

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 contábeis do StoneX Banco de Câmbio S.A. (Banco) do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. **Desempenho:** No exercício, o Banco apresentou um lucro de R\$ 9.221 mil (2020 - R\$ 4.245 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 4.122/12 do CMN. Ao final do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, constatamos enquadramento substancial ao resultado projetado. **COVID-19:** Desde março de 2020, quando a OMS - ORGANIZAÇÃO MUNDIAL DA SAÚDE declarou surto de COVID-19 como pandemia, a StoneX vem monitorando frequentemente seu desenvolvimento e possíveis impactos, a fim de garantir o pleno desempenho de suas atividades, bem como adotando uma série de medidas para suporte e proteção de seus funcionários, parceiros e clientes. Até a data de publicação destas demonstrações contábeis, não foram identificados impactos relevantes para o StoneX Banco de Câmbio S.A. no Brasil.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de Reais)			
Ativo	Nota	2021	2020
Circulante		54.899	31.010
Caixa e equivalentes de caixa	4	29.964	13.738
Disponibilidades		5.822	2.478
Aplicações interfinanceiras de liquidez		22.609	8.998
Relações interdependências		1.533	2.262
Instrumentos financeiros		24.576	17.120
Carteira de câmbio	5	13.201	17.120
Títulos e valores mobiliários	6	11.375	-
Ativos fiscais correntes e diferidos	14.d	281	106
Outros ativos		78	46
Não circulante		862	11.645
Realizável a longo prazo		-	10.879
Instrumentos financeiros		-	10.879
Títulos e valores mobiliários	6	-	10.879
Imobilizado de uso	7	862	766
Imobilizações de uso		1.231	996
(-) Depreciações acumuladas		(369)	(230)
Total do ativo		55.761	42.655

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em milhares de Reais)				
	Capital social	Reservas de lucros		Total
		Legais	Estatutárias	
Saldo em 31/12/2019	10.000	296	3.115	13.411
Lucro líquido do exercício	-	-	-	4.245
Destinação do lucro líquido:				
Reservas legais	-	212	-	(212)
Reservas estatutárias	-	-	4.033	(4.033)
Dividendos	-	(2.000)	-	(2.000)
Saldo em 31/12/2020	10.000	508	5.148	15.656
Lucro líquido do exercício	-	-	-	9.221
Destinação do lucro líquido:				
Reservas legais	-	461	-	(461)
Reservas estatutárias	-	-	8.760	(8.760)
Dividendos	-	(4.000)	-	(4.000)
Saldo em 31/12/2021	10.000	969	9.908	20.877
Saldo em 30/06/2021	10.000	508	5.148	21.011
Lucro líquido do semestre	-	-	-	3.866
Destinação do lucro líquido:				
Reservas legais	-	461	-	(461)
Reservas estatutárias	-	-	8.760	(8.760)
Dividendos	-	(4.000)	-	(4.000)
Saldo em 31/12/2021	10.000	969	9.908	20.877

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 sua presença nos mercados de câmbio primário e secundário a StoneX apresentou em junho de 2015, pleito de constituição e autorização para funcionamento do StoneX Banco de Câmbio S.A. (Banco), nova denominação do INTL FCSStone Banco de Câmbio S.A., conforme parecer favorável do BACEN em ofício datado de 25 de janeiro de 2022. Em atendimento ao pleito realizado, em ofício datado de 21 de julho de 2017, o BACEN emitiu parecer favorável à sua constituição e, posteriormente em ofício datado de 26 de fevereiro de 2018, comunicou a constatação da compatibilidade da estrutura organizacional apresentada pela StoneX. Em 15 de março de 2018, foi publicado em Diário Oficial a aprovação para funcionamento, 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 então o Conglomerado Prudencial StoneX, cuja DTVM é a líder. **2. Apresentação das demonstrações contábeis:** As demonstrações contábeis 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 contábeis estão em conformidade com a regulamentação emanada do CMN e do BACEN, bem como, que é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivamento, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotada no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável. 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 contábeis foram preparadas com base no pressuposto da continuidade. Com a finalidade de apresentar as demonstrações contábeis em bases comparáveis com o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, as contas patrimoniais abaixo relacionadas foram reclassificadas, conforme segue:

Nomenclatura anterior	Original	Atual	Nomenclatura atual
Ativo			
Aplicações em operações compromissadas	8.998	8.998	Aplicações interfinanceiras de liquidez
Carteira própria	10.793	-	Títulos e valores mobiliários
Vinculados à prestação de garantias	86	10.879	Outros ativos
Diversos	120	14	Ativos fiscais correntes e diferidos
Rendas a receber	7	7	Outros ativos
Despesas antecipadas	25	25	Outros ativos
Móveis e equipamentos	420	-	Imobilizações de uso
Benefícios em imóveis de terceiros	576	996	
Passivo			
Ordem de pagamento a terceiros	2.407	2.407	Relações interdependências
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	749	749	Outros passivos
Sociais e estatutárias	1.740	639	Sociais e estatutárias
		1.101	Outros passivos
Fiscais e previdenciárias	3.754	3.320	Fiscais e previdenciárias
		341	Obrigações fiscais correntes e diferidas
		93	Outras
Diversas	589	282	Outras
		307	Outros passivos

Na elaboração das demonstrações contábeis 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. 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 contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram aprovadas pela Administração na data de 16 de março de 2022. **3. Principais práticas contábeis:** **a. Apreciação 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. Estimativas contábeis:** Na preparação das demonstrações contábeis foram utilizadas estimativas e premissas na determinação do valor de certos ativos, passivos, receitas e despesas

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de Reais, exceto resultado por ação)			
	Nota	2º	
		Semestre	Exercício
Receita de intermediação financeira		22.479	22.940
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		938	1.253
Resultado de câmbio		21.541	39.337
Resultado bruto da intermediação financeira		22.479	22.940
Outras receitas/(despesas) operacionais		(11.714)	(13.826)
Despesas de pessoal	18.a	(6.980)	(10.623)
Outras despesas administrativas	18.b	(1.291)	(2.392)
Despesas tributárias		(1.177)	(2.154)
Outras receitas/(despesas) operacionais	18.c	(2.266)	(4.156)
Resultado operacional		10.765	21.265
Resultado não operacional		-	8
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		10.765	21.265
Imposto de renda e contribuição social	14	(6.574)	(11.544)
Participações no lucro		(325)	(500)
Lucro líquido do período		3.866	9.221
Quantidade de ações		10.000.000	10.000.000
Resultado por ação (R\$)		0,39	0,92

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de Reais)			
	Nota	2º	
		Semestre	Exercício
Lucro líquido do período		3.866	9.221
Outros resultados abrangentes		-	-
Resultado abrangente do período		3.866	9.221

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)			
	Nota	2º	
		Semestre	Exercício
Lucro líquido do período		3.866	9.221
Outros resultados abrangentes		-	-
Resultado abrangente do período		3.866	9.221

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

9. Provisões: **a. Sociais e estatutárias:** O montante de R\$ 1.729 mil no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 (2020 - R\$ 639 mil) refere-se a provisões de bônus e participação nos lucros. **b. Fiscais e previdenciárias:** O montante de R\$ 9.114 mil no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 (2020 - R\$ 3.320 mil) refere-se a provisão de impostos e contribuições sobre os lucros. **c. Outras:**

	2021	2020
Provisão para despesas de pessoal	470	357
Diversas	26	18
Total	496	375

10. Outros passivos:

	2021	2020
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	910	749
Gratificações e participações a pagar	2.007	1.101
Valores a pagar de partes relacionadas	416	306
Diversos	-	1
Total	3.333	2.157

11. Patrimônio líquido: **a. Capital social:** O capital social do Banco está representado por 10.000 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\$ 10.000 mil. **b. Reserva de lucros:** **i. Reserva legal:** A reserva legal será constituída obrigatoriamente a 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 2021 o saldo da reserva legal era de R\$ 969 mil (2020 - R\$ 508 mil). **ii. Reserva estatutária:** A reserva estatutária será constituída pelo valor do lucro líquido subtraído da constituição da reserva legal no final do exercício. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 o saldo da reserva estatutária era de R\$ 9.908 mil (2020 - R\$ 5.148 mil). **c. Lucros acumulados:** Em 15 de maio de 2020 e 30 de setembro de 2021, foram aprovadas a distribuição de dividendos nos valores de R\$ 2.000 mil e R\$ 4.000 mil, respectivamente, referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2019, para StoneX Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. Conforme estatuto do Banco em seu art. 19, 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 por unanimidade dos acionistas. Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2021, foram definidos pelos sócios, por unanimidade, a constituição de reservas na totalidade dos lucros, após as deduções e provisões legais, e a não distribuição de dividendos. **d. Juros sobre capital próprio:** Considerando o disposto na Resolução nº 4.706/18 do CMN (revogada, a partir de 01/01/2022, pela Resolução nº 4.872/20 do CMN) nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2021 não foram pagos juros sobre capital próprio pelo Banco. **12. Remuneração do pessoal chave da Administração:** No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o Banco dispendeu o montante de R\$ 2.729 mil, como remuneração às pessoas chave da Administração (2020 - R\$ 2.072 mil). **13. Transações com partes relacionadas:** Os saldos registrados na rubrica outras receitas e despesas operacionais são, substancialmente, compostos por transações com empresas do grupo no Brasil em conformidade com as normas vigentes. Os valores apresentados estão líquidos entre ativos e passivos, e receitas e despesas.

	2021		2020	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
StoneX DTVM	(326)	(3.333)	(254)	(2.535)
StoneX Consultoria	(87)	(823)	(44)	(1.040)
Total	(413)	(4.156)	(298)	(3.575)

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

	2021	2020
Resultado líquido antes da tributação sobre o lucro (i)	20.765	9.934
IRPJ e CSLL às alíquotas vigentes	(9.866)	(3.963)
Efeito das adições e exclusões no cálculo de tributos:		
Sobre despesas indedutíveis e receitas não tributáveis	(1.789)	(816)
Incentivos fiscais	81	72
Demais ajustes	30	38
Total	(11.544)	(4.689)

(i) Deduzido de participações nos lucros.

b. Composição do crédito tributário:

	IRPJ	CSLL	Total	2021	2020
Diferenças temporárias:					
MTM	-	-	-	5	99
Provisão para pagamento de PLR	123	122	245	99	104
Total do crédito tributário	123	122	245	104	104
c. Movimento do crédito tributário:				2021	2020
Saldo inicial				104	133
Constituição/(reversão):				141	(29)
Em contrapartida de resultado do exercício				245	104
Saldo final				2021	2020
d. Ativos fiscais correntes e diferidos:				2021	2020
Créditos tributários				245	104
Impostos a compensar				36	2
Total				281	106
e. Obrigações fiscais correntes e diferidas:				2021	2020
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros				5	18
Impostos e contribuições sobre salários				236	150
Outros impostos a recolher				241	173
Total				482	341

15. Contingências: As declarações e outros documentos fiscais entregues ao Fisco (Federal, Estadual e Municipal) estão sujeitas à revisão e apuração pelas respectivas autoridades fiscais. **16. Compliance e PLD-FT:** É nosso compromisso atuar continuamente para assegurar a conformidade às regulamentações vigentes através, inclusive, do combate à eventuais práticas abusivas no mercado de valores e capitais ou relacionadas aos crimes de Lavagem de Dinheiro, Financiamento ao Terrorismo e Corrupção envolvendo nossas operações, atividades ou relacionamentos. **17. Gerenciamento de riscos:** A Resolução nº 4.557/17 do CMN dispõe sobre a estrutura de gerenciamento integrado de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital (GIR), conforme segue:

DIRETORIA

FÁBIO NISAKA SOLFERINI
Diretor Presidente

JORGE A. ORTEGO DO NASCIMENTO
Controlador - CRG-15P 305.762/0-6

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

de acordo com as práticas contábeis vigentes no Brasil, que se basearam em fatores objetivos e subjetivos e levaram em consideração o julgamento da Administração para sua determinação. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido à subjetividade inerente ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos mensalmente. **c. Ativos e passivos circulantes e a longo prazo:** Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e as variações monetárias e cambiais autorizadas, deduzido, quando aplicável, das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado. **d. Títulos e valores mobiliários:** Em 31 de dezembro de 2021, 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 2021, o Banco não possuía posições em derivativos. **e. 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. **f. 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% nos meses de janeiro a junho de 2021. A partir de julho de 2021, a CSLL corrente foi calculada à alíquota de 25%, conforme Lei nº 14.183 da Receita Federal do Brasil. **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 transferência interna de recursos.

	2021	2020
Disponibilidades em moeda nacional	222	60
Disponibilidades em moeda estrangeira	5.600	2.418
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	22.609	8.998
Transferência interna de recursos	1.533	2.262
Total	29.964	13.738

(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.

	2021	2020		
5. Carteira de câmbio:				
Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	
Obrigações por compra de câmbio	-	7.025	-	8.820
Câmbio comprado a liquidar	7.117	-	8.940	-
Direitos sobre venda de câmbio	7.108	-	8.917	-
Câmbio vendido a liquidar	-	7.117	-	8.940
Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(1.024)	-	(737)	-
Total	13.201	14.142	17.120	17.760

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

	2021
--	------