de lucros) e capital de terceiros que a Sociedade faz para financiar suas operações. Para mitigar os riscos de liquidez e a otimização do custo médio ponderado do capital, a Sociedade monitora permanentemente os níveis de liquidez de acordo com suas políticas internas e, além disso, mantém ferramentas de liquidez imediata complementares para utilização, se necessário.

18. Gerenciamento da Gestão de Capital

A abordagem de gerenciamento de capital da Corretora é orientada por suas estratégias e necessidades organizacionais, levando em conta a regulamentação aplicável, o ambiente econômico e de negócios em que opera e a complexidade e natureza das operações da Corretora, ou seja, de intermediação de ativos, sem operações em carteira proprietária.

Por meio de sua estrutura de processos e governança interna, a Corretora mantém disciplina sobre suas decisões de investimento e alocação de capital, visando a garantir que os retornos sobre o investimento sejam adequados, tendo em conta os custos de capital.

Alinhado à Resolução 4.557 do BACEN, o gerenciamento de capital da Ideal consiste em processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está exposta;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

A estrutura de gerenciamento de capital da Corretora foi desenvolvida para:

- Assegurar que os documentos corporativos e estratégias para o gerenciamento de capital sejam claramente documentados e estabeleçam mecanismos e procedimentos destinados a manter o Patrimônio de Referência (PR), o Nível I e o capital principal compatíveis com os riscos incorridos pela Corretora;
- Manter sistemas, rotinas e procedimentos para o gerenciamento de capital;
- Ser compatível com a natureza de suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão da exposição a risco;
- Garantir o encaminhamento de estratégias para o gerenciamento de capital, bem como o plano de capital, para aprovação e revisão anual da diretoria, a fim de determinar sua compatibilidade com o planejamento estratégico e com as condições de mercado;
- Gerar relatórios gerenciais tempestivos para a diretoria e comitês internos, que apontem eventuais deficiências da estrutura de gerenciamento de capital, ações para corrigi-las, e adequação dos níveis do PR, do Nível I e do capital principal aos riscos incorridos;
- Definir claramente a governança e responsabilidades do processo de gerenciamento de capital e divulgar decisões e políticas relacionadas a esse processo para as áreas impactadas.

Conforme determinado pelo Banco Central do Brasil, as instituições financeiras estão obrigadas a manter uma relação mínima de 8,0% entre Patrimônio de Referência (PR) e os ativos ponderados pelo risco de suas atividades (RWA).

O índice da Corretora, calculado em 30 de junho de 2025 foi de 171,57%, estando, assim, seu Patrimônio de Referência acima do requerimento exigido.

Vale ressaltar que cópia de ambos os relatórios anuais de estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de risco e Política Integrada de Gerenciamento de Risco da Corretora encontram-se disponíveis para consulta pública no sítio da instituição.

19. Análise de Sensibilidade

A Corretora não opera, em conta proprietária, nos mercados de ações, nem de derivativos. Consequentemente, as posições proprietárias mantidas pela Corretora resultam, primordialmente, dos investimentos de seu capital em instrumentos de renda fixa e, eventualmente, de posições que venham a ser alocadas temporariamente em conta erro, sendo que é prática liquidar operações em conta erro o quanto antes. A estrutura de gerenciamento de Risco de Mercado da Corretora insere-se, portanto, num contexto de baixa complexidade de produtos e de exposição tipicamente imaterial, em linha com o modelo de negócio adotado, centrado no atendimento ao cliente.

O Risco de Contraparte que a Corretora está sujeita deve ser entendido à luz da natureza de suas operações. Nesse sentido, toda operação intermediada pela Corretora pode ser entendida como uma operação colateralizada, seja através da

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

alocação de garantias pela Contraparte junto à bolsa, seja através da prerrogativa de a Corretora poder recorrer ao objeto da operação em caso de compra de ativo à vista não honrada, seja, em último caso, através dos recursos financeiros provenientes de uma operação de venda. Portanto, pode-se compreender o Risco de Contraparte a que a Corretora está exposta, em sua atividade de intermediação de títulos e valores imobiliários, como residual.

Quando se trata do Risco de Liquidez, além das necessidades básicas para a manutenção da empresa (e.g., pagamento de funcionários e fornecedores, contingências etc.), a Corretora fica sujeita a obrigações de liquidação perante a B3 de clientes que optem por liquidar junto a Ideal. Este Risco de Liquidez decorre da existência de uma diferença temporal entre o ressarcimento dos valores devidos pelos clientes e as janelas de liquidação que a Corretora deve cumprir compulsoriamente perante a bolsa. Com o objetivo de contingenciar e reestabelecer a liquidez em eventos de estresse, a Corretora:

- a) Adota como métrica de liquidez os Ativos Financeiros Desvinculados (AFD), cujo cálculo é detalhado no Manual de Acesso da B3;
- b) Como Membro de Compensação perante a B3, deve manter AFD mínimo da "Faixa 3" de risco, detalhado no Manual de Acesso da B3. A Corretora terminou o 1º Semestre de 2025 com AFD de 6,43 vezes o AFD mínimo exigido;

As aplicações financeiras próprias são realizadas em bancos de grande porte com em ativos de renda fixa, lastreados em títulos públicos federais com baixo risco.

Os Títulos e Valores Mobiliários são compostos por aplicação em garantia no Fundo de Investimento Liquidação da Câmara B3 MULTIMERCADO IE inerentes ao desempenho da sua atividade como Corretora de Valores perante a B3.

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 Resolução BCB nº 2/2020, do Banco Central do Brasil, a Corretora utiliza, para fins de sensibilidade dos valores contábeis, a metodologia de *Expected Shortfall* (10), onde basicamente se obtém a média das 10% piores variações percentuais mensais nos últimos 12 meses da Corretora.

20. Contingências

A Administração não tem conhecimento de demandas judiciais ou extrajudiciais em face da Entidade.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025

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

21. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes entre a data de encerramento do semestre findo em 30 de junho de 2025 e a data de encerramento destas demonstrações.

Certificate Of Completion

Envelope Id: 34AAD195-B915-4FAC-ACB4-4397783B00A8

Status: Completed

Subject: Complete with Docusign: IDEALCTVM25.JUN.pdf

LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)

Tipo de Documento: Relatórios ou Deliverables

Source Envelope:

Document Pages: 29

Signatures: 1

Envelope Originator:

Certificate Pages: 8

Initials: 0

Joao Baptista

AutoNav: Enabled

Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, 16º e 17º

Envelopeld Stamping: Enabled

andares, Edifício Adalmiro Dellape Baptista B32, Itai

Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia

São Paulo, São Paulo 04538-132

joao.baptista@pwc.com

IP Address: 134.238.160.204

Record Tracking

Status: Original

03 September 2025 | 09:26

Holder: Joao Baptista

joao.baptista@pwc.com

Location: DocuSign

Status: Original

03 September 2025 | 12:46

Holder: CEDOC Brasil

BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

Location: DocuSign

@pwc.com

Signer Events

Tatiana Fernandes

tatiana.fernandes@pwc.com

Sócia

PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes

Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate

Signature Provider Details:

Signature Type: ICP-Brasil

Issuer: AC SyngularID Multipla

Subject: CN=Tatiana Fernandes Kagohara Gueorguiev:24975821818

Signature

DocuSigned by:

959DEA12458D406...

Timestamp

Sent: 03 September 2025 | 09:27

Viewed: 03 September 2025 | 09:28

Signed: 03 September 2025 | 12:46

Signature Adoption: Pre-selected Style

Using IP Address: 200.182.197.164

Certificate policy:

[1]Certificate Policy:

Policy Identifier=2.16.76.1.2.1.133

[1,1]Policy Qualifier Info:

Policy Qualifier Id=CPS

Qualifier:

<http://syngularid.com.br/repositorio/ac-syngularid-multipla/dpc/dpc-ac-syngularID-multipla.pdf>

Electronic Record and Signature Disclosure:

Not Offered via Docusign

In Person Signer Events

Signature

Timestamp

Editor Delivery Events

Status

Timestamp

Agent Delivery Events

Status

Timestamp

Intermediary Delivery Events

Status

Timestamp

Certified Delivery Events

Status

Timestamp

Carbon Copy Events

Status

Timestamp

Amanda Carloto

amanda.carloto@pwc.com

Security Level: Email, Account Authentication (None)

COPIED

Sent: 03 September 2025 | 09:27

Viewed: 03 September 2025 | 10:50

Carbon Copy Events	Status	Timestamp
--------------------	--------	-----------

Electronic Record and Signature Disclosure:
 Accepted: 02 June 2025 | 15:38
 ID: 21ad0e8a-f1f0-4fce-8306-48e7edf00844
 Company Name: PwC

Joao Baptista
 joao.baptista@pwc.com
 Security Level: Email, Account Authentication
 (None)

COPIED

Sent: 03 September 2025 | 12:46
 Viewed: 03 September 2025 | 12:46
 Signed: 03 September 2025 | 12:46

Electronic Record and Signature Disclosure:
 Not Offered via DocuSign

Luis PRosa
 luis.prosa@pwc.com
 Security Level: Email, Account Authentication
 (None)

COPIED

Sent: 03 September 2025 | 09:27
 Viewed: 03 September 2025 | 09:28

Electronic Record and Signature Disclosure:
 Accepted: 28 August 2025 | 14:02
 ID: e1df5a70-30cb-4e2e-ada3-5ea09a2ea74e
 Company Name: PwC

Marcos Trofino
 marcos.trofino@pwc.com
 Director
 Security Level: Email, Account Authentication
 (None)

COPIED

Sent: 03 September 2025 | 09:27
 Viewed: 03 September 2025 | 09:33

Electronic Record and Signature Disclosure:
 Not Offered via DocuSign

Witness Events	Signature	Timestamp
----------------	-----------	-----------

Notary Events	Signature	Timestamp
---------------	-----------	-----------

Envelope Summary Events	Status	Timestamps
-------------------------	--------	------------

Envelope Sent	Hashed/Encrypted	03 September 2025 09:27
Certified Delivered	Security Checked	03 September 2025 09:28
Signing Complete	Security Checked	03 September 2025 12:46
Completed	Security Checked	03 September 2025 12:46

Payment Events	Status	Timestamps
----------------	--------	------------

Electronic Record and Signature Disclosure
--

CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTROS ELETRÔNICOS E DIVULGAÇÕES DE ASSINATURA

Registro Eletrônicos e Divulgação de Assinatura

Periodicamente, a PwC poderá estar legalmente obrigada a fornecer a você determinados avisos ou divulgações por escrito. Estão descritos abaixo os termos e condições para fornecer-lhe tais avisos e divulgações eletronicamente através do sistema de assinatura eletrônica da DocuSign, Inc. (DocuSign). Por favor, leia cuidadosa e minuciosamente as informações abaixo, e se você puder acessar essas informações eletronicamente de forma satisfatória e concordar com estes termos e condições, por favor, confirme seu aceite clicando sobre o botão “Eu concordo” na parte inferior deste documento.

Obtenção de cópias impressas

A qualquer momento, você poderá solicitar de nós uma cópia impressa de qualquer registro fornecido ou disponibilizado eletronicamente por nós a você. Você poderá baixar e imprimir os documentos que lhe enviamos por meio do sistema DocuSign durante e imediatamente após a sessão de assinatura, e se você optar por criar uma conta de usuário DocuSign, você poderá acessá-los por um período de tempo limitado (geralmente 30 dias) após a data do primeiro envio a você. Após esse período, se desejar que enviemos cópias impressas de quaisquer desses documentos do nosso escritório para você, cobraremos de você uma taxa de R\$ 0.00 por página. Você pode solicitar a entrega de tais cópias impressas por nós seguindo o procedimento descrito abaixo.

Revogação de seu consentimento

Se você decidir receber de nós avisos e divulgações eletronicamente, você poderá, a qualquer momento, mudar de ideia e nos informar, posteriormente, que você deseja receber avisos e divulgações apenas em formato impresso. A forma pela qual você deve nos informar da sua decisão de receber futuros avisos e divulgações em formato impresso e revogar seu consentimento para receber avisos e divulgações está descrita abaixo.

Consequências da revogação de consentimento

Se você optar por receber os avisos e divulgações requeridos apenas em formato impresso, isto retardará a velocidade na qual conseguimos completar certos passos em transações que te envolvam e a entrega de serviços a você, pois precisaremos, primeiro, enviar os avisos e divulgações requeridos em formato impresso, e então esperar até recebermos de volta a confirmação de que você recebeu tais avisos e divulgações impressos. Para indicar a nós que você mudou de ideia, você deverá revogar o seu consentimento através do preenchimento do formulário “Revogação de Consentimento” da DocuSign na página de assinatura de um envelope DocuSign, ao invés de assiná-lo. Isto indicará que você revogou seu consentimento para receber avisos e divulgações eletronicamente e você não poderá mais usar o sistema DocuSign para receber de nós, eletronicamente, as notificações e consentimentos necessários ou para assinar eletronicamente documentos enviados por nós.

Todos os avisos e divulgações serão enviados a você eletronicamente

A menos que você nos informe o contrário, de acordo com os procedimentos aqui descritos, forneceremos eletronicamente a você, através da sua conta de usuário da DocuSign, todos os avisos, divulgações, autorizações, confirmações e outros documentos necessários que devam ser fornecidos ou disponibilizados a você durante o nosso relacionamento. Para mitigar o risco de você inadvertidamente deixar de receber qualquer aviso ou divulgação, nós preferimos fornecer todos os avisos e divulgações pelo mesmo método e para o mesmo endereço que você nos forneceu. Assim, você poderá receber todas as divulgações e avisos eletronicamente ou em formato impresso, através do correio. Se você não concorda com este processo, informe-nos conforme descrito abaixo. Por favor, veja também o parágrafo imediatamente acima, que descreve as consequências da sua escolha de não receber de nós os avisos e divulgações eletronicamente.

Como contatar a PwC:

Você pode nos contatar para informar sobre suas mudanças de como podemos contatá-lo eletronicamente, solicitar cópias impressas de determinadas informações e revogar seu consentimento prévio para receber avisos e divulgações em formato eletrônico, conforme abaixo:

To contact us by email send messages to: fiche.alessandra@pwc.com

Para nos contatar por e-mail, envie mensagens para: fiche.alessandra@pwc.com

Para informar seu novo endereço de e-mail a PwC:

Para nos informar sobre uma mudança em seu endereço de e-mail, para o qual nós devemos enviar eletronicamente avisos e divulgações, você deverá nos enviar uma mensagem por e-mail para o endereço fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail anterior, seu novo endereço de e-mail. Nós não solicitamos quaisquer outras informações para mudar seu endereço de e-mail. We do not require any other information from you to change your email address.

Adicionalmente, você deverá notificar a DocuSign, Inc para providenciar que o seu novo endereço de e-mail seja refletido em sua conta DocuSign, seguindo o processo para mudança de e-mail no sistema DocuSign.

Para solicitar cópias impressas a PwC:

Para solicitar a entrega de cópias impressas de avisos e divulgações previamente fornecidos por nós eletronicamente, você deverá enviar uma mensagem de e-mail para fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós cobraremos de você o valor referente às cópias neste momento, se for o caso.

Para revogar o seu consentimento perante a PwC:

Para nos informar que não deseja mais receber futuros avisos e divulgações em formato eletrônico, você poderá:

(i) recusar-se a assinar um documento da sua sessão DocuSign, e na página seguinte, assinalar o item indicando a sua intenção de revogar seu consentimento; ou

(ii) enviar uma mensagem de e-mail para fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem, seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós não precisamos de quaisquer outras informações de você para revogar seu consentimento. Como consequência da revogação de seu consentimento para documentos online, as transações levarão um tempo maior para serem processadas. We do not need any other information from you to withdraw consent. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process.

Hardware e software necessários:**

(i) Sistemas Operacionais: Windows® 2000, Windows® XP, Windows Vista®; Mac OS®

(ii) Navegadores: Versões finais do Internet Explorer® 6.0 ou superior (Windows apenas); Mozilla Firefox 2.0 ou superior (Windows e Mac); Safari™ 3.0 ou superior (Mac apenas)

(iii) Leitores de PDF: Acrobat® ou software similar pode ser exigido para visualizar e imprimir arquivos em PDF.

(iv) Resolução de Tela: Mínimo 800 x 600

(v) Ajustes de Segurança habilitados: Permitir cookies por sessão

** Estes requisitos mínimos estão sujeitos a alterações. No caso de alteração, será solicitado que você aceite novamente a divulgação. Versões experimentais (por ex.: beta) de sistemas operacionais e navegadores não são suportadas.

Confirmação de seu acesso e consentimento para recebimento de materiais eletronicamente:

Para confirmar que você pode acessar essa informação eletronicamente, a qual será similar a outros avisos e divulgações eletrônicos que enviaremos futuramente a você, por favor, verifique se foi possível ler esta divulgação eletrônica e que também foi possível imprimir ou salvar eletronicamente esta página para futura referência e acesso; ou que foi possível enviar a presente divulgação e consentimento, via e-mail, para um endereço através do qual seja possível que você o imprima ou salve para futura referência e acesso. Além disso, caso concorde em receber avisos e divulgações exclusivamente em formato eletrônico nos termos e condições descritos acima, por favor, informe-nos clicando sobre o botão “Eu concordo” abaixo.

Ao selecionar o campo “Eu concordo”, eu confirmo que:

(i) Eu posso acessar e ler este documento eletrônico, denominado CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTRO ELETRÔNICO E DIVULGAÇÃO DE ASSINATURA; e

(ii) Eu posso imprimir ou salvar ou enviar por e-mail esta divulgação para onde posso imprimi-la para futura referência e acesso; e (iii) Até ou a menos que eu notifique a PwC conforme descrito acima, eu consinto em receber exclusivamente em formato eletrônico, todos os avisos, divulgações, autorizações, aceites e outros documentos que devam ser fornecidos ou disponibilizados para mim por PwC durante o curso do meu relacionamento com você.

ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE

From time to time, PwC (we, us or Company) may be required by law to provide to you certain written notices or disclosures. Described below are the terms and conditions for providing to you such notices and disclosures electronically through the DocuSign system. Please read the information below carefully and thoroughly, and if you can access this information electronically to your satisfaction and agree to this Electronic Record and Signature Disclosure (ERSD), please confirm your agreement by selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

Getting paper copies

At any time, you may request from us a paper copy of any record provided or made available electronically to you by us. You will have the ability to download and print documents we send to you through the DocuSign system during and immediately after the signing session and, if you elect to create a DocuSign account, you may access the documents for a limited period of time (usually 30 days) after such documents are first sent to you. After such time, if you wish for us to send you paper copies of any such documents from our office to you, you will be charged a \$0.00 per-page fee. You may request delivery of such paper copies from us by following the procedure described below.

Withdrawing your consent

If you decide to receive notices and disclosures from us electronically, you may at any time change your mind and tell us that thereafter you want to receive required notices and disclosures only in paper format. How you must inform us of your decision to receive future notices and disclosure in paper format and withdraw your consent to receive notices and disclosures electronically is described below.

Consequences of changing your mind

If you elect to receive required notices and disclosures only in paper format, it will slow the speed at which we can complete certain steps in transactions with you and delivering services to you because we will need first to send the required notices or disclosures to you in paper format,

and then wait until we receive back from you your acknowledgment of your receipt of such paper notices or disclosures. Further, you will no longer be able to use the DocuSign system to receive required notices and consents electronically from us or to sign electronically documents from us.

All notices and disclosures will be sent to you electronically

Unless you tell us otherwise in accordance with the procedures described herein, we will provide electronically to you through the DocuSign system all required notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you during the course of our relationship with you. To reduce the chance of you inadvertently not receiving any notice or disclosure, we prefer to provide all of the required notices and disclosures to you by the same method and to the same address that you have given us. Thus, you can receive all the disclosures and notices electronically or in paper format through the paper mail delivery system. If you do not agree with this process, please let us know as described below. Please also see the paragraph immediately above that describes the consequences of your electing not to receive delivery of the notices and disclosures electronically from us.

How to contact PwC:

You may contact us to let us know of your changes as to how we may contact you electronically, to request paper copies of certain information from us, and to withdraw your prior consent to receive notices and disclosures electronically as follows:

To contact us by email send messages to: fiche.alessandra@pwc.com

To advise PwC of your new email address

To let us know of a change in your email address where we should send notices and disclosures electronically to you, you must send an email message to us at fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state: your previous email address, your new email address. We do not require any other information from you to change your email address.

If you created a DocuSign account, you may update it with your new email address through your account preferences.

To request paper copies from PwC

To request delivery from us of paper copies of the notices and disclosures previously provided by us to you electronically, you must send us an email to fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state your email address, full name, mailing address, and telephone number. We will bill you for any fees at that time, if any.

To withdraw your consent with PwC

To inform us that you no longer wish to receive future notices and disclosures in electronic format you may:

- i. decline to sign a document from within your signing session, and on the subsequent page, select the check-box indicating you wish to withdraw your consent, or you may;
- ii. send us an email to fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state your email, full name, mailing address, and telephone number. We do not need any other information from you to withdraw consent.. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process..

Required hardware and software

The minimum system requirements for using the DocuSign system may change over time. The current system requirements are found here: <https://support.docusign.com/guides/signer-guide-signing-system-requirements>.

Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically

To confirm to us that you can access this information electronically, which will be similar to other electronic notices and disclosures that we will provide to you, please confirm that you have read this ERSD, and (i) that you are able to print on paper or electronically save this ERSD for your future reference and access; or (ii) that you are able to email this ERSD to an email address where you will be able to print on paper or save it for your future reference and access. Further, if you consent to receiving notices and disclosures exclusively in electronic format as described herein, then select the check-box next to ‘I agree to use electronic records and signatures’ before clicking ‘CONTINUE’ within the DocuSign system.

By selecting the check-box next to ‘I agree to use electronic records and signatures’, you confirm that:

- You can access and read this Electronic Record and Signature Disclosure; and
- You can print on paper this Electronic Record and Signature Disclosure, or save or send this Electronic Record and Disclosure to a location where you can print it, for future reference and access; and
- Until or unless you notify PwC as described above, you consent to receive exclusively through electronic means all notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you by PwC during the course of your relationship with PwC.