

---

# ***Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.***

***Demonstrações financeiras em  
30 de junho de 2024  
e relatório do auditor independente***



## ***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 2024 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 as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **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, 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.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

---

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) 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



Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

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.
- 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, 27 de agosto de 2024

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

DocuSigned by:  
Tatiana Fernandes  
Signed By: TATIANA FERNANDES KAGOHARA GUEORGUIEV 24975211818  
CPF: 24975211818  
Signing Time: 27 August 2024 10:12 BRT  
© ICP-Brasil. OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB  
C. Ser. Insul: AC SERASA RFB v1

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



**IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO  
EM 30 DE JUNHO DE 2024**

Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às determinações legais e responsabilidades estatutárias, as demonstrações financeiras da Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. do semestre e do exercício findos em 30 de junho de 2024 e o relatório dos auditores independentes.

A Ideal, em resumo, apresentou um lucro de R\$ 6,143 milhões, correspondente a R\$ 0,46 por ação. Sendo o total de ativos de R\$ 283,492 milhões e patrimônio líquido de R\$ 271,082 milhões.

São Paulo, 26 de Agosto de 2024.

A Diretoria.

**IDEAL CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S/A.**

CNPJ(MF) 31.749.596/0001-50

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

Valores em Reais mil

<b>A T I V O</b>	<b>NE</b>	<b>30/06/24</b>	<b>31/12/23</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>56.398</b>	<b>62.805</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>18</b>	<b>70</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>54.889</b>	<b>61.518</b>
Aplicação interfinanceira de Liquidez	<b>4 e 5</b>	13.945	40.966
Títulos e valores mobiliários	<b>6</b>	35.976	17.582
Negociação e intermediação de valores	<b>7</b>	4.968	2.970
<b>OUTROS ATIVOS</b>		<b>1.491</b>	<b>1.217</b>
Outros créditos - Diversos		13	41
Despesas antecipadas		1.478	1.176
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>227.094</b>	<b>215.821</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>225.056</b>	<b>213.656</b>
Títulos e valores mobiliários	<b>6</b>	225.056	213.656
<b>OUTROS ATIVOS</b>		<b>346</b>	<b>346</b>
Outros créditos - Diversos	<b>8</b>	346	346
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>9.a</b>	<b>1.493</b>	<b>1.575</b>
Outras imobilizações de uso		2.854	2.762
(Depreciações acumuladas)		(1.361)	(1.187)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>9.b</b>	<b>199</b>	<b>244</b>
Ativos Intangíveis		474	474
(Amortização acumulada)		(275)	(230)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>283.492</b>	<b>278.626</b>

**A DIRETORIA**

Cargo

**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

**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

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

Valores em Reais mil

<b>P A S S I V O</b>	<b>NE</b>	<b>30/06/24</b>	<b>31/12/23</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>12.410</b>	<b>14.592</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>4.212</b>	<b>2.323</b>
Depósitos		24	33
Negociação e intermediação de valores	<b>7</b>	4.188	2.290
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS</b>		<b>271</b>	<b>164</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>10</b>	<b>7.927</b>	<b>12.105</b>
Sociais e estatutárias		-	746
Fiscais e previdenciárias		3.691	8.474
Diversas		4.236	2.885
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>271.082</b>	<b>264.034</b>
Capital:		264.533	248.759
De Domiciliados no país (15.774)	<b>11.1</b>	264.533	248.759
Reservas de lucros	<b>11.1 e 11.2</b>	-	15.028
Ajustes de avaliação patrimonial		406	247
Lucros acumulados		6.143	-
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>283.492</b>	<b>278.626</b>

**A DIRETORIA**

Cargo

**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

**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 EM**

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Valores em Reais mil

	<b>NE</b>	<b>30/06/24</b>	<b>30/06/23</b>
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>13.780</b>	<b>9.822</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		13.780	9.822
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>13.780</b>	<b>9.822</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(1.954)</b>	<b>1.427</b>
Receitas de prestação de serviços	<b>12</b>	29.619	28.238
Despesas de pessoal	<b>13</b>	(11.282)	(8.799)
Outras despesas administrativas	<b>14</b>	(16.708)	(14.726)
Despesas tributárias	<b>15</b>	(3.625)	(3.298)
Outras receitas operacionais		42	12
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>11.826</b>	<b>11.249</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>16</b>	<b>11.826</b>	<b>11.249</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(4.023)</b>	<b>(3.913)</b>
Provisão para imposto de renda		(2.492)	(2.441)
Provisão para contribuição Social		(1.531)	(1.472)
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>		<b>(1.660)</b>	<b>(1.500)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE</b>		<b>6.143</b>	<b>5.836</b>
<b>PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO DEPOIS DA PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES</b>		<b>6.143</b>	<b>5.836</b>
Nº de ações .....		13.387.288	13.387.288
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$		0,46	0,44

**A DIRETORIA**

Cargo

**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

**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**

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Valores em Reais mil

	<b>30/06/24</b>	<b>30/06/23</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>	<b>6.143</b>	<b>5.836</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>406</b>	<b>159</b>
Ajustes que serão transferidos para resultados:	406	159
Ajuste TVM	676	265
IR de ajuste TVM	(270)	(106)
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>6.549</b>	<b>5.995</b>

**A DIRETORIA**

Cargo

**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*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**

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Valores em Reais mil

	Semestre de 01/01/24 a 30/06/24					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/24	248.759	785	14.243	247	-	264.034
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	159	-	159
Aumento de capital	15.774	(785)	(14.243)	-	-	746
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	6.143	6.143
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/24	264.533	-	-	406	6.143	271.082
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	15.774	(785)	(14.243)	159	6.143	7.048
	Semestre de 01/01/23 a 30/06/23					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/23	46.500	531	10.139	15	-	57.185
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	144	-	144
Aumento de capital	202.259	(531)	(10.069)	-	-	191.659
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	5.836	5.836
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/23	248.759	-	70	159	5.836	254.824
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	202.259	(531)	(10.069)	144	5.836	197.639

**A DIRETORIA**

Cargo

**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*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)**

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Valores em Reais mil

	<b>30/06/24</b>	<b>30/06/23</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
Lucro líquido do semestre	6.143	5.836
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	220	209
Provisão de impostos no resultado	4.023	3.913
	<u>10.386</u>	<u>9.958</u>
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>		
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários	(37.373)	(211.196)
(Aumento) redução de outros ativos	(29.794)	(205.903)
(Aumento) redução de outros ativos	(274)	(195)
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(1.839)	(1.406)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	1.889	1.590
Aumento (redução) em outros passivos	859	92
Imposto de renda e contribuição social pagos	(8.214)	(5.374)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b><u>(26.987)</u></b>	<b><u>(201.238)</u></b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Inversões em:		
Imobilizado de uso	(86)	(26)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(86)</b>	<b>(26)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Recebimento pela integralização de capital	-	191.659
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>	<b>-</b>	<b>191.659</b>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>(27.073)</u></b>	<b><u>(9.605)</u></b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	41.036	53.981
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	13.963	44.376

**A DIRETORIA**

Cargo

**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

# IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

## 1. Contexto operacional

A Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“Corretora”), inscrita no CNPJ/ME nº 31.749.596/0001-50 em 11 de outubro de 2018 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  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(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 e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

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 26 de agosto de 2024.

## 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 pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas das demonstrações financeiras.

### c) Instrumentos financeiros

- Títulos e valores mobiliários

São registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados conforme abaixo:

- **Títulos Disponíveis para Venda** - Podem ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido. Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida de conta específica do Patrimônio Líquido.

## IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

- Mensuração do valor justo

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração.

Nos casos em que não estão disponíveis preços cotados em mercado, os valores justos são baseados em estimativas, com a utilização de fluxos de caixa descontados ou outras técnicas de avaliação. Essas técnicas são afetadas de forma significativa pelas premissas utilizadas, inclusive a taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixa futuros. O valor justo estimado obtido por meio dessas técnicas não pode ser substanciado por comparação com mercados independentes e, em muitos casos, não pode ser realizado na liquidação imediata do instrumento.

A hierarquia de valor justo é classificada conforme a relevância dos dados observados no processo de mensuração. Os métodos e premissas utilizados para a estimativa do valor justo para ativos financeiros estão definidos abaixo:

**Nível 1:** Títulos e valores mobiliários de alta liquidez com preços disponíveis em um mercado ativo.

**Nível 2:** Quando as informações de apreçamento não estiverem disponíveis para um título ou valor mobiliário específico, a avaliação geralmente se baseia em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes, informações de apreçamento obtidas por meio dos serviços de apreçamento, como Bloomberg, Reuters e corretoras (somente quando representam transações efetivas) ou fluxos de caixa descontados, que usam as informações derivadas de ativos ativamente negociados em um mercado ativo.

**Nível 3:** Quando não houver informações de apreçamento em um mercado ativo, utilizam-se modelos desenvolvidos internamente, a partir de curvas geradas conforme modelo proprietário.

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 as aplicações que são mensuradas pelo valor justo após o reconhecimento inicial, são classificadas nos Níveis 1 a 3, com base no grau observável do valor justo:

- O valor de mercado dos Títulos Públicos Federais e cotas de Fundos, foram apurados com base em cotações de preços cotados em mercados ativos, portanto classificados como Nível 1.
- Já as debêntures adquiridas durante o mês de Junho de 2024 são classificadas como Nível 3.

## IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

- Negociação e intermediação de valores

Representa a intermediação de operações realizadas nas bolsas de valores, registradas pelo valor do compromisso assumido em nome de seus clientes. A corretagem é reconhecida ao resultado pelo regime de competência.

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 9.

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 líquido é calculada à alíquota de 15%.

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.

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.

# IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

- 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.

## 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

	30/06/2024	31/12/2023
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>		
Depósitos bancários	18	70
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (NE 5)	13.945	40.966
	<b>13.963</b>	<b>41.036</b>

## 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	30/06/2024	31/12/2023
<b>Aplicações no mercado aberto (a)</b>		
Letras Financeiras do Tesouro – LFT e NTN-B	13.945	40.966
	<b>13.945</b>	<b>40.966</b>

- (a) Em 30 de junho de 2024 estão representadas por operações compromissadas no valor de R\$ 13.945 (R\$ 40.966 em 31 de dezembro de 2023), remuneradas a taxas pré-fixadas, lastreados em títulos públicos – LFT e NTN-B com vencimento em 01 de julho de 2024.

## IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 6. Títulos e valores mobiliários

#### a) Composição da carteira:

	30/06/2024				31/12/2023
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Ajuste a valor do mercado	Hierarquia valor justo	Valor de mercado
<b>Ativo circulante</b>	<b>35.976</b>	<b>35.976</b>	-		<b>17.582</b>
<b>Carteira própria</b>					
Debêntures	18.464	18.464	-	3	-
<b>Vinculados à Prest. de garantias B3</b> Fundo de Investimento Liq. Câmara B3 MULTIMERCADO IE	17.512	17.512	-	1	17.582
<b>Ativo não circulante</b>	<b>224.379</b>	<b>225.056</b>			<b>213.656</b>
<b>Carteira própria Livre</b>					
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	180.980	181.499	519	1	172.306
<b>Vinculados à Prest. de garantias B3</b> Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	43.399	43.557	158	1	41.350
<b>Total</b>	<b>260.355</b>	<b>261.032</b>	<b>677</b>		<b>231.238</b>

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.

**Característica:** 1º Emissão de debêntures da emissora, sem vencimento, conversível em ações, desde que cumpridas condições precedentes. Emitida em 14/06/2024 no valor nominal de 1, referente à 36.928 quantidade de debêntures totalizando o valor total de emissão de R\$ 36.928, divididas em 2 séries. Sem data de vencimento, não haverá atualização monetária.

Debentures Subscritas	
Quantidade	Valor total a ser integralizado.
18.464 da primeira série	R\$ 18.464 na primeira série
18.464 da segunda série	R\$ 18.464 na segunda série

Em 30 de junho de 2024 havia sido integralizado a primeira série de R\$ 18.464.



**IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
 NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
 E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Classificação da carteira por categorias e prazos

Os títulos e valores mobiliários estão classificados conforme segue:

	30/06/2024		
	Vencimento	Valor de Mercado	Valor de Custo
<b>Títulos disponíveis para venda:</b>			
Debêntures	-	18.464	18.464
Fundo de Investimento Liq. Câmara B3 MULTIMERCADO IE	Sem vencimento	17.512	17.512
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	De 01/09/2025 a 01/03/2029	225.056	224.379
<b>Total</b>		<b>261.032</b>	<b>260.355</b>

	31/12/2023		
	Vencimento	Valor de Mercado	Valor de Custo
<b>Títulos disponíveis para venda:</b>			
Fundo de Investimento Liq. Câmara B3 MULTIMERCADO IE	Sem vencimento	17.582	17.582
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	De 01/09/2025 a 01/03/2029	213.656	213.141
<b>Total</b>		<b>231.238</b>	<b>230.722</b>

c) Instrumentos financeiros derivativos

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 não havia operações com instrumentos financeiros derivativos em aberto.

**7. Negociação e intermediação de valores**

	30/06/2024	31/12/2023
<b>Ativo Circulante</b>		
<b>Negociação e intermediação de valores</b>		
Devedores conta de liquidação pendentes	1.998	2.651
Caixa de Registro de liquidação	29	303
Operações com ativos financeiros e mercadorias	2.941	-
Bolsas – depósito em Garantia	-	16
	<b>4.968</b>	<b>2.970</b>

**IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
 NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
 E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

<b>Passivo Circulante</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Negociação e intermediação de valores</b>		
Credores conta de liquidação pendentes	4.188	1.766
Operação com mercado de ativos financeiros a liquidar	-	524
	<b>4.188</b>	<b>2.290</b>

**8. Outros créditos – Diversos**

	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Diversos – Longo Prazo</b>		
Devedores por depósito em garantia – Rescisão	20	20
Devedores por depósito em garantia – Aluguel	326	326
	<b>346</b>	<b>346</b>

**9. Imobilizado de uso e intangível**a) Imobilizado

		<b>30/06/2024</b>		<b>31/12/2023</b>	
	<b>Taxa de depreciação - %</b>	<b>Custo</b>	<b>Depreciação acumulada</b>	<b>Valor líquido</b>	<b>Valor líquido</b>
Instalações	10	708	(192)	516	545
Mobiliário	10	501	(150)	351	376
Sistema de processamento de dados	20	1.610	(1.006)	604	631
Sistema de comunicação	10	20	(7)	13	14
Sistema de segurança	10	15	(6)	9	9
<b>Total</b>		<b>2.854</b>	<b>(1.361)</b>	<b>1.493</b>	<b>1.575</b>

**Movimentação do imobilizado de uso**

	<b>31/12/2023</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Depreciação do período</b>	<b>30/06/2024</b>
Instalações	545	6	-	(35)	516
Mobiliário	376	-	-	(25)	351
Sistema de processamento de dados	630	86	-	(112)	604
Sistema de comunicação	15	-	-	(2)	13
Sistema de segurança	9	-	-	-	9
	<b>1.575</b>	<b>92</b>	<b>-</b>	<b>(175)</b>	<b>1.493</b>

**IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
 NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
 E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

a) Intangível

	30/06/2024			31/12/2023	
	Taxa de amortização - %	Custo	Amortização acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Softwares	20	474	(275)	199	244
<b>Total</b>		<b>474</b>	<b>(275)</b>	<b>199</b>	<b>244</b>

**Movimentação do intangível**

	31/12/2023	Adições	Baixas	Amortização do período	30/06/2024
Softwares	244	-	-	(45)	199
	<b>244</b>	-	-	<b>(45)</b>	<b>199</b>

**10. Outros passivos**

	30/06/2024	31/12/2023
<b>Sociais e estatutárias</b>	-	<b>746</b>
Dividendos a pagar	-	746
<b>Fiscais e previdenciárias</b>	<b>3.691</b>	<b>8.474</b>
Impostos e contribuições sobre lucro a pagar	1.942	6.134
Impostos e contribuições a recolher de serviços de terceiros	52	40
Impostos e contribuições a recolher de sobre salários	1.090	1.766
Impostos e contribuições a recolher outros	607	534
<b>Diversas</b>	<b>4.236</b>	<b>2.885</b>
Despesas de pessoal	1.642	970
Outras despesas administrativas	2.558	1.884
Outros pagamentos	30	31
Obrigação para aquisição de bens e direito	6	-
<b>Total de outros passivos</b>	<b>7.927</b>	<b>12.105</b>

# IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

## 11. Patrimônio líquido

### 11.1 Capital social

O capital social é de R\$ 264.533, (R\$ 248.759 em 31 de dezembro de 2023) dividido em 13.387.288 (13.387.288 em 31 de dezembro de 2023) ações nominativas, sem valor nominal, sendo 6.693.644 (6.693.644 em 31 de dezembro de 2023) ações ordinárias e 6.693.644 (6.693.644 em 31 de dezembro de 2023) ações preferenciais totalmente integralizadas por acionistas domiciliados no País.

Em 15 de abril de 2024 foi deliberado pelos acionistas o aumento de capital social de R\$ 248.759 para R\$ 264.533, no montante de R\$ 15.774 mantendo a quantidade de ações do período anterior, mediante a incorporação de parte das reservas apresentadas no balanço de 31 de dezembro de 2023, sendo R\$ 785 de reserva legal e R\$ 14.989 de reserva especial de lucros. Tal montante de reserva especial de lucro também considera o valor de R\$ 746 equivalente aos dividendos mínimos declarados pela Corretora e que não foram pagos conforme decidido em posterior assembléia. Este aumento já está homologado no Banco Central do Brasil.

### 11.2 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.

### 11.3 Juros sobre capital próprio

No semestre encerrado em 30 de junho de 2024 e exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 não foram pagos juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo 9 da Lei nº 9.249/95.

**IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
 NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
 E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**12. Receitas de prestação de serviço**

	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
Corretagem Ações– PJ	6.054	10.934
Corretagem Derivativos – PJ	22.686	17.098
Rendas de outros serviços	879	206
<b>Total</b>	<b>29.619</b>	<b>28.238</b>

**13. Despesas pessoal**

	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
Despesas de Honorários	(2.196)	(1.830)
Despesas de Pessoal – Benefícios	(2.244)	(1.619)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(2.031)	(1.612)
Despesas de Pessoal – Proventos	(4.634)	(3.576)
Despesas de Pessoal – Treinamento	(17)	(7)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(160)	(155)
<b>Total</b>	<b>(11.282)</b>	<b>(8.799)</b>

**14. Outras despesas administrativas**

	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
Despesas de Água, Energia e Gás	(37)	(25)
Despesas de Aluguéis	(651)	(625)
Despesas de Comunicações	(2.914)	(3.889)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(48)	(43)
Despesas de Processamento de Dados	(5.937)	(5.641)
Despesas de Promoção e Relações Públicas	(36)	(38)
Despesas de Publicação	(7)	-
Despesas de Seguros	(16)	(16)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(4.787)	(1.984)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(1.730)	(1.918)
Despesas de Transporte	(59)	(28)
Despesas de Viagens ao exterior	(87)	(164)
Outras Despesas Administrativas	(179)	(147)
Despesas de Amortização	(45)	(47)
Despesas de Depreciação	(175)	(161)

## IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

<b>Total</b>	<b>(16.708)</b>	<b>(14.726)</b>
<b>15. Despesas tributárias</b>		
	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
Despesas Tributárias	(124)	(116)
Despesas de Imp. Serv. Q. Natureza - I.S.S.	(1.481)	(1.412)
Despesas de Contr. Ao Cofins	(1.738)	(1.523)
Despesas de Contr. Ao PIS	(282)	(247)
<b>Total</b>	<b>(3.625)</b>	<b>(3.298)</b>

### 16. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

	<u>30/06/2024</u>		<u>30/06/2023</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
<b>Apuração de IR/CS</b>				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	11.826	11.826	11.249	11.249
Participação	(1.660)	(1.660)	(1.500)	(1.500)
<b>Base de cálculo</b>	<b>10.166</b>	<b>10.166</b>	<b>9.749</b>	<b>9.749</b>
<b>Adições/(exclusões):</b>				
Despesas não dedutíveis	56	56	76	76
Apropriação de gastos com ativos diferidos	(13)	(13)	(13)	(13)
<b>Base lucro real</b>	<b>10.209</b>	<b>10.209</b>	<b>9.812</b>	<b>9.812</b>
<b>Total da Base de cálculo dos impostos</b>				
Encargos de 15% IR + Adicional de 10% de IR - 15%CS	(2.492)	(1.531)	(2.441)	(1.472)
<b>Despesa com IRPJ e CSLL correntes</b>	<b>(2.492)</b>	<b>(1.531)</b>	<b>(2441)</b>	<b>(1.472)</b>

### 17. 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:

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

## IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

	30/06/2024			31/12/2023
	Controladoras	Coligadas	Total	Total
<b>Ativo</b>				
Disponibilidades	5	-	5	5
Negociação e intermediação de valores	3	1.294	1.297	332
<b>Passivo</b>				
Outras obrigações	11	2.207	2.218	1.317
<b>Demonstração do Resultado</b>				
	01/01 a 30/06/2024			01/01 a 30/06/2023
Rendas com Prestações de Serviços	1.621	19.269	20.890	14.693
Outras Receitas / (Despesas) Oper.	(1.499)	-	(1.499)	(605)

### Remuneração do pessoal-chave da Administração

No semestre findo em 30 de junho de 2024 houve remuneração ao pessoal chave da administração no montante de R\$ 2.196 (R\$ 1.830 em 30 de junho de 2023), considerados benefícios de curto prazo.

### 18. 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.

## IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

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.

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.

### 19. 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:



## IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

- 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.

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 2024 foi de 165,76% e para 31 de dezembro de 2023 foi de 185,79%, 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.

### 20. 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

## IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

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 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 2024 com AFD de 9,30 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. O aludido fundo é composto preponderantemente por Títulos Públicos Federais (95,52% do Patrimônio do Fundo conforme informações divulgadas pela CVM em 28 de junho de 2024) e apresentou uma rentabilidade líquida absoluta de 5,26% no primeiro semestre de 2024 e 13,16% no exercício de 2023. Além disso, a corretora possui posição em Letras financeiras do Tesouro, classificados como disponíveis para venda, sendo partes delas utilizadas como colateral 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

## **IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023  
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

*Expected Shortfall* (10), onde basicamente se obtém a média das 10% piores variações percentuais mensais nos últimos 12 meses da Corretora.

### **PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO 4.966**

A administração, após a avaliação da Resolução CMN nº 4.966/2021, entende que não haverá impactos nas suas respectivas demonstrações financeiras e não haverá necessidade de investimento em tecnologia/pessoal, considerando que a aplicação do caixa da Corretora concentra-se basicamente em aplicações interfinanceiras de liquidez (operações compromissadas lastreadas em Títulos Públicos Federais), investimento direto em títulos de renda fixa Federais (LFTs) e, por fim em um fundo de investimento, que serve como garantia perante a Bolsa (B3 – Brasil, Bolsa e Balcão). No que tange a Resolução sobre contabilidade de hedge não são aplicáveis à Ideal, bem como que suas inovações não trarão impactos na estrutura atual da Corretora ou na prevista para os próximos 05 anos, ou seja, não ensejam a criação ou a implementação de quaisquer medidas adicionais.

### **21. Eventos subsequentes**

Após o encerramento do semestre em 30 de junho de 2024 não houve eventos subsequentes relevantes até o encerramento destas demonstrações financeiras.

**A DIRETORIA**

**REINALDO DANTAS**  
**Contador CRC-1SP110330/O-6**

\*\*\*

**Certificate Of Completion**

Envelope Id: CAD485A6D56644F9AD735FFD489B3149	Status: Completed
Subject: Complete with DocuSign: DF Ideal CTVM 1s2024 (v inicial)v3.pdf, IDEALCTVM24.JUN.pdf	
LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)	
Tipo de Documento: Relatórios ou Deliverables	
Source Envelope:	
Document Pages: 27	Signatures: 1
Certificate Pages: 2	Initials: 0
AutoNav: Enabled	Envelope Originator:
Envelopeld Stamping: Enabled	Joao Baptista
Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia	Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, 16º e 17º andares, Edifício Adalmiro Dellape Baptista B32, Itai São Paulo, São Paulo 04538-132
	joao.baptista@pwc.com
	IP Address: 18.231.224.94

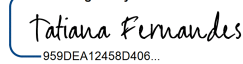
**Record Tracking**

Status: Original 26 August 2024   21:30	Holder: Joao Baptista joao.baptista@pwc.com	Location: DocuSign
Status: Original 27 August 2024   07:12	Holder: CEDOC Brasil BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team@pwc.com	Location: DocuSign

**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 Smart Card  
Signature Issuer: AC SERASA RFB v5  
**Electronic Record and Signature Disclosure:**  
Not Offered via DocuSign

**Signature**

DocuSigned by:  
  
959DEA12458D406...  
Signature Adoption: Pre-selected Style  
Using IP Address: 134.238.160.201

**Timestamp**

Sent: 27 August 2024 | 00:30  
Resent: 27 August 2024 | 06:16  
Viewed: 27 August 2024 | 07:11  
Signed: 27 August 2024 | 07:12

**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**

Joao Baptista joao.baptista@pwc.com Security Level: Email, Account Authentication (None) <b>Electronic Record and Signature Disclosure:</b> Not Offered via DocuSign	<div style="border: 2px solid blue; padding: 5px; display: inline-block;"><b>COPIED</b></div>	Sent: 27 August 2024   07:12 Viewed: 27 August 2024   07:12 Signed: 27 August 2024   07:12
--	---	--

**Witness Events**      **Signature**      **Timestamp**

**Notary Events**      **Signature**      **Timestamp**

<b>Envelope Summary Events</b>	<b>Status</b>	<b>Timestamps</b>
Envelope Sent	Hashed/Encrypted	27 August 2024   00:30
Certified Delivered	Security Checked	27 August 2024   07:11
Signing Complete	Security Checked	27 August 2024   07:12
Completed	Security Checked	27 August 2024   07:12

<b>Payment Events</b>	<b>Status</b>	<b>Timestamps</b>
-----------------------	---------------	-------------------