

StoneX Banco de Câmbio S.A.

CNPJ: 28.811.341/0001-66

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 exercício findo em 31 de dezembro de 2023, ascercidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. **Desempenho:** No exercício, o Banco apresentou um lucro de R\$ 13.870 mil (2022 - R\$ 15.039 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 4.970/21 do CMN. Ao final do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, constatamos enquadramento substancial ao resultado projetado.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de Reais)			
Ativo	Nota	2023	2022
Circulante		94.378	64.653
Caixa e equivalentes de caixa	4	73.227	50.752
Disponibilidades		14.727	6.495
Aplicações interfinanceiras de liquidez		58.500	40.070
Relações interdependências		-	4.187
Instrumentos financeiros		19.709	12.477
Carteira de câmbio	5	19.709	12.477
Ativos fiscais correntes e diferidos	14.d	1.112	1.156
Outros ativos		330	268
Não circulante		15.688	13.498
Realizável a longo prazo		14.400	12.696
Instrumentos financeiros		14.400	12.696
Títulos e valores mobiliários	6	14.400	12.696
Imobilizado de uso	7	1.288	802
Imobilizações de uso		2.057	1.340
(-) Depreciações acumuladas		(769)	(538)
Total do ativo		110.066	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	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Total
			Legais	Estatutárias		
Saldo em 31/12/2021	10.000	-	369	9.908	-	20.877
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	15.039	15.039
Destinação do lucro líquido:						
Reservas legais	-	-	752	-	(752)	-
Reservas estatutárias	-	-	-	14.287	(14.287)	-
Saldo em 31/12/2022	10.000	-	1.121	24.195	-	35.916
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	13.870	13.870
Aumento de capital	16.000	-	-	(16.000)	-	-
Destinação do lucro líquido:						
Reservas legais	-	-	693	-	(693)	-
Reservas estatutárias	-	-	-	13.177	(13.177)	-
Saldo em 31/12/2023	26.000	-	2.414	21.372	-	49.786
Saldo em 30/06/2023	10.000	16.000	1.721	8.195	5.588	41.504
Lucro líquido do semestre	-	16.000	-	-	8.282	8.282
Aumento de capital	16.000	(16.000)	-	-	-	-
Destinação do lucro líquido:						
Reservas legais	-	-	693	-	(693)	-
Reservas estatutárias	-	-	-	13.177	(13.177)	-
Saldo em 31/12/2023	26.000	-	2.414	21.372	-	49.786

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTE AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO (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 formado perante o Banco Central do Brasil (BACEN) o Conglomerado Prudencial, cujo líder é a DTVM. Mediante autorização do BACEN, a partir de 24 de julho de 2023, o Banco tornou-se participante do Sistema de Pagamentos Brasileiros (SPB), passando assim a liquidar suas operações de câmbio e com ativos financeiros e valores mobiliários no Sistema de Transferência de Reservas (STR). **2. Apresentação das demonstrações financeiras:** As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, substanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável. 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 contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada 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. A Administração avaliou a capacidade da Instituição em iniciar e continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus 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 dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas 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 trimestralmente. 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 conversão em 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas pela Administração em 13 de março de 2024. **3. Principais práticas contábeis:** a. **Auração do resultado:** As receitas e despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência. As receitas do Banco são compostas, basicamente, por ganhos em transações de compra e venda de moedas estrangeiras. b. **Ativos e passivos circulantes e a longo prazo:** Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos, deduzido quando aplicável, das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado. c. **Títulos e valores mobiliários:** Em 31 de dezembro de 2023, o Banco possuía posições em Títulos Públicos Federais do Tesouro Nacional, cuja liquidez é diária. Os valores estão ajustados ao valor de mercado em atendimento a Circular nº 3.068/01 do BACEN. Em 31 de dezembro de 2023, o Banco não possuía posições em derivativos. d. **Permanente: i. Imobilizado de uso:** Os ativos imobilizados são, em sua maioria, móveis e equipamentos e benfeitorias em imóveis de terceiros, sendo registrados pelo custo de aquisição ou formação e depreciado pelo método linear considerando as taxas que contemplam a vida útil econômica dos bens. e. **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 20%. f. **Ativos e passivos contingentes, provisões e obrigações legais:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos no CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovados pela Resolução nº 3.823/09 do CMN, da seguinte forma: **Ativos contingentes:** não são reconhecidos nas informações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos; **Passivos contingentes:** são incertos e dependem de eventos futuros para determinar se existe probabilidade de saída de recursos; não são, portanto, provisionados, mas divulgados se classificados como perda possível, e não provisionados nem divulgados se classificados como perda remota. **Provisões:** são reconhecidas nas informações financeiras quando, baseadas na opinião de assessores jurídicos e da Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa, for provável uma saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança. As ações relativas a causas trabalhistas, fiscais e cíveis classificadas como perdas possíveis pelos assessores jurídicos e pela Administração são divulgadas em notas explicativas. **4. Caixa e equivalentes de caixa:** São representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez no mercado aberto em operações compromissadas lastreadas em títulos públicos, com

	2023	2022
Disponibilidades em moeda nacional	12	9
Disponibilidades em moeda estrangeira	13.452	6.486
Reservas livres	1.263	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	58.500	40.070
Transferência interna de recursos	-	4.187
Total	73.227	50.752

(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.

	2023	2022
Obrigações por compra de câmbio	10.268	6.607
Câmbio comprado a liquidar	10.384	6.669
Direitos sobre venda de câmbio	10.401	6.695
Câmbio vendido a liquidar	-	10.384
Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(1.076)	(887)
Total	19.709	20.652

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

	2023	2022
Valor de custo	14.329	12.633
Valor de mercado	71	63
Total	14.382	12.696

Carteira Própria
Letras Financeiras do Tesouro - LFT
Vinculados à prestação de garantias
Letras Financeiras do Tesouro - LFT
Total

	2023	2022
Valor de custo	14.329	12.633
Valor de mercado	71	63
Total	14.400	12.696

7. Imobilizado de uso: Instalações - 45; Móveis e equipamentos de uso - 1.136; Benefitorias em imóveis de terceiros - 719; Depreciações acumuladas - (769); **Total** - 1.288.

	Móveis e instalações	equipamentos	Benfeitorias em imóveis de terceiros
Saldo em 31/12/2022	45	719	576
Adições	-	417	345
Baixas	(45)	-	94
Saldo em 31/12/2023	0	1.136	927

De acordo com a Resolução nº 4.924/21 do CMN, que dispõe sobre os procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos ("impairment"), o Banco reavalia, no mínimo anualmente, o valor recuperável dos seus ativos, sendo reconhecidas no resultado do exercício as eventuais perdas apuradas. Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram constatadas perdas no valor recuperável dos ativos. **8. Relações interdependências:** Em 31 de dezembro de 2023, o saldo de R\$ 13.313 mil (2022 - R\$ 6.343 mil) refere-se ao valor das ordens de pagamento em moedas estrangeiras provenientes do exterior já creditadas à conta do estabelecimento por banqueiro no exterior, a serem cumpridas no País por seu contravalor em moeda nacional. **9. Provisões: a. Sociais e estatutárias:** O montante de R\$ 6.086 mil no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 (2022 - R\$ 5.657 mil) refere-se a provisões de bônus e participação nos lucros.

	2023	2022
IRPJ a recolher	6.631	6.255
CSLL a recolher	5.791	5.727
Total	12.422	11.982

c. Outras: 2023 - 2022; Despesas de pessoal - 724 - 636; Diversas - 155 - 155; **Total** - 879 - 636.

10. Outros passivos: 2023 - 2022; Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados - 1.484 - 741; Gratificações e participações a pagar - 3.922 - 2.257; Valores a pagar de partes relacionadas - 632 - 759; Diversos - 12 - 12; **Total** - 6.050 - 3.757.

11. Patrimônio líquido: a. Capital social: Em 2 de agosto de 2023 foi comunicado pelo BACEN, através do Ofício 18906/2023, o deferimento do pleito autorizando o aumento de capital da Instituição no montante de R\$ 16.000 mil, conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária realizada em 28 de abril de 2023.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de Reais, exceto resultado por ação)				
	2º Semestre		Exercícios	
	2023	2023	2022	2022
Receita de intermediação financeira	37.142	68.173	56.206	
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	3.634	6.500	4.413	
Resultado de câmbio	33.508	61.673	51.793	
Resultado bruto da intermediação financeira	37.142	68.173	56.206	
Outras receitas/(despesas) operacionais	(18.279)	(36.448)	(25.701)	
Despesas de pessoal	18.a	(9.892)	(20.000)	(13.539)
Outras despesas administrativas	18.b	(2.104)	(4.319)	(3.245)
Despesas tributárias	18.c	(1.948)	(3.623)	(3.028)
Outras receitas/(despesas) operacionais	18.d	(4.335)	(8.506)	(5.889)
Resultado operacional	18.863	31.725	30.505	
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	18.863	31.725	30.505	
Imposto de renda e contribuição social	14.a	(10.014)	(16.556)	(14.603)
Participações no lucro		(567)	(1.299)	(863)
Lucro líquido do período	8.282	13.870	15.039	
Quantidade de ações	26.000.000	26.000.000	10.000.000	
Resultado por ação (R\$)	0,32	0,53	1,50	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de Reais)				
	2º Semestre		Exercícios	
	2023	2023	2022	2022
Lucro líquido do período	8.282	13.870	15.039	
Outros resultados abrangentes	-	-	-	
Resultado abrangente do período	8.282	13.870	15.039	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o capital social do Banco está representado por 26.000 mil ações ordinárias, nominativas escriturais, no valor de R\$ 1,00 cada, totalmente integralizadas na data do balanço, por acionista domiciliado no país totalizando R\$ 26.000 mil (2022 - R\$ 10.000 mil). **b. Reserva de lucros:** i. **Reserva legal:** A reserva legal será constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até o limite de 20% do capital social. A reserva poderá deixar de ser constituída quando, acrescida do montante das reservas de capital, atingir 30% do capital social. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 o saldo da reserva legal era de R\$ 2.414 mil (2022 - R\$ 1.721 mil). ii. **Reserva estatutária:** A reserva estatutária será constituída pelo valor do lucro líquido subtraído da constituição da reserva legal no final do exercício. Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária realizada no dia 28 de abril de 2023 foi aprovado aumento de capital no montante de R\$ 16.000 mil, mediante a conversão do saldo de reserva de lucros. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 o saldo da reserva estatutária era de R\$ 21.372 mil (2022 - R\$ 24.195 mil). c. **Juros sobre capital próprio:** Considerando o disposto na Resolução nº 4.872/20 do CMN, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram pagos juros sobre capital próprio pelo Banco. **12. Remuneração do pessoal chave da Administração:** No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Banco desembolsou o montante de R\$ 5.238 mil, como remuneração às pessoas chave da Administração (2022 - R\$ 1.540 mil). **13. Transações com partes relacionadas:** Os saldos registrados na rubrica outras receitas e despesas operacionais são, substancialmente, compostas por transações com empresas do grupo no Brasil em conformidade com as normas vigentes. Os valores apresentados estão líquidos entre ativos e passivos, e receitas e despesas.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

	2023	2022	2023	2022
StoneX DTVM	(552)	(435)	(5.533)	(4.013)
StoneX Consultoria	(80)	(320)	(2.941)	(1.872)
Total	(632)	(755)	(8.524)	(6.885)

14. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro: a. Demonstração do cálculo de IRPJ e CSLL:

	2023	2022
Resultado líquido antes da tributação sobre o lucro (i)	30.426	29.642
IRPJ e CSLL às alíquotas vigentes	(13.692)	(13.523)
Efeitos das adições e exclusões no cálculo de tributos:		
Sobre despesas indedutíveis e receitas não tributáveis	(2.923)	(1.330)
Incentivos fiscais	60	204
Demais ajustes	(1)	46
Total	(16.556)	(14.603)

(i) Deduzido de participações nos lucros. **b. Composição do crédito tributário:**

	IRPJ	CSLL	Total	2022
Diferenças temporárias:				
MTM	(4)	(4)	(8)	2
Provisão para pagamento de PLR	601	481	1.082	1.153
Total do crédito tributário	597	477	1.074	1.155

c. Movimentação do crédito tributário: Saldo inicial - 1.155 - 245; Constituição/(reversão): - 8 - 8; Ob contrapartida de resultado do exercício (81) - 910; **Total** - 1.074 - 1.155.

d. Ativos fiscais correntes e diferidos: Créditos tributários - 1.082 - 1.155; Impostos a compensar - 30 - 1; **Total** - 1.112 - 1.156.

e. Obrigações fiscais correntes e diferidas: Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros - 12 - 9; Impostos e contribuições sobre salários - 393 - 304; Outros impostos a recolher - 465 - 271; Obrigações fiscais diferidas - 8 - 8; **Total** - 878 - 584.

15. Contingências: No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022 não existiam processos judiciais com risco de perda provável ou possível. As declarações de renda dos últimos cinco exercícios estão sujeitas à revisão e aprovação pelas autoridades fiscais. Outros impostos e contribuições permaneceram sujeitos à revisão e aprovação pelos órgãos competentes por períodos variáveis. **16. Compliance e PLD-FT:** É nosso compromisso atuar continuamente para assegurar a conformidade às regulamentações vigentes através, inclusive, do combate à eventuais práticas relacionadas aos crimes de Lavagem de Dinheiro, Financiamento ao Terrorismo, Corrupção e Proliferação de Armas de Destruição em Massa, envolvendo nossas operações, atividades ou relacionamentos. **17. Gerenciamento de riscos:** A Resolução nº 4.557/17 do CMN e atualizações posteriores dispõe sobre a estrutura de gerenciamento integrado de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital (GIR), conforme segue: a. **Risco operacional:** O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas, deficiências ou inadequações de processos internos, pessoas e sistemas ou eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes de suas atividades. A Instituição dispõe de política e estrutura de gerenciamento de risco operacional, capaz de identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos associados a suas atividades através de processo de autoavaliação de riscos e controles, captura e registro de incidentes e perdas operacionais, monitoramento de ações corretivas e indicadores de riscos, além de processo estruturado de comunicação através de comitês. A estrutura de gerenciamento de riscos e suas ferramentas são compatíveis com a natureza e complexidade das atividades da Instituição. Este processo visa garantir a qualidade do ambiente de controles internos e garante a aderência às diretrizes locais e globais e regulamentação vigente. b. **Risco de mercado:** O risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela Instituição, o que inclui o risco de variação das taxas de juros, preços de ações, risco de variação cambial e preço das mercadorias (commodities). A Instituição possui uma estrutura de gerenciamento de risco de mercado segregada das áreas de negó-

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de Reais)				
	2º Semestre		Exercícios	
	2023	2023	2022	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais	8.282	13.870	15.039	
Lucro líquido				
Ajustes para:				
Depreciações	139	231	169	
Lucro líquido ajustado	8.421	14.101	15.208	
Variações patrimoniais				
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(847)	(1.704)	(1.321)	
Aumento/(redução) em carteira de câmbio	803	314	(142)	
(Aumento)/redução em ativos fiscais				
correntes e diferidos	(412)	44	(875)	
(Aumento)/redução em outros ativos	457	(62)	(190)	
Aumento em relações interdependências	5.453	6.970	755	
Aumento em provisões	11.476	11.12	6.936	
Aumento em obrigações fiscais correntes e diferidas		330	294	102
Aumento em outros passivos		1.114	2.293	424
Caixa gerado pelas atividades operacionais	26.495	23.192	20.897	
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Fluxo de caixa (utilizado nas) atividades de investimento		(624)	(717)	(109)
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	25.871	22.475	20.788	
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	47.356	50.752	29.964	
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	73.227	73.227	50.752	
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	25.871	22.475	20.788	

As notas explicativas são parte integrante das demonstr