

# StoneX

# StoneX Banco de Câmbio S.A.

CNPJ: 28.811.341/0001-66  
RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

**Apresentação:** Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às determinações legais e estatutárias, as demonstrações financeiras do StoneX Banco de Câmbio S.A. (Banco) do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, acessadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. **Desempenho:** No exercício, o Banco apresentou um lucro de R\$ 15.039 mil (2021 - R\$ 9.221 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 2022, constatamos enquadramento substancial ao resultado projetado.

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	2022	2021	Passivo	Nota	2022	2021
<b>Circulante</b>		<b>64.653</b>	<b>54.899</b>	<b>Circulante</b>		<b>40.914</b>	<b>32.902</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>4</b>	<b>50.752</b>	<b>29.964</b>	<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>19.619</b>	<b>19.730</b>
Disponibilidades		6.495	5.822	Relações interdependências	8	6.343	5.588
Aplicações interfinanceiras de liquidez		40.070	22.609	Carteira de câmbio	5	13.276	14.142
Relações interdependências		4.187	1.533	<b>Provisões</b>		<b>18.275</b>	<b>11.339</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>12.477</b>	<b>24.576</b>	Sociais e estatutárias	9.a	5.657	7.129
Carteira de câmbio	5	12.477	13.201	Fiscais e previdenciárias	9.b	11.982	9.114
Títulos e valores mobiliários	6	-	11.375	Outras	9.c	636	496
<b>Ativos fiscais correntes e diferidos</b>	<b>14.d</b>	<b>1.156</b>	<b>281</b>	<b>Obrigações fiscais correntes e diferidas</b>	<b>14.e</b>	<b>584</b>	<b>482</b>
<b>Outros ativos</b>		<b>268</b>	<b>78</b>	<b>Outros passivos</b>	<b>10</b>	<b>2.436</b>	<b>1.351</b>
<b>Não circulante</b>		<b>13.498</b>	<b>862</b>	<b>Não circulante</b>		<b>1.321</b>	<b>1.982</b>
Realizável a longo prazo		12.696	-	<b>Outros passivos</b>	<b>10</b>	<b>1.321</b>	<b>1.982</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>12.696</b>	<b>-</b>	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>35.916</b>	<b>20.877</b>
Títulos e valores mobiliários	6	12.696	-	Capital social		-	-
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>7</b>	<b>802</b>	<b>862</b>	De domiciliados no país		-	-
Imobilizações de uso		1.340	1.231	Reservas de lucros	11.a	10.000	10.000
(-) Depreciações acumuladas		(538)	(369)	Legais	11.b	1.721	969
		(538)	(369)	Estatutárias	11.b	24.195	9.008
<b>Total do ativo</b>		<b>78.151</b>	<b>55.761</b>	<b>Total do passivo</b>		<b>78.151</b>	<b>55.761</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

	Capital social	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Total
		Legais	Estatutárias		
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>10.000</b>	<b>508</b>	<b>5.148</b>	-	<b>15.656</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	-	9.221	9.221
Destinação do lucro líquido:	-	461	-	(461)	-
Reservas legais	-	-	-	(8.760)	-
Reservas estatutárias	-	-	(4.000)	-	(4.000)
Dividendos	-	-	9.908	-	9.908
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>10.000</b>	<b>969</b>	<b>9.908</b>	-	<b>20.877</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	-	15.039	15.039
Destinação do lucro líquido:	-	752	-	(752)	-
Reservas legais	-	-	-	(14.287)	-
Reservas estatutárias	-	-	14.287	-	14.287
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>10.000</b>	<b>1.721</b>	<b>24.195</b>	-	<b>35.916</b>
<b>Saldo em 30/06/2022</b>	<b>10.000</b>	<b>969</b>	<b>9.908</b>	-	<b>26.362</b>
Lucro líquido do semestre	-	-	-	9.554	9.554
Destinação do lucro líquido:	-	752	-	(752)	-
Reservas legais	-	-	-	(14.287)	-
Reservas estatutárias	-	-	14.287	-	14.287
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>10.000</b>	<b>1.721</b>	<b>24.195</b>	-	<b>35.916</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTE AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

**1. Contexto operacional:** Com o objetivo de ampliar a presença da StoneX nos mercados de câmbio pronto primário e secundário, em 15 de março de 2018 foi publicado em Diário Oficial a aprovação para funcionamento do StoneX Banco de Câmbio S.A. (Banco), cujo início das atividades foi em 2 de abril de 2018. Com controle direto 100% detido pela StoneX Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (DTVM), foi formado perante o Banco Central do Brasil (BACEN) o Conglomerado Prudencial, cujos líderes são DTVM e a **2. Apresentação das demonstrações financeiras:** As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração, que em atendimento ao disposto no artigo 8º da Resolução nº 4.818/20 do CMN e da Resolução nº 2/20 do BACEN, declara de forma explícita e sem reserva, que as demonstrações financeiras estão em conformidade com a regulamentação emanada do 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 de iniciar e continuar operando normalmente e está ciente de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto da continuidade. Na elaboração das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis vigentes no Brasil. Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de passivos e na seleção do prazo de vida útil de certos ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente. As demonstrações contábeis da entidade foram apresentadas na moeda do ambiente econômico primário na qual a entidade opera (moeda funcional), expressa em Reais, moeda funcional do StoneX Banco de Câmbio S.A. A taxa utilizada para conversão em moeda estrangeira é a taxa de câmbio vigente na data de encerramento do balanço para operações à vista divulgada pelo BACEN. As demonstrações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram aprovadas pela Administração na data de 17 de fevereiro de 2023. **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 31 de dezembro 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 31 de dezembro 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 julho de 2022. A partir de agosto de 2022, a CSLL corrente foi calculada à alíquota de 21%, conforme Lei nº 14.446/22 da Receita Federal do Brasil, promulgada pela mesa do Congresso Nacional em 2 de setembro de 2022. **f. Ativos e passivos contingentes, provisões e obrigações legais:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos no CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovados pela Resolução nº 3.823/09 do CMN, da seguinte forma: **Ativos contingentes:** não são reconhecidas nas informações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos; **Passivos contingentes:** são incertos e dependem de eventos futuros para determinar se existe probabilidade de saída de recursos; não são, portanto, provisionados, mas divulgados se classificados como perda possível e, não provisionados nem divulgados se classificados como perda remota. **Provisões:** são reconhecidas nas informações financeiras quando, baseadas na opinião de assessores jurídicos e da Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa, for provável uma saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança. As ações relativas a causas trabalhistas, fiscais e civis classificadas como perdas possíveis pelos assessores jurídicos e pela Administração são divulgadas em notas explicativas. **4. Caixa e equivalentes de caixa:** São representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez no mercado aberto em operações comprometidas lastreadas em títulos públicos, com prazo igual ou inferior a 90 dias, e transferência interna de recursos.

Disponibilidades em moeda nacional 9 222  
Disponibilidades em moeda estrangeira 6.486 5.600  
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a) 40.070 22.609  
Transferência interna de recursos 4.187 1.533  
**Total** 50.752 29.964

(a) Representadas por operações comprometidas, 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:**

	2022		2021	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Obrigações por compra de câmbio	-	6.607	-	7.025
Câmbio comprado a liquidar	6.669	-	7.117	-
Direitos sobre venda de câmbio	6.695	-	7.108	-
Câmbio vendido a liquidar	-	6.669	-	7.117
Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(887)	-	(1.024)	-
<b>Total</b>	<b>12.477</b>	<b>13.276</b>	<b>13.201</b>	<b>14.142</b>

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

	2022		2021	
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
<b>Carteira Própria</b>				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	12.638	12.633	11.285	11.285
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	63	63	90	90
<b>Total da Carteira</b>	<b>12.701</b>	<b>12.696</b>	<b>11.375</b>	<b>11.375</b>

Classificação e composição por prazo de vencimento:

	2022		2021	
	Acima de 3 anos	Valor de mercado	Acima de 3 anos	Valor de mercado
Carteira própria	12.633	12.633	11.285	11.285
Vinculados à prestação de garantias	63	63	90	90
<b>Total da Carteira</b>	<b>12.696</b>	<b>12.696</b>	<b>11.375</b>	<b>11.375</b>

**7. Imobilizado de uso:**

	2022		2021	
	Instalações	equipamentos	Instalações	equipamentos
Instalações	45	45	45	45
Móveis e equipamentos de uso	719	610	576	576
Benfeitorias em imóveis de terceiros	576	576	576	576
Depreciações acumuladas	(538)	(369)	(369)	(369)
<b>Total</b>	<b>802</b>	<b>862</b>	<b>862</b>	<b>862</b>

Movimentação do imobilizado:

	2022		2021	
	Instalações	equipamentos	Imóveis de terceiros	Benefícios em imóveis de terceiros
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>45</b>	<b>610</b>	<b>576</b>	<b>576</b>
Adições	-	109	-	-
Baixas	-	-	-	-
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>45</b>	<b>719</b>	<b>576</b>	<b>576</b>

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 de seus ativos, sendo reconhecidas no resultado do exercício as eventuais perdas apuradas. Nos exercícios findo em 31 de dezembro de 2021 e 2022 não foram constatadas perdas no valor recuperável dos ativos. **8. Relações interdependências:** Em 31 de dezembro de 2022, o saldo de R\$ 6.343 mil (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:** 1.729 mil refere-se a provisões de bônus e participação no lucro.

**b. Fiscais e previdenciárias:**

	2022	2021
IRPJ a recolher	6.255	4.586
CSLL a recolher	5.727	4.528
<b>Total</b>	<b>11.982</b>	<b>9.114</b>

**c. Outras:**

	2022	2021
Despesas de pessoal	636	470
Diversas	26	26
<b>Total</b>	<b>636</b>	<b>496</b>

**10. Outros passivos:**

	2022	2021
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	741	910
Gratificações e participações a pagar	2.257	2.007
Valores a pagar de partes relacionadas	759	416
<b>Total</b>	<b>3.757</b>	<b>3.333</b>

**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

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de Reais, exceto resultado por ação)

	Nota	Exercícios		
		2º Semestre 2022	2022	2021
<b>Receita de intermediação financeira</b>		<b>33.154</b>	<b>56.206</b>	<b>40.590</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		2.842	4.413	1.253
Resultado de câmbio		30.312	51.793	39.337
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>33.154</b>	<b>56.206</b>	<b>40.590</b>
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>(14.321)</b>	<b>(25.701)</b>	<b>(19.325)</b>
Despesas de pessoal	18.a	(7.376)	(13.539)	(10.623)
Outras despesas administrativas	18.b	(1.867)	(3.245)	(2.392)
Despesas tributárias	18.c	(1.782)	(3.028)	(2.154)
Outras receitas/(despesas) operacionais	18.d	(3.296)	(5.889)	(4.156)
<b>Resultado operacional</b>		<b>18.833</b>	<b>30.505</b>	<b>21.265</b>
<b>Resultado não operacional</b>		-	-	-
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>18.833</b>	<b>30.505</b>	<b>21.265</b>
Imposto de renda e contribuição social	14	(8.863)	(14.603)	(11.544)
Participações no lucro		(416)	(863)	(500)
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>9.554</b>	<b>15.039</b>	<b>9.221</b>
<b>Quantidade de ações</b>		<b>10.000.000</b>	<b>10.000.000</b>	<b>10.000.000</b>
<b>Resultado por ação (R\$)</b>		<b>0,96</b>	<b>1,50</b>	<b>0,92</b>

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)

	Exercícios		
	2º Semestre 2022	2022	2021
Lucro líquido do período	9.554	15.039	9.221
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente do período</b>	<b>9.554</b>	<b>15.039</b>	<b>9.221</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

das reservas de capital, atingir 30% do capital social. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 o saldo da reserva legal era R\$ 1.721 mil (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 exercício findo em 31 de dezembro de 2022 o saldo da reserva estatutária era R\$ 24.195 mil (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 2022, 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, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2022 não foram pagos juros sobre capital próprio pelo Banco. **12. Remuneração do pessoal chave da Administração:** No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o Banco despendeu o montante de R\$ 1.540 mil, como remuneração às pessoas chave da Administração (2021 - R\$ 2.729 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.

**Ativos / (Passivos)**

	2022	2021	Recitas / (Despesas)	2022	2021
StoneX DTVM	(435)	(326)	(4.013)	(3.333)	
StoneX Consultoria	(750)	(87)	(1.872)	(823)	
<b>Total</b>	<b>(325)</b>	<b>(413)</b>	<b>(5.885)</b>	<b>(4.156)</b>	

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

	2022	2021
Resultado líquido antes da tributação sobre o lucro (i)	29.642	20.765
IRPJ e CSLL às alíquotas vigentes	(13.523)	(8.866)
Efeito das adições e exclusões no cálculo de tributos:		
Sobre despesas inadotáveis e receitas não tributáveis		