

StoneX Banco de Câmbio S.A.

CNPJ: 28.811.341/0001-68

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentação: Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às determinações legais e estatutárias, as demonstrações financeiras do StoneX Banco de Câmbio S.A. (Banco) do semestre findo em 30 de junho de 2023, acessadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. **Desempenho:** No semestre, o Banco apresentou um lucro de R\$ 5.588 mil (junho de 2022 - R\$ 5.485 mil). **Adequação das operações aos objetivos estratégicos:** os produtos e operações realizadas pelo Banco estão adequados aos objetivos estratégicos estabelecidos no Plano de Negócios da Instituição e em conformidade com a Resolução nº 4.112/21 do CMN. Ao final do semestre findo em 30 de junho de 2023, constatamos enquadramento substancial ao resultado projetado.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	30/06/2023	31/12/2022	Passivo	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		106.293	64.653	Circulante		77.071	40.914
Caixa e equivalentes de caixa	4	47.356	50.752	Depósitos e demais instrumentos financeiros	8	65.750	19.619
Disponibilidades		9.166	6.495	Relações interdependências		7.860	6.343
Aplicações interfinanceiras de liquidez		32.058	40.070	Carteira de câmbio	5	57.890	13.276
Relações interdependências		6.132	4.187	Outros	9.a	2.655	5.657
Instrumentos financeiros		57.750	12.477	Fiscais e previdenciárias		9.c	4.293
Carteira de câmbio	5	57.750	12.477	Outras	9.b	963	636
Ativos fiscais correntes e diferidos	14.d	700	1.156	Obrigações fiscais correntes e diferidas	14.e	548	584
Outros ativos		487	268	Outros passivos	10	2.862	2.436
Não circulante		14.356	13.498	Não circulante		2.074	1.321
Realizável a longo prazo		13.553	12.696	Outros passivos	10	2.074	1.321
Ativos não realizáveis a longo prazo		803	802	Patrimônio líquido		41.504	35.916
Títulos e valores mobiliários	6	13.553	12.696	Capital social			
Imobilizado de uso		7	803	De domiciliados no país	11.a	10.000	10.000
Imobilizado de uso		1.433	1.340	Aumento de capital	11.a	16.000	
(-) Depreciações acumuladas		(630)	(538)	Reservas de lucros			
				Legais	11.b	1.721	1.721
				Estatutárias	11.b	6.195	24.195
				Lucros acumulados	11.c		
Total do ativo		120.649	78.151	Total do passivo		120.649	78.151

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em milhares de Reais)

Capital social	Aumento de capital	Legais	Estatutárias	Lucros acumulados	Total
Saldo em 31/12/2021	10.000	969	9.908	-	20.877
Lucro líquido do semestre	-	-	-	5.485	5.485
Saldo em 30/06/2022	10.000	969	9.908	5.485	26.362
Saldo em 31/12/2022	10.000	1.721	24.195	5.588	35.916
Lucro líquido do semestre	-	16.000	-	5.588	5.588
Aumento de capital	16.000	-	(16.000)	-	-
Saldo em 30/06/2023	10.000	16.000	1.721	5.588	41.504

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional: Com o objetivo de ampliar a presença da StoneX nos mercados de câmbio pronto primário e secundário, em 15 de março de 2018 foi publicado em Diário Oficial a aprovação para funcionamento do StoneX Banco de Câmbio S.A. (Banco), cujo início das atividades foi em 2 de abril de 2018. Com controle direto 100% detido pela StoneX Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (DTVM), foi nomeado presidente do Conselho de Administração do Banco o Sr. Eduardo Arantes Borges, atual líder e a DTVM. **2. Apresentação das demonstrações financeiras:** As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração, que em atendimento ao disposto no artigo 8º, da Resolução nº 4.818/20 do CMN e da Resolução nº 2/20 do BACEN, declara de forma explícita e sem reserva, que as demonstrações financeiras estão em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), bem como, que é responsável pelo conteúdo dos documentos contábeis apresentados e por sua elaboração e adequação. A apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, subsidiárias do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (SIFIN) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável. A Administração avaliou a capacidade da Instituição em iniciar e continuar operando normalmente e está convencido de que ela possui recursos para dar continuidade a sua negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto da continuidade. Na elaboração das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação de montantes de provisões, provisões e despesas. As demonstrações financeiras contábeis vigentes no Brasil. Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de passivos e na seleção do prazo de vida útil de certos ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente. As demonstrações contábeis da entidade foram apresentadas na moeda do ambiente econômico primário na qual a entidade opera (moeda funcional), expressa em Reais, moeda funcional do StoneX Banco de Câmbio S.A. A taxa utilizada para a moeda estrangeira é a taxa de câmbio vigente na data de encerramento do balanço para operações à vista divulgada pelo BACEN. As demonstrações financeiras relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023 foram aprovadas pela Administração na data de 27 de julho de 2023.

5. Carteira de câmbio: (a) Representadas por operações compromissadas, remuneradas a taxas pré-fixadas, lastreadas em títulos públicos, demonstradas pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos decorridos, calculados com base na taxa SELIC. **5. Carteira de câmbio:**

30/06/2023	31/12/2022		
Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Obrigações por compra de câmbio	28.774	6.669	6.669
Câmbio comprado a liquidar	29.042	6.669	6.669
Direitos sobre venda de câmbio	29.076	6.695	6.695
Câmbio vendido a liquidar	-	29.116	6.669
Adiantamentos em moeda nacional recebíveis	(368)	(887)	-
Total	57.750	57.890	12.477

6. Títulos e valores mobiliários: Composição por classificação e tipo:

30/06/2023	31/12/2022		
Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
13.553	12.696	13.553	12.696

7. Imobilizado de uso:

30/06/2023	31/12/2022
Instalações	45
Móveis e equipamentos de uso	797
Benefícios em imóveis de terceiros	636
Depreciações acumuladas	(630)
Total	963

8. Relações interdependências: A Administração do Banco não possui posições em títulos públicos, com exceção de títulos emitidos pelo Banco de Câmbio S.A. e de títulos emitidos por instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, subsidiárias do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (SIFIN) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável. A Administração avaliou a capacidade da Instituição em iniciar e continuar operando normalmente e está convencido de que ela possui recursos para dar continuidade a sua negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto da continuidade. Na elaboração das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação de montantes de provisões, provisões e despesas. As demonstrações financeiras contábeis vigentes no Brasil. Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de passivos e na seleção do prazo de vida útil de certos ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente. As demonstrações contábeis da entidade foram apresentadas na moeda do ambiente econômico primário na qual a entidade opera (moeda funcional), expressa em Reais, moeda funcional do StoneX Banco de Câmbio S.A. A taxa utilizada para a moeda estrangeira é a taxa de câmbio vigente na data de encerramento do balanço para operações à vista divulgada pelo BACEN. As demonstrações financeiras relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023 foram aprovadas pela Administração na data de 27 de julho de 2023.

8. Relações interdependências:

30/06/2023	31/12/2022		
Acima de 3 anos	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
30/06/2023 <td>31/12/2022</td> <td>30/06/2023 <td>31/12/2022</td> </td>	31/12/2022	30/06/2023 <td>31/12/2022</td>	31/12/2022
13.553	12.696	13.553	12.696

9. Provisão para imposto de renda e contribuição social: A provisão para o imposto de Renda (IR) corrente, quando aplicável, é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240 mil no ano. A Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) corrente foi calculada à alíquota de 9%. Anteriormente a Resolução nº 14.468/20 do CMN, a contribuição social sobre o lucro líquido era calculada sobre o lucro líquido antes de impostos e despesas. A partir de 2023, a contribuição social sobre o lucro líquido é calculada sobre o lucro líquido após impostos e despesas. A Administração do Banco não possui posições em títulos públicos, com exceção de títulos emitidos pelo Banco de Câmbio S.A. e de títulos emitidos por instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, subsidiárias do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (SIFIN) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável. A Administração avaliou a capacidade da Instituição em iniciar e continuar operando normalmente e está convencido de que ela possui recursos para dar continuidade a sua negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto da continuidade. Na elaboração das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação de montantes de provisões, provisões e despesas. As demonstrações financeiras contábeis vigentes no Brasil. Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de passivos e na seleção do prazo de vida útil de certos ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente. As demonstrações contábeis da entidade foram apresentadas na moeda do ambiente econômico primário na qual a entidade opera (moeda funcional), expressa em Reais, moeda funcional do StoneX Banco de Câmbio S.A. A taxa utilizada para a moeda estrangeira é a taxa de câmbio vigente na data de encerramento do balanço para operações à vista divulgada pelo BACEN. As demonstrações financeiras relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023 foram aprovadas pela Administração na data de 27 de julho de 2023.

9. Provisão para imposto de renda e contribuição social:

30/06/2023	31/12/2022
Instalações	45
Móveis e equipamentos de uso	797
Benefícios em imóveis de terceiros	636
Depreciações acumuladas	(630)
Total	963

10. Outros passivos:

30/06/2023	31/12/2022
Obrações fiscais correntes e diferidas:	
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	11
Impostos e contribuições sobre salários	250
Outros impostos a recolher	584
Total	645

10. Outros passivos:

30/06/2023	31/12/2022
Obrações fiscais correntes e diferidas:	
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	11
Impostos e contribuições sobre salários	250
Outros impostos a recolher	584
Total	645

11. Provisão para provisões e despesas:

30/06/2023	31/12/2022
Provisão para provisões e despesas:	
Provisão para provisões e despesas	21
Provisão para provisões e despesas	139
Total	160

11. Provisão para provisões e despesas:

30/06/2023	31/12/2022
Provisão para provisões e despesas:	
Provisão para provisões e despesas	21
Provisão para provisões e despesas	139
Total	160

12. Resultado líquido do semestre:

30/06/2023	31/12/2022
Resultado líquido do semestre	5.588
Resultado líquido do semestre	5.485
Total	11.073

12. Resultado líquido do semestre:

30/06/2023	31/12/2022
Resultado líquido do semestre	5.588
Resultado líquido do semestre	5.485
Total	11.073

13. Transações com partes relacionadas: Os saldos registrados na rubrica outras receitas e despesas operacionais são, substancialmente, compostos por transações com empresas do grupo no Brasil em conformidade com as normas vigentes. Os valores apresentados estão liquidados entre ativos e passivos, e receitas e despesas operacionais.

13. Transações com partes relacionadas:

30/06/2023	31/12/2022
Outros resultados abrangentes	5.588
Resultado abrangente do semestre	5.588
Total	5.588

14. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro: A Administração do Banco não possui posições em títulos públicos, com exceção de títulos emitidos pelo Banco de Câmbio S.A. e de títulos emitidos por instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, subsidiárias do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (SIFIN) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável. A Administração avaliou a capacidade da Instituição em iniciar e continuar operando normalmente e está convencido de que ela possui recursos para dar continuidade a sua negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto da continuidade. Na elaboração das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação de montantes de provisões, provisões e despesas. As demonstrações financeiras contábeis vigentes no Brasil. Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de passivos e na seleção do prazo de vida útil de certos ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente. As demonstrações contábeis da entidade foram apresentadas na moeda do ambiente econômico primário na qual a entidade opera (moeda funcional), expressa em Reais, moeda funcional do StoneX Banco de Câmbio S.A. A taxa utilizada para a moeda estrangeira é a taxa de câmbio vigente na data de encerramento do balanço para operações à vista divulgada pelo BACEN. As demonstrações financeiras relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023 foram aprovadas pela Administração na data de 27 de julho de 2023.

14. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro:

30/06/2023	31/12/2022
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro	14
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro	14
Total	28

15. Movimentação do crédito tributário:

30/06/2023	31/12/2022
Saldo inicial	1.152
Constituição/(reversão):	245
Em contrapartida de resultado do período	(645)
Saldo final	507

15. Movimentação do crédito tributário:

30/06/2023	31/12/2022
Saldo inicial	1.152
Constituição/(reversão):	245
Em contrapartida de resultado do período	(645)
Saldo final	507

16. Obrigações fiscais correntes e diferidas:

30/06/2023	31/12/2022
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	11
Impostos e contribuições sobre salários	250
Outros impostos a recolher	584
Total	645

16. Obrigações fiscais correntes e diferidas:

30/06/2023	31/12/2022
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	11
Impostos e contribuições sobre salários	250
Outros impostos a recolher	584
Total	645

17. Contingências: As declarações e outros documentos fiscais apresentados ao Fisco (Federal, Estadual e Municipal) estão sujeitos à revisão e apuração pelas respectivas autoridades fiscais. **16. Obrigações fiscais correntes e diferidas:** Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros, Impostos e contribuições sobre salários, Outros impostos a recolher.

17. Contingências:

30/06/2023	31/12/2022
Contingências	2
Contingências	2
Total	2

18. Outras informações: A Administração do Banco não possui posições em títulos públicos, com exceção de títulos emitidos pelo Banco de Câmbio S.A. e de títulos emitidos por instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, subsidiárias do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (SIFIN) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável. A Administração avaliou a capacidade da Instituição em iniciar e continuar operando normalmente e está convencido de que ela possui recursos para dar continuidade a sua negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto da continuidade. Na elaboração das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação de montantes de provisões, provisões e despesas. As demonstrações financeiras contábeis vigentes no Brasil. Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de passivos e na seleção do prazo de vida útil de certos ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente. As demonstrações contábeis da entidade foram apresentadas na moeda do ambiente econômico primário na qual a entidade opera (moeda funcional), expressa em Reais, moeda funcional do StoneX Banco de Câmbio S.A. A taxa utilizada para a moeda estrangeira é a taxa de câmbio vigente na data de encerramento do balanço para operações à vista divulgada pelo BACEN. As demonstrações financeiras relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023 foram aprovadas pela Administração na data de 27 de julho de 2023.

18. Outras informações:

30/06/2023	31/12/2022
Despesas de pessoal	882
Diversas	81
Total	963

19. Lucro líquido apurado do exercício: Após suas deduções e provisões legais, o lucro líquido apurado do exercício, após suas deduções e provisões legais, é de R\$ 5.588 mil (junho de 2022 - R\$ 5.485 mil).

19. Lucro líquido apurado do exercício:

30/06/2023	31/12/2022
Lucro líquido apurado do exercício	5.588
Lucro líquido apurado do exercício	5.485
Total	11.073

DIRETORIA

JORGE A. ORTEGA DO NASCIMENTO
Contador CRC-ISP 305.762/O-6

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIR