

Demonstrações Contábeis

STONEX – CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Relatório dos Auditores Independentes sobre as
demonstrações contábeis em 30 de junho de
2022.



Carta de Apresentação

São Paulo, 29 de agosto de 2022

AO
BANCO CENTRAL DO BRASIL

Prezados Senhores:

Declaramos para os devidos fins, como Diretor Presidente e Contador do **Conglomerado Prudencial StoneX**, Código: 0084088, que as Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas da Administração referentes a data-base 30 de junho de 2022, fornecidas a Vossas Senhorias são fidedignas.

Também declaramos que:

- (a) as demonstrações financeiras contidas nesse documento são: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa, além do Relatório da Administração e Relatório dos Auditores Independentes;
- (b) em 29 de agosto de 2022 as Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas da Administração foram publicadas no sítio eletrônico da Instituição;
- (c) todas as informações contidas no arquivo são de responsabilidade da alta administração.

Atenciosamente,

FÁBIO NISAKA SOLFERINI
Diretor Presidente

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentação: Estas demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial (Conglomerado) têm por objetivo atender aos requisitos do Banco Central do Brasil (BACEN) divulgado através da Resolução nº 4.950/21 do Conselho Monetário Nacional (CMN). A StoneX Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (DTVM) é a instituição líder do Conglomerado Prudencial perante ao BACEN formado pela DTVM e por sua subsidiária integral, o StoneX Banco de Câmbio S.A. (Banco). As demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial StoneX foram aprovadas pela Administração em 15 de agosto de 2022. **Desempenho:** No semestre, o Conglomerado Prudencial apresentou um lucro de R\$ 12.827 mil (junho de 2021 – R\$ 6.986 mil). **Índice de Basileia:** A StoneX adota apuração dos limites de Basileia de forma consolidada, tomando-se como base os dados financeiros consolidados do Conglomerado Prudencial, de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil. Em 30 de junho de 2022, o Índice de Basileia era de 50,48% (junho de 2021 – 70,98%), sendo o Patrimônio de Referência de R\$ 105.489 mil (junho de 2021 – R\$ 83.579 mil) e o Patrimônio de Referência Exigido de R\$ 16.719 mil (junho de 2021 – R\$ 9.419 mil). **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.



Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras Intermediárias Consolidadas

Aos

Ilmos. Srs.

Quotistas e Diretores da

STONEX Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

São Paulo, SP.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas da **Stonex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.** (“**Stonex**”), e suas controladas, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Stonex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.** (“**Stonex**”) e suas controladas em 30 de junho de 2022, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa consolidados para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras de auditoria com o CT 04/2022 emitido pelo Instituto de Auditoria Independente do Brasil (Ibracon). Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas”. Somos independentes em relação a “**Stonex**”, 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, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Demonstrações contábeis individuais

A “**Stonex**” elaborou um conjunto completo de demonstrações financeiras individuais para o semestre findo em 30 de junho de 2022 de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil apresentadas separadamente, sobre as quais emitimos relatório de auditoria independente separado, não contendo qualquer modificação, datado de 23 de agosto de 2022.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas e o relatório do auditor

A Administração da “**Stonex**” é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas 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 intermediárias consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da **'Stonex'** continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a **"Stonex"** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **'Stonex'** são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas, 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 contábeis.

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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas, 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.

- 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 da “**Stonex**”.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e as respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da “**Stonex**”. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas 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 a “**Stonex**” a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio da “**Stonex**” para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria da Stonex e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

São Paulo, 23 de agosto de 2022.

FINAUD Auditores Independentes SS

CNPJ: 20.824.537/0001-83

CRC 2 SP 032357/O-0

CVM: 12.238

Wellington Vieira Araújo

Contador

CRC 1 SP136.741/O-6.

StoneX - Conglomerado Prudencial

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		139.388	139.621
Caixa e equivalentes de caixa	4	70.599	87.738
Disponibilidades		13.198	6.106
Aplicações interfinanceiras de liquidez		54.350	80.099
Relações interdependências		3.051	1.533
Instrumentos financeiros		52.823	31.269
Títulos e valores mobiliários	5	18.433	18.068
Carteira de câmbio	6	34.390	13.201
Outros ativos		11.966	16.903
Rendas a receber	7	9.305	6.325
Negociação e intermediação de valores	8	2.063	10.396
Diversos		598	182
Ativos fiscais correntes e diferidos	16.d	4.000	3.711
Não circulante		58.854	55.534
Realizável a longo prazo		57.189	53.903
Instrumentos financeiros		57.189	53.903
Títulos e valores mobiliários	5	57.189	53.903
Investimentos		6	6
Imobilizado de uso	9	1.659	1.625
Imobilizações de uso		3.020	2.802
(-) Depreciações acumuladas		(1.361)	(1.177)
Total do ativo		198.242	195.155

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Passivo	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		92.753	97.435
Depósitos e demais instrumentos financeiros		46.990	19.730
Relações interdependências	10	9.396	5.588
Carteira de câmbio	6	37.594	14.142
Provisões		21.455	17.818
Sociais e estatutárias	11.a	5.894	3.471
Fiscais e previdenciárias	11.b	8.217	12.892
Outras	11.c	2.286	1.455
Provisão para contingências	17	5.058	-
Outros passivos		19.762	57.586
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		478	910
Sociais e estatutárias		3.519	3.161
Negociação e intermediação de valores	8	15.419	53.415
Diversas		346	100
Obrigações fiscais correntes e diferidas	16.e	4.546	2.301
Não circulante		-	5.058
Provisões	17	-	5.058
Provisão para contingências		-	5.058
Patrimônio líquido	12	105.489	92.662
Capital social			
De domiciliados no país		55.103	55.103
Reservas de lucros			
Legais		2.122	2.122
Estatutárias		35.437	35.437
Lucros acumulados		12.827	-
Total do passivo		198.242	195.155

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

StoneX - Conglomerado Prudencial

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO

(Em milhares de Reais, exceto resultado por ação)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Receita de intermediação financeira		28.560	18.913
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		7.082	1.118
Resultado de câmbio		21.478	17.795
Resultado bruto da intermediação financeira		28.560	18.913
Outras receitas/(despesas) operacionais		1.716	(2.988)
Receitas de prestação de serviços	13	25.707	16.310
Despesas de pessoal	20.a	(12.194)	(8.265)
Outras despesas administrativas	20.b	(7.028)	(7.898)
Despesas tributárias	20.c	(3.976)	(2.689)
Outras receitas/(despesas) operacionais		(793)	(446)
Resultado operacional		30.276	15.925
Resultado não operacional		(266)	(297)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		30.010	15.628
Imposto de renda e contribuição social	16	(11.397)	(6.134)
Participações no lucro		(5.786)	(2.508)
Lucro líquido do semestre		12.827	6.986
Quantidade de quotas		55.102.774	55.102.774
Resultado por quota (R\$)		0,23	0,13

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

StoneX - Conglomerado Prudencial
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO

(Em milhares de Reais)

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Lucro líquido do semestre	12.827	6.986
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	<u>12.827</u>	<u>6.986</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

StoneX - Conglomerado Prudencial

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Em milhares de Reais)

	Capital	Reservas de lucros		Lucros	Total
	social	Legais	Estatutárias	acumulados	
Saldo em 31/12/2020	40.103	1.318	20.172	-	61.593
Aumento de capital	15.000	-	-	-	15.000
Lucro líquido do semestre	-	-	-	6.986	6.986
Saldo em 30/06/2021	55.103	1.318	20.172	6.986	83.579
Saldo em 31/12/2021	55.103	2.122	35.437	-	92.662
Lucro líquido do semestre	-	-	-	12.827	12.827
Saldo em 30/06/2022	55.103	2.122	35.437	12.827	105.489

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

StoneX - Conglomerado Prudencial
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO

(Em milhares de Reais)

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido	12.827	6.986
Ajustes para:		
Depreciações	184	157
Lucro líquido ajustado	13.011	7.143
Variações patrimoniais		
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(3.651)	(20.717)
Aumento/(redução) em carteira de câmbio	2.263	(678)
(Aumento)/redução em outros ativos	4.937	(8.293)
(Aumento) em ativos fiscais correntes e diferidos	(289)	(1.423)
Aumento em relações interdependências	3.808	869
Aumento/(redução) em provisões	(1.421)	5.469
Aumento/(redução) em outros passivos	(37.824)	39.548
Aumento/(redução) em obrigações fiscais correntes e diferidas	2.245	(144)
Caixa gerado pelas (utilizado nas) atividades operacionais	(16.921)	21.774
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Fluxo de caixa (utilizado nas) atividades de investimento	(218)	(172)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aumento de capital	-	15.000
Aumento/(redução) de caixa e equivalentes de caixa	(17.139)	36.602
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	4 87.738	45.087
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	4 70.599	81.689
Aumento/(redução) de caixa e equivalentes de caixa	(17.139)	36.602

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional:

Em junho de 2010, o grupo norte-americano StoneX Group Inc. (denominação atual da INTL FCStone Inc.), (www.stonex.com) adquiriu 100% das quotas do capital da Aporte Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (Aporte). O pedido de aprovação de transferência de controle e de participação estrangeira no Sistema Financeiro Nacional foi aprovado pela Presidência da República em janeiro de 2012, seguido da concretização da operação de aquisição e sua liquidação financeira em fevereiro de 2012.

Em maio de 2012, o Banco Central do Brasil (BACEN) aprovou a transferência de controle da Aporte para a StoneX Group Inc., bem como (i.) a mudança de sua denominação social para INTL FCStone Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (DTVM), (ii.) a transferência de sua sede social para São Paulo e (iii.) a eleição dos novos administradores nomeados pela StoneX Group Inc.

Em maio de 2017, a Brasil Bolsa Balcão (B3) habilitou as autorizações de acesso da DTVM como Participante de Negociação Pleno (PNP), Agente de Compensação Próprio e Membro de Compensação Tipo 2 em linha com a estratégia do grupo no país para o oferecimento de uma plataforma mais ampla de serviços nos mercados da B3.

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 no Diário Oficial da União 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 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 relevantes. 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.

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 da StoneX Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. 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.

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, a StoneX 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. Em 30 de junho de 2022, a StoneX não possuía posições em derivativos.

d. Negociação e intermediação de valores:

Os saldos são demonstrados pelos valores das operações de compra ou venda de TVM e instrumentos financeiros derivativos realizados junto a B3 – Brasil, Bolsa, Balcão, por

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

conta de clientes, pendentes de liquidação dentro do prazo previsto pela legislação em vigor.

e. Permanente:

i. Imobilizado:

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 15% para DTVM, nos meses de janeiro a junho de 2022. Para o Stonex Banco de Câmbio S.A., a 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.

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades	13.198	6.106
Aplicações em operações compromissadas (a)	54.350	80.099
Transferência interna de recursos	3.051	1.533
Total	<u>70.599</u>	<u>87.738</u>

(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. Títulos e valores mobiliários:

a. Classificação por composição e tipo:

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	30/06/2022		31/12/2021
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de mercado
Carteira própria			
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	49.077	49.178	44.041
Vinculados à prestação de garantias			
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.544	4.538	7.379
FILCB (a)	21.906	21.906	20.551
Total da carteira	75.527	75.622	71.971

b. Classificação e composição por prazo do vencimento:

	30/06/2022				31/12/2021	
	Sem vencimento	até de 3 meses	de 1 a 3 anos	acima de 3 anos	Valor de mercado	Valor de mercado
Carteira própria	-	18.338	8.147	22.693	49.178	44.041
Vinculados à prestação de garantias	21.906	95	-	4.443	26.444	27.930
Total da carteira	21.906	18.433	8.147	27.136	75.622	71.971

(a) Cotas de Fundo de Investimento de Liquidez da Câmara B3, composto basicamente por títulos de renda fixa e buscará rentabilidade próxima àquela do Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

6. 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

7. Rendas a receber

Referem-se, substancialmente, a receitas de prestação de serviços com partes relacionadas no montante de R\$ 9.305 mil (dezembro de 2021 - R\$ 6.325 mil).

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Negociação e intermediação de valores:

Referem-se aos valores pendentes de liquidação de operações de clientes no mercado futuro e de ações, na B3, registrados em outros créditos / outras obrigações, com prazo de liquidação entre 1 e 2 dias úteis.

	30/06/2022		31/12/2021	
	Ativo	(Passivo)	Ativo	(Passivo)
Recursos disponíveis de clientes	-	(13.385)	-	-
Diretores	-	-	-	(122)
Pessoa física	1	(65)	138	(2.381)
Pessoa jurídica	2.062	(121)	10.258	(40.768)
Agente de compensação	-	(1.848)	-	(10.144)
Total	2.063	(15.419)	10.396	(53.415)

9. Imobilizado de uso:

	30/06/2022	31/12/2021
Instalações	73	73
Móveis e equipamentos	1.849	1.631
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.098	1.098
Depreciações acumuladas	(1.361)	(1.177)
Total	1.659	1.625

Movimentação do imobilizado:

	Instalações	Móveis e equipamentos	Benfeitorias em imóveis de terceiros
Saldo em 31 de dezembro de 2021	73	1.631	1.098
Adições	-	218	-
Baixas	-	-	-
Saldo em 30 de junho de 2022	73	1.849	1.098

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 encerrado em 30 de junho de 2022 e exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021 não foram constatadas perdas no valor recuperável dos ativos.

10. Relações interdependências:

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

11. Provisões:

a. Sociais e estatutárias:

O montante de R\$ 5.894 mil no semestre findo em 30 de junho de 2022 (dezembro de 2021 - R\$ 3.471 mil) refere-se a provisões de bônus e participação nos lucros.

b. Fiscais e previdenciárias:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
IRPJ a recolher	4.621	6.626
CSLL a recolher	3.596	6.266
Total	<u>8.217</u>	<u>12.892</u>

c. Outras:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão para despesas de pessoal	2.081	1.299
Diversas	205	156
Total	<u>2.286</u>	<u>1.455</u>

12. Patrimônio líquido:

a. Capital social:

Em junho de 2021 o Grupo StoneX promoveu novo aumento de capital da ordem de R\$ 15.000 mil. Sendo assim, no semestre findo em 30 de junho de 2022, o capital social do Conglomerado era de R\$ 55.103 mil (dezembro de 2021 - R\$ 55.103 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 exercício findo em 30 de junho de 2022 o saldo da reserva legal era de R\$ 2.122 mil (dezembro de 2021 - R\$ 2.122 mil).

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 de R\$ 35.437 mil (dezembro de 2021 - R\$ 35.437 mil).

c. 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 pelas empresas do Conglomerado.

13. Receita de prestação de serviços:

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Rendas de assessoria técnica	3.185	2.330
Rendas de corretagem	9.090	7.902
Rendas de comissão de colocação de títulos	13.353	6.005
Outras	79	73
Total	<u>25.707</u>	<u>16.310</u>

14. Remuneração do pessoal chave da Administração:

No semestre findo em 30 de junho de 2022, o Conglomerado Prudencial despendeu o montante de R\$ 1.274 mil (junho de 2021 - R\$ 700 mil) como remuneração às pessoas chave da Administração.

15. Transações com partes relacionadas:

Os saldos registrados na rubrica receita de prestação de serviços são, substancialmente, compostas por transações com empresas do grupo no Brasil e no exterior em conformidade com as normas aplicadas vigentes.

	<u>Ativos / (Passivos)</u>		<u>Receitas / (Despesas)</u>	
	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
StoneX Markets	9.078	6.148	3.185	2.330
StoneX Financial Inc.	166	177	-	-
StoneX Consultoria	(169)	(95)	(814)	(333)
StoneX Investimentos	(113)	-	-	-
Total	<u>8.962</u>	<u>6.230</u>	<u>2.371</u>	<u>1.997</u>

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro:

a. Demonstração do cálculo de IRPJ e CSLL:

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Resultado líquido antes da tributação sobre o lucro (i)	24.224	13.120
IRPJ e CSLL às alíquotas vigentes	(10.251)	(5.764)
Efeito das adições e exclusões no cálculo de tributos:		
Sobre despesas indedutíveis e receitas não tributáveis	(861)	(465)
Incentivos fiscais	37	71
Demais ajustes	(322)	24
Total das despesas de IRPJ e CSLL no semestre	<u>(11.397)</u>	<u>(6.134)</u>

(i) Deduzido de participações no lucro.

b. Composição do crédito tributário:

	<u>30/06/2022</u>			<u>31/12/2021</u>	<u>30/06/2021</u>
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Diferenças temporárias:					
MTM	-	-	-	-	49
Provisão para contingências	1.264	759	2.023	2.276	1.449
Provisão para pagamento de PLR	803	541	1.344	859	1.289
Total do crédito tributário	<u>2.067</u>	<u>1.300</u>	<u>3.367</u>	<u>3.135</u>	<u>2.787</u>

c. Movimentação do crédito tributário:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>30/06/2021</u>
Saldo inicial	3.135	1.405	1.405
Constituição/(reversão):			
Em contrapartida de resultado do período	232	1.730	1.382
Saldo final	<u>3.367</u>	<u>3.135</u>	<u>2.787</u>

d. Ativos fiscais correntes e diferidos:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Créditos tributários	3.367	3.136
Impostos a compensar	633	575
Total	<u>4.000</u>	<u>3.711</u>

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

e. Obrigações fiscais correntes e diferidas:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	35	45
Impostos e contribuições sobre salários	498	581
Outros impostos a recolher	4.013	1.675
Total	<u>4.546</u>	<u>2.301</u>

17. Provisão para contingências:

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, contingências passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 do CMN.

A Instituição era ré em junho de 2022, em processo judicial movido por terceiros com registro e relacionado a fatos geradores anteriores à data do balanço especial de fechamento para aquisição da Aporte DTVM Ltda. (Aporte) em junho de 2010 pelo Grupo StoneX no Brasil em ações de natureza cível, com responsabilidade solidária passiva entre a DTVM e os demais 13 réus arrolados. O contrato de compra e venda da Aporte previa direito de regresso, onde perdas advindas deste ou qualquer processo relacionado a eventos anteriores à aquisição da Aporte são de responsabilidade dos sócios anteriores.

A Aporte, na figura de réu solidário, foi condenada ao pagamento da diferença em caso dos réus não cumprirem os pagamentos após o processo de cobrança com prazo de 2 anos do trânsito em julgado da sentença. Desta forma, a Administração da Instituição optou, de forma conservadora, por efetuar provisões parciais nos valores de R\$ 2.100 mil em outubro de 2020, e R\$ 2.958 mil em junho de 2021, totalizando R\$ 5.058 mil.

18. 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.

19. 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

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

O Índice de Basileia em 30 de junho de 2022 foi apurado segundo critérios estabelecidos pelo BACEN, através da Resolução nº 4.955/21 do CMN, que trata do cálculo do Patrimônio de Referência (PR). Abaixo segue demonstrativo, conforme regulação em vigor:

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Patrimônio de Referência (PR)	105.489	83.579
Ativos ponderados pelo risco (RWA)	168.520	117.312
Valor total da parcela IRRBB / RBAN (a)	3.237	34
PR mínimo para RWA e RBAN / IRRBB	16.719	9.419
Índice de Basileia Amplo	50,48%	70,98%

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- (a) Conforme Resolução nº 4.553/17 do CMN, o risco de taxa de juros da carteira bancária da DTVM passou a ser calculado pelo IRRBB (*Interest Rate Risk of Banking Book*), a partir de janeiro de 2022.

20. Outras informações:

a. Despesas de pessoal:

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Proventos	8.059	5.544
Benefícios	1.924	1.340
Encargos sociais	1.972	1.342
Outras	239	39
Total	<u>12.194</u>	<u>8.265</u>

b. Outras despesas administrativas:

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Aluguéis	252	235
Comunicações	160	144
Processamento de dados	3.211	2.360
Serviços do sistema financeiro	774	568
Serviços técnicos especializados	1.735	969
Depreciação	188	157
Contingências	-	2.958
Outras	708	507
Total	<u>7.028</u>	<u>7.898</u>

c. Despesas tributárias:

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
COFINS	2.275	1.477
ISS	1.290	820
PIS	370	240
Outras	41	152
Total	<u>3.976</u>	<u>2.689</u>

21. 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

StoneX – Conglomerado Prudencial

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

22. Ouvidoria:

O canal de Ouvidoria está plenamente implementado, através de canal próprio de discagem direta gratuita (DDG) 0800 942 4685.

23. Eventos subsequentes:

Referente a provisão para contingências (nota 17), conforme decisão do Tribunal de Justiça do Estado de São Paulo, datada de 25 de julho de 2022, a impugnação ao cumprimento de sentença apresentada pela Aporte para reconhecer o excesso da execução no montante de R\$ 1.638 mil foi julgada procedente, sendo assim, o valor devido seguirá no montante de R\$ 4.061 mil, com a dedução de eventuais valores pagos pelos demais executados, corresponsáveis pelo pagamento de sua cota-parte. Até a data de publicação destas demonstrações contábeis, a DTVM ainda não tinha em seu poder memória de cálculo com valores atualizados a respeito dos montantes de liquidação da respectiva perda.

FÁBIO NISAKA SOLFERINI
Diretor Presidente

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