
***Ideal Corretora de
Títulos e Valores
Mobiliários S.A.***
***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2024
e relatório do auditor independente***



IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
EM 31 DE DEZEMBRO 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 31 de dezembro de 2024 e o relatório dos auditores independentes.

A Ideal, em resumo, apresentou um lucro de R\$ 3,406 milhões, correspondente a R\$ 0,25 por ação. Sendo o total de ativos de R\$ 283,809 milhões e patrimônio líquido de R\$ 274,267 milhões.

São Paulo, 21 de março de 2025.

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 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findo 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 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício 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.



Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

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.
- 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.



Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

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, 21 de março de 2025

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

DocuSigned by:
Tatiana Fernandes
Signed By: TATIANA FERNANDES KAGOHARA GUEORGUIEV 24525281-6
CPF: 245192281-6
Signing Time: 21 March 2025 | 17:15 BRT
© ICP-Brasil. OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Issuer: AC SERASA RFB v5

 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 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

A T I V O	NE	31/12/24	31/12/23
CIRCULANTE		48.219	62.805
DISPONIBILIDADES	4	15	70
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		46.850	61.518
Aplicação interfinanceira de Liquidez	4 e 5	4.923	40.966
Títulos e valores mobiliários	6	40.021	17.582
Negociação e intermediação de valores	7	1.906	2.970
OUTROS ATIVOS		1.353	1.217
Outros créditos - Diversos		1	41
Despesas antecipadas		1.352	1.176
NÃO CIRCULANTE		235.589	215.821
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		233.796	213.656
Títulos e valores mobiliários	6	233.796	213.656
OUTROS ATIVOS		326	346
Outros créditos - Diversos	8	326	346
IMOBILIZADO DE USO	9.a	1.312	1.575
Outras imobilizações de uso (Depreciações acumuladas)		2.854 (1.542)	2.762 (1.187)
INTANGÍVEL	9.b	155	244
Ativos Intangíveis (Amortização acumulada)		474 (319)	474 (230)
TOTAL DO ATIVO		283.809	278.626

A DIRETORIA

IGNIS CONTÁBIL LTDA.

CRC - 2SP014.630/O-5

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 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

PASSIVO	NE	31/12/24	31/12/23
CIRCULANTE		9.542	14.592
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.353	2.323
Depósitos		97	33
Negociação e intermediação de valores	7	1.256	2.290
OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS		426	164
OUTROS PASSIVOS	10	7.763	12.105
Sociais e estatutárias		454	746
Fiscais e previdenciárias		3.852	8.474
Diversas		3.457	2.885
NÃO CIRCULANTE		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		274.268	264.034
Capital:		264.533	248.759
De Domiciliados no país	11.1	264.533	248.759
Reservas de lucros	11.1 e 11.2	9.096	15.028
Ajustes de avaliação patrimonial		639	247
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		283.809	278.626

A DIRETORIA

IGNIS CONTÁBIL LTDA.

CRC - 2SP014.630/O-5

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 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
Semestre de 01/07/24 a 31/12/24

Valores em R\$ 1.000

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	PARTICIPAÇÃO DE CONTROLADORES	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/24	264.533	-	-	406	6.142	271.081	271.081
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	233	-	233	233
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre	-	-	-	-	3.406	3.406	3.406
Destinações:	-	477	8.619	-	(9.550)	(454)	(454)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(454)	(454)	(454)
Reserva Legal/Estatutária	-	477	-	-	(477)	-	-
Reserva especial de lucros	-	-	8.619	-	(8.619)	-	-
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/24	264.533	477	8.619	639	(2)	274.266	274.266
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	477	8.619	233	(6.144)	3.185	3.185

Exercício de 01/01/24 a 31/12/24

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	PARTICIPAÇÃO DE CONTROLADORES	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/24	248.759	785	14.243	247	(1)	264.033	264.033
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	392	-	392	392
Aumento de capital	15.774	(785)	(14.243)	-	-	746	746
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	9.549	9.549	9.549
Destinações:	-	477	8.619	-	(9.550)	(454)	(454)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(454)	(454)	(454)
Reserva Legal/Estatutária	-	477	-	-	(477)	-	-
Reserva especial de lucros	-	-	8.619	-	(8.619)	-	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/24	264.533	477	8.619	639	(2)	274.266	274.266
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	15.774	(308)	(5.624)	392	(1)	10.233	10.233

Exercício de 01/01/23 a 31/12/23

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	PARTICIPAÇÃO DE CONTROLADORES	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/23	46.500	531	10.139	15	-	57.185	57.185
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	232	-	232	232
Aumento de capital	202.259	(531)	(10.069)	-	-	191.659	191.659
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	15.703	15.703	15.703
Destinações:	-	785	14.173	-	(15.704)	(746)	(746)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(746)	(746)	(746)
Reserva Legal/Estatutária	-	785	-	-	(785)	-	-
Absorção de prejuízos com reservas	-	-	14.173	-	(14.173)	-	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/23	248.759	785	14.243	247	(1)	264.033	264.033
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	202.259	254	4.104	232	(1)	206.848	206.848

A DIRETORIA

IGNIS CONTÁBIL LTDA.

CRC - 2SP014.630/O-5

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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1.000

	NE	2º-SEM-24	2024	2023
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		13.551	27.331	25.685
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		13.551	27.331	25.685
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		13.551	27.331	25.685
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(6.071)	(8.025)	3.714
Receitas de prestação de serviços	12	27.552	57.171	60.082
Despesas de pessoal	13	(11.633)	(22.915)	(19.898)
Outras despesas administrativas	14	(18.833)	(35.541)	(29.288)
Despesas tributárias	15	(3.422)	(7.047)	(7.223)
Outras receitas operacionais		276	318	47
Outras despesas operacionais		(11)	(11)	(6)
RESULTADO OPERACIONAL		7.480	19.306	29.399
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	-	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	16	7.480	19.306	29.399
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(2.393)	(6.416)	(10.695)
Provisão para imposto de renda		(1.507)	(3.999)	(6.713)
Provisão para contribuição Social		(886)	(2.417)	(3.982)
IRPJ - Ativo fiscal diferido		-	-	-
CSLL - Ativo fiscal diferido		-	-	-
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(1.680)	(3.340)	(3.000)
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		3.406	9.549	15.703
PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES		-	-	-
LUCRO LÍQUIDO DEPOIS DA PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES		3.406	9.549	15.704
Nº de ações		13.387.288	13.387.288	13.387.288
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$		0,25	0,71	1,173

A DIRETORIA

IGNIS CONTÁBIL LTDA.

CRC - 2SP014.630/O-5

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

0

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-24	2024	2023
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	3.406	9.549	15.704
RESULTADO ABRANGENTE	233	392	232
Ajustes que serão transferidos para resultados:	233	392	232
Ajuste TVM	388	653	396
IR de ajuste TVM	(155)	(261)	(164)
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	3.639	9.941	15.936

A DIRETORIA

IGNIS CONTÁBIL LTDA.

CRC - 2SP014.630/O-5

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 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-24	31/12/24	31/12/23
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre e exercício	3.406	9.549	15.703
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	225	444	443
Provisão de impostos no resultado	2.393	6.416	10.695
	<u>6.024</u>	<u>16.409</u>	<u>26.841</u>
Varição de Ativos e Obrigações			
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários	(15.041)	(52.413)	(230.596)
(Aumento) redução em outros ativos	(12.786)	(42.580)	(223.405)
(Aumento) redução de outros ativos	158	(116)	(116)
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	3.295	1.456	(167)
(Aumento) redução de outros valores e bens	-	-	-
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	(2.859)	(970)	235
Aumento (redução) em outros passivos	(406)	454	1.022
Imposto de renda e contribuição social pagos	(2.443)	(10.657)	(8.165)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>(9.017)</u>	<u>(36.005)</u>	<u>(203.755)</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Imobilizado de uso	(6)	(92)	(842)
Inversões líquidas no intangível	-	-	(8)
Dividendos recebidos de coligadas/controladas			
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(6)	(92)	(850)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Recebimento pela integralização de capital	-	-	191.659
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	-	-	191.659
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>(9.025)</u>	<u>(36.098)</u>	<u>(12.945)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	13.963	41.036	53.981
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	4.938	4.938	41.036

A DIRETORIA**IGNIS CONTÁBIL LTDA.**

CRC - 2SP014.630/O-5

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(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/MF 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 integralmente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(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 21 de março de 2025.

3. Políticas Contábeis Materiais

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

De acordo com o estabelecido na Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda;
- Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos classificados para negociação e os disponíveis para venda são avaliados, na data do balanço, pelo seu valor de mercado e os classificados como títulos mantidos até o vencimento são avaliados pelo seu custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Os títulos para negociação estão classificados no ativo circulante, independente do prazo de vencimento.

Os ajustes a valor de mercado dos títulos classificados para negociação são reconhecidos no resultado do período.

Os ajustes a valor de mercado dos títulos classificados como disponíveis para venda são contabilizados em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários, sendo transferidos para o resultado do período quando da efetiva realização, através da venda definitiva dos respectivos títulos e valores mobiliários.

- 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 31 de dezembro de 2024 e 30 de junho de 2024 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:

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

- 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 I.
- Já as debêntures adquiridas durante o mês de Junho de 2024 são classificadas como Nível 3. Vide nota 6 abaixo.

- 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) Despesas Antecipadas

Para a correta apropriação das despesas em sua devida competência, anuidades de softwares, antivírus e demais despesas são reconhecidas nesta rubrica e apropriadas em sua respectiva despesa ao longo do tempo de sua vigência.

e) 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.

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

g) 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.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

h) 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.

i) 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.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2024	31/12/2023
Caixa e equivalente de caixa		
Depósitos bancários	15	70
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (NE 5)	4.923	40.966
	4.938	41.036

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	31/12/2024	31/12/2023
Aplicações no mercado aberto (a)		
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	4.796	40.966
Letras do Tesouro Nacional – LTN	127	-
	4.923	40.966

(a) Em 31 de dezembro de 2024 estão representadas por operações compromissadas no valor de R\$ 4.923 (R\$ 40.966 em 31 de dezembro de 2023), remuneradas a taxas pré-fixadas, lastreados em títulos públicos – LFT e LTN com vencimentos nos próximos 5 anos.

6. Títulos e valores mobiliários

a) Composição da carteira:

	31/12/2024			31/12/2023	
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Ajuste a valor do mercado	Hierarquia valor Justo	Valor de mercado
Ativo circulante	39.999	40.021	22		17.582
Carteira própria					
Letras Financeiras do Tesouro (LFT -vcto 2025)	3.679	3.701	22	1	-
Debentures	18.464	18.464	-	3	-
Vinculados à prestação de garantias					
Fundo de Investimento Liq. Câmara B3 MM IE	17.856	17.856	-	1	17.582
Ativo não circulante	232.754	233.796	1.042		213.656
Carteira própria					
Letras Financeiras do Tesouro (LFT- vcto 2029)	181.968	182.749	780	1	172.306
Vinculados ao banco central					
Letras Financeiras do Tesouro (LFT- vcto 2029)	50.786	51.048	262	1	41.350
Total	272.754	273.818	1.064		231.238

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

As cotas de fundos de investimento foram atualizadas pelo respectivo valor da cota, no último dia útil do exercício, 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 no prazo de 12 meses, condicionada à aprovação ou dispensa das condições precedentes previstas na escritura de emissão.

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. Em 31/12/2024, o valor contábil das debêntures não sofreu alterações após a avaliação do valor justo.

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 exercício findo em 31/12/2024, 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 preferenciais classe "A", proporcionalmente à participação total detida por um dos sócios fundadores. As opções são válidas até 25 de novembro de 2028.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(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:

	31/12/2024		
	Vencimento	Valor de Mercado	Valor de Custo
Títulos disponíveis para venda:			
Debêntures	-	18.464	18.464
Fundo de Investimento Liq. Liq. Câmara B3 MULTIMERCADO IE	Sem vencimento De 01/09/2025 a 01/03/2029	17.856	17.856
Letras Financeiras do Tesouro - LFT		237.498	236.434
Total		273.818	272.754

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

c) Instrumentos financeiros derivativos

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

7. Negociação e intermediação de valores

	31/12/2024	31/12/2023
Ativo Circulante		
Negociação e intermediação de valores		
Devedores conta de liquidação pendentes	1.706	2.651
Caixa de Registro de liquidação	-	303
Bolsas – depósito em garantia	-	16
Operações com ativos financeiros e mercadoria	200	-
	1.906	2.970

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Passivo Circulante	31/12/2024	31/12/2023
Negociação e intermediação de valores		
Credores conta de liquidação pendentes	1.235	1.766
Operação com mercado de ativos financeiros a liquidar	-	524
Caixas de registro e liquidação	21	-
	1.256	2.290

8. Outros créditos – Diversos

	31/12/2024	31/12/2023
Diversos – Longo Prazo		
Devedores por depósito em garantia – Rescisão	-	20
Devedores por depósito em garantia – Aluguel	326	326
	326	346

9. Imobilizado de uso e intangívela) Imobilizado

	31/12/2024			31/12/2023	
	Taxa de depreciação - %	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10	708	(227)	481	545
Mobiliário	10	501	(175)	326	376
Sistema de processamento de dados	20	1.610	(1.124)	486	631
Sistema de comunicação	10	20	(8)	12	14
Sistema de segurança	10	15	(7)	8	9
Total		2.854	(1.542)	1.312	1.575

Movimentação do imobilizado de uso

	31/12/2023	Adições	Baixas	Depreciação do período	31/12/2024
Instalações	545	6	-	(70)	481
Mobiliário	376	-	-	(50)	326
Sistema de processamento de dados	630	86	-	(230)	486
Sistema de comunicação	14	-	-	(2)	12
Sistema de segurança	10	-	-	(3)	7
	1.575	92	-	(355)	1.312

b) Intangível

	31/12/2024			31/12/2023	
	Taxa de amortização - %	Custo	Amortização acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Softwares	20	474	(319)	155	244
Total		474	(319)	155	244

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Movimentação do intangível

	31/12/2023	Adições	Baixas	Amortização do exercício	31/12/2024
Softwares	244	-	-	(89)	155
	244	-	-	(89)	155

10. Outros passivos

	31/12/2024	31/12/2023
Sociais e estatutárias	454	746
Dividendos a pagar	454	746
Fiscais e previdenciárias	3.852	8.474
Impostos e contribuições sobre lucro a pagar	1.892	6.134
Impostos e contribuições a recolher de serviços de terceiros	56	40
Impostos e contribuições a recolher de sobre salários	1.400	1.766
Impostos e contribuições a recolher outros	504	534
Diversas	3.457	2.885
Despesas de pessoal	1.109	970
Outras despesas administrativas	2.328	1.884
Outros pagamentos	20	31
Total de outros passivos	7.763	12.105

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(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. 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 exercício encerrado em 31 de dezembro de 2024 e 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
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Receitas de prestação de serviço

	2ºSem/24	31/12/2024	31/12/2023
Corretagem Ações - PJ	5.828	11.883	19.071
Corretagem Derivativos - PJ	20.544	43.230	40.112
Rendas de outros serviços	1.179	2.052	899
Total	27.551	57.164	60.081

13. Despesas pessoal

	2ºSem/24	31/12/2024	31/12/2023
Despesas de Honorários	(2.521)	(4.717)	(4.310)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(2.342)	(4.586)	(3.513)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(2.088)	(4.118)	(3.639)
Despesas de Pessoal - Proventos	(4.515)	(9.149)	(8.065)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(25)	(43)	(39)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(142)	(302)	(332)
Total	(11.633)	(22.915)	(19.898)

14. Outras despesas administrativas

	2ºSem/24	31/12/2024	31/12/2023
Despesas de Água, Energia e Gás	(31)	(68)	(48)
Despesas de Aluguéis	(657)	(1.308)	(1.265)
Despesas de Comunicações	(2.978)	(5.892)	(6.586)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(56)	(104)	(98)
Despesas de Processamento de Dados	(6.152)	(12.089)	(11.198)
Despesas de Promoção e Relações Públicas	(145)	(181)	(202)
Despesas de Publicação	(2)	(9)	-
Despesas de Seguros	(22)	(37)	(44)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(5.720)	(10.507)	(5.503)
Despesas de Serviços de Terceiros	-	-	(12)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(2.477)	(4.207)	(3.287)
Despesas de Transporte	(60)	(120)	(76)
Despesas de Viagens ao exterior	(119)	(206)	(188)
Outras Despesas Administrativas	(190)	(369)	(338)
Despesas de Amortização	(44)	(89)	(93)
Despesas de Depreciação	(180)	(355)	(350)
Total	(18.833)	(35.541)	(29.288)

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Despesas tributárias

	2ºSem/24	31/12/2024	31/12/2023
Despesas Tributárias	(120)	(244)	(229)
Despesas de Imp. Serv. Q. Natureza - I.S.S.	(1.378)	(2.859)	(3.004)
Despesas de Contr. Ao Cofins	(1.655)	(3.393)	(3.433)
Despesas de Contr. Ao PIS	(269)	(551)	(557)
Total	(3.422)	(7.047)	(7.223)

16. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

	31/12/2024		31/12/2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Apuração de IR/CS				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	19.306	19.306	29.399	29.399
Participação	(3.340)	(3.340)	(3.000)	(3.000)
Base de cálculo	15.966	15.966	26.399	26.399
Adições/(exclusões):				
Despesas não dedutíveis	503	503	827	827
Apropriação de gastos com ativos diferidos	(28)	(28)	(28)	(28)
Base lucro real	16.441	16.441	27.198	27.198
Total da Base de cálculo dos impostos				
Encargos de 15% IR + Adicional de 10% de IR - 15%CS	(4.086)	(2.417)	(6.775)	(3.982)
Compensação de PAT	87	-	62	-
Despesa com IRPJ e CSLL correntes	(3.999)	(2.417)	(6.713)	(3.982)

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:

- 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.
- Empresas do Grupo – demais empresas e fundos de investimentos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- 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
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	31/12/2024			31/12/2023
	Controladoras	Coligadas	Total	Total
Ativo				
Disponibilidades	4	-	4	5
Negociação e intermediação de valores	1	180	181	332
Passivo				
Outras obrigações	14	935	949	1.317
Demonstração do Resultado	01/07 a 31/12/2024			01/07 a 31/12/2023
Rendas com Prestações de Serviços	2.320	15.329	17.649	24.632
Outras Receitas / (Despesas) Oper.	(1.760)	-	(1.760)	(1.367)

18. Remuneração do pessoal-chave da Administração

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024 houve remuneração ao pessoal chave da administração no montante de R\$ 4.717 (R\$ 4.310 em 31 de dezembro de 2023), considerados benefícios de curto prazo.

19. 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

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

20. 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;

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

- 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 31 de dezembro de 2024 foi de 176,09% e para 31 de dezembro de 2023 foi de 202,09%, 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.

21. 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.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 2º Semestre de 2024 com AFD de 9,12 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 (92,81% do Patrimônio do Fundo conforme informações divulgadas pela CVM em 31 de dezembro de 2024) e apresentou uma rentabilidade líquida absoluta de 6,62% no primeiro exercício de 2024 e 11,01% no exercício de 2024.

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.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

22. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes entre a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e a data de encerramento destas demonstrações.

A DIRETORIA

**IGNIS CONTÁBIL LTDA.
CRC-2SP014.630/O-5**

Certificate Of Completion

Envelope Id: FE5BA8D1-158C-42AD-8DEE-54F3B7D0B6C1

Status: Completed

Subject: Complete with Docusign: IDEALCTVM24.DEZ.pdf

LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)

Tipo de Documento: Relatórios ou Deliverables

Source Envelope:

Document Pages: 29

Signatures: 1

Envelope Originator:

Certificate Pages: 2

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: 34.100.9.85

Record Tracking

Status: Original

21 March 2025 | 16:06

Holder: Joao Baptista

joao.baptista@pwc.com

Location: DocuSign

Status: Original

21 March 2025 | 17:15

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 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: 134.238.160.120

Timestamp

Sent: 21 March 2025 | 16:15

Viewed: 21 March 2025 | 17:11

Signed: 21 March 2025 | 17:15

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)

Electronic Record and Signature Disclosure:

Not Offered via Docusign

COPIED

Sent: 21 March 2025 | 17:15

Viewed: 21 March 2025 | 17:15

Signed: 21 March 2025 | 17:15

PMO ITAU

br_pmo_itau@pwc.com

Security Level: Email, Account Authentication (None)

Electronic Record and Signature Disclosure:

COPIED

Sent: 21 March 2025 | 16:15

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

Not Offered via DocuSign

Rodrigo Bortolazzo
rodrigo.bortolazzo@pwc.com
PwC BR

COPIED

Sent: 21 March 2025 | 16:15
Viewed: 21 March 2025 | 16:29

Security Level: Email, Account Authentication
(None)

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	21 March 2025 16:15
Envelope Updated	Security Checked	21 March 2025 17:14
Certified Delivered	Security Checked	21 March 2025 17:11
Signing Complete	Security Checked	21 March 2025 17:15
Completed	Security Checked	21 March 2025 17:15

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