

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	6
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	9
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	11
--------------------------	----

Notas Explicativas	14
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	40
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	41
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	42
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	4.115
Preferenciais	710
Total	4.825
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

#Error

#Error

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	236.582	206.557
1.01	Ativo Circulante	84.994	55.427
1.01.01	Disponibilidades	764	1.213
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.108	19.752
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	2.108	19.752
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	24.024	12.894
1.01.03.01	Carteira Própria	24.024	12.894
1.01.06	Operações de Crédito	57.463	20.926
1.01.06.01	Operações de Crédito - Setor Privado	57.661	20.997
1.01.06.02	(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	-198	-71
1.01.08	Outros Créditos	276	252
1.01.08.01	Adiantamentos e Antecipações Salariais	18	7
1.01.08.02	Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	6	0
1.01.08.03	Impostos a Compensar	252	243
1.01.08.04	Devedores Diversos	0	2
1.01.09	Outros Valores e Bens	359	390
1.01.09.01	Despesas Antecipadas	359	390
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	151.380	151.130
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	117.021	103.178
1.02.02.01	Carteira Própria	117.021	103.178
1.02.05	Operações de Crédito	24.067	37.132
1.02.05.01	Operações de Crédito - Setor Privado	24.150	37.257
1.02.05.02	(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	-83	-125
1.02.07	Outros Créditos	10.292	10.634
1.02.07.01	Créditos Tributários	3.292	3.818
1.02.07.02	Devedores por Depósitos em Garantia	7.000	6.816
1.02.07.03	Títulos e Créditos a Receber	1.306	1.306
1.02.07.04	Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	-1.306	-1.306
1.02.08	Outros Valores e Bens	0	186
1.02.08.01	Despesas Antecipadas	0	186
1.03	Ativo Permanente	208	0
1.03.01	Investimentos	208	0
1.03.01.04	Outros Investimentos	208	0
1.03.01.04.01	Participação em Outra Sociedade	208	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	236.582	206.557
2.01	Passivo Circulante	82.786	45.742
2.01.01	Depósitos	77.747	26.931
2.01.01.01	Depósitos Interfinanceiros	63.446	0
2.01.01.02	Depósitos a Prazo	14.301	26.931
2.01.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	3.209	16.399
2.01.03.01	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	3.209	16.399
2.01.09	Outras Obrigações	1.830	2.412
2.01.09.01	Sociais e Estatutárias	673	1.471
2.01.09.02	Passivos Fiscais	766	658
2.01.09.03	Provisão para Pagamentos a Efetuar	160	188
2.01.09.04	Valores a Pagar à Sociedades Ligadas	138	70
2.01.09.05	Credores Diversos - no País	93	25
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	27.562	35.685
2.02.01	Depósitos	18.811	26.766
2.02.01.01	Depósitos Interfinanceiros	1.002	0
2.02.01.02	Depósitos a Prazo	17.809	26.766
2.02.09	Outras Obrigações	8.751	8.919
2.02.09.01	Passivos Fiscais	2.348	2.720
2.02.09.02	Provisão para Outros Passivos	6.403	6.199
2.05	Patrimônio Líquido	126.234	125.130
2.05.01	Capital Social Realizado	82.028	82.028
2.05.01.01	De Domiciliados no País	82.028	82.028
2.05.02	Reservas de Capital	9.000	9.000
2.05.02.01	Reservas de Ágios por Subscrição de Ações	9.000	9.000
2.05.04	Reservas de Lucro	31.792	30.786
2.05.04.01	Legal	4.918	4.849
2.05.04.02	Estatutária	26.874	25.937
2.05.04.02.01	Para Pagamento de Dividendos	3.491	3.407
2.05.04.02.02	Para Aumento de Capital	23.383	22.530
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.861	3.316
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	553	0

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	4.131	9.322	3.313	8.567
3.01.01	Operações de Crédito	1.456	3.324	607	2.004
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.675	5.998	2.706	6.563
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-1.149	-2.108	-542	-1.764
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-1.133	-2.023	-579	-1.756
3.02.02	(Provisão) / Reversão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-16	-85	37	-8
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	2.982	7.214	2.771	6.803
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	-1.724	-3.370	-1.770	-5.215
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	231	2.638	100	1.320
3.04.02	Despesas de Pessoal	-1.137	-3.561	-1.128	-3.674
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-637	-1.988	-674	-2.302
3.04.04	Despesas Tributárias	-157	-560	-134	-440
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	19	201	67	390
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	-14	-58	-1	-509
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	-29	-42	0	0
3.05	Resultado Operacional	1.258	3.844	1.001	1.588
3.06	Resultado Não Operacional	0	5	0	0
3.06.01	Receitas	0	5	0	0
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	1.258	3.849	1.001	1.588
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	-588	-1.488	-406	-883
3.08.01	Provisão para Imposto de Renda	-252	-602	-138	-360
3.08.02	Provisão para Contribuição Social	-248	-514	-118	-309
3.08.03	Ativo Fiscal Diferido	-88	-372	-150	-214
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	-117	-411	-78	-102
3.10.01	Participações	-117	-411	-78	-102
3.10.01.01	Administradores	-57	-140	0	0
3.10.01.02	Empregados	-60	-271	-78	-102

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	553	1.950	517	603
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	0,1146	0,4041	0,1071	0,125

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro Líquido do Período	553	1.950	517	603
4.02	Outros Resultados Abrangentes	-255	-455	-385	200
4.02.01	Títulos Disponíveis para Venda - Próprios	-463	-827	-701	363
4.02.02	Efeito Fiscal	208	372	316	-163
4.03	Resultado Abrangente do Período	298	1.495	132	803

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	3.295	13.885
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	249	101
6.01.01.01	Despesas com Provisão Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	135	106
6.01.01.02	Atualizações Monetárias Ativas	-13	-13
6.01.01.03	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	85	8
6.01.01.04	Resultado de Equivalência Patrimonial	42	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-803	12.196
6.01.02.01	Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	0	1.082
6.01.02.02	(Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários	-5.451	-6.260
6.01.02.03	(Aumento) em Operações de Crédito	-23.557	-11.508
6.01.02.04	(Aumento) em Outros Créditos	-41	-28
6.01.02.05	Redução em Outros Valores e Bens	217	214
6.01.02.06	Aumento em Depósitos	42.861	14.064
6.01.02.07	Aumento (Redução) em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	-13.189	15.586
6.01.02.08	(Redução) em Outras Obrigações	-910	-459
6.01.02.09	(Redução) em Resultados de Exercícios Futuros	0	-1
6.01.02.10	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-733	-494
6.01.03	Outros	3.849	1.588
6.01.03.01	Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	3.849	1.588
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-20.227	-7.510
6.02.01	Aquisição de Participação Societária	-250	0
6.02.02	Aquisição de Títulos Disponíveis para Venda	-39.981	-74.375
6.02.03	Alienação de Títulos Disponíveis para Venda	20.004	66.865
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-1.161	-833
6.03.01	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-1.161	-833
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-18.093	5.542
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	20.965	13.394
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.872	18.936

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	82.028	9.000	0	30.786	0	3.316	125.130
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	82.028	9.000	0	30.786	0	3.316	125.130
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	1.950	0	1.950
5.05	Destinações	0	0	0	1.006	-1.397	0	-391
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-391	0	-391
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	1.006	-1.006	0	0
5.05.03.01	Reserva Legal	0	0	0	69	-69	0	0
5.05.03.02	Reservas Estatutárias	0	0	0	937	-937	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	-455	-455
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	-827	-827
5.07.04	Efeito Fiscal	0	0	0	0	0	372	372
5.13	Saldo Final	82.028	9.000	0	31.792	553	2.861	126.234

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	82.028	9.000	0	29.326	0	2.722	123.076
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	82.028	9.000	0	29.326	0	2.722	123.076
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	603	0	603
5.05	Destinações	0	0	0	86	-86	0	0
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	86	-86	0	0
5.05.03.01	Reserva Legal	0	0	0	4	-4	0	0
5.05.03.02	Reservas Estatutárias	0	0	0	82	-82	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	200	200
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	363	363
5.07.04	Efeito Fiscal	0	0	0	0	0	-163	-163
5.13	Saldo Final	82.028	9.000	0	29.412	517	2.922	123.879

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	11.953	9.737
7.01.01	Intermediação Financeira	9.322	8.567
7.01.02	Prestação de Serviços	2.638	1.320
7.01.03	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-85	-8
7.01.04	Outras	78	-142
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.023	-1.756
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-1.988	-2.302
7.03.02	Serviços de Terceiros	-1.111	-1.213
7.03.04	Outros	-877	-1.089
7.03.04.01	Processamento de Dados	-74	-59
7.03.04.02	Propaganda, Publicidade e Publicações	-200	-213
7.03.04.03	Serviços do Sistema Financeiro	-84	-237
7.03.04.04	Outros	-519	-580
7.04	Valor Adicionado Bruto	7.942	5.679
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	7.942	5.679
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	-42	0
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	-42	0
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	7.900	5.679
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	7.900	5.679
7.09.01	Pessoal	3.312	3.122
7.09.01.01	Remuneração Direta	2.990	2.816
7.09.01.02	Benefícios	215	247
7.09.01.03	F.G.T.S.	107	59
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	2.638	1.954
7.09.02.01	Federais	2.557	1.909
7.09.02.03	Municipais	81	45
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	1.950	603
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	391	0
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	1.559	603



BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.
RELATÓRIO ITR – SETEMBRO/2021

CONJUNTURA ECONÔMICA E SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL

No cenário global, a atividade econômica continua em ritmo de gradual recuperação, embora haja certo descompasso nas cadeias produtivas, em face dos gargalos no suprimento de matérias-primas. Não obstante os riscos decorrentes de novas ondas de pandemia do coronavírus, projeções recentes apontam para crescimento do PIB mundial da ordem de 5,6%.

Internamente, o cenário tem sido caracterizado por crescente nível de atividade econômica, na comparação com o ano anterior. O setor de serviços tem exibido destacado desempenho, seguido pelo comércio varejista e de segmentos importantes da indústria.

O setor de serviços tem alcançado sequência de bons resultados, com expansão consistente nos últimos cinco meses findos em agosto (últimos dados de mercado), em decorrência do arrefecimento da pandemia do coronavírus e menor restrição às atividades produtivas presenciais. Constata-se que o nível de atividade econômica nesse setor já se posiciona acima do período pré-pandemia.

O comércio varejista ampliado, que inclui veículos, partes, peças e material de construção, acumulou alta de 9,8% no período de janeiro a agosto, na comparação com o mesmo período de 2020 (últimos dados de mercado).

A produção industrial acumula expansão de 7,5% no período de janeiro a setembro, na comparação com igual período do ano anterior. No acumulado do ano, as grandes categorias registraram desempenho positivo, com importante contribuição de bens de capital e de bens de consumo duráveis.

O comércio exterior continua contribuindo fortemente para impulsionar a atividade econômica. A soma das importações e exportações alcançou US\$ 370,0 bilhões (recorde histórico), 36,7% superior ao mesmo período do ano anterior. O superávit comercial foi igualmente favorável e alcançou US\$ 56,4 bilhões no período.

De se destacar, também, as pressões inflacionárias e o novo ciclo de alta da taxa Selic. O IPCA registrou elevação de 6,90% no acumulado dos nove primeiros meses do ano, ante queda de 1,34% em igual período de 2020. Nos últimos doze meses, o IPCA acumula alta de 10,25%.

A taxa básica de juros (Selic) tem sido ajustada gradativamente para conter o surto inflacionário vigente. Foi elevada de 2,0% em meados de março para os atuais 7,75% ao ano, ao final de outubro, com tendência de alta.

O crédito no Sistema Financeiro Nacional evoluiu 10,1% no acumulado até setembro, ante evolução de 9,8% no ano anterior. O segmento de pessoa física demonstrou maior vigor, com evolução de 13,1% até setembro, ante 5,3% em igual período do ano anterior. As provisões para risco de crédito mostram-se em retração.

Comentário do Desempenho



Quanto às perspectivas, a atual conjuntura econômica tem fomentado projeções de crescimento anual do PIB em 4,7%, não obstante os riscos decorrentes de novas ondas de pandemia do coronavírus e dificuldades de suprimentos industriais.

CONTEXTO CORPORATIVO E DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

O BMI é controlado pelo Banco Mercantil do Brasil S.A. e tem entre suas principais atividades ofertar aos clientes produtos estruturados típicos de mercado de capitais, tais como Certificados de Recebíveis do Agronegócio ou Imobiliário (CRA, CRI), fundos de direitos creditórios (FIDC), securitizações, emissões de valores mobiliários, como debêntures ou notas promissórias, além de assessorar operações de fusões e aquisições (M&A) ou ainda realizar financiamentos estruturados com características de mercado de capitais (*Corporate Finance*). O BMI conta com equipe experiente e com amplos conhecimentos no mercado, originando também outras oportunidades de negócios diretamente com clientes ou em parceria com outras instituições financeiras.

Nos nove primeiros meses de 2021, o BMI empreendeu elevados esforços na captação de mandatos para auxiliar empresas na estruturação de operações no mercado de capitais. Foram realizadas as seguintes operações, além de análises de viabilidade financeira de operações no mercado de capitais:

>> Na condição de coordenador líder:

- 1) Estruturação e distribuição de emissão de CRAs, sob o regime da ICVM 476/2009, com garantia firme parcial e melhores esforços no valor de R\$ 45,0 milhões.
- 2) Estruturação e distribuição de emissão de CDCAs, sob o regime da ICVM 476/2009, em regime de garantia firme parcial e melhores esforços no valor de R\$ 40,0 milhões.

>> Na condição de coordenador contratado:

Estruturação e distribuição de emissão de CRAs, sob o regime da ICVM 476/2009, com garantia firme parcial e melhores esforços no valor de R\$ 10,0 milhões.

No 3º trimestre, foram assinados três mandatos que estão em fase de execução.

>> Na condição de coordenador líder:

- 1) Estruturação e distribuição de emissão de CRAs, sob o regime da ICVM 476/2009, em regime de melhores esforços no valor de R\$ 20,0 milhões.
- 2) Estruturação e distribuição de emissão de CRAs, sob o regime da ICVM 476/2009, com garantia firme parcial e melhores esforços no valor de R\$ 50,0m milhões.
- 3) Estruturação e distribuição de emissão de CDCAs, sob o regime da ICVM 476/2009, em regime de melhores esforços no valor de R\$ 60,0 milhões.

Além disso, no trimestre foi liquidado complemento de emissão de CRA sob o regime ICVM 476/2009, desembolsado no 1º semestre, no valor de R\$ 5,0 MM.

O gerenciamento da estrutura de capital e o cálculo dos limites operacionais do BMI são realizados em conjunto com o Controlador, Banco Mercantil do Brasil S.A., em conformidade com as Resoluções CMN nºs 4.557/2017 e 4.192/2013.

Comentário do Desempenho



Os limites operacionais são calculados de forma consolidada e o índice de adequação do patrimônio aos ativos de risco (Acordo de Basileia III) posicionou-se em 15,96%, perante mínimo requerido de 9,625%, já considerado o adicional de capital principal. Informações mais detalhadas podem ser obtidas na nota explicativa nº 16.

A gestão dos riscos de crédito, de liquidez, de mercado, operacional e socioambiental é, também, centralizada no Controlador, que dispõe de estruturas para gerenciamento desses riscos, em conformidade com as normas em vigor. Informações mais detalhadas estão disponíveis na nota explicativa nº 23.

• Desempenho Econômico-Financeiro

O Ativo total posicionou-se em R\$ 236,6 milhões (R\$ 206,6 milhões em dezembro de 2020) e as aplicações interfinanceiras de liquidez e os títulos e valores mobiliários somam R\$ 143,1 milhões (R\$ 135,8 milhões em dezembro de 2020).

As operações de crédito totalizaram R\$ 81,8 milhões (R\$ 58,2 milhões em dezembro de 2020), e 100,0% estão classificadas nas faixas de menor risco de crédito, de “AA” até “C”.

As captações de recursos, distribuídas entre depósitos a prazo, depósitos interfinanceiros, Letras de Crédito do Agronegócio e Letras de Crédito Imobiliário, totalizaram R\$ 99,8 milhões (R\$ 70,1 milhões em dezembro de 2020).

O Patrimônio Líquido posicionou-se em R\$ 126,2 milhões e o Lucro Líquido foi de R\$ 1,9 milhão.

O Resultado Operacional alcançou R\$ 3,8 milhões. Nas receitas operacionais, as receitas de prestação de serviços posicionaram-se em R\$ 2,6 milhões (R\$ 1,3 milhão em setembro do ano anterior).

No que tange às demais receitas e despesas, detalhamentos estão disponíveis na nota explicativa nº 19 e seguintes.

RELACIONAMENTO COM OS AUDITORES INDEPENDENTES

Em atendimento ao que dispõe a Instrução CVM nº 381/2003, o BMI vem informar que os auditores externos, PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, realizaram exclusivamente serviços de auditoria externa.

Belo Horizonte, novembro de 2021.

Administração

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE SETEMBRO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020

Em R\$ mil

A T I V O	Nota	Setembro	Dezembro	PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	Setembro	Dezembro
		2021	2020			2021	2020
ATIVO CIRCULANTE.....		84.994	55.427	PASSIVO CIRCULANTE.....		82.786	45.742
DISPONIBILIDADES.....		764	1.213	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....		80.956	43.330
INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....		83.595	53.572	Depósitos.....	11	77.747	26.931
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....	4	2.108	19.752	Depósitos Interfinanceiros.....		63.446	-
Títulos e Valores Mobiliários.....	5	24.024	12.894	Depósitos a Prazo.....		14.301	26.931
Operações de Crédito.....		57.463	20.926	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos.....	12	3.209	16.399
Setor Privado.....	6.1	57.661	20.997	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares....		3.209	16.399
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	6.3	(198)	(71)	PASSIVOS FISCAIS	14.2	766	658
OUTROS ATIVOS.....		635	642	Passivos Fiscais Correntes.....		766	658
Despesas Antecipadas.....	9.4	359	390	OUTROS PASSIVOS.....		1.064	1.754
Outros Créditos.....		276	252	Sociais e Estatutárias.....	14.1	673	1.471
Adiantamentos e Antecipações Salariais.....		18	7	Provisão para Pagamentos a Efetuar.....		160	188
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta.....		6	-	Valores a Pagar à Sociedades Ligadas.....	17.1	138	70
Impostos a Compensar.....	9.3	252	243	Credores Diversos - no País.....		93	25
Devedores Diversos.....		-	2	PASSIVO NÃO CIRCULANTE.....		27.562	35.685
ATIVO NÃO CIRCULANTE.....		151.588	151.130	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....		18.811	26.766
INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....		141.088	140.310	Depósitos.....	11	18.811	26.766
Títulos e Valores Mobiliários.....	5	117.021	103.178	Depósitos Interfinanceiros.....		1.002	-
Operações de Crédito.....		24.067	37.132	Depósitos a Prazo.....		17.809	26.766
Setor Privado.....	6.1	24.150	37.257	PROVISÕES.....		6.403	6.199
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	6.3	(83)	(125)	Provisão para Outros Passivos.....	13.a	6.403	6.199
TRIBUTOS DIFERIDOS.....		3.292	3.818	PASSIVOS FISCAIS.....	14.2	2.348	2.720
Créditos Tributários.....	8	3.292	3.818	Passivos Fiscais Diferidos.....		2.348	2.720
OUTROS ATIVOS.....		7.000	7.002	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	15	126.234	125.130
Despesas Antecipadas.....	9.4	-	186	Capital Social.....	15.1	82.028	82.028
Outros Créditos.....		7.000	6.816	Reservas de Capital.....	15.2	9.000	9.000
Devedores por Depósitos em Garantia.....	9.1	7.000	6.816	Reservas de Lucros.....	15.2	31.792	30.786
Títulos e Créditos a Receber - Sem Característica de Crédito.....	9.2	1.306	1.306	Reserva Legal.....		4.918	4.849
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	6.3	(1.306)	(1.306)	Reservas Estatutárias.....		26.874	25.937
INVESTIMENTOS.....		208	-	Para Pagamento de Dividendos.....		3.491	3.407
Participação Societária.....	10	208	-	Para Aumento de Capital.....		23.383	22.530
TOTAL DO ATIVO.....		236.582	206.557	Outros Resultados Abrangentes.....		2.861	3.316
				Ajustes de Avaliação Patrimonial.....		2.861	3.316
				Lucros Acumulados.....		553	-
				TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....		236.582	206.557

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

Para os períodos acumulados de Setembro de 2021 e de 2020

Em R\$ mil

	Nota	Setembro 2021	Setembro 2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....	19.1	9.322	8.567
Operações de Crédito		3.324	2.004
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		5.998	6.563
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(2.023)	(1.756)
Operações de Captação no Mercado.....	19.2	(2.023)	(1.756)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		7.299	6.811
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA.....	6.3	(85)	(8)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....		7.214	6.803
OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS.....		(3.370)	(5.215)
Receitas de Prestação de Serviços.....	20.1	2.638	1.320
Receitas de Prestações de Serviços - Diversas.....		2.616	1.260
Rendas de Tarifas Bancárias.....		22	60
Resultado de Equivalência Patrimonial.....	10	(42)	-
Despesas de Pessoal.....	20.2	(3.561)	(3.674)
Outras Despesas Administrativas.....	20.3	(1.988)	(2.302)
Despesas Tributárias.....	20.4	(560)	(440)
Outras Receitas Operacionais.....	20.5	201	390
Outras Despesas Operacionais.....	20.6	(58)	(509)
RESULTADO OPERACIONAL.....		3.844	1.588
RESULTADO NÃO OPERACIONAL.....		5	-
Receitas.....		5	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES.....		3.849	1.588
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....	21	(1.488)	(883)
Provisão para Imposto de Renda.....		(602)	(360)
Provisão para Contribuição Social.....		(514)	(309)
Ativo Fiscal Diferido.....	8.b	(372)	(214)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO.....		(411)	(102)
Administradores.....		(140)	-
Empregados.....		(271)	(102)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO.....		1.950	603
LUCRO BÁSICO E DILUÍDO POR AÇÃO (em reais)			
Ações ordinárias.....		0,4041	0,1250
Ações preferenciais.....		0,4041	0,1250
LUCRO LÍQUIDO ATRIBUÍDO (em reais - R\$ mil)			
Ações ordinárias.....		1.663	514
Ações preferenciais.....		287	89
Número de Ações em Circulação - básico e diluído			
Ações ordinárias.....		4.115.057	4.115.057
Ações preferenciais.....		710.143	710.143

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas**BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.****DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

Para os períodos acumulados de Setembro de 2021 e de 2020

Em R\$ mil

	Setembro	Setembro
	2021	2020
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO.....	1.950	603
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES.....	(455)	200
ITENS A SEREM POSTERIORMENTE RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO.....	(455)	200
Títulos Disponíveis para Venda - Próprios.....	(827)	363
Efeito Fiscal.....	372	(163)
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL DO PERÍODO.....	1.495	803

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das informações trimestrais.

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Para os períodos acumulados de Setembro de 2021 e de 2020

Em R\$ mil

	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE CAPITAL	RESERVAS DE LUCROS		OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	LUCROS ACUMULADOS	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
			LEGAL	ESTATUTÁRIAS			
SALDOS EM 01/01/2021	82.028	9.000	4.849	25.937	3.316	-	125.130
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	-	-	-	-	(455)	-	(455)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO.....	-	-	-	-		1.950	1.950
DESTINAÇÕES:							
Reservas.....	-	-	69	937	-	(1.006)	-
Juros sobre o Capital Próprio.....	-	-	-	-	-	(391)	(391)
SALDOS EM 30/09/2021.....	82.028	9.000	4.918	26.874	2.861	553	126.234
MUTAÇÕES DO PERÍODO.....	-	-	69	937	(455)	553	1.104
SALDOS EM 01/01/2020.....	82.028	9.000	4.726	24.600	2.722	-	123.076
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	-	-	-	-	200	-	200
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO.....	-	-	-	-	-	603	603
DESTINAÇÕES:							
Reservas.....	-	-	4	82	-	(86)	-
SALDOS EM 30/09/2020.....	82.028	9.000	4.730	24.682	2.922	517	123.879
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	-	4	82	200	517	803

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

Para os períodos acumulados de Setembro de 2021 e de 2020

Em R\$ mil

	Setembro	
	2021	2020
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS:		
Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social.....	3.849	1.588
Ajustes ao Lucro Líquido antes dos Impostos.....	249	101
Despesas com Provisão Fiscais, Cíveis e Trabalhistas.....	135	106
Atualizações Monetárias Ativas.....	(13)	(13)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	85	8
Resultado de Equivalência Patrimonial.....	42	-
Lucro Líquido Ajustado.....	4.098	1.689
Redução (Aumento) em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....	-	1.082
Redução (Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários.....	(5.451)	(6.260)
Redução (Aumento) em Operações de Crédito.....	(23.557)	(11.508)
Redução (Aumento) em Outros Créditos.....	(41)	(28)
Redução (Aumento) em Outros Valores e Bens.....	217	214
Aumento (Redução) em Depósitos.....	42.861	14.064
Aumento (Redução) em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos.....	(13.189)	15.586
Aumento (Redução) em Outras Obrigações.....	(910)	(459)
Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros.....	-	(1)
Caixa Gerado / (Aplicado) nas Operações.....	4.028	14.379
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos.....	(733)	(494)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais.....	3.295	13.885
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO:		
Aquisição de Participação Societária.....	(250)	-
Aquisição de Títulos Disponíveis para Venda.....	(39.981)	(74.375)
Alienação de Títulos Disponíveis para Venda.....	20.004	66.865
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento.....	(20.227)	(7.510)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO:		
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos.....	(1.161)	(833)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento.....	(1.161)	(833)
AUMENTO / (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	(18.093)	5.542
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do período.....	20.965	13.394
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do período.....	2.872	18.936
AUMENTO / (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	(18.093)	5.542

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

Para os períodos acumulados de Setembro de 2021 e de 2020

Em R\$ mil

	Setembro	
	2021	2020
1 - RECEITAS.....	11.953	9.737
Intermediação Financeira.....	9.322	8.567
Prestação de Serviços.....	2.638	1.320
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	(85)	(8)
Outras	78	(142)
2 - DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.023)	(1.756)
3 - INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(1.988)	(2.302)
Serviços de Terceiros	(1.111)	(1.213)
Outros	(877)	(1.089)
Processamento de Dados	(74)	(59)
Propaganda, Publicidade e Publicações	(200)	(213)
Serviços do Sistema Financeiro	(84)	(237)
Outros	(519)	(580)
4 - VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	7.942	5.679
5 - DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	-	-
6 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)	7.942	5.679
7 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	(42)	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	(42)	-
8 - VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (6+7)	7.900	5.679
9 - DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	7.900	5.679
Pessoal	3.312	3.122
Remuneração Direta	2.990	2.816
Benefícios	215	247
F.G.T.S.....	107	59
Impostos, Taxas e Contribuições	2.638	1.954
Federais	2.557	1.909
Municipais	81	45
Remuneração de Capitais Próprios	1.950	603
Juros sobre o Capital Próprio	391	-
Lucros Retidos do Período.....	1.559	603

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Mercantil de Investimentos S.A. (Banco) é controlado pelo Banco Mercantil do Brasil S.A. e realiza suas atividades operacionais com foco no financiamento de capital às atividades produtivas a curto, médio e longo prazos. A sede do Banco está localizada na rua Rio de Janeiro, nº 654, Centro, na cidade de Belo Horizonte, Minas Gerais, Brasil.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

2.1. Apresentação das informações trimestrais

As informações contábeis contidas nas informações trimestrais do período findo em 30 de setembro de 2021 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que consideram as diretrizes emanadas da Lei nº 6.404/76 e as alterações introduzidas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09 para contabilização das operações, associadas às normas da Comissão de Valores Mobiliários – CVM, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, quando aplicáveis, do Conselho Monetário Nacional – CMN e do Banco Central do Brasil – BACEN, em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das informações trimestrais, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 02/20, as informações trimestrais incluem o balanço patrimonial, a demonstração do resultado e a demonstração do resultado abrangente, a demonstração das mutações do patrimônio líquido, a demonstração dos fluxos de caixa e as notas explicativas. As normas preveem ainda que o Balanço Patrimonial passa a ser apresentado comparativamente à posição patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior. Para elaboração das informações trimestrais em R\$ mil, de maneira geral, considera-se o arredondamento 1 para cima e 1 para baixo, seguindo as regras de arredondamento da ABNT.

Adicionalmente inclui-se a Demonstração do Valor Adicionado – DVA requerida pela legislação societária brasileira aplicável às companhias abertas. A DVA foi preparada de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado.

Na elaboração das informações trimestrais é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As informações trimestrais incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das provisões para créditos de liquidação duvidosa, provisões trabalhistas, cíveis e tributárias, determinações de provisões para imposto de renda e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

As informações trimestrais foram concluídas e aprovadas pela Administração do Banco Mercantil de Investimentos S.A. em 11/11/2021.

2.2. Principais políticas contábeis e estimativas críticas

a) Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados, basicamente, por disponibilidades, depósitos bancários disponíveis e investimentos de curto prazo de alta liquidez que são prontamente conversíveis em caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor e limites, cujo prazo de vencimento seja igual ou inferior a 90 dias, na data de aquisição, que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

b) Instrumentos Financeiros

Os ativos e os passivos financeiros são demonstrados pelos valores de realização ou compromissos estabelecidos nas contratações, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos ou encargos incorridos até a data dos balanços. Nas operações com rendimentos ou encargos prefixados, as parcelas a auferir ou a incorrer são demonstradas como redução dos ativos e passivos a que se referem.

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data dos balanços.

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação, dividindo-se em três categorias, em conformidade com a Circular Bacen nº 3.068/01 e regulamentação complementar:

- I. Títulos para negociação – são aqueles adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado.
- II. Títulos mantidos até o vencimento – são os títulos, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja intenção, ou obrigação, e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento, avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos incorridos, em contrapartida do resultado.
- III. Títulos disponíveis para venda – são aqueles não enquadráveis nas categorias anteriores, ajustados pelo valor de mercado, líquidos dos efeitos tributários, em contrapartida à conta destacada no patrimônio líquido. Os ganhos e perdas, quando realizados, são reconhecidos, na data da negociação, no resultado em contrapartida à conta específica do patrimônio líquido.

De acordo com a Resolução CMN nº 4.748/19, que aprova e torna obrigatório o pronunciamento técnico CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, os ativos e passivos financeiros que são mensurados pelo valor justo, após o reconhecimento inicial, são agrupados nos níveis 1 a 3 com base no grau observável do valor justo conforme nota explicativa nº 7.

- Nível 1: são obtidas por meio de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos.
- Nível 2: são obtidas por meio de informações que são observáveis para o ativo ou passivo, seja direta ou indiretamente, exceto preços cotados incluídos no Nível 1.
- Nível 3: são as obtidas por meio de técnicas de avaliação que incluem variáveis para o ativo ou passivo, mas que, em grande parte, não têm como base os dados observáveis de mercado.

A mensuração do valor justo dos ativos financeiros pressupõe que a transação para a venda do ativo ou transferência do passivo ocorra em um mercado principal ou, na ausência de um mercado principal, no mercado mais vantajoso para os ativos ou passivos financeiros levando em consideração todas as informações razoavelmente disponíveis.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa foi calculada em conformidade com a Resolução CMN nº 2.682/99 e regulamentação complementar do Banco Central do Brasil e é fundamentada em um sistema de avaliação de riscos de clientes e operações, incluindo a análise de risco de crédito da contraparte e várias premissas de fatores internos e externos, a situação financeira da contraparte, os níveis de inadimplência, garantias das carteiras e a política de renegociação; e foi constituída em montante considerado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos ativos correspondentes.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

c) Impostos e Contribuições

- **Contribuições sociais relativas ao PIS e a COFINS**

As contribuições sociais relativas ao PIS (Programa de Integração Social) e a COFINS (Contribuição para Financiamento da Seguridade Social) são calculadas com base na Receita Bruta de que trata o artigo 12 do Decreto-Lei nº 1.598/77, em conformidade com a Lei nº 12.973/14 e regulamentação complementar, e são recolhidas às alíquotas de 0,65% e 4,00%, respectivamente, pelo regime cumulativo.

- **Impostos sobre renda corrente e diferido**

A provisão para o imposto de renda é registrada pelo regime de competência e constituída com base no lucro, ajustado pelas adições e exclusões de caráter temporário e permanente, à alíquota de 15,00%, acrescida de adicional de 10,00% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240. A contribuição social foi constituída com base no lucro tributável à alíquota de 15% até fevereiro de 2020 e 20% a partir de março de 2020, em conformidade com a Emenda Constitucional nº 103/2019. Com a edição da Medida Provisória nº 1.034/2021, a alíquota da contribuição social é majorada em 5%, passando para 25% no período de julho a dezembro de 2021, para o setor bancário.

Os Impostos diferidos provenientes de diferenças temporárias, prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, se houver, são reconhecidos com base em estudo técnico de estimativa de lucros tributáveis futuros, de acordo com a Resolução CMN nº 4.842/20, Resolução BCB nº 15/20 e regulamentação complementar e são apresentados, integralmente, no ativo não circulante, com base na Resolução BCB nº 2/20.

d) Investimentos

As participações em sociedades coligadas são avaliadas pelo método da equivalência patrimonial.

e) Redução ao Valor Recuperável de Ativos

Em conformidade com a Deliberação CVM nº 639/10 e Resolução CMN nº 3.566/08, que aprovaram e tornaram obrigatório o pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, com base em análise da Administração, se o valor de contabilização dos ativos ou conjunto de ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, exceder o seu valor recuperável, é reconhecida uma perda por desvalorização (*impairment*) no resultado.

f) Provisões, Ativos e Passivos contingentes

O controle das contingências ativas, passivas e provisões é efetuado de acordo com os critérios definidos na Deliberação CVM nº 594/09, com observância da Resolução CMN nº 3.823/09:

- I. Ativos contingentes – não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados nas demonstrações financeiras.
- II. Passivos contingentes – são divulgados sempre que classificados como perdas possíveis, observando-se o parecer dos consultores jurídicos externos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

- III. Provisões – originam-se de processos judiciais relacionados a obrigações trabalhistas, cíveis entre outras, observando-se os pareceres dos consultores jurídicos externos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais. Tais processos têm seus montantes reconhecidos quando evidenciam uma provável saída de recursos para liquidar a obrigação e quando os valores envolvidos forem mensurados com segurança.
- IV. Obrigações legais – provisão para riscos fiscais - referem-se às obrigações tributárias legalmente instituídas, que são contestadas judicialmente quanto à legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da probabilidade de chance de êxito dos processos judiciais em andamento, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras.

Contemplam também as obrigações tributárias legalmente instituídas, que são contestadas judicialmente quanto à legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da probabilidade de chance de êxito dos processos judiciais em andamento, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis.

g) Reconhecimento de receitas e despesas

As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência.

As receitas e despesas de natureza financeira são registradas pelo critério *pro rata die* e calculadas pelo método exponencial.

h) Lucro por ação

O Lucro por ação básico é apresentado com base nas duas classes de ações, ordinárias e preferenciais, e é calculado pela divisão do lucro líquido atribuível à controladora pela média ponderada de ações de cada classe em circulação no exercício (vide nota nº 15.3.).

O Banco não possui instrumentos com potencial de diluição em 30 de setembro de 2021 e, dessa forma, o lucro por ação diluído é igual ao básico.

i) Juros sobre o capital próprio

Os juros sobre o capital próprio, pagos e a pagar aos acionistas, recebidos e a receber das controladas são calculados em conformidade com a Lei nº 9.249/95, e apresentados nas demonstrações financeiras nos termos da Resolução CMN nº 4.706/18, os juros sobre o capital próprio que configure obrigação presente na data do balancete são reconhecidos no passivo, em contrapartida à adequada conta de lucros acumulados.

j) Benefícios a empregados

A Instituição dispõe de um Plano de Remuneração para os administradores, que contempla diretrizes para o pagamento da remuneração fixa e variável alinhadas à política de gestão de riscos da Instituição e às melhores práticas de mercado, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.921/10. O montante da remuneração global é aprovado anualmente na Assembleia Geral Ordinária. O direito à Remuneração Variável está condicionado ao atingimento dos objetivos estratégicos da Instituição, às metas individuais e de áreas de atuação dos administradores.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

3. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Os ativos classificados como caixa e equivalentes de caixa para fins da Demonstração dos Fluxos de Caixa são como segue:

Descrição	Set / 2021	Set / 2020
Disponibilidades	764	310
Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.108	18.626
Total	2.872	18.936

4. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Aplicações no mercado aberto – Posição bancada	2.108	19.752
Letras Financeiras do Tesouro	-	19.752
Letras do Tesouro Nacional	2.108	-
Total - Circulante	2.108	19.752

Notas Explicativas**BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.**

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Títulos / Vencimentos	Set / 2021		Dez / 2020	
Títulos disponíveis para venda	Custo	Mercado	Custo	Mercado
Letras Financeiras Subordinadas	10.685	9.905	10.462	10.510
De 180 dias a 1 ano	101	101	101	101
De 4 a 5 anos	10.584	9.804	10.361	10.409
Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio	15.365	15.365	-	-
De 180 dias a 1 ano	6.496	6.496	-	-
De 2 a 3 anos	8.869	8.869	-	-
Cotas de Fundos Imobiliários	27.193	33.173	28.549	34.530
Indeterminado	27.193	33.173	28.549	34.530
Certificado de Recebíveis Imobiliários	30.775	30.775	33.572	33.381
De 61 dias a 90 dias	-	-	237	237
De 91 dias a 180 dias	987	987	-	-
De 181 dias a 1 ano	647	647	1.605	1.605
De 2 a 3 anos	8.663	8.663	10.126	10.126
De 3 a 4 anos	1.421	1.421	2.120	2.057
De 4 a 5 anos	2.920	2.920	2.791	2.791
De 5 a 10 anos	1.754	1.750	2.543	2.500
Acima de 10 anos	14.383	14.383	14.150	14.065
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	39.520	39.522	22.353	22.241
De 61 a 90 dias	-	-	575	575
De 91 a 180 dias	5.764	5.764	-	-
De 181 dias a 1 ano	3.750	3.750	5.610	5.610
De 1 a 2 anos	203	205	205	203
De 2 a 3 anos	17.500	17.500	12.025	12.025
De 3 a 4 anos	3.672	3.672	3.938	3.828
De 4 a 5 anos	8.631	8.631	-	-
Debêntures	12.305	12.305	15.566	15.410
De 61 a 90 dias	-	-	716	716
De 91 a 180 dias	1.630	1.630	-	-
De 181 dias a 1 ano	4.650	4.650	4.050	4.050
De 1 a 2 anos	1.904	1.904	-	-
De 2 a 3 anos	4.121	4.121	10.800	10.644
Total geral	135.843	141.045	110.502	116.072
Circulante	-	24.024	-	12.894
Não circulante	-	117.021	-	103.178

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO**6.1. Composição das operações de crédito:**

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Operações de crédito	81.811	58.254
Total	81.811	58.254
Circulante	57.661	20.997
Não circulante	24.150	37.257

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

6.2. A classificação de risco para as operações de crédito:

a) Composição da carteira por prazo de vencimento

Classificação por vencimento	AA	A	B	Total	%
Parcelas vincendas – Curso Normal	27.193	53.028	1.590	81.811	100,00
De 01 a 30 dias	957	1.981	271	3.209	3,92
De 31 a 60 dias	1.617	855	269	2.741	3,35
De 61 a 90 dias	940	3.387	266	4.593	5,62
De 91 a 180 dias	3.471	24.634	784	28.889	35,31
De 181 a 360 dias	6.804	11.424	-	18.228	22,28
Acima de 360 dias	13.404	10.747	-	24.151	29,52
Total em 30/09/2021	27.193	53.028	1.590	81.811	100,00
%	33,24	64,82	1,94	100,00	-
PCLD em 30/09/2021	-	265	16	281	-
Total em 31/12/2020	19.309	38.700	245	58.254	100,00
%	33,15	66,43	0,42	100,00	-
PCLD em 31/12/2020	-	194	2	196	-

Operações de crédito normal – operações de crédito a vencer ou vencidos até 14 dias.

6.3. Movimentação da provisão para operações de crédito e outros créditos de liquidação duvidosa:

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Com característica de concessão de crédito		
Saldos no início do período	196	211
Constituição de provisão	211	159
Reversão de provisão	(126)	(174)
Saldos no final do período	281	196
Sem característica de concessão de crédito		
Saldos no início do período	1.306	1.306
Constituição de provisão	-	-
Saldos no final do período	1.306	1.306
Efeito no resultado	85	(15)
Total	1.587	1.502
Circulante	198	71
Não circulante	1.389	1.431

7. VALOR JUSTO DOS ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS

Com base na Resolução CMN nº 4.748/19, os Instrumentos Financeiros mensurados ao valor justo devem ser mensurados utilizando-se a hierarquia de valor justo conforme segue:

- **Ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo no resultado ou por meio do resultado e de outros resultados abrangentes**

Nível 1: Os títulos e valores mobiliários de alta liquidez com preços observáveis em um mercado ativo estão classificados no nível 1. Neste nível foram classificados os Títulos Públicos do Governo (LFT).

Nível 2: Quando as cotações de preços não podem ser observadas, o Banco utiliza modelos internos para estimar o valor de mercado. Esses modelos baseiam-se em dados de mercado observáveis, como por

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

exemplo taxas de juros oferecidas no mercado para instrumentos semelhantes. Esses títulos e valores mobiliários são classificados no nível 2 da hierarquia de valor justo e são compostos, principalmente por Cotas de Fundos.

Nível 3: Para determinados títulos, o Banco dispõe de metodologia de precificação interna que utiliza fatores de provisão atribuídos conforme política de crédito, revisados trimestralmente, e são compostos, principalmente, por Debêntures, CRI e CRA.

A tabela abaixo apresenta o valor contábil e o valor justo estimado dos ativos e passivos financeiros:

Descrição	Valor contábil	Valor justo
Ativos Financeiros		
Nível 1		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.108	2.108
Letras do Tesouro Nacional	2.108	2.108
Nível 2		
Títulos e Valores mobiliários	9.905	9.905
Letra Financeira Subordinada	9.905	9.905
Operações de Crédito e Outros Créditos	81.530	81.530
Nível 3		
Títulos e Valores mobiliários	131.140	131.140
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	39.522	39.522
Certificado de Recebíveis Imobiliários	30.775	30.775
Debêntures	12.305	12.305
Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio	15.365	15.365
Cotas de Fundos	33.173	33.173
Total em 30/09/2021	224.683	224.683
Total em 31/12/2020	193.882	193.882
Passivos Financeiros		
Nível 2		
Depósitos interfinanceiros	64.448	64.448
Nível 3		
Depósitos a prazo	32.110	32.110
Recursos de aceites e emissão de títulos	3.209	3.209
Total em 30/09/2021	99.767	99.767
Total em 31/12/2020	70.096	70.096

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

a) Composição dos créditos tributários:

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Imposto de Renda		
Base de cálculo	5.606	6.473
Prejuízo fiscal	460	1.546
Diferenças temporárias	5.146	4.927
Total do efeito do IR	1.402	1.619
Contribuição Social		
Base de cálculo	6.260	7.037
Diferenças temporárias à alíquota de 20%	5.146	4.927
Base negativa à alíquota de 20%	1.114	2.110
Efeito da CSL	1.252	1.407
Efeito MP nº 1.807/99, atual 2.158-35/01	638	792
Total do efeito da CSL	1.890	2.199
Total – Não Circulante	3.292	3.818

b) Movimentação dos créditos tributários:

Créditos Tributários	Imposto de Renda		Contribuição Social		
	Diferenças temporárias	Prejuízo fiscal	Diferenças temporárias	MP nº 2.158-35/01 ⁽¹⁾	Base negativa
Saldos em 31/12/2020	1.231	388	985	792	422
Constituição	170	-	136	-	-
Realização	(115)	(272)	(92)	(154)	(199)
Efeito líquido no resultado	55	(272)	44	-	(199)
Saldos em 30/09/2021	1.286	116	1.029	638	223
Total	1.402			1.890	

⁽¹⁾ A realização da MP nº 2.158-35/01 não sensibiliza o resultado por se tratar de tributos compensáveis conforme dispõe o artigo 8º dessa MP.

c) Realização dos créditos tributários:

Os créditos tributários sobre adições temporárias decorrentes de valores sob decisões judiciais montam em R\$ 1.395 (R\$ 1.334 em dezembro de 2020) e estão ativados com realização prevista até 2025.

Os créditos tributários compensáveis, constituídos e registrados em conformidade com a MP nº 1.807/99, atual 2.158-35, de 24 de agosto de 2001, decorrem da aplicação da alíquota de 18,00% sobre a base negativa e adições temporárias ao lucro líquido para efeito de apuração da CSL, correspondentes a períodos de apuração encerrados até 31 de dezembro de 1998. Estes créditos não são regulados pela Resolução CMN nº 4.842/20 e estão ativados com realização prevista conforme demonstrado no quadro a seguir.

Os créditos tributários ativos, bem como os valores previstos de realização e seus respectivos valores presentes, são calculados com base nas taxas de captação previstas para os exercícios correspondentes.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

Realização do crédito tributário						
Exercícios	Imposto de Renda	Contribuição Social			Total	
	Crédito	Crédito	MP nº 2.158-35/01	Total	Set / 2021	Dez / 2020
2021	-	-	-	-	-	361
2022	158	149	66	215	373	812
2023	28	130	175	305	333	387
2024	-	-	207	207	207	129
2025	1.216	973	190	1.163	2.379	2.129
Total	1.402	1.252	638	1.890	3.292	3.818
Valor presente	1.144	1.576			2.720	3.799

Como citado anteriormente, o Banco registrou créditos tributários sobre diferenças temporárias, de acordo com os requisitos previstos na Resolução CMN nº 4.842/20 e Resolução BCB nº 15/20 e regulamentações complementares. A realização dos créditos tributários dependerá da efetivação das projeções de lucros futuros previstos no estudo técnico elaborado pela Administração em dezembro de 2020, revisado em junho de 2021 e aprovado pelo Conselho de Administração. Assim, essas projeções de realização de créditos tributários são estimativas e não estão diretamente relacionadas com a realização de lucros contábeis.

9. OUTROS ATIVOS

9.1. Devedores por depósitos em garantia

Referem-se a questionamentos judiciais de ordem tributária *sub judice*, trabalhistas e cíveis. As eventuais provisões cíveis e tributárias correspondentes a estas causas estão registradas e classificadas na rubrica "Provisão para outros passivos" (vide nota nº 13.a).

Créditos a recuperar "*sub judice*"

Em novembro de 2005, o Supremo Tribunal Federal – STF julgou inconstitucional o §1º do artigo 3º da Lei nº 9.718/98, que instituiu nova base de cálculo para fins de apuração da COFINS, a partir de fevereiro de 1999, ao ampliar o conceito de faturamento. Assim, a base de cálculo desse tributo foi reduzida e ensejou a criação de um direito líquido e certo de reaver o que pagou-se a maior a título de COFINS. O Banco, por entender que a referida majoração da base de cálculo da COFINS era inconstitucional, impetrou na época Ação Judicial requerendo a suspensão do pagamento da COFINS sobre a base de cálculo estendida. Na avaliação de seus consultores jurídicos externos o êxito dessa ação é muito provável. Logo, caso o desfecho desta ação, que se encontra em curso, seja favorável, o montante do crédito a ser reconhecido será de R\$ 11.587 (R\$ 11.470 em dezembro de 2020).

9.2. Títulos e créditos a receber

Refere-se, basicamente, aos precatórios a receber do Departamento de Estradas de Rodagem do Estado de São Paulo, que monta em R\$ 1.306 (R\$ 1.306 em dezembro de 2020), que estão totalmente provisionados (vide nota nº 6.3.).

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

9.3. Impostos a compensar

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
IRPJ/CSLL	54	10
Impostos e contribuições retidos na fonte	198	233
Total – Circulante	252	243

9.4. Despesas antecipadas

Referem-se, basicamente, ao custo de seguro garantia – fianças em processos administrativos e judiciais cujas apropriações das despesas são realizadas mensalmente de acordo com a vigência da apólice.

10. INVESTIMENTOS

Participação societária – DOMO – Domo Digital Tecnologia S.A.

Descrição	Set / 2021
Capital social subscrito e integralizado	5.000
Quantidade de ações integralizadas	250.000
Patrimônio líquido ajustado	4.153
Resultado do período	(847)
Participação no capital integralizado	5%
Resultado da equivalência patrimonial	(42)
Valor do investimento	208

Em 2021 entrou em operação a empresa Domo Digital Tecnologia S.A. que tem como objeto, principalmente, explorar a atividade dos serviços de Tecnologia da Informação através da criação, desenvolvimento e licenciamento de programas e sistemas informatizados próprios ou de terceiros, dentre outros serviços. Empresa na qual o Banco Mercantil de Investimentos S.A. detém 5% do capital social sem controlá-la, que faz parte do mesmo grupo Mercantil do Brasil, em conformidade com o artigo 248 da Lei nº 6.404/76. O capital social da Sociedade é de R\$ 5.000 dividido em 5.000.000 ações ordinárias, sem valor nominal, das quais o Banco integralizou R\$ 250, correspondentes a 250.000 ações ordinárias nominativas.

11. DEPÓSITOS

Descrição	Depósitos		Total	
	Interfinanceiros	A Prazo	Set / 2021	Dez / 2020
De 61 a 90 dias	-	-	-	23.545
De 91 a 180 dias	21.067	-	21.067	3.386
De 181 a 360 dias	42.379	14.301	56.680	-
Acima de 360 dias	1.002	17.809	18.811	26.766
Total	64.448	32.110	96.558	53.697
Circulante	63.446	14.301	77.747	26.931
Não circulante	1.002	17.809	18.811	26.766

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

12. RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

Recursos de letras do agronegócio, imobiliárias, de crédito e similares

Descrição	Letras de Crédito do Agronegócio	Letras de Crédito Imobiliário	Total	
			Set / 2021	Dez / 2020
Até 30 dias	-	-	-	5.227
De 31 a 60 dias	-	2.072	2.072	11.172
De 91 a 180 dias	502	635	1.137	-
Total - Circulante	502	2.707	3.209	16.399

13. PROVISÕES

a) Provisão para outros passivos

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Provisões para riscos fiscais	6.319	6.149
Provisões para processos cíveis	44	11
Provisões para passivos trabalhistas	40	39
Total – Não circulante	6.403	6.199

As provisões trabalhistas são registradas de acordo com estudos técnicos realizados pelos consultores jurídicos externos e as provisões cíveis são registradas com base em estudos internos cuja metodologia aplicada resulta numa melhor avaliação destas contingências. Em síntese, os referidos estudos apuram o percentual de perda dos processos encerrados nos últimos dois anos que é aplicado nas causas vigentes.

No caso das provisões para riscos fiscais (obrigações legais), o Banco possui ações judiciais em andamento, nas quais discute a legalidade e constitucionalidade de alguns tributos. Referidos tributos estão provisionados, não obstante chances de êxito, de acordo com a opinião dos consultores jurídicos externos.

A Administração acompanha regularmente o andamento das obrigações legais referente aos processos fiscais, incluindo os classificados como de risco provável pelos consultores jurídicos externos, em conformidade com o CPC 25. O desfecho dessas ações judiciais poderá resultar em reversão das respectivas provisões para os processos em que o Banco venha obter favorável êxito judicial. Estas provisões são compostas como segue:

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
COFINS ⁽ⁱ⁾	3.749	3.597
CSL – Isonomia ⁽ⁱⁱ⁾	1.735	1.724
Previdência social ⁽ⁱⁱⁱ⁾	531	527
Outros	304	301
Total – Não circulante	6.319	6.149

⁽ⁱ⁾ Refere-se ao questionamento da majoração da alíquota de 3,00% para 4,00% e da majoração da base de cálculo, cujos valores estão sendo depositados judicialmente.

⁽ⁱⁱ⁾ Refere-se, basicamente, a questionamento judicial da exigibilidade de aplicação de alíquotas diferenciadas entre instituições financeiras e não financeiras, instituídas pelos dispositivos das Leis nºs 7.689/88, 8.114/90, 8.212/91, 9.316/96, Lei Complementar nº 70/91, Emenda de Revisão Constitucional nº 01/94 e Emenda Constitucional nº 10/96, até o advento da MP nº 1.807, de 28 de janeiro de 1999, atual MP nº 2.158-35/01.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Refere-se ao questionamento de majoração de alíquota de 2,50% da Contribuição Previdenciária das instituições financeiras, prevista no artigo 22, § 1º da Lei nº 8.212/91 e Lei Complementar nº 84/96.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

b) Movimentação da provisão para outros passivos

Descrição	Riscos fiscais	Cíveis	Trabalhistas ⁽¹⁾
Saldos em 31/12/2020	6.149	11	39
Constituições / (Realização)	100	31	(2)
Atualização monetária	1	2	3
Atualização de depósitos	69	-	-
Saldos em 30/09/2021	6.319	44	40
Depósitos judiciais (vide nota nº 9.1.)	6.307	563	130

⁽¹⁾ No caso de ações trabalhistas tratam-se de depósitos judiciais recursais.

c) Passivos contingentes

Em conformidade com a Instrução CVM nº 594/09 e Resolução CMN nº 3.823/09, as ações envolvendo riscos de perda classificados como possíveis não são reconhecidas contabilmente, mas são divulgadas em notas explicativas. As principais ações judiciais do Banco Mercantil de Investimentos S.A., classificadas pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos externos, são de natureza tributária no montante de R\$ 2.067 (R\$ 2.056 em dezembro de 2020).

14. OUTROS PASSIVOS

14.1. Sociais e estatutárias

Refere-se à participação nos lucros a pagar dos empregados e administradores de 2021 e 2020 e aos juros sobre capital próprio a pagar referente ao exercício de 2020.

14.2. Passivos Fiscais

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Passivos Fiscais Correntes	766	658
Impostos e contribuições sobre os lucros	157	223
Outros Impostos e contribuições a recolher	609	435
Passivos Fiscais Diferidos	2.348	2.720
Imposto de renda diferido	2.348	2.720
Total	3.114	3.378
Circulante	766	658
Não circulante	2.348	2.720

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

15.1. Capital Social

O Capital Social – de domiciliados no país é dividido em ações nominativas escriturais, da seguinte forma:

Ações	Set / 2021		Dez / 2020	
	Quantidade	R\$ mil	Quantidade	R\$ mil
Ordinárias	4.115.057	69.956	4.115.057	69.956
Preferenciais	710.143	12.072	710.143	12.072
Total do capital subscrito e integralizado	4.825.200	82.028	4.825.200	82.028
Valor nominal em reais	17,00		17,00	

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

O Capital Social do Banco poderá ser aumentado em até o limite de R\$ 500.000.000,00 (quinhentos milhões de reais), independentemente de alteração do Estatuto Social, nos termos do artigo 168 da Lei das Sociedades por Ações, mediante deliberação do Conselho de Administração.

15.2. Reservas de capital e de lucros

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Reservas de capital ⁽ⁱ⁾	9.000	9.000
Reservas de lucros	31.792	30.786
Reserva legal ⁽ⁱⁱ⁾	4.918	4.849
Reservas estatutárias ⁽ⁱⁱⁱ⁾	26.874	25.937

⁽ⁱ⁾ São representadas por reserva de ágio na subscrição de ações, na forma do artigo 13, §2º, da Lei nº 6.404/76.

⁽ⁱⁱ⁾ Constituídas à base de 5% sobre o lucro líquido do período, limitada a 20% do capital social. Tem por finalidade assegurar a integridade do capital social e destina-se a compensar prejuízos ou aumentar o capital.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Constituídas com base no lucro líquido remanescente após todas as destinações estabelecidas pelo estatuto, permanecendo o seu saldo acumulado à disposição dos acionistas para deliberação futura em Assembleia Geral, em conformidade com as normas em vigor e Estatuto Social da Instituição.

Conforme disposição estatutária, está assegurado aos acionistas dividendo de no mínimo 25,00% do lucro líquido de cada exercício social, sendo assegurado aos titulares das ações preferenciais o direito ao recebimento de dividendo, por ação preferencial, 10,00% maior do que o atribuído a cada ação ordinária ou o direito ao recebimento de dividendos mínimos anuais não cumulativos de 7,00% sobre o valor nominal da ação, sendo efetivamente pago o dividendo que, dentre essas duas alternativas, represente o de maior valor.

15.3. Lucro por ação

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível à Controladora pela média ponderada das ações em circulação durante o período, excluindo as ações adquiridas pelo Banco e mantidas em tesouraria.

Descrição	Ordinárias	Preferenciais	Set / 2021	Set / 2020
Número médio e final de ações	4.115.057	710.143	4.825.200	4.825.200
Número de ações, incluindo ações equivalentes de ação ordinária	4.115.057	710.143	4.825.200	4.825.200
Lucro básico atribuível (em R\$ mil)	1.663	287	1.950	603
Lucro básico por ação	0,4041	0,4041	0,4041	0,1250

No período, o lucro diluído por ação é igual ao lucro básico.

16. GERENCIAMENTO DE CAPITAL E LIMITES OPERACIONAIS

No Banco Mercantil de Investimentos S.A., o gerenciamento da estrutura de capital e o cálculo dos limites operacionais são realizados em conjunto com seu controlador, Banco Mercantil do Brasil S.A.

No Gerenciamento da estrutura de capital são utilizados mecanismos e procedimentos que compõem a Política Institucional de Gerenciamento de Capital com o objetivo de manter o Capital compatível com os riscos incorridos pelas Instituições de forma integrada às estratégias e aos negócios de cada Instituição do Conglomerado Prudencial a partir de 2015. Informações mais detalhadas sobre Política de Gerenciamento

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

de Capital estão disponíveis no *site* do Banco (www.mercantildobrasil.com.br), na área de Relações com Investidores (RI).

O controlador, Banco Mercantil do Brasil S.A., optou, na forma da regulamentação em vigor, pela apuração dos índices de imobilização e de risco consolidados, que abrange todas as instituições financeiras do conglomerado, estando todos dentro dos limites permitidos pelo Banco Central do Brasil.

A partir de outubro de 2013, entraram em vigor novas regras de mensuração do capital regulamentar, conhecido como Basileia III, nos termos da Resolução CMN nº 4.192/13, com nova metodologia de mensuração, análise e administração de riscos de crédito e riscos operacionais.

Os recursos aplicados no ativo permanente, apurados de forma consolidada, estão limitados a 50,00% do valor do patrimônio líquido ajustado na forma da regulamentação em vigor. Em 30 de setembro de 2021, o índice de imobilização posicionou em 29,27% (28,20% em dezembro de 2020), e o índice de adequação do patrimônio aos ativos de risco (Acordo de Basileia III) em 15,96% (16,60% em dezembro de 2020), perante um mínimo requerido de 8,00%, acrescido do adicional de capital principal de 1,25%, no período de abril de 2020 até março de 2021 e 1,625%, a partir de abril de 2021, nos termos da Resolução CMN nº 4.783/20 (2,50% de 2019 até março de 2020).

17. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

17.1. Transações entre partes relacionadas

São realizadas com os prazos, taxas e condições compatíveis às praticadas no mercado vigente, considerando ausência de risco, e são como segue:

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Ativos	2.872	20.965
Disponibilidades (BMB)	764	1.213
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (BMB)	2.108	19.752
(Passivos)	(64.586)	(609)
Outros Passivos	(138)	(609)
Sociais e estatutárias (BMB)	-	(539)
Outras Obrigações (BMB)/(MBC)	(138)	(70)
Depósitos interfinanceiros (BMB)	(64.448)	-
	Set / 2021	Set / 2020
Receitas / (Despesas)	(1.155)	(848)
Receitas / (Despesas) da Intermediação Financeira (BMB)	(272)	153
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(883)	(1.001)
Outras Despesas Administrativas (BMB) – vide nota nº 20.3.	(857)	(1.001)
Despesas de custódia de TVM (MBC)	(26)	-
BMB – Banco Mercantil do Brasil S.A.; MBC – Mercantil do Brasil Corretora S.A. – Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários		

17.2. Remuneração dos Administradores e benefícios pós-emprego

O Banco implantou, a partir de 2012, Plano de Remuneração específico para os administradores que contempla diretrizes para o pagamento da remuneração fixa e variável alinhadas à política de gestão de riscos da Instituição e às melhores práticas de mercado, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.921/10.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária é fixado o montante global da remuneração fixa dos membros do Conselho de Administração e da Diretoria do Banco Mercantil de Investimentos S.A., conforme previsto no Estatuto Social. O direito à Remuneração Variável está condicionado ao atingimento dos objetivos estratégicos da Instituição, às metas individuais e de áreas de atuação dos administradores.

O gasto com a remuneração dos administradores foi aprovado em Assembleia Geral Ordinária datada de 23/04/2021, que estabeleceu o limite para o exercício social em R\$ 4.665.

A remuneração fixa dos administradores é composta, basicamente, de honorários do Conselho de Administração e da Diretoria (vide nota nº 20.2.). A remuneração variável refere-se à participação nos lucros aos administradores e corresponde a R\$ 140 (Em setembro de 2020 não ocorreu provisão de participação nos lucros aos administradores).

Até 30 de setembro de 2021, não ocorreu qualquer deliberação quanto a benefícios pós-emprego.

- **Benefícios de curto e longo prazo a administradores e remuneração baseada em ações**

Até 30 de setembro de 2021, não ocorreu qualquer deliberação quanto a benefícios de longo prazo e remuneração baseada em ações, nos termos da Resolução CMN nº 3.989/11, para os administradores.

- **Benefícios de rescisão do contrato de trabalho**

A extinção da relação de trabalho não dá direito a qualquer compensação financeira.

17.3. Outras informações

Os empréstimos ou adiantamentos a quaisquer subsidiárias, membros do Conselho de Administração, da Diretoria, bem como a seus respectivos cônjuges, companheiros, parentes até 2º grau e demais pessoas, se houver, serão realizados em conformidade com a Resolução CMN nº 4.693/18.

18. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

O Banco integra o grupo de empresas patrocinadoras da Caixa “Vicente de Araújo” de Assistência aos Funcionários do Grupo Financeiro Mercantil do Brasil – CAVA, entidade fechada de previdência complementar sem fins lucrativos, constituída em 03 de maio de 1958. Tem por finalidade a concessão de benefícios complementares ou assemelhados aos da previdência social aos associados admitidos até 25 de junho de 1980 (plano de benefício definido para massa fechada) e a prestação de serviços de natureza social aos participantes e seus beneficiários. Em 30 de setembro de 2021, a contribuição do Banco monta, em reais, R\$ 530,10 (R\$ 238,90 em setembro de 2020). Não há Ajuste de Avaliação Atuarial do Plano de Benefícios Definido a ser registrado nesta Instituição.

19. RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

19.1. Receitas da intermediação financeira

Descrição	Set / 2021	Set / 2020
Receitas de operações de crédito	3.324	2.004
Resultado das operações com títulos e valores mobiliários	5.998	6.563
Total	9.322	8.567

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

19.2. Despesas com operações de captação no mercado

Descrição	Set / 2021	Set / 2020
Depósitos	1.473	1.505
Despesas de letras imobiliárias, do agronegócio e financeiras	497	194
Fundo garantidor de crédito	53	57
Total	2.023	1.756

20. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS

20.1. Receitas de prestação de serviços

Referem-se, basicamente, ao recebimento de comissões de estruturação e distribuição de operações no mercado de capitais.

20.2. Despesas de pessoal

Descrição	Set / 2021	Set / 2020
Remuneração dos administradores	1.792	1.955
Encargos sociais	766	693
Benefícios	215	247
Proventos	787	759
Contingências – constituição	1	20
Total	3.561	3.674

20.3. Outras despesas administrativas

Descrição	Set / 2021	Set / 2020
Processamentos de dados	74	59
Serviços de terceiros	254	212
Propaganda, publicidade e publicações	200	213
Serviços prestados – Ligadas ⁽¹⁾	857	1.001
Serviços de sistema financeiro	84	237
Mensalidades e taxas de associações	118	154
Seguros	317	304
Outras	84	122
Total	1.988	2.302

⁽¹⁾ Referem-se ao reembolso de custos de gestão e administração pagos ao seu controlador Banco Mercantil do Brasil S.A. por prestação de serviços relativos à gestão de tesouraria e captação de recursos, encaminhamento de negócios e outros (vide nota nº 17.1.).

20.4. Despesas tributárias

Referem-se, basicamente, a ISS sobre a Prestação de Serviços no valor de R\$ 80 (R\$ 43 em setembro de 2020) e as contribuições de PIS e COFINS calculadas sobre a receita bruta, no montante de R\$ 469 (R\$ 392 em setembro de 2020).

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

20.5. Outras receitas operacionais

Descrição	Set / 2021	Set / 2020
Variações monetárias ativas	13	13
Recuperação de encargos e despesas	21	34
Reversão de provisões	24	53
Outras receitas ⁽ⁱ⁾	143	290
Total	201	390

⁽ⁱ⁾ Referem-se, basicamente, aos juros sobre o capital próprio do exercício de 2016 e dividendos do exercício de 2017 já prescritos.

20.6. Outras despesas operacionais

Descrição	Set / 2021	Set / 2020
Despesas de caráter eventual	14	505
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	43	4
Variações Monetárias Passivas	1	-
Total	58	509

21. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Descrição	Set / 2021	Set / 2020
Resultado antes dos impostos e participações estatutárias	3.849	1.588
(-) Participações dos administradores e empregados	(411)	(102)
Base de cálculo	3.438	1.486
Alíquota nominal	45%	45%
Despesa nominal	(1.547)	(668)
Ajustes à despesa nominal referentes à:	45	(224)
Efeito de dedução de juros sobre o capital próprio	176	-
Resultado de participações em coligadas e controladas	(19)	-
Despesas indedutíveis	(79)	(2)
Efeito Tributário de CSL – MP 1034/2021	(50)	-
Outras adições / exclusões permanentes	17	(224)
Efeito tributário da CSL - EC 103/19	-	2
Dedução do incentivo fiscal ⁽ⁱ⁾	14	9
Despesas com IRPJ / CSL	(1.488)	(883)

⁽ⁱ⁾ Refere-se ao benefício fiscal no âmbito do programa de alimentação ao trabalhador (PAT).

22. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Em conformidade com o processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, foram emitidas várias normas, interpretações e orientações pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo órgão regulador. Até o momento, foram aprovados pelo CMN e BACEN, os seguintes pronunciamentos:

- Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis – Resolução CMN nº 4.144/12.
- CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos – Resolução CMN nº 3.566/08.
- CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa – Resolução CMN nº 4.818/20.
- CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas – Resolução CMN nº 4.818/20.
- CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações – Resolução CMN nº 3.989/11.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro - Resolução CMN nº 4.007/11.
- CPC 24 - Evento Subsequente – Resolução CMN nº 4.818/20.
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/09.
- CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados – Resolução CMN nº 4.424/15.
- CPC 41 - Resultado por Ação – Aprovado parcialmente pela Resolução CMN nº 4.818/20.
- CPC 46 – Mensuração do Valor Justo – Resolução CMN nº 4.748/19.

Não há previsão de quando o CMN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e nem se a utilização dos mesmos será de forma prospectiva ou retrospectiva.

Em conformidade com o artigo 2º da Circular Bacen nº 3.472/09, o Banco Mercantil de Investimentos S.A. apresenta suas Demonstrações Financeiras no padrão contábil internacional em conjunto com a instituição controladora, Banco Mercantil do Brasil S.A., razão pela qual os quadros referentes aos dados padronizados das informações consolidadas em IFRS não foram apresentados levando-se em consideração que não são aplicáveis ao Banco Mercantil de Investimentos S.A.

Com base na Resolução CMN nº 4.818/20, a partir de janeiro de 2022, todas as instituições, devem adotar o IFRS na elaboração de todas as suas demonstrações financeiras consolidadas, inclusive aquelas impostas por disposição legal ou regulamentar, independentemente de sua periodicidade, anual ou intermediária. Até lá, permanece facultada a divulgação de demonstrações contábeis consolidadas anuais e intermediárias em IFRS nos termos da Circular Bacen nº 3.472/09 e da Carta Circular Bacen nº 3.447/10.

Adicionalmente, conforme Resolução CMN nº 3.853/10 e a Carta Circular Bacen nº 3.447/10, que disciplinam a divulgação de demonstrações contábeis consolidadas intermediárias em IFRS, a obrigatoriedade aplica-se apenas às instituições financeiras que publicam demonstrações contábeis intermediárias nesse padrão contábil.

Com isso, o controlador, Banco Mercantil do Brasil S.A. disponibilizou em 27 de março de 2021 suas demonstrações financeiras em IFRS referentes à 31 de dezembro de 2020 no site (www.mercantildobrasil.com.br), na área de Relações com Investidores (RI) e na CVM.

b) No período, não houve resultados não recorrentes relevantes de que trata a Resolução BCB nº 2/20.

c) Os desafios da pandemia do coronavírus

No que tange à pandemia do coronavírus, constata-se que as Autoridades Governamentais adotaram diversas ações no campo da saúde para enfrentamento da pandemia e nos campos social e econômico para minimizar os impactos decorrentes do necessário isolamento social. Para tanto, foram utilizados instrumentos de política monetária para garantir adequações na liquidez, crédito e capital, além dos necessários e prudentes ajustes fiscais.

O Banco vem acompanhando a cada dia a repercussão dessas medidas, avaliando os impactos em suas atividades empresariais, com providências tempestivas e convergentes ao cenário vivenciado a cada momento. O Banco mantém plena regularidade operacional, com o cumprimento fiel de suas rotinas de trabalho e observância dos prazos habituais de atividades, não utilizou e não vislumbra necessidade de recorrer às linhas de liquidez junto ao Banco Central do Brasil, regulamentadas pelo Conselho Monetário Nacional.

A duração dessa pandemia continua indeterminada e o Banco continuará atento para a mensuração de eventuais impactos econômico-financeiros e a consequente adoção de ações mitigadoras dos riscos, com avaliação dinâmica da carteira de crédito e demais itens patrimoniais.

Notas Explicativas

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

23. GESTÃO DOS RISCOS DE CRÉDITO, DE LIQUIDEZ, DE MERCADO, OPERACIONAL E SOCIOAMBIENTAL

No Banco, a gestão dos Riscos de Crédito, de Liquidez, de Mercado, Operacional e Socioambiental é centralizada em seu controlador, Banco Mercantil do Brasil S.A. É realizada de forma contínua e se apoia em políticas e estratégias adequadamente documentadas e em uma equipe técnica capacitada e em constante aperfeiçoamento e são utilizados modelos internos que aplicam técnicas de gestão atuais e de ferramentas tecnológicas de última geração.

Assim, em conformidade com as normas que regulamentam a matéria, o Banco Mercantil de Investimentos S.A. dispõe de Políticas aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração.

Informações mais detalhadas sobre Gestão de Riscos, Patrimônio de Referência Exigido e Patrimônio de Referência, tanto sob o aspecto quantitativo quanto qualitativo, e demais informações sobre o Conglomerado Financeiro estão disponíveis no *site* do Banco (www.mercantildobrasil.com.br), na área de Relações com Investidores (RI).

24. RAZÃO DE ALAVANCAGEM

No Banco, a Razão de Alavancagem (RA) de sua estrutura patrimonial é calculada de forma consolidada pelo controlador, Banco Mercantil do Brasil S.A. Trata-se da relação entre o Nível I de Patrimônio de Referência, de que trata a Resolução CMN nº 4.192/13 e normas complementares, e a Exposição Total apurada na forma do artigo 2º da Circular Bacen nº 3.748/15. Essas informações, tanto sob o aspecto quantitativo quanto qualitativo, estão disponíveis no *site* do Banco (www.mercantildobrasil.com.br), na área de Relações com Investidores (RI).

BANCO MERCANTIL DE INVESTIMENTOS S.A.

LUIZ CARLOS DE ARAÚJO
Diretor Vice-Presidente

ANDERSON GUEDES INOCÊNCIO
Contador CRC MG nº 077029/O-7

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos Administradores e Acionistas
Banco Mercantil de Investimentos S.A.

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias do Banco Mercantil de Investimentos S.A. ("Banco") contidas no Formulário de Informações Trimestrais – ITR, referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de nove meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, assim como o resumo das principais políticas contábeis e as demais notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR).

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a demonstração do valor adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentadas como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 – "Demonstração do Valor Adicionado". Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

Belo Horizonte, 11 de novembro de 2021

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Carlos Augusto da Silva
Contador CRC 1SP197007/O-2

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em cumprimento ao disposto no art. 25, incisos V e VI da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009, os Diretores do Banco Mercantil de Investimentos S.A. - "BMI", declaram que, conforme seus conhecimentos acerca da matéria, reviram, discutiram e concordam com as Demonstrações Financeiras do BMI, relativas ao período findo em 30 de setembro de 2021.

Belo Horizonte/MG, 11 de novembro de 2021.

Diretor Presidente e de Relações com Investidores
Paulo Henrique Brant de Araujo

Diretor Vice-Presidente
Luiz Carlos de Araújo

Diretor Executivo
César Adriano Figueiredo

Diretores
Felipe Lopes Boff
Hitosi Hassegawa

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE O PARECER DO AUDITOR INDEPENDENTE

Em cumprimento ao disposto no art. 25, incisos V e VI da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009, os Diretores do Banco Mercantil de Investimentos S.A. - "BMI", declaram que, conforme seus conhecimentos acerca da matéria, reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer emitido pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, resultante do procedimento de auditoria realizado nas referidas Demonstrações Financeiras do BMI, relativas ao período findo em 30 de setembro de 2021.

Belo Horizonte/MG, 11 de novembro de 2021.

Diretor Presidente e de Relações com Investidores
Paulo Henrique Brant de Araujo

Diretor Vice-Presidente
Luiz Carlos de Araújo

Diretor Executivo
César Adriano Figueiredo

Diretores
Felipe Lopes Boff
Hitosi Hassegawa