



**MNLT S.A.**

**Informações financeiras intermediárias  
condensadas**

**30 de setembro de 2023**

com Relatório de revisão do auditor independente

**Relatório da Administração****Aos Acionistas,****Mensagem****da****Administração**

A MNLT S.A. (“Companhia”) é uma sociedade anônima integrante do Grupo StoneCo.

Até o final de 2018, a Companhia exercia atividades relacionadas a pagamentos eletrônicos, tais como (a) a prestação de serviços de captura; (b) processamento e liquidação das transações com cartões de crédito e débito; (c) venda ou aluguel de hardware de ponto de venda relacionados aos itens anteriores; (d) entre outras atividades, incluindo a antecipação de recebíveis mediante solicitação dos estabelecimentos comerciais.

No mesmo ano, a Companhia, em razão de uma decisão estratégica de seus acionistas, cessou sua operação de aquisição e deixou de ser uma entidade regulada pelo Banco Central do Brasil.

Desde então, a Companhia possui como atividade principal a participação societária em outras pessoas jurídicas de qualquer espécie, nacionais ou estrangeiras, como sócia, acionista ou quotista.

Em dezembro de 2018, a Companhia recebeu aporte de capital, via aumento de sua participação no Tapso Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ("FIDC TAPSO"), e com isto, a MNLT continua gerando resultado financeiro positivo.

Em 30 de setembro de 2023, os ativos totalizaram R\$ 956,3 milhões, apresentando um aumento de 7,2% em relação a 31 de dezembro de 2022, quando totalizaram R\$ 891,9 milhões. Essa variação é reflexo do ganho na valorização das cotas no FIDC TAPSO em 2023, que impactam o grupo contábil de aplicações financeiras e o resultado financeiro.

Em 30 de setembro de 2023, o patrimônio líquido totalizou R\$ 921,0 milhões, representando um aumento de 6,6% em relação a 31 de dezembro de 2022, quando totalizaram R\$ 864,2 milhões. O aumento deve-se ao lucro acumulado do período.

Em 30 de setembro de 2023, o lucro líquido totalizou R\$ 42,2 milhões, representando uma redução de 64,2% em relação a 30 de setembro de 2022, quando totalizou R\$ 117,7 milhões. A variação é explicada principalmente pela redução do resultado financeiro devido ao resgate de cotas do FIDC TAPSO no segundo trimestre de 2022 e aumento de despesas com pessoal.

**Declaração da Diretoria e do Conselho de Administração**

Em conformidade com o inciso V, parágrafo 1º, do Artigo 27 da Instrução CVM nº 80/22, os membros da Diretoria e do Conselho de Administração da MNLT declaram que discutiram, reviram e concordaram com as informações financeiras intermediárias condensadas referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023.

**Relacionamento com Auditores Independentes**

A política da Companhia na contratação de serviços não relacionados à auditoria externa com os auditores independentes se fundamenta nos princípios que preservam sua independência. Esses princípios consistem nos padrões internacionalmente aceitos, em que: (a) o auditor não deve auditar seu próprio trabalho; (b) o auditor não deve exercer função de gerência no seu cliente; e (c) o auditor não deve gerar conflitos de interesses com seus clientes.

**A Administração.**

## Índice

---

Relatório de revisão sobre as informações financeiras intermediárias condensadas.....	2
Informações financeiras intermediárias condensadas .....	4
Balanço patrimonial .....	4
Demonstração do resultado .....	5
Demonstração do resultado abrangente.....	6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	7
Demonstração dos fluxos de caixa .....	8
Demonstração do valor adicionado .....	9
Notas explicativas às informações financeiras intermediárias condensadas .....	10

## **Relatório sobre a revisão de informações financeiras trimestrais condensadas**

À Diretoria e ao Conselho de Administração da MNLT S.A.  
São Paulo - SP

### **Introdução**

Revisamos as informações financeiras intermediárias condensadas da MNLT S.A. (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A diretoria é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias condensadas de acordo com a NBC TG 21 – Demonstração Intermediária e com a norma internacional IAS 34 – *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias condensadas com base em nossa revisão.

### **Alcance da revisão**

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 – Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

### **Conclusão**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias condensadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a NBC TG 21 e a IAS 34 aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.



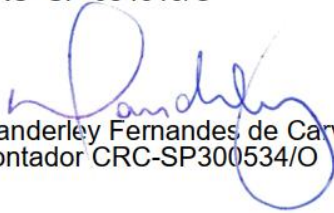
## Outros assuntos

### Demonstração do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a demonstração do valor adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da diretoria da Companhia e apresentada como informação suplementar para fins de IAS 34. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações financeiras intermediárias condensadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo está de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações financeiras intermediárias condensadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 14 de novembro de 2023.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC- SP-034519/O



Wanderley Fernandes de Carvalho Neto  
Contador CRC-SP300534/O

**Balço patrimonial**

Em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(em milhares de reais)

	Nota	30/09/2023	31/12/2022
<b>ATIVO</b>			
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	4	19.032	28.205
Aplicações financeiras	5	921.587	844.624
Tributos a recuperar		1.028	1.262
Outros créditos		1.800	104
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>943.447</b>	<b>874.195</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
Contas a receber de partes relacionadas	7	3.469	3.282
Outros créditos		79	82
Imposto de renda e contribuição social diferidos	6	9.269	14.019
Imobilizado líquido		22	320
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>12.839</b>	<b>17.703</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>956.286</b>	<b>891.898</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
<b>Passivo circulante</b>			
Fornecedores		203	163
Empréstimos e financiamentos		—	247
Obrigações trabalhistas e previdenciárias	8	18.615	10.272
Dividendos a pagar	11 e)	—	1.337
Obrigações tributárias	9	4.040	4.031
Outras contas a pagar		34	105
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>22.892</b>	<b>16.155</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Obrigações trabalhistas e previdenciárias	8	1.199	1.485
Empréstimos e financiamentos		—	44
Contas a pagar a partes relacionadas	7	10.687	9.667
Provisão para contingências	10	490	303
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>12.376</b>	<b>11.499</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	11a)	524.653	524.653
Reserva de capital	11b)	25.462	10.888
Reserva de lucros	11c) e d)	328.703	328.703
Lucros acumulados		42.200	—
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>921.018</b>	<b>864.244</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>956.286</b>	<b>891.898</b>

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

**Demonstração do resultado**

Período de nove meses e três meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022  
(em milhares de reais)



	Nota	Período de nove meses findo em:		Trimestre findo em:	
		30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Despesas gerais e administrativas	12	(45.691)	(8.097)	(16.178)	(3.093)
Outras receitas (despesas) operacionais	12	(1.260)	(4.636)	(116)	(2.431)
<b>Prejuízo operacional</b>		<b>(46.951)</b>	<b>(12.733)</b>	<b>(16.294)</b>	<b>(5.524)</b>
Receitas financeiras	13	112.021	191.842	30.652	50.230
Despesas financeiras	13	(1.080)	(1.057)	(376)	(342)
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<b>110.941</b>	<b>190.785</b>	<b>30.276</b>	<b>49.888</b>
<b>Lucro antes do imposto de renda e contribuição social</b>		<b>63.990</b>	<b>178.052</b>	<b>13.982</b>	<b>44.364</b>
Imposto de renda e contribuição social correntes	6	(17.040)	(39.123)	(5.114)	(10.224)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	6	(4.750)	(21.202)	514	(4.786)
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>42.200</b>	<b>117.727</b>	<b>9.382</b>	<b>29.354</b>
<b>Lucro líquido por ações - básico e diluído - R\$</b>	15	0,0187	0,0521	0,0042	0,0130

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

**Demonstração do resultado abrangente**

Período de nove meses e três meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022  
(em milhares de reais)

	Período de nove meses findo em:		Trimestre findo em:	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
<b>Lucro líquido do período</b>	42.200	117.727	9.382	29.354
Outros resultados abrangentes	—	—	—	—
<b>Total do resultado abrangente do período</b>	<b>42.200</b>	<b>117.727</b>	<b>9.382</b>	<b>29.354</b>



**Demonstração das mutações do patrimônio líquido**

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022  
(em milhares de reais)



	Nota	Capital social	Reserva de capital	Reserva de lucros		Lucros acumulados	Total
				Reserva legal	Reserva de lucros para expansão		
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>		<b>1.324.653</b>	<b>7.098</b>	<b>32.341</b>	<b>156.942</b>	—	<b>1.521.034</b>
Pagamento baseado em ações		—	2.534	—	—	—	2.534
Redução de capital social		(800.000)	—	—	—	—	(800.000)
Lucro líquido do período		—	—	—	—	117.727	117.727
<b>Saldo em 30 de setembro de 2022</b>		<b>524.653</b>	<b>9.632</b>	<b>32.341</b>	<b>156.942</b>	<b>117.727</b>	<b>841.295</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>524.653</b>	<b>10.888</b>	<b>39.379</b>	<b>289.324</b>	—	<b>864.244</b>
Pagamento baseado em ações	14	—	14.574	—	—	—	14.574
Lucro líquido do período		—	—	—	—	42.200	42.200
<b>Saldo em 30 de setembro de 2023</b>		<b>524.653</b>	<b>25.462</b>	<b>39.379</b>	<b>289.324</b>	<b>42.200</b>	<b>921.018</b>

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

	Nota	30/09/2023	30/09/2022
<b>Lucro líquido do período</b>		42.200	117.727
<b>Ajustes ao lucro líquido:</b>		<b>(96.350)</b>	<b>(164.977)</b>
Depreciação e amortização		17	124
Imposto de renda e contribuição social diferidos	6	4.750	21.202
Receitas financeiras, líquidas		(116.101)	(188.326)
Juros, variações monetárias líquidas		57	—
Provisão para contingências	10	132	(511)
Prejuízo na alienação de bens		221	—
Pagamento baseado em ações	14	14.574	2.534
<b>Variações nos ativos e passivos</b>		<b>6.546</b>	<b>8.450</b>
Tributos a recuperar		(1.130)	2.419
Outros créditos		(1.694)	(881)
Contas a receber de partes relacionadas		(21)	(1.047)
Fornecedores		40	(72)
Obrigações trabalhistas e previdenciárias		8.057	3.843
Obrigações tributárias		17.988	38.310
Outras contas a pagar		(70)	45
Pagamento de contingências	10	(2)	(86)
Contas a pagar a partes relacionadas		(8)	854
Imposto de renda e contribuição social pagos		(16.614)	(34.935)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>		<b>(47.604)</b>	<b>(38.800)</b>
Venda de aplicações financeiras líquido	5	40.000	650.000
<b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>		<b>40.000</b>	<b>650.000</b>
Pagamento de leasing		(232)	—
Pagamento de empréstimos e financiamentos		—	(68)
Redução de capital social	11 a)	—	(800.000)
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	11 e)	(1.337)	—
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>		<b>(1.569)</b>	<b>(800.068)</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(9.173)</b>	<b>(188.868)</b>
Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa	4	28.205	229.703
Saldo final de caixa e equivalentes de caixa	4	19.032	40.835
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(9.173)</b>	<b>(188.868)</b>

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

**Demonstração do valor adicionado**

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022  
(em milhares de reais)

	30/09/2023	30/09/2022
<b>Insumos adquiridos de terceiros</b>		
Materiais, energia, serviço de terceiros e outros operacionais	(2.587)	(2.511)
	<b>(2.587)</b>	<b>(2.511)</b>
<b>Valor adicionado bruto</b>	<b>(2.587)</b>	<b>(2.511)</b>
Depreciação e amortização	(17)	(62)
<b>Valor adicionado líquido produzido pela Companhia</b>	<b>(2.604)</b>	<b>(2.573)</b>
<b>Valor adicionado recebido em transferência</b>		
Receitas financeiras	117.484	201.197
	<b>117.484</b>	<b>201.197</b>
<b>Valor adicionado total a distribuir</b>	<b>114.880</b>	<b>198.624</b>
<b>Distribuição do valor adicionado</b>		
Remuneração direta	31.703	6.348
Benefícios	4.158	469
FGTS	1.559	345
<b>Pessoal</b>	<b>37.420</b>	<b>7.162</b>
Federais	34.180	72.691
<b>Impostos, taxas e contribuições</b>	<b>34.180</b>	<b>72.691</b>
Juros e variações cambiais	1.080	1.044
<b>Remuneração de capitais de terceiros</b>	<b>1.080</b>	<b>1.044</b>
Lucros retidos do período	42.200	117.727
<b>Remuneração de capitais de próprios</b>	<b>42.200</b>	<b>117.727</b>
<b>Valor adicionado total distribuído</b>	<b>114.880</b>	<b>198.624</b>

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

## 1. Contexto operacional

A MNLT S.A. (“Companhia” ou “MNLT”), constituída em setembro de 2010, é uma empresa regulada pela CVM. Atualmente, a Stone Instituição de Pagamento S.A. (“Stone”) é a única acionista da Companhia e em última instância pela StoneCo Ltd (“StoneCo”), empresa constituída as Ilhas Cayman, com ações listadas na bolsa americana NASDAQ com a sigla STNE. A MNLT possui sede na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Avenida Doutora Ruth Cardoso, nº 7.221, 14º andar.

A Companhia é uma sociedade por ações que tinha como objeto principal a operação de adquirência, que compreendia a prestação de serviços de captura, processamento e liquidação das transações com cartões de crédito e débito das associações (bandeiras) Visa, Mastercard e Diners, bem como serviços correlatos, tais como o serviço de credenciamento de estabelecimentos comerciais e de prestadores de serviços para aceitação de cartões de pagamento e o aluguel de equipamentos.

A operação com cartões de crédito e débito consiste na captura, processamento e liquidação de transações comerciais e financeiras dos cartões das mencionadas bandeiras. A MNLT, pela prestação desses serviços, cobrava dos estabelecimentos uma taxa de desconto, que tinha por objetivo: (i) remunerar a bandeira e o emissor dos cartões de crédito e débito com o repasse de uma taxa pela sua prestação de serviços; e (ii) remunerar os serviços prestados pela MNLT.

As transações com cartões de crédito já capturadas e processadas também podiam ser objeto de antecipação mediante solicitação dos estabelecimentos.

Em 31 de outubro de 2018 a Companhia cessou sua operação de adquirência, mantendo a licença junto ao Banco Central do Brasil (“BACEN”). Em 4 de dezembro de 2018, após o encerramento de suas atividades, a Companhia recebeu aporte de capital, via aumento de sua participação no Tapso Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (“FIDC TAPSO”), e com isto, a MNLT continuou gerando resultado financeiro positivo.

A MNLT obteve o registro em 11 de fevereiro de 2022 na categoria “B” na Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”).

## 2. Base de preparação e apresentação das informações financeiras intermediárias condensadas

### 2.1. Declaração de conformidade

As informações financeiras intermediárias condensadas da Companhia foram preparadas de acordo com o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), equivalente a norma internacional de contabilidade IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo Internacional Accounting Standards Board (“IASB”) aplicáveis à elaboração da Informação Trimestral (“ITR”), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela CVM, aplicáveis à elaboração da ITR.

A apresentação da Demonstração do valor adicionado (“DVA”) é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às companhias abertas. Segundo o International Financial Reporting Standards (“IFRS”) a apresentação dessa demonstração não é requerida. Como consequência, pelas IFRS, essa demonstração está sendo apresentada como informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das informações financeiras intermediárias condensadas.

As informações financeiras intermediárias condensadas foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, exceto determinados ativos financeiros que foram mensurados ao valor justo por meio do resultado.

### 2.2. Base de preparação e apresentação

A Companhia adotou todas as normas, revisões de normas e interpretações emitidas pelo CPC que estavam em vigor em 30 de setembro de 2023.

A Administração da Companhia aplicou a orientação técnica OCPC 07, atendendo aos requerimentos mínimos e, ao mesmo tempo, divulgando somente informações relevantes, que auxiliem os leitores na tomada de decisões.

A elaboração das informações financeiras intermediárias condensadas requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o período de julgamento por parte da administração da Companhia no processo de aplicação de políticas contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, determinação da vida útil dos ativos não-financeiros e provisão para impostos diferidos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A administração da Companhia revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

As informações financeiras intermediárias são apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Companhia e a moeda de apresentação.

A emissão destas informações financeiras foi aprovada pelo Conselho de Administração da Companhia em 14 de novembro de 2023.

### 3. Principais políticas contábeis

As informações financeiras intermediárias condensadas aqui apresentadas foram preparadas com base nas políticas, práticas contábeis e métodos de cálculo de estimativas adotados e apresentados nas informações financeiras referentes ao exercício do findo em 31 de dezembro de 2022.

#### 3.1 Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023

Não existem novas normas e alterações emitidas pelo IASB e CPC com vigência a partir de 1º de janeiro de 2023, que na opinião da Administração, possam ter impacto significativo no resultado ou no patrimônio líquido divulgado pela Companhia.

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	30/09/2023	31/12/2022
Depósitos em bancos nacionais	18.935	18.945
Aplicações financeiras (a)	97	9.260
<b>Total</b>	<b>19.032</b>	<b>28.205</b>

(a) Referem-se preponderantemente a operações compromissadas e certificados de depósitos bancários com liquidez diárias e risco insignificante de mudança de valor, rendendo juros de acordo com as respectivas taxas pactuadas.

### 5. Aplicações financeiras

	30/09/2023	31/12/2022
Cotas FIDC TAPSO	921.587	844.624
<b>Total</b>	<b>921.587</b>	<b>844.624</b>

O FIDC TAPSO iniciou suas atividades em 29 de dezembro de 2016, com o objetivo de antecipar a carteira de recebíveis provenientes das transações a crédito realizadas pelos estabelecimentos comerciais.

O objetivo do FIDC TAPSO é proporcionar aos seus cotistas a valorização de suas cotas por meio da aplicação de seu patrimônio líquido na aquisição de: (i) direitos creditórios, formalizados pelos documentos comprobatórios, que atendam aos critérios de elegibilidade do regulamento; e (ii) ativos financeiros, observados os índices de composição e diversificação da carteira do FIDC TAPSO, conforme estabelecidos no regulamento.

A movimentação das aplicações financeiras segue a seguir:

	30/09/2023	31/12/2022
<b>Saldo inicial</b>	844.624	1.261.846
(-) Venda de cotas	(40.000)	(650.000)
(+) Ganho com valorização das cotas do FIDC TAPSO	116.963	232.778
<b>Saldo final</b>	<b>921.587</b>	<b>844.624</b>

O FIDC TAPSO pertence 99,8% a StoneCo e suas controladoras (99,9% em 31 de dezembro de 2022), sendo que em 30 de setembro de 2023 a MNLT detém 3,7% das cotas (5% em 31 de dezembro de 2022), a Stone 22,8% (37,0% em 31 de dezembro de 2022), a Pagar.me Instituição de Pagamento S.A (“Pagar.me”) 47,4% (32,4% em 31 de dezembro 2022), a StoneCo 20,5% (25,5% em 31 de dezembro de 2022), a STNE Participações detém 0,2% (0% em 31 de dezembro de 2022), o FIC FIM detém 5,2% (0% em 31 de dezembro de 2022).

O FIDC TAPSO deve manter, após 90 dias do início das atividades, no mínimo 50% de seu patrimônio líquido na aquisição de direitos creditórios elegíveis. As práticas contábeis utilizadas pela Companhia no que tange ao reconhecimento do investimento sobre as cotas está de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as IFRS.

Apesar da duração do FIDC ser de 20 anos, o prazo de recebimento é menor que 12 meses, ou seja, é de entendimento da Companhia que o valor deve ser registrado no ativo circulante.

## 6. Imposto de renda e contribuição social

### a) Reconciliação do resultado com imposto de renda e contribuição social

	Período de nove meses findo em:		Trimestre findo em:	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	63.990	178.052	13.982	44.364
Alíquotas vigentes - %	34%	34%	34%	34%
<b>Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes</b>	<b>(21.757)</b>	<b>(60.538)</b>	<b>(4.754)</b>	<b>(15.084)</b>
Lei de incentivo à cultura e assistência social	—	194	—	156
Incentivos fiscais	275	222	168	96
Despesas permanentes	(308)	(203)	(14)	(178)
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(21.790)</b>	<b>(60.325)</b>	<b>(4.600)</b>	<b>(15.010)</b>
Impostos correntes	(17.040)	(39.123)	(5.114)	(10.224)
Impostos diferidos	(4.750)	(21.202)	514	(4.786)
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(21.790)</b>	<b>(60.325)</b>	<b>(4.600)</b>	<b>(15.010)</b>
Taxa (%) de alíquota efetiva	34%	34%	33%	34%

### b) Impostos diferidos

	31/12/2022	Movimentação	30/09/2023
Diferenças temporárias	4.404	5.369	9.773
Prejuízo fiscal/Base negativa (a)	27.815	(7.411)	20.404
<b>Total ativo fiscal diferido</b>	<b>32.219</b>	<b>(2.042)</b>	<b>30.177</b>
Reconhecimento de receita FIDC (b)	(18.200)	(2.708)	(20.908)
<b>Total passivo fiscal diferido</b>	<b>(18.200)</b>	<b>(2.708)</b>	<b>(20.908)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social diferidos</b>	<b>14.019</b>	<b>(4.750)</b>	<b>9.269</b>

(a) Em 30 de setembro de 2023, a Companhia possuía prejuízo fiscal de R\$ 60.034 (R\$ 81.828 em 31 de dezembro de 2022) e base negativa da contribuição social de R\$ 59.946 (R\$ 81.740 em 31 de dezembro de 2022) passíveis de compensação com lucros tributáveis futuros nas condições estabelecidas pela legislação vigente, sem prazo de prescrição.

(b) Para fins de uniformização dos critérios contábeis, a receita do FIDC TAPSO é reconhecida pela Companhia de acordo com os critérios de reconhecimento de antecipação de recebíveis.

## 7. Transações com partes relacionadas

As partes relacionadas compreendem as empresas controladoras e coligadas do Grupo StoneCo, acionistas, pessoal-chave da administração e quaisquer negócios que são controlados, direta ou indiretamente, pelos acionistas, conselheiros e diretores sobre os quais exercem influência significativa.

Os saldos em aberto no encerramento do período não têm garantias, não estão sujeitos a juros e são liquidados em dinheiro. Não houve garantias prestadas ou recebidas em relação a quaisquer contas a receber ou a pagar envolvendo partes relacionadas.

Os saldos a receber e a pagar e impactos em resultado por transações referem-se a despesas compartilhadas entre partes relacionadas e estão demonstrados a seguir:

<b>Ativos</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Stone Instituição de Pagamento S.A. - (controlador direto)	2.103	1.543
Pagar.me Instituição de Pagamento S.A. - (controlador direto comum)	855	887
Linx Sistemas e Consultoria Ltda. - (controlador final comum)	311	157
Buy4 Processamento de Pagamentos S.A. - (controlador final comum)	47	36
Stone Sociedade de Crédito Direto S.A. - (controlador direto comum)	42	44
Stone Logística Ltda. - (controlador final comum)	35	8
Vitta Corretora de Seguros Ltda. - (controlador final comum)	30	6
Equals S.A. <sup>(a)</sup> - (controlador final comum)	29	34
Linx Telecomunicações Ltda. - (controlador final comum)	9	26
Stone Franchising Ltda. - (controlador final comum)	4	3
Vitta Serviços em Saúde Ltda. - (controlador final comum)	3	9
Vitta Tecnologia em Saúde S.A. - (controlador final comum)	1	2
TAG Tecnologia para o Sistema Financeiro S.A. - (controlador final comum)	—	361
Cappta S.A. <sup>(b)</sup>	—	150
Linx S.A. - (controlador final comum)	—	11
Linx Pay Meios de Pagamento Ltda. - (controlador final comum)	—	5
<b>Contas a receber de partes relacionadas</b>	<b>3.469</b>	<b>3.282</b>
<b>Passivos</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Buy4 Processamento de Pagamentos S.A. - (controlador final comum)	10.403	9.375
TAG Tecnologia para o Sistema Financeiro S.A. - (controlador final comum)	265	292
STNE Participações S.A. - (controlador final comum)	19	—
<b>Contas a pagar de partes relacionadas</b>	<b>10.687</b>	<b>9.667</b>

(a) Em 02 de outubro de 2023, a empresa Equals S.A. foi incorporada pela STNE Participações S.A.

(b) Em 30 de junho de 2023, o Grupo StoneCo realizou uma reorganização de negócios envolvendo a antiga subsidiária Cappta S.A. ("Cappta"), que realizava as atividades de fornecimento de soluções tecnológicas para pagamentos parcelados e em soluções tecnológicas para transferências eletrônicas até esta data. O Grupo StoneCo detinha participação societária na Cappta de 59,6%. Como resultado desta reorganização, o Grupo StoneCo deixou de possuir investimento na Cappta e passou a deter 100% de participação na Stef S.A., realizando apenas as atividades de soluções tecnológicas para transferências eletrônicas.

### Pessoas - chave

Os administradores da Companhia também são administradores de outras Companhias pertencentes ao Grupo StoneCo, fazendo jus à remuneração através da empresa em que estão registrados para fins trabalhistas. Desta forma, a informação sobre a remuneração dos administradores da MNL T não refletiria a melhor informação relativa aos negócios da Companhia.

## 8. Obrigações trabalhistas e previdenciárias

	30/09/2023	31/12/2022
Provisão para férias, 13º salário e encargos	9.306	3.799
Provisão para participação lucros e bônus	9.201	6.927
INSS a recolher	933	670
FGTS a pagar	374	361
<b>Total</b>	<b>19.814</b>	<b>11.757</b>
Circulante	18.615	10.272
Não circulante	1.199	1.485

## 9. Obrigações tributárias

	30/09/2023	31/12/2022
Impostos de terceiros retidos na fonte	599	619
PIS e COFINS	442	802
Outros <sup>(a)</sup>	2.999	2.610
<b>Total</b>	<b>4.040</b>	<b>4.031</b>

(a) Saldo refere substancialmente a Pis e Cofins diferidos sobre a uniformização dos critérios contábeis da aplicação no FIDC TAPSO, a receita do FIDC TAPSO é reconhecida pela Companhia de acordo com os critérios de reconhecimento de antecipação de recebíveis.

## 10 Provisão para contingências

A Companhia é parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal de suas operações, envolvendo questões trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos.

### 10.1 Julgamentos, estimativas e premissas significativas

A MNLT reavaliou suas estimativas para mensurar as contingências classificadas com probabilidade de perda possível. A abordagem anterior, que se baseava no valor total reclamado tanto nas ações cíveis quanto nas trabalhistas, foi revisada por uma metodologia que considera precedentes estabelecidos por transações semelhantes. Pela nova metodologia de estimativa, a Companhia passou a divulgar as perdas contingentes classificadas como possíveis com base nas perdas históricas observadas em relação ao desempenho da carteira. Essa mudança de prática contábil foi possibilitada pelo amadurecimento da carteira de contencioso. Até dezembro de 2022, as estimativas foram realizadas no nível de cada uma das ações cíveis e trabalhistas. O objetivo principal é aumentar a precisão das estimativas.

Nenhuma alteração foi feita nas estimativas de contingências com probabilidade de perda provável, pois representam a melhor informação disponível.



## 10.2 Perdas prováveis, provisionadas no balanço patrimonial

Com base na avaliação de seus assessores jurídicos, a Companhia constituiu provisão para contingências relativas a riscos trabalhistas e cíveis, como segue:

	Trabalhista	Cível	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>502</b>	<b>419</b>	<b>921</b>
Adições	25	86	111
Reversões	(288)	(334)	(622)
Pagamentos	—	(86)	(86)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2022</b>	<b>239</b>	<b>85</b>	<b>324</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>239</b>	<b>64</b>	<b>303</b>
Adições	30	120	150
Reversões	(18)	—	(18)
Juros	19	38	57
Pagamentos	—	(2)	(2)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2023</b>	<b>270</b>	<b>220</b>	<b>490</b>

## 10.3 Perdas possíveis, não provisionadas no balanço

A Companhia possui ações de natureza tributária, cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela Administração e seus consultores jurídicos como possível, para os quais não há provisão constituída, como a seguir apresentado:

	30/09/2023	31/12/2022
Trabalhistas <sup>(a)</sup>	—	231
Cíveis <sup>(b)</sup>	5.500	6.079
Tributárias <sup>(c)</sup>	6.704	7.833
	<b>12.204</b>	<b>14.143</b>

- (a) Refere-se principalmente a processos trabalhistas em que a MNL T é responsável solidária em condenações processuais de funcionários de parceiros ou empresa terceira contratada.
- (b) A MNL T é parte em diversas ações judiciais cujos objetos conectam-se com sua operação ordinária. Acerca das ações relacionadas à operação nativa da MNL T, vale destacar uma ação de cobrança, em conjunto com outra empresa do grupo, proposta por determinado parceiro comercial, responsável por parte da captação e indicação de estabelecimentos comerciais, no montante de R\$ 5.336 em 30 de setembro de 2023 (R\$ 5.195 em 31 de dezembro de 2022).
- (c) Refere-se principalmente a processos tributários que têm como objeto principal o aproveitamento de créditos tributários.

## 11. Patrimônio líquido

### a) Capital social

Em 30 de setembro de 2023 o capital social no total de R\$ 524.653 (R\$ 524.653 em 31 de dezembro de 2022), está dividido em 2.260.490.292 ações ordinárias e 10 ações preferenciais (2.260.490.292 ações ordinárias e 10 preferenciais em 31 de dezembro de 2022), nominativas e sem valor nominal, distribuídas da seguinte forma:

Acionistas	País sede	Ações	30 de setembro de 2023	31 de dezembro de 2022
			Ações	Ações
Stone Instituição de Pagamento S.A.	Brasil	Ordinárias	2.260.490.292	2.260.490.292
		Preferenciais	10	10
<b>Total de ações</b>			<b>2.260.490.302</b>	<b>2.260.490.302</b>

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18 de maio de 2022, a acionista da Companhia aprovou a redução de capital social em R\$ 150.000, sem o cancelamento de ações.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 25 de julho de 2022, a acionista da Companhia aprovou a redução de capital social em R\$ 650.000, sem o cancelamento de ações.

### b) Reserva de capital

Em 30 de setembro de 2023, a MNLT constituiu uma reserva adicional no montante de R\$ 14.574 (R\$ 2.534 em 30 de setembro de 2022), totalizando R\$ 25.462 (R\$ 9.632 em 30 de setembro de 2022) para a distribuição de remunerações baseadas em ações (Nota 14).

### c) Reserva legal

Nos termos do artigo 193 da Lei da S.A. e do Estatuto Social da Companhia, a MNLT deve destinar para a reserva legal o montante equivalente a 5% do lucro líquido, a qual não pode exceder a 20% do capital social, sendo que no exercício em que o saldo da reserva legal, acrescidos dos montantes da reserva de capital, exceder 30% do capital social, a destinação do lucro líquido para reserva legal não será obrigatória. Em 30 de setembro de 2023 a Companhia possuía um total de R\$ 39.379 em sua reserva legal (R\$ 32.341 em 30 de setembro de 2022).

### d) Reserva de lucros para expansão

A reserva de lucros para expansão foi constituída nos termos do artigo 196 da Lei da S.A., e alterações com o objetivo de aplicação em futuros investimentos. Em 30 de setembro de 2023, a Companhia possuía um total de R\$ 289.324 em sua reserva de lucros para expansão (R\$ 156.942 em 30 de setembro de 2022).

### e) Dividendos

O estatuto social da Companhia prevê um dividendo mínimo obrigatório equivalente a 1% do lucro líquido do exercício, ajustado pela constituição da reserva legal e pela eventual constituição da reserva para contingências e a respectiva reversão (se aplicável), prevista do artigo 202 da Lei da S.A.

Em Assembleia Geral Ordinária realizada em 31 de março de 2023, foi aprovada a distribuição de dividendos obrigatórios no montante de R\$ 1.337, referente ao exercício social de 2022, pagos em 25 de setembro e 2023.

## 12. Despesas

	Período de nove meses findo em:		Trimestre findo em:	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Despesa de pessoal	(43.795)	(10.256)	(15.852)	(5.033)
Serviços de terceiros	(807)	(179)	(32)	—
Captura e processamento <sup>(a)</sup>	(350)	(740)	(93)	(223)
Taxas e Contribuições	(20)	(343)	—	—
Depreciação e amortização	(17)	(62)	59	(10)
Telefonia	(14)	(35)	(4)	(6)
Outras despesas operacionais	(923)	(371)	(22)	(11)
Outras despesas administrativas	(1.025)	(747)	(350)	(241)
<b>Total</b>	<b>(46.951)</b>	<b>(12.733)</b>	<b>(16.294)</b>	<b>(5.524)</b>

(a) Refere-se a despesas de manutenção de licença.

## 13. Resultado Financeiro

	Período de nove meses findo em:		Trimestre findo em:	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
<b>Receitas financeiras</b>				
Renda de aplicações em cotas <sup>(a)</sup>	111.500	178.982	30.642	48.481
Rendimentos de aplicações financeiras	355	12.809	6	1.742
Outras receitas financeiras	166	51	4	7
	<b>112.021</b>	<b>191.842</b>	<b>30.652</b>	<b>50.230</b>
<b>Despesas financeiras</b>				
Outras despesas financeiras	(1.080)	(1.057)	(376)	(342)
	<b>(1.080)</b>	<b>(1.057)</b>	<b>(376)</b>	<b>(342)</b>
<b>Resultado financeiro, líquido</b>	<b>110.941</b>	<b>190.785</b>	<b>30.276</b>	<b>49.888</b>

(a) Receita sobre rendimentos das cotas do FIDC TAPSO, líquido de PIS/COFINS no montante de R\$ 5.463 em 30 de setembro de 2023 (R\$ 9.355 em 30 de setembro de 2022).

## 14. Pagamento baseado em ações

### a) Unidades de Ações Restritas

Em setembro de 2018, a StoneCo outorgou Unidades de Ações Restritas (“UARs”) relativas aos seus instrumentos patrimoniais aos empregados de suas controladas, sendo que alguns destes empregados foram transferidos para a Companhia em 2019 em função de alterações administrativas estratégicas no grupo. A partir da data destas movimentações as despesas de tais concessões passaram a ser reconhecidas na Companhia. As outorgas estão sujeitas a condições de desempenho e a despesa de remuneração relacionada é reconhecida durante o período de aquisição de direito (“vesting period”). Este programa está vinculado a condições de desempenho individual e corporativo, sendo que a forma de outorga das ações segue as regras de período de aquisição de direito (“vesting period”) estabelecidas e aplicadas de acordo com a política interna corporativa.

A prestação de serviço do empregado em contrapartida ao prêmio em ações é mensurada com base no valor justo na data da outorga do prêmio, sendo que o valor da ação considerado no cálculo é dado pelo valor justo das ações da StoneCo (negociadas com a sigla STNE na bolsa americana NASDAQ) convertidas pelo câmbio de fechamento oficial, ambos na data da outorga. As ações restritas têm valor justo na data de outorga de R\$ 40,33 a R\$ 312,32 e possuem vencimento ("vesting period") em tranches ao longo de um período de 2 a 10 anos.

Em 2023, a Companhia outorgou 169.610 UARs com valor justo médio na data de outorga de R\$ 48,76, que foram determinados com base no valor justo dos instrumentos patrimoniais concedidos e na taxa de câmbio, ambos na data da outorga. Além disso foram transferidas 179.886 UARs para a Companhia, canceladas 54.399 UARs e entregues 12.525 ações aos beneficiários.

### b) Unidades de Ações de Desempenho

Em 2022, a StoneCo outorgou Unidades de Ações de Desempenho ("UADs") relativas aos seus instrumentos patrimoniais aos empregados da Companhia. As outorgas estão sujeitas a condições de alcance de preço das ações da StoneCo em determinado período, sendo que a forma de outorga das ações segue também as regras de período de aquisição de direito ("vesting period") estabelecidas e aplicadas de acordo com a política interna corporativa.

O valor justo dos prêmios é estimado na data da outorga usando o modelo de precificação Black-Scholes-Merton, considerando os termos e condições em que as UADs foram concedidas, e a respectiva despesa será reconhecida ao longo do período de aquisição. A condição de desempenho é considerada na estimativa do valor justo na data de outorga.

O número de UADs a serem emitidas é baseado em dados históricos e expectativas atuais e não é necessariamente indicativo de desempenho padrões que podem ocorrer. A volatilidade esperada reflete a suposição de que a volatilidade histórica durante um período semelhante à vida das UADs é indicativo de tendências futuras, que podem não ser necessariamente o resultado real. As duas principais entradas do modelo foram: taxa de juros livre de risco de 3,10% a 4,64% de acordo com a curva a termo Libor/SOFR de 3 meses para um período de 3 a 5 anos, e volatilidade anual de 76,5% a 82,10% com base no histórico da Companhia.

Em 2023, a Companhia outorgou 29.304 UADs com valor justo médio na data de outorga de R\$ 3,78, que foram determinados com base no modelo de precificação Black-Scholes-Merton. Além disso foram transferidas 219.928 UADs para a Companhia e canceladas 45.787.

### c) Movimentação dos planos

As movimentações relativas aos períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 dos planos são apresentadas a seguir:

	UARs	UADs	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>163.986</b>	<b>—</b>	<b>163.986</b>
Outorgadas	251.991	182.233	434.224
Emitidas	(7.748)	—	(7.748)
Transferências entre empresas do grupo <sup>(a)</sup>	(16.262)	—	(16.262)
Canceladas	(50.952)	(14.652)	(65.604)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2022</b>	<b>341.015</b>	<b>167.581</b>	<b>508.596</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>345.938</b>	<b>180.401</b>	<b>526.339</b>
Outorgadas	169.610	29.304	198.914
Emitidas	(12.525)	—	(12.525)
Transferências entre empresas do grupo <sup>(a)</sup>	179.886	219.928	399.814
Canceladas	(54.399)	(45.787)	(100.186)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2023</b>	<b>628.510</b>	<b>383.846</b>	<b>1.012.356</b>

(a) Referem-se a alterações administrativas estratégicas no Grupo StoneCo, que acarretaram a movimentação de empregados entre a Companhia e outras empresas do grupo.

Em 30 de setembro de 2023, foi reconhecida provisão na rubrica de despesas de pessoal, incluindo encargos, no valor de R\$ 14.736 (R\$ 3.163 em 30 de setembro de 2022) e reserva de capital no montante de R\$ 14.574 (R\$ 2.534 em 30 de setembro de 2022) referente à remuneração baseada em ações.

## 15. Lucro por ação

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível ao acionista da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais disponíveis durante o período.

O lucro diluído por ação é calculado mediante o ajuste da quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais em circulação, para presumir a conversão de todas as ações ordinárias e preferenciais potenciais diluídas.

Os quadros a seguir apresentam os dados de resultado e ações utilizados no cálculo dos lucros básico e diluído por ação:

	Período de nove meses findo em:		Trimestre findo em:	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Lucro líquido do período	42.200	117.727	9.382	29.354
Número médio ponderado de ações	2.260.490.302	2.260.490.302	2.260.490.302	2.260.490.302
<b>Média ponderada ajustada de ações</b>	<b>2.260.490.302</b>	<b>2.260.490.302</b>	<b>2.260.490.302</b>	<b>2.260.490.302</b>
<b>Lucro básico por ação - (em reais)</b>	<b>0,0187</b>	<b>0,0521</b>	<b>0,0042</b>	<b>0,0130</b>

	Período de nove meses findo em:		Trimestre findo em:	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Lucro líquido do período	42.200	117.727	9.382	29.354
Pagamento baseado em ações	720.398	234.612	731.833	391.869
Número médio ponderado de ações	2.260.490.302	2.260.490.302	2.260.490.302	2.260.490.302
<b>Média ponderada ajustada de ações</b>	<b>2.261.210.700</b>	<b>2.260.724.914</b>	<b>2.261.222.135</b>	<b>2.260.882.171</b>
<b>Lucro diluído por ação - (em reais)</b>	<b>0,0187</b>	<b>0,0521</b>	<b>0,0042</b>	<b>0,0130</b>

## 16. Instrumentos financeiros

### 16.1. Gestão de riscos

As atividades da Companhia a expõem a diversos riscos financeiros, a saber: risco de crédito, risco de mercado (incluindo risco de variação cambial, risco de fluxo de caixa ou valor justo associado com a taxa de juros, e risco de preço), risco de liquidez e risco de fraude. O programa de gestão de risco global do Grupo StoneCo busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro do Grupo.

A gestão de risco financeiro é realizada pelo departamento de tesouraria global do Grupo StoneCo (“Tesouraria Global”) no nível de Grupo, desenhada pelo time de gerenciamento de riscos, conforme políticas aprovadas pelo Conselho de Administração. A tesouraria global identifica, avalia e protege o Grupo contra eventuais riscos financeiros em cooperação com suas unidades operacionais. No nível específico da Companhia, o departamento local de tesouraria (“Tesouraria Local”) executa e gerencia os instrumentos financeiros sob as políticas específicas, respeitando a estratégia do Grupo StoneCo. O Conselho de Administração estabelece princípios, por escrito, para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como de risco cambial, risco de taxa de juros, risco de crédito, risco de fraude, uso de instrumentos financeiros derivativos e não derivativos e investimento de excedentes de caixa.

### 16.1.1 Risco de crédito

Risco de crédito é o risco de a empresa incorrer em perdas decorrentes de uma contraparte em um instrumento financeiro, decorrentes da falha deste em cumprir com suas obrigações contratuais. O risco de crédito decorre da exposição da Companhia a terceiros, incluindo caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, bem como de suas atividades operacionais.

O valor contábil dos ativos financeiros representa a máxima exposição ao risco de crédito.

#### 16.1.1.1 Instrumentos financeiros e depósitos em dinheiro

O risco de crédito referente aos saldos em aberto com instituições financeiras e instituições de pagamentos é gerido pela equipe de tesouraria da Companhia, de acordo com políticas internas do grupo. Investimentos de recursos excedentes e uso de instrumentos derivativos são realizados apenas com instituições financeiras de baixo risco, quando aplicável.

### 16.1.2 Risco de mercado

Risco de mercado é o risco que surge na possibilidade de perda financeira no valor justo ou nos fluxos de caixa futuros de qualquer instrumento financeiro devido a mudanças nas condições de mercado.

No curso normal dos negócios, a Companhia efetua transações financeiras sujeitas a variáveis de mercado, portanto expostas ao risco de mercado. A tesouraria Global gerencia essas exposições para minimizar os impactos das flutuações dos preços de mercado nas atividades do Grupo.

O risco de mercado compreende principalmente dois tipos de risco: risco de taxa de juros e risco cambial. Os efeitos dos fatores de mercado nas informações financeiras são discutidos a seguir.

Os instrumentos financeiros afetados pelo risco de mercado incluem caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, e instrumentos financeiros derivativos, quando aplicável.

#### 16.1.2.1 Risco de taxa de juros

É o risco de perdas atrelado a variações na taxa de juros, sendo resultado do descasamento da taxa de juros entre os ativos e passivos, e/ou por variação dos seus vencimentos.

O risco de taxa de juros da Companhia decorre principalmente de Caixa e equivalentes de caixa e Aplicações financeiras. As aplicações financeiras contratadas em reais estão expostas principalmente à variação da taxa de juros DI.

#### *Análise de sensibilidade de taxa de juros*

A Companhia realizou uma análise de sensibilidade do risco de taxa de juros aos quais os instrumentos financeiros estão expostos em 30 de setembro de 2023. Para esta análise, a Companhia adotou como cenário provável as taxas de juros futuras de 12,65% em 30 de setembro de 2023 (13,65% em 31 de dezembro de 2022) para o DI, disponíveis na B3. Desta maneira foi definido o cenário provável e a partir deste, calculadas variações de 25% e 50%.

Operação	30/09/2023	Risco	Cenário I - Provável	Cenário II - Stress de 25%	Cenário III - Stress de 50%
Taxa DI			12,65%	9,49%	6,33%
Caixa e equivalentes de caixa	97	Diminuição do CDI	7	5	4
Aplicações financeiras	921.587	Diminuição do CDI	204.411	151.806	100.221
			<b>204.418</b>	<b>151.811</b>	<b>100.225</b>
Operação	31/12/2022	Risco	Cenário I	Cenário II	Cenário III
Taxa DI			13,65%	10,24%	6,83%
Caixa e equivalentes de caixa	9.260	Diminuição do CDI	739	558	374
Aplicações financeiras	844.624	Diminuição do CDI	135.518	101.402	67.457
			<b>136.257</b>	<b>101.960</b>	<b>67.831</b>

### 16.1.2.2 Risco cambial

Pelo fato de a Companhia ter todas suas aplicações financeiras denominadas em reais, não há exposição significativa ao risco cambial.

### 16.1.3 Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a instituição não possuir recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência de descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos. A previsão de fluxo de caixa é realizada pela tesouraria local. Essa equipe monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, mantendo margem suficiente em suas linhas de crédito compromissadas e não utilizadas em todos os momentos, para que a Companhia possa cumprir com suas obrigações e empréstimos perante terceiros. Essa previsão leva em consideração os planos de financiamento de dívida da Companhia, cumprimento de cláusulas restritivas, cumprimento dos objetivos de índices do balanço patrimonial e, se aplicável, exigências regulatórias externas ou legais – por exemplo, restrições de moeda.

O excedente de caixa mantido pela Companhia, além do saldo exigido para administração do capital de giro, é gerido pela tesouraria local, que investe o excedente de caixa em instrumentos financeiros de alta liquidez e baixo risco, conforme determinado pelas previsões acima mencionadas. Na data do balanço, a Companhia mantinha aplicações financeiras de R\$97 (R\$ 9.260 - em 31 de dezembro de 2022) que devem gerar prontamente entradas de caixa para administrar o risco de liquidez.

A tabela a seguir analisa os passivos financeiros não derivativos da Companhia, por faixas de vencimento, correspondentes ao período remanescente no balanço patrimonial até a data contratual do vencimento. Os valores divulgados na tabela são os fluxos de caixa contratuais não descontados.

	<b>Menos de um ano</b>	<b>Entre 1 e 2 anos</b>
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>		
Fornecedores	203	—
Contas a pagar a partes relacionadas	—	10.687
Outras contas a pagar	34	—
	<b>237</b>	<b>10.687</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>		
Fornecedores	163	—
Empréstimos e financiamentos	247	44
Dividendos a pagar	1.337	—
Contas a pagar a partes relacionadas	—	9.667
Outras contas a pagar	105	—
	<b>1.852</b>	<b>9.711</b>

## 16.2. Instrumentos financeiros por categoria

### 16.2.1 Ativos conforme o balanço patrimonial

	Custo amortizado	VJR	Total
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>			
Aplicações financeiras	—	921.587	921.587
Contas a receber de partes relacionadas	3.469	—	3.469
Outros créditos	1.879	—	1.879
	<b>5.348</b>	<b>921.587</b>	<b>926.935</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>			
Aplicações financeiras	—	844.624	844.624
Contas a receber de partes relacionadas	3.282	—	3.282
Outros créditos	186	—	186
	<b>3.468</b>	<b>844.624</b>	<b>848.092</b>

### 16.2.2 Passivos conforme o balanço patrimonial

	Custo amortizado	Total
<b>Em 30 de setembro de 2023</b>		
Fornecedores	203	203
Contas a pagar a partes relacionadas	10.687	10.687
Outras contas a pagar	34	34
	<b>10.924</b>	<b>10.924</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>		
Fornecedores	163	163
Empréstimos e financiamentos	291	291
Dividendos a pagar	1.337	1.337
Contas a pagar a partes relacionadas	9.667	9.667
Outras contas a pagar	105	105
	<b>11.563</b>	<b>11.563</b>

## 16.3. Estimativa do valor justo

### 16.3.1 Ativos e passivos por hierarquia do valor justo

Apresentamos a seguir uma análise dos instrumentos financeiros registrados ao valor justo por nível de hierarquia de valor justo:

	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor justo	Nível de hierarquia	Valor justo	Nível de hierarquia
<b>Ativos financeiros</b>				
Aplicações financeiras <sup>(a)</sup>	921.587	II	844.624	II
Contas a receber de partes relacionadas	3.469	II	3.282	II
Outros créditos	1.879	II	186	II
<b>Total</b>	<b>926.935</b>		<b>848.092</b>	



	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor justo	Nível de hierarquia	Valor justo	Nível de hierarquia
<b>Passivos financeiros</b>				
Fornecedores	203	II	163	II
Empréstimos e financiamentos	—	II	286	II
Dividendos a pagar	—	II	1.337	II
Contas a pagar a partes relacionadas	10.687	II	9.667	II
Outras contas a pagar	34	II	105	II
<b>Total</b>	<b>10.924</b>		<b>11.558</b>	

- (a) As aplicações financeiras são avaliadas pelo valor justo. Os valores correspondem integralmente a aplicação que a Companhia possui no FIDC TAPSO, sendo os valores classificados como nível II, o mesmo é valorizado por dados observáveis mais a uniformização dos critérios contábeis. A receita do FIDC TAPSO é reconhecida pela Companhia de acordo com os critérios de reconhecimento de antecipação de recebíveis.

### 16.3.2 Valor justo de instrumentos financeiros não mensurados ao valor justo

A tabela a seguir apresenta uma comparação por classe entre o valor contábil e o valor justo dos instrumentos financeiros da Companhia, exceto aqueles cujos valores contábeis são aproximações razoáveis dos valores justos:

	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
<b>Passivos financeiros</b>				
Empréstimos e financiamentos <sup>(a)</sup>	—	—	291	286
<b>Total</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>291</b>	<b>286</b>

- (a) Os valores justos dos Empréstimos e Financiamentos são estimados descontando os fluxos de caixa contratuais futuros pelas taxas de juros disponíveis no mercado que estão disponíveis para a Companhia para instrumentos financeiros similares.

### 16.4. Gestão de capital

Os objetivos da Companhia ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Companhia para oferecer retorno e benefícios aos seus acionistas e parceiros de negócios, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir seu custo.

Para manter ou ajustar a estrutura de capital da Companhia, a administração pode, ou propõe, nos casos em que os acionistas têm de aprovar, rever a política de pagamento de dividendos, devolver capital aos acionistas ou, ainda, emitir novas ações ou vender ativos para reduzir, por exemplo, o nível de endividamento.

A Companhia monitora o capital com base no Caixa líquido ajustado, e sua estratégia é manter um Caixa líquido ajustado positivo.

O Caixa líquido ajustado em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 era o seguinte:

	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa	19.032	28.205
Aplicações financeiras	921.588	844.624
Contas a receber de partes relacionadas	3.469	3.282
<b>Caixa ajustado</b>	<b>944.089</b>	<b>876.111</b>
<b>Dívida ajustada</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>(=) Caixa líquido ajustado</b>	<b>944.089</b>	<b>876.111</b>

### 17. Cobertura de seguros

A Companhia adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. A avaliação da cobertura dos seguros não foi escopo do trabalho dos auditores independentes, a qual é de responsabilidade da Administração. As coberturas em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

	30/09/2023	31/12/2022
Riscos cibernéticos	25.000	25.000
<b>Total</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>

### 18. Eventos subsequentes

Em outubro de 2023, a MNL T emitiu Debêntures não conversíveis em ações da espécie quirografia e com garantia fidejussória adicional pela Stone e StoneCo. A emissão foi distribuída por meio de oferta pública registrada na CVM, captando R\$ 1.000 milhão pelo prazo de 36 meses e rentabilidade final de CDI + 1,75% ao ano - cupons semestrais.