DocuSign Envelope ID: 84B7380C-FAC0-444D-9E08-BB70FA4AF793



# 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 semestre findo em 30 de junho de 2022, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. **Desempenho**: No semestre, o Banco apresentou um lucro de R$ 5.485 mil (junho de 2021 - R$ 5.355 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 semestre findo em 30 de junho de 2022, constatamos enquadramento substancial ao resultado projetado. **COVID-19:** A Administração segue acompanhando a evolução da pandemia, a fim de garantir o pleno funcionamento de suas atividades. Até a data de publicação destas demonstrações contábeis, não foram identificados impactos relevantes.

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021 *(Em milhares de Reais)*

| Ativo | Nota | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|---|
| **Circulante** | | **84.843** | **54.899** |
| **Caixa e equivalentes de caixa** | 4 | **37.728** | **29.964** |
| Disponibilidades | | 12.640 | 5.822 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | | 22.037 | 22.609 |
| Relações interdependências | | 3.051 | 1.533 |
| **Instrumentos financeiros** | | **46.383** | **24.576** |
| Carteira de câmbio | 5 | 34.390 | 13.201 |
| Títulos e valores mobiliários | 6 | 11.993 | 11.375 |
| **Ativos fiscais correntes e diferidos** | 14.d | **537** | **281** |
| **Outros ativos** | | **195** | **78** |
| **Não circulante** | | **884** | **862** |
| **Imobilizado de uso** | 7 | **884** | **862** |
| Imobilizações de uso | | 1.334 | 1.231 |
| (-) Depreciações acumuladas | | (450) | (369) |
| **Total do ativo** | | **85.727** | **55.761** |

| Passivo | Nota | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|---|
| **Circulante** | | **59.365** | **34.884** |
| **Depósitos e demais instrumentos financeiros** | | **46.990** | **19.730** |
| Relações interdependências | 8 | 9.396 | 5.588 |
| Carteira de câmbio | 5 | 37.594 | 14.142 |
| **Provisões** | | **8.835** | **11.339** |
| Sociais e estatutárias | 9.a | 3.305 | 1.729 |
| Fiscais e previdenciárias | 9.b | 4.773 | 9.114 |
| Outras | 9.c | 757 | 496 |
| **Obrigações fiscais correntes e diferidas** | 14.e | **451** | **482** |
| **Outros passivos** | 10 | **3.089** | **3.333** |
| **Patrimônio líquido** | 11 | **26.362** | **20.877** |
| Capital social | | | |
| De domiciliados no país | | 10.000 | 10.000 |
| Reservas de lucros | | | |
| Legais | | 969 | 969 |
| Estatutárias | | 9.908 | 9.908 |
| Lucros acumulados | | 5.485 | - |
| **Total do passivo** | | **85.727** | **55.761** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

| | | Reservas de lucros | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Capital social | Legais | Estatutárias | Lucros acumulados | Total |
| **Saldo em 31/12/2020** | **10.000** | **508** | **5.148** | **-** | **15.656** |
| Lucro líquido do semestre | - | - | - | 5.355 | 5.355 |
| **Saldo em 30/06/2021** | **10.000** | **508** | **5.148** | **5.355** | **21.011** |
| **Saldo em 31/12/2021** | **10.000** | **969** | **9.908** | **-** | **20.877** |
| Lucro líquido do semestre | - | - | - | 5.485 | 5.485 |
| **Saldo em 30/06/2022** | **10.000** | **969** | **9.908** | **5.485** | **26.362** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO *(Em milhares de Reais, exceto resultado por ação)*

| | Nota | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
|---|---|---|---|
| **Receita de intermediação financeira** | | **23.052** | **18.112** |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | | 1.571 | 315 |
| Resultado de câmbio | | 21.481 | 17.797 |
| **Resultado bruto da intermediação financeira** | | **23.052** | **18.112** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | | **(11.380)** | **(7.612)** |
| Despesas de pessoal | 18.a | (6.163) | (3.644) |
| Outras despesas administrativas | 18.b | (1.378) | (1.101) |
| Despesas tributárias | | (1.246) | (977) |
| Outras receitas/(despesas) operacionais | 18.c | (2.593) | (1.890) |
| **Resultado operacional** | | **11.672** | **10.500** |
| **Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações** | | **11.672** | **10.500** |
| Imposto de renda e contribuição social | 14 | (5.740) | (4.970) |
| Participações no lucro | | (447) | (175) |
| **Lucro líquido do semestre** | | **5.485** | **5.355** |
| **Quantidade de ações** | | **10.000.000** | **10.000.000** |
| **Resultado por ação (R$)** | | **0,55** | **0,54** |

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)*

| | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
|---|---|---|
| Lucro líquido do semestre | 5.485 | 5.355 |
| Outros resultados abrangentes | - | - |
| **Resultado abrangente do semestre** | **5.485** | **5.355** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO *(Em milhares de Reais)*

| | Nota | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
|---|---|---|---|
| **Fluxo de caixa das atividades operacionais** | | | |
| **Lucro líquido** | | **5.485** | **5.355** |
| Ajustes para: | | | |
| Depreciações | | 81 | 65 |
| **Lucro líquido ajustado** | | **5.566** | **5.420** |
| **Variações patrimoniais** | | | |
| (Aumento) em títulos e valores mobiliários | | (618) | (146) |
| Aumento/(redução) em carteira de câmbio | | 2.263 | (678) |
| (Aumento) em ativos fiscais correntes e diferidos | | (256) | (120) |
| (Aumento) em outros ativos | | (117) | (236) |
| Aumento em relações interdependências | | 3.808 | 869 |
| Aumento/(redução) em provisões | | (2.504) | 1.993 |
| (Redução) em obrigações fiscais correntes e diferidas | | (31) | (14) |
| Aumento/(redução) em outros passivos | | (244) | 413 |
| **Caixa gerado pelas atividades operacionais** | | **7.867** | **7.501** |
| **Fluxo de caixa das atividades de investimento** | | | |
| Fluxo de caixa (utilizado) nas atividades de investimento | | (103) | (62) |
| **Aumento de caixa e equivalentes de caixa** | | **7.764** | **7.439** |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre | 4 | 29.964 | 13.738 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre | 4 | 37.728 | 21.177 |
| **Aumento de caixa e equivalentes de caixa** | | **7.764** | **7.439** |

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 ao Banco Central do Brasil (BACEN) o Conglomerado Prudencial, cujo líder é a DTVM. **2. Apresentação das demonstrações contábeis:** As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração, que em atendimento ao disposto no artigo 8º, da Resolução n° 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 CMN e do BACEN, bem como, que é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, 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 financeiras foram preparadas com base no pressuposto da continuidade. 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. 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 contábeis relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022 foram aprovadas pela Administração na data de 15 de agosto de 2022. **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 a longo prazo:** Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos, deduzido, quando aplicável, das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado. **c. Títulos e valores mobiliários:** Em 30 de junho de 2022, 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 2022, o Banco não possuía posições em derivativos. **d. Permanente: i. Imobilizado de uso:** Os ativos imobilizados são, em sua maioria, móveis e equipamentos e benfeitorias em imóveis de terceiros, sendo registrados pelo custo de aquisição ou formação e depreciado pelo método linear considerando as taxas que contemplam a vida útil econômica dos bens. **e. Provisão para imposto de renda e contribuição social:** A provisão para o Imposto de Renda (IR) corrente, quando aplicável, é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R$ 240 mil no ano. A Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) corrente foi calculada à alíquota de 20% nos meses de janeiro a junho de 2022. **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.

| | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Disponibilidades em moeda nacional | 23 | 222 |
| Disponibilidades em moeda estrangeira | 12.617 | 5.600 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (a) | 22.037 | 22.609 |
| Transferência interna de recursos | 3.051 | 1.533 |
| **Total** | **37.728** | **29.964** |

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

**5. Carteira de câmbio:**

| | 30/06/2022 | | 31/12/2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | Ativo | Passivo | Ativo | Passivo |
| Obrigações por compra de câmbio | - | 17.087 | - | 7.025 |
| Câmbio comprado a liquidar | 17.350 | - | 7.117 | - |
| Direitos sobre venda de câmbio | 20.388 | - | 7.108 | - |
| Câmbio vendido a liquidar | - | 20.507 | - | 7.117 |
| Adiantamentos em moeda nacional recebidos | (3.348) | - | (1.024) | - |
| **Total** | **34.390** | **37.594** | **13.201** | **14.142** |

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

| | 30/06/2022 | | 31/12/2021 |
|---|---|---|---|
| | Valor de custo | Valor de mercado | Valor de mercado |
| **Carteira Própria** | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | 11.898 | 11.898 | 11.285 |
| **Vinculados à prestação de garantias** | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | 95 | 95 | 90 |
| **Total da Carteira** | **11.993** | **11.993** | **11.375** |

Classificação e composição por prazo de vencimento:

| | 30/06/2022 | | 31/12/2021 |
|---|---|---|---|
| | Até 3 meses | Valor de mercado | Valor de mercado |
| Carteira própria | 11.898 | 11.898 | 11.285 |
| Vinculados à prestação de garantias | 95 | 95 | 90 |
| **Total da Carteira** | **11.993** | **11.993** | **11.375** |

**7. Imobilizado de uso:**

| | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Instalações | 45 | 45 |
| Móveis e equipamentos de uso | 713 | 610 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 576 | 576 |
| Depreciações acumuladas | (450) | (369) |
| **Total** | **884** | **862** |

**Movimentação do imobilizado:**

| | Instalações | Móveis e equipamentos | Benfeitorias em imóveis de terceiros |
|---|---|---|---|
| **Saldo em 31/12/2021** | **45** | **610** | **576** |
| Adições | - | 103 | - |
| Baixas | - | - | - |
| **Saldo em 30/06/2022** | **45** | **713** | **576** |

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 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021 não foram constatadas perdas no valor recuperável dos ativos. **8. Relações interdependências:** Em 30 de junho de 2022 o saldo de R$ 9.396 mil (dezembro de 2021 - R$ 5.588 mil) refere-se ao valor das ordens de pagamento em moedas estrangeiras provenientes do exterior já creditadas à conta do estabelecimento por banqueiro no exterior, a serem cumpridas no País por seu contravalor em moeda nacional. **9. Provisões: a. Sociais e estatutárias:** O montante de R$ 3.305 mil no semestre findo em 30 de junho de 2022 (dezembro de 2021 - R$ 1.729 mil) refere-se a provisões de bônus e participação nos lucros.

| **b. Fiscais e previdenciárias:** | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| IRPJ a recolher | 2.560 | 4.586 |
| CSLL a recolher | 2.213 | 4.528 |
| **Total** | **4.773** | **9.114** |

| **c. Outras:** | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Provisão para despesas de pessoal | 745 | 470 |
| Diversas | 12 | 26 |
| **Total** | **757** | **496** |

| **10. Outros passivos** | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 478 | 910 |
| Gratificações e participações a pagar | 2.108 | 2.007 |
| Valores a pagar de partes relacionadas | 503 | 416 |
| **Total** | **3.089** | **3.333** |

**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 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 2022 o saldo da reserva legal era R$ 969 mil (dezembro de 2021 - R$ 969 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 semestre findo em 30 de junho de 2022 o saldo da reserva estatutária era R$ 9.908 mil (dezembro de 2021 - R$ 9.908 mil). **c. Lucros acumulados:** Conforme estatuto do Banco em seu artigo 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 percentagem diferente por unanimidade dos acionistas. Para o exercício findo em 31 de dezembro de 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 4.872/20 do CMN, no semestre findo em 30 de junho de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 não foram pagos juros sobre capital próprio pelo Banco. **12. Remuneração do pessoal chave da Administração:** No semestre findo em 30 de junho de 2022, o Banco despendeu o montante de R$ 1.012 mil, como remuneração às pessoas chave da Administração (junho de 2021 - R$ 415 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) | |
|---|---|---|---|---|
| | 30/06/2022 | 31/12/2021 | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
| StoneX DTVM | (277) | (326) | (1.832) | (1.536) |
| StoneX Consultoria | (222) | (87) | (760) | (354) |
| **Total** | **(499)** | **(413)** | **(2.592)** | **(1.890)** |

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

| | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
|---|---|---|
| Resultado líquido antes da tributação sobre o lucro (i) | 11.224 | 10.325 |
| IRPJ e CSLL às alíquotas vigentes | (5.051) | (4.646) |
| Efeito das adições e exclusões no cálculo de tributos: | | |
| Sobre despesas indedutíveis e receitas não tributáveis | (697) | (371) |
| Incentivos fiscais | 21 | 35 |
| Demais ajustes | (13) | 12 |
| **Total** | **(5.740)** | **(4.970)** |

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

| | 30/06/2022 | | | 31/12/2021 | 30/06/2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| | IRPJ | CSLL | Total | Total | Total |
| Diferenças temporárias: | | | | | |
| MTM | - | - | - | - | 2 |
| Provisão para pagamento de PLR | 298 | 238 | 536 | 245 | 222 |
| **Total do crédito tributário** | **298** | **238** | **536** | **245** | **224** |

| **c. Movimentação do crédito tributário:** | 30/06/2022 | 31/12/2021 | 30/06/2021 |
|---|---|---|---|
| Saldo inicial | 245 | 104 | 104 |
| Constituição/(reversão): | | | |
| Em contrapartida de resultado do período | 291 | 141 | 120 |
| **Saldo final** | **536** | **245** | **224** |

| **d. Ativos fiscais correntes e diferidos:** | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Créditos tributários | 536 | 245 |
| Impostos a compensar | 1 | 36 |
| **Total** | **537** | **281** |

| **e. Obrigações fiscais correntes e diferidas:** | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros | 11 | 5 |
| Impostos e contribuições sobre salários | 198 | 236 |
| Outros impostos a recolher | 242 | 241 |
| **Total** | **451** | **482** |

**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 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 de mercado estabelece limites que asseguram o alinhamento das exposições ao risco de mercado com o apetite de risco da Instituição e monitora continuamente os níveis de risco de mercado através de relatórios de estresse e sensibilidade. **c. Risco de liquidez:** O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações e possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado determinadas posições. A Instituição possui uma estrutura de gerenciamento de risco de liquidez segregada das áreas de negócios proporcionando suficiente independência e autonomia para desempenho de suas atividades. A estrutura de gerenciamento de risco de liquidez conta com políticas, procedimentos, papéis e responsabilidades, assim como metodologias e ferramentas que auxiliam o gerenciamento de risco na Instituição. Em complemento, a área de gerenciamento de risco de liquidez monitora o fluxo de caixa e a composição dos recursos disponíveis, os limites mínimos de liquidez, o colchão de liquidez e fornece diretrizes para o gerenciamento e mitigação do risco de liquidez, além de contemplar o plano de contingência para situações de estresse. **d. Risco de crédito:** O risco de crédito é definido como a probabilidade de inadimplência da contraparte que ocorre quando a mesma não efetua o pagamento de suas obrigações ou quando ocorre a redução de ganhos esperados em decorrência de deterioração creditícia da contraparte. A Instituição possui políticas e procedimentos visando mitigar riscos associados a capacidade dos clientes de gerarem recursos suficientes para honrarem suas obrigações e aprovação, de forma independente, dos limites de crédito atribuídos aos clientes. Essa mitigação do risco de crédito é realizada através de análise quantitativa e qualitativa além de acompanhamento e determinação de limites com base na avaliação de crédito da contraparte e limites de exposição internos. **e. Risco social, ambiental e climático:** A Resolução nº 4.945/21 do CMN estabelece as diretrizes a serem seguidas na implementação da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC). A Instituição, seguindo a regulamentação vigente, e de acordo com as melhores práticas de mercado, está em processo de implementação da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática. **f. Gestão de capital:** Conforme Capítulo IV, art. 39º, da Resolução nº 4.557/17 do CMN e atualizações posteriores, o gerenciamento de capital é definido como o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição, a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita e ao planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição. A estrutura de gerenciamento de capital da StoneX é compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e a dimensão de sua exposição a riscos abrangendo a StoneX Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. e o StoneX Banco de Câmbio S.A., ambos autorizados a funcionar pelo BACEN formando o Conglomerado Prudencial da StoneX do Brasil, definido nos termos da Resolução nº 4.950/21 do CMN. A StoneX instituiu uma Política de Gestão de Capital, que abrange processos, procedimentos e sistemas que garantem a implementação dessa estrutura atendendo as recomendações dos órgãos reguladores. Como parte do plano de contingência de capital da Instituição, a matriz Global do StoneX Group Inc. está à disposição da administração do Conglomerado Prudencial para fornecer suporte financeiro em caso de cenários de estresse com necessidades adicionais de financiamento. **18. Outras informações: a. Despesas de pessoal:**

| | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
|---|---|---|
| Proventos | 4.285 | 2.530 |
| Benefícios | 980 | 608 |
| Encargos sociais | 777 | 490 |
| Outras | 121 | 16 |
| **Total** | **6.163** | **3.644** |

| **b. Outras despesas administrativas:** | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
|---|---|---|
| Aluguéis | 252 | 235 |
| Serviços técnicos especializados | 360 | 127 |
| Processamento de dados | 425 | 422 |
| Depreciação e amortização | 85 | 65 |
| Outras | 256 | 252 |
| **Total** | **1.378** | **1.101** |

**c. Outras receitas/despesas operacionais:** O montante de R$ 2.593 mil no semestre findo em 30 de junho de 2022 (junho de 2021 - R$ 1.890 mil) refere-se, substancialmente, a receitas e despesas com partes relacionadas no Brasil. **19. Prestação de outros serviços e política de independência do auditor:** Informamos que a Empresa contratada para auditoria das demonstrações contábeis da Instituição não prestou no período outros serviços que não sejam de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, nos quais o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste. **20. Ouvidoria:** O canal de Ouvidoria está plenamente implementado, através de canal próprio de discagem direta gratuita (DDG) 0800 942 4685. **21. Eventos subsequentes:** Não ocorreram eventos subsequentes relevantes após o encerramento do semestre findo em 30 de junho de 2022.

## DIRETORIA

**FÁBIO NISAKA SOLFERINI**
Diretor Presidente

**JORGE A. ORTEGA DO NASCIMENTO**
Contador - CRC-1SP 305.762/O-6

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Ilmos. Srs. Acionistas e Diretores do StoneX Banco de Câmbio S.A. - São Paulo, SP. **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do **StoneX Banco de Câmbio S.A.** ("**Banco**") que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das demonstrações do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os semestres findos naquela data, bem como, as respectivas notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas quando lidas em conjunto com as notas explicativas da Administração, que as acompanham, representam satisfatoriamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **StoneX Banco de Câmbio S.A.** ("**Banco**"), em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para os semestres findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. **Base para opinião sobre as demonstrações financeiras**: Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada: "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao "**Banco**", de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida foi suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**: A Administração do "**Banco**" é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade do "**Banco**" continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança do "**Banco**" são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**: Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: **i.** Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. **ii.** Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do "**Banco**". **iii.** Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração. **iv.** Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do "**Banco**". Se concluirmos que existe uma incerteza relevante devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar ao "**Banco**" a não mais manter-se em continuidade operacional. **v.** Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. **vi.** Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 24 de agosto de 2022.

**Finaud Auditores Independentes SS**
CNPJ: 20.824.537/0001-83
CRC 2 SP 032.357/O-0 - CVM: 12.238

**Welington Vieira Araújo**
Contador
CRC 1 SP 136.741/O-6

---

EDITAL DE CITAÇÃO - PRAZO DE 20 DIAS. PROCESSO Nº 0186190-48.2012.8.26.0100 O(A) MM. Juiz(a) de Direito da 39ª Vara Cível, do Foro Central Cível, Estado de São Paulo, Dr(a). Juliana Koga Guimarães, na forma da Lei, etc. FAZ SABER a ARCAR ARQUITETURA E CONSTRUÇÃO LTDA, CNPJ 10.378.626/0001-90 e ANELISE MARIA MULLER DE CARVALHO, CPF 130.447.728-26, que lhe foi proposta uma ação de Execução de Título Extrajudicial por parte de Banco Bradesco S/A, para recebimento de R$1.203.901,63 (02.07.19 - fls. 520) decorrente do instrumento particular de confissão de dívida e outras avenças nº 385/5.244.982 firmado em 21.11.11 e aditado em 30.11.11. Estando as coexecutadas em lugar ignorado, expede-se o edital para que em 03 dias paguem o débito, pondendo no prazo de 15 dias oporem embargos, ou nesse prazo reconhecerem o crédito e comprovarem o depósito de 30%, incluindo custas e honorários, requerendo o parcelamento em até 06 parcelas mensais corrigidas, sob pena de penhora, prazos estes a fluir o prazo supra, ficando advertidas de que no caso de revelia será nomeado