

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 semestre findo em 30 de junho de 2024, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. **Desempenho:** No semestre findo em 30 de junho de 2024, o Banco apresentou um lucro de R\$ 8.863 mil (junho de 2023 - R\$ 5.588 mil).

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Em milhares de Reais)					
	Nota	30/06/2024	31/12/2023		
Ativo				Passivo	
Circulante		87.904	94.378	Circulante	
Caixa e equivalentes de caixa	4	69.526	73.227	Depósitos e demais instrumentos financeiros	
Disponibilidades		5.927	14.727	Relações interdependências	8
Aplicações interfinanceiras de liquidez		63.599	58.500	Carteira de câmbio	5
Instrumentos financeiros		16.844	19.709	Provisões	
Carteira de câmbio	5	16.844	19.709	Sociais e estatutárias	9.a
Ativos fiscais correntes e diferidos	14.d	973	1.112	Fiscais e previdenciárias	9.b
Outros ativos		561	330	Outras	9.c
Não circulante		16.321	15.688	Obrigações fiscais correntes e diferidas	14.e
Realizável a longo prazo		15.169	14.400	Outros passivos	10
Instrumentos financeiros		15.169	14.400	Não circulante	
Títulos e valores mobiliários	6	15.169	14.400	Outros passivos	10
Imobilizado de uso	7	1.152	1.288	Patrimônio líquido	
Imobilizações de uso		2.057	2.057	Capital social	
(-) Depreciações acumuladas		(905)	(769)	De domiciliados no país	11.a
				Reservas de lucros	
				Legais	11.b
				Estatutárias	11.b
				Lucros acumulados	11.c
				Total do passivo	
Total do ativo		104.225	110.066		

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 31/12/2022	10.000	-	-	1.721	24.195	35.916
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	5.588
Aumento de capital	-	16.000	-	(16.000)	-	-
Saldo em 30/06/2023	10.000	16.000	1.721	8.195	5.588	41.504
Saldo em 31/12/2023	26.000	-	2.414	21.372	-	49.786
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	8.863
Saldo em 30/06/2024	26.000	-	2.414	21.372	-	58.649

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 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, consubstanciadas 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 arquivado, 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 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 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 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 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 semestre findo em 30 de junho de 2024 foram aprovadas pela Administração em 18 de julho de 2024. **3. Principais práticas contábeis: a. Apuração 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 não circulantes:** 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 30 de junho de 2024, 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 30 de junho de 2024, 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 depreciados 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. **g. Resultado recorrente e não recorrente:** A Resolução nº 2/20 do BACEN, em seu artigo 34, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do exercício aquele que: (i) não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição, e (ii) não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 não houve resultado classificado como não recorrente. **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 prazo igual ou inferior a 90 dias e reservas livres mantidas no BACEN.

	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades em moeda nacional	13	12
Disponibilidades em moeda estrangeira	5.166	13.452
Reservas livres	748	1.262
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	63.599	58.500
Total	69.526	73.227

(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.

	30/06/2024	31/12/2023
	Ativo	Passivo
Obrigações por compra de câmbio	8.517	10.268
Câmbio comprado a liquidar	8.593	10.384
Direitos sobre venda de câmbio	9.074	10.401
Câmbio vendido a liquidar	8.975	10.384
Adiantamentos em moeda nacional recebidos (823)	-	(1.076)
Total	16.844	17.492

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

	30/06/2024	31/12/2023
	Valor de custo	Valor de mercado
Carteira Própria		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	15.071	15.094
Vinculados à prestação de garantias		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	75	71
Total da Carteira	15.146	15.169

Classificação e composição por prazo de vencimento:

	30/06/2024	31/12/2023
	Ativo	Valor de mercado
Acima de 3 anos		
15.094	15.094	14.329
75	75	71
Total	15.169	15.169

7. Imobilizado de uso: Móveis e equipamentos de uso Benfeitorias em imóveis de terceiros Depreciações acumuladas (905) (769) **Total 1.152 1.288** 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. No semestre findo em 30 de junho de 2024 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não foram constatadas perdas no valor recuperável dos ativos. **8. Relações interdependências:** Em 30 de junho de 2024, o saldo de R\$ 4.716 mil (de junho de 2023 - R\$ 13.313 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 contravaleur em moeda nacional. **9. Provisões: a. Sociais e estatutárias:** O montante de R\$ 5.460 mil no semestre findo em 30 de junho de 2024 (dezembro de 2023 - R\$ 6.086 mil) refere-se a provisões de bônus e participação nos lucros.

	30/06/2024	31/12/2023
b. Fiscais e previdenciárias:		
IRPJ a recolher	4.677	6.531
CSLL a recolher	3.002	5.791
Total	7.679	12.422

c. Outras: Provisão para despesas de pessoal Diversas 1.093 724 204 155 **Total 1.297 879** **10. Outros passivos:** Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados Gratificações e participações a pagar 2.549 1.484 4.819 3.922 674 632 Diversos 12 12 **Total 8.054 6.050** **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. No semestre findo em 30 de junho de 2024, 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 (dezembro de 2023 - R\$ 26.000 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 semestre findo em 30 de junho de 2024 o saldo da reserva legal era de R\$ 2.414 mil (dezembro de 2023 - R\$ 2.414 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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO (Em milhares de Reais, exceto resultado por ação)			
	Nota	30/06/2024	30/06/2023
Receita de intermediação financeira		43.357	31.031
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		3.561	2.866
Resultado de câmbio		39.796	28.165
Resultado bruto da intermediação financeira		43.357	31.031
Outras receitas/(despesas) operacionais		(23.662)	(18.169)
Despesas de pessoal	18.a	(14.352)	(10.108)
Outras despesas administrativas	18.b	(2.377)	(2.215)
Despesas tributárias	18.c	(2.245)	(1.675)
Outras receitas/(despesas) operacionais	18.d	(4.688)	(4.171)
Resultado operacional		19.695	12.862
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		19.695	12.862
Imposto de renda e contribuição social	14	(9.833)	(6.542)
Participações no lucro		(999)	(732)
Lucro líquido do semestre		8.863	5.588
Quantidade de ações		26.000.000	26.000.000
Resultado por ação (R\$)		0,34	0,21

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO
(Em milhares de Reais)

	30/06/2024	30/06/2023
Lucro líquido do semestre	8.863	5.588
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	8.863	5.588

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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 semestre findo em 30 de junho de 2024 o saldo da reserva estatutária era de R\$ 21.372 mil (dezembro de 2023 - R\$ 21.372 mil). **c. Lucros acumulados:** O lucro líquido apurado do exercício, após suas deduções e provisões legais, serão destinados 5% para constituição de reserva legal, limitada a 20% do capital social e 25%, no mínimo, para distribuição de dividendos, exceto se deliberado percentagem diferente por unanimidade dos acionistas. **d. Juros sobre capital próprio:** Considerando o disposto na Resolução nº 4.872/20 do CMN, no semestre findo em 30 de junho de 2024 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não foram pagos juros sobre capital próprio pelo Banco. **12. Remuneração do pessoal chave da Administração:** No semestre findo em 30 de junho de 2024, o Banco dispendeu o montante de R\$ 5.916 mil, como remuneração às pessoas chave da Administração (junho de 2023 - R\$ 4.733 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.

	Ativos / (Passivos)	Receitas / (Despesas)
	30/06/2024	30/06/2023
StoneX DTVM	(592)	(552)
StoneX Consultoria	(78)	(80)
StoneX CDI	-	7
Total	(670)	(632)

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

	30/06/2024	30/06/2023
Resultado líquido antes da tributação sobre o lucro (i)	18.696	12.130
IRPJ e CSLL às alíquotas vigentes	(8.413)	(4.852)
Efeito das adições e exclusões no cálculo de tributos:		
Sobre despesas inadotáveis e receitas não tributáveis	(2.691)	(1.579)
Incentivos fiscais	69	28
Demais ajustes	1.202	(139)
Total	(9.833)	(6.542)

	30/06/2024	31/12/2023
	IRPJ	CSLL
Diferenças temporárias:		
MTM	(6)	(11)
Provisão para pagamento de PLR	523	418
Total do crédito tributário	517	413
c. Movimentação do crédito tributário:		
Saldo inicial	1.074	1.155
Constituição/(reversão):		
Em contrapartida de resultado do período	(144)	(81)
Saldo final	930	1.074
d. Ativos fiscais correntes e diferidos:		
Créditos tributários	940	1.082
Impostos a compensar	33	30
Total	973	1.112
e. Obrigações fiscais correntes e diferidas:		
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	8	12
Impostos e contribuições sobre salários	281	393
Outros impostos a recolher	579	465
Obrigações fiscais diferidas	10	8
Total	878	878

15. Contingências: No semestre findo em 30 de junho de 2024 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 permanecem sujeitos à revisão e aprovação pelos órgãos competentes por períodos variáveis. **16. Compliance e PLD-FT:** E 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, Proliferação de Armas de Destruição em Massa, bem como mitigação de fraudes, 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 negócios proporcionando suficiente independência e autonomia para desempenho de suas atividades. A estrutura de gerenciamento de risco de mercado conta com políticas, procedimentos, papéis e responsabilidades, assim como metodologias e ferramentas que auxiliam o gerenciamento de risco na Instituição. A área de gerenciamento de risco

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO (Em milhares de Reais)		
	Nota	30/06/2024
Fluxo de caixa das atividades operacionais		8.863
Lucro líquido		5.588
Ajustes para:		
Depreciações		136
Lucro líquido ajustado		8.999
Variações patrimoniais		5.680
(Aumento) em títulos e valores mobiliários		(769)
(Redução) em carteira de câmbio		(295)
Redução em ativos fiscais correntes e diferidos		139
(Aumento) em outros ativos		(231)
Aumento/(redução) em relações interdependências		(8.597)
(Redução) em provisões		(4.951)
(Redução) em obrigações fiscais correntes e diferidas		(36)