

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	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

Comentário do Desempenho	10
--------------------------	----

Notas Explicativas	13
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	43
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	44
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	45
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	10.180
Preferenciais	7.830
Total	18.010
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	326.138	301.621
1.01	Ativo Circulante	127.928	117.847
1.01.01	Disponibilidades	1.471	2.139
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	42.244	35.029
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	1.397	35.029
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	40.847	0
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	7.113	0
1.01.03.01	Carteira Própria	7.113	0
1.01.06	Operações de Crédito	72.886	75.500
1.01.06.01	Operações de Crédito - Setor Privado	75.843	78.701
1.01.06.02	(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	-2.957	-3.201
1.01.08	Outros Créditos	2.242	3.102
1.01.08.01	Rendas a Receber	31	142
1.01.08.02	Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	185	450
1.01.08.03	Impostos a Compensar	1.252	484
1.01.08.04	Títulos e Créditos a Receber	463	1.811
1.01.08.05	Devedores Diversos	311	215
1.01.09	Outros Valores e Bens	1.972	2.077
1.01.09.01	Outros Valores e Bens	2	9
1.01.09.02	(Provisão para Desvalorizações)	-2	-3
1.01.09.03	Despesas Antecipadas	1.972	2.071
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	190.259	176.763
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	2.226	9.677
1.02.02.01	Carteira Própria	2.226	9.677
1.02.05	Operações de Crédito	148.808	123.251
1.02.05.01	Operações de Crédito - Setor Privado	154.399	128.452
1.02.05.02	(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	-5.591	-5.201
1.02.07	Outros Créditos	37.557	40.971
1.02.07.01	Créditos Tributários	15.752	15.739
1.02.07.02	Devedores por Depósitos em Garantia	14.686	18.113
1.02.07.03	Títulos e Créditos a Receber	6.700	6.700
1.02.07.04	Devedores Diversos	419	419
1.02.08	Outros Valores e Bens	1.668	2.864
1.02.08.01	Despesas Antecipadas	1.668	2.864
1.03	Ativo Permanente	7.951	7.011
1.03.01	Investimentos	7.950	7.010
1.03.01.02	Participações em Controladas	7.535	7.010
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	415	0
1.03.02	Imobilizado de Uso	1	1
1.03.02.01	Outras Imobilizações de Uso	453	453
1.03.02.02	(Depreciação Acumulada)	-452	-452

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	326.138	301.621
2.01	Passivo Circulante	52.240	25.435
2.01.01	Depósitos	43.362	14.030
2.01.01.01	Depósitos Interfinanceiros	2.516	0
2.01.01.02	Depósitos a Prazo	40.846	14.030
2.01.09	Outras Obrigações	8.878	11.405
2.01.09.01	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	168	0
2.01.09.02	Sociais e Estatutárias	400	4.526
2.01.09.03	Passivos Fiscais	499	1.239
2.01.09.04	Provisão para Pagamentos a Efetuar	3.866	3.873
2.01.09.05	Valores a Pagar à Sociedades Ligadas	243	215
2.01.09.06	Credores Diversos - no País	3.702	1.552
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	25.996	28.521
2.02.01	Depósitos	1.002	0
2.02.01.01	Depósitos Interfinanceiros	1.002	0
2.02.09	Outras Obrigações	24.994	28.521
2.02.09.01	Provisão para Pagamentos a Efetuar	4.650	7.329
2.02.09.02	Provisão para Outros Passivos	20.344	21.192
2.05	Patrimônio Líquido	247.902	247.665
2.05.01	Capital Social Realizado	126.070	126.070
2.05.01.01	De Domiciliados no País	126.070	126.070
2.05.02	Reservas de Capital	6.250	6.250
2.05.02.01	Reservas de Ágios por Subscrição de Ações	6.250	6.250
2.05.04	Reservas de Lucro	115.811	115.350
2.05.04.01	Legal	15.297	15.265
2.05.04.02	Estatutária	100.514	100.085
2.05.04.02.01	Para Aumento de Capital	100.514	100.085
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1	-5
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	-228	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	12.580	36.323	14.269	44.193
3.01.01	Operações de Crédito	11.758	34.442	13.652	41.200
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	822	1.881	617	2.993
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-3.060	-8.280	-2.771	-9.753
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-619	-933	-311	-2.074
3.02.02	Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	-96	-195	-273	-1.020
3.02.03	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-2.345	-7.152	-2.187	-6.659
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	9.520	28.043	11.498	34.440
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	-9.655	-27.601	-8.194	-24.264
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	2	3	2	5
3.04.02	Despesas de Pessoal	-1.806	-5.371	-1.547	-4.419
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-4.164	-11.507	-3.719	-12.528
3.04.04	Despesas Tributárias	-543	-4.432	-638	-1.923
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	274	1.486	295	1.281
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	-3.396	-7.713	-2.995	-7.242
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	-22	-67	408	562
3.05	Resultado Operacional	-135	442	3.304	10.176
3.06	Resultado Não Operacional	0	-46	0	7
3.06.01	Receitas	0	3	0	7
3.06.02	Despesas	0	-49	0	0
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	-135	396	3.304	10.183
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	-93	16	-1.146	-3.827
3.08.01	Provisão para Imposto de Renda	0	0	-395	-1.215
3.08.02	Provisão para Contribuição Social	0	0	-246	-750
3.08.03	Ativo Fiscal Diferido	-93	16	-505	-1.862
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	-228	412	2.158	6.356
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	-0,0127	-0,0229	0,1198	0,3529

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	-228	412	2.158	6.356
4.02	Outros Resultados Abrangentes	2	4	-1	-6
4.02.01	Títulos Disponíveis para Venda - Próprios	4	7	-2	-10
4.02.02	Efeito Fiscal	-2	-3	1	4
4.03	Resultado Abrangente do Período	-226	416	2.157	6.350

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	-29.498	-94.764
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	11.763	10.460
6.01.01.01	Despesas com Provisão Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	4.576	4.537
6.01.01.02	Atualizações Monetárias Ativas	-77	-167
6.01.01.03	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7.152	6.659
6.01.01.04	Resultado de Equivalência Patrimonial	67	-562
6.01.01.05	(Ganho) na Alienação de Bens	-3	-7
6.01.01.06	Perda de Capital em Controlada	48	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-41.657	-115.407
6.01.02.01	(Aumento) em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-40.847	-17
6.01.02.02	Redução (Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários	342	-953
6.01.02.03	(Aumento) em Operações de Crédito	-30.117	-3.509
6.01.02.04	Redução em Outros Créditos	3.570	1.903
6.01.02.05	Redução em Outros Valores e Bens	1.295	2.618
6.01.02.06	Aumento (Redução) em Depósitos	30.335	-100.381
6.01.02.07	(Redução) em Outras Obrigações	-5.467	-13.374
6.01.02.08	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-768	-1.694
6.01.03	Outros	396	10.183
6.01.03.01	Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	396	10.183
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-879	69.980
6.02.01	Aquisição de Participação Societária	-500	0
6.02.02	Aumento de Participação em Controlada	-555	0
6.02.03	Alienação de Títulos Disponíveis para Venda	0	69.936
6.02.04	Alienação de Bens Não de Uso Próprio	30	28
6.02.05	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	146	16
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-3.923	-4.990
6.03.01	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-3.923	-4.990
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-34.300	-29.774
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	37.168	51.263
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.868	21.489

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	126.070	6.250	0	115.350	0	-5	247.665
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	126.070	6.250	0	115.350	0	-5	247.665
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	412	0	412
5.05	Destinações	0	0	0	461	-640	0	-179
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-179	0	-179
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	461	-461	0	0
5.05.03.01	Reserva Legal	0	0	0	32	-32	0	0
5.05.03.02	Reservas Estatutárias	0	0	0	429	-429	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	4	4
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	7	7
5.07.04	Efeito Fiscal	0	0	0	0	0	-3	-3
5.13	Saldo Final	126.070	6.250	0	115.811	-228	-1	247.902

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	126.070	6.250	0	110.464	0	0	242.784
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	126.070	6.250	0	110.464	0	0	242.784
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	6.356	0	6.356
5.05	Destinações	0	0	0	4.198	-4.198	0	0
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	4.198	-4.198	0	0
5.05.03.01	Reserva Legal	0	0	0	210	-210	0	0
5.05.03.02	Reservas Estatutárias	0	0	0	3.988	-3.988	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	-6	-6
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	-10	-10
5.07.04	Efeito Fiscal	0	0	0	0	0	4	4
5.13	Saldo Final	126.070	6.250	0	114.662	2.158	-6	249.134

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	23.274	31.854
7.01.01	Intermediação Financeira	36.323	44.193
7.01.02	Prestação de Serviços	3	5
7.01.03	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-7.152	-6.659
7.01.04	Outras	-5.900	-5.685
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.128	-3.094
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-11.507	-12.528
7.03.02	Serviços de Terceiros	-7.781	-8.816
7.03.04	Outros	-3.726	-3.712
7.03.04.01	Processamento de Dados	-1.545	-1.621
7.03.04.02	Publicações	-187	-213
7.03.04.03	Serviços do Sistema Financeiro	-41	-40
7.03.04.04	Seguros	-1.607	-1.566
7.03.04.05	Outros	-346	-272
7.04	Valor Adicionado Bruto	10.639	16.232
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	10.639	16.232
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	-67	562
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	-67	562
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	10.572	16.794
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	10.572	16.794
7.09.01	Pessoal	4.606	3.724
7.09.01.01	Remuneração Direta	4.549	3.660
7.09.01.02	Benefícios	57	64
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	5.554	6.714
7.09.02.01	Federais	2.728	6.707
7.09.02.02	Estaduais	2.818	6
7.09.02.03	Municipais	8	1
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	412	6.356
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	179	0
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	233	6.356



MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A.
RELATÓRIO ITR – SETEMBRO/2021

CONJUNTURA ECONÔMICA E SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL

No cenário global, indicadores de atividade recentes apontam para continuidade do ciclo de recuperação da economia mundial. No trimestre, constata-se importante avanço na recuperação da atividade econômica das principais economias, com destaque para as economias americana, chinesa e da área do euro. No Japão, a atividade econômica segue moderada. Todavia, ainda prevalece o cenário de incertezas.

Internamente, a recuperação da atividade econômica tem recebido contribuições importantes dos setores de serviços, do comércio varejista e da indústria. Os maiores desafios têm sido os gargalos na cadeia de suprimentos, as pressões inflacionárias, além da recorrência dos surtos da pandemia do coronavírus. Projeções recentes apontam para crescimento do PIB da ordem de 4,7%.

Nesse contexto, no setor de serviços a retomada da atividade econômica está correlacionada com o arrefecimento da pandemia do coronavírus, o que tem permitido o avanço das atividades presenciais. No acumulado de janeiro a agosto (últimos dados de mercado), o volume de serviços alcançou expansão de 11,5% sobre igual período de 2020.

O desempenho do comércio varejista ampliado, que inclui veículos, partes, peças e material de construção, apresentou estabilidade em agosto, na comparação com o mesmo mês de 2020, interrompendo a série de cinco meses de taxas positivas. Contudo acumulou alta de 9,8% no período de janeiro a agosto (últimos dados de mercado), na comparação com igual período de 2020.

A produção industrial apresentou queda de 3,9% em setembro, na comparação com igual mês de 2020, fechando o período de janeiro a setembro com desempenho positivo de 7,5%. Em setembro, as principais influências negativas foram dos produtos alimentícios (-11,9%), veículos automotores, reboques e carrocerias (-7,9%), coque, produtos derivados do petróleo e biocombustíveis (-4,6%), dentre outras. As contribuições positivas mais expressivas vieram de máquinas e equipamentos (14,5%), e metalurgia (10%).

O comércio exterior tem contribuído fortemente para a recuperação da economia interna, mediante geração de superávit da ordem de US\$ 56,4 bilhões no período de janeiro a agosto. A soma das importações e exportações alcançou US\$ 370,0 bilhões (recorde histórico), 36,7% superior ao mesmo período do ano anterior.

Quanto ao comportamento dos preços na economia, 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%. Nesse contexto, a política monetária mais restritiva passou a ser utilizada para conter o surto inflacionário vigente. A taxa Selic 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.

CONTEXTO CORPORATIVO E DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

A Mercantil do Brasil Financeira é controlada pelo Banco Mercantil do Brasil S.A. e realiza as suas atividades operacionais com foco no financiamento de bens de consumo duráveis e crédito consignado.

A Instituição empreende suas atividades através da rede de agências do Controlador, distribuídas de forma estratégica nas principais regiões e centros econômicos do País. Complementarmente, mantém seletivas parcerias com correspondentes bancários para originação de empréstimos consignados em folha de pagamento.

O índice de adequação do patrimônio aos ativos de risco (Acordo de Basileia III) é calculado em conjunto com o Controlador e posicionou-se em 15,96%, perante mínimo requerido de 9,625%, já considerado o adicional de capital principal. Informações mais detalhadas estão disponíveis na nota explicativa nº 15.

A gestão dos riscos é centralizada no Controlador, que dispõe de adequadas estruturas para esse gerenciamento. Informações mais detalhadas podem ser obtidas na nota explicativa nº 22.

• Estrutura de Ativos, Passivos e de Resultados - Consolidados

O ativo total consolidado posicionou-se em R\$ 326,3 milhões (R\$ 302,3 milhões em dezembro de 2020). As aplicações interfinanceiras de liquidez e em títulos e valores mobiliários situaram-se em R\$ 56,4 milhões (R\$ 49,6 milhões em dezembro de 2020). Os títulos classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento somam R\$ 2,2 milhões, para os quais a Instituição tem intenção e capacidade financeira de manter até o vencimento, nos termos da Circular Bacen nº 3.068/2001.

As Operações de Crédito somam R\$ 230,2 milhões e representam 70,5% (68,5% em dezembro de 2020) do ativo total da Instituição. As operações registradas nas faixas que refletem a melhor qualidade do crédito, de “AA” a “C”, perfazem 95,0% do total das operações de crédito. A provisão para risco de crédito postou-se em 3,7%.

• Patrimônio Líquido e Resultado

A Mercantil do Brasil Financeira registrou Patrimônio Líquido de R\$ 247,9 milhões e o lucro líquido alcançou R\$ 412 mil.

Comentário do Resultado MERCANTIL DO BRASIL

As Receitas da Intermediação Financeira alcançaram R\$ 36,4 milhões, queda de 17,7%. Destacam-se as Receitas de Operações de Crédito de R\$ 34,4 milhões (R\$ 41,2 milhões em setembro de 2020).

As Despesas com Provisão para Risco de Operações de Crédito de R\$ 7,1 milhões representam 19,6% das Receitas da Intermediação Financeira (15,0% em setembro de 2020).

O Resultado Bruto da Intermediação Financeira, deduzidas as Despesas com Provisão Para Crédito de Liquidação Duvidosa, alcançou R\$ 28,2 milhões e representa 77,3% da Receita da Intermediação Financeira (78,0% em setembro de 2020).

As Despesas de Pessoal posicionaram-se em R\$ 5,4 milhões, 21,2% superior a setembro de 2020. As Despesas Administrativas somaram R\$ 11,6 milhões, queda de 8,1%.

O Resultado Operacional posicionou-se em R\$ 474 mil.

CONTROLADAS

A controlada, Mercantil Administração e Corretagem de Seguros S.A., registrou resultado de R\$ 16,5 mil, com o Patrimônio Líquido posicionando-se em R\$ 7,6 milhões.

RELACIONAMENTO COM OS AUDITORES INDEPENDENTES

Em atendimento ao que dispõe a Instrução CVM nº 381/2003, a Mercantil do Brasil Financeira S.A. e sua controlada vêm informar que os auditores externos, PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, realizaram exclusivamente serviços de auditoria externa.

Belo Horizonte, novembro de 2021.

A Administração

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS TRIMESTRAIS

As Demonstrações Financeiras Consolidadas Trimestrais da Mercantil do Brasil Financeira, a seguir, são apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (vide nota nº 21).

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A.
Crédito, Financiamento e Investimentos

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

Em R\$ mil

A T I V O	Nota	MBF		MBF - Consolidado	
		Setembro	Exercício	Setembro	Exercício
		2021	2020	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE.....		127.928	117.847	132.090	119.301
DISPONIBILIDADES.....		1.471	2.139	1.480	2.145
INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....		122.243	110.529	126.358	112.084
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	42.244	35.029	42.244	35.029
Títulos e Valores Mobiliários	5	7.113	-	11.228	1.555
Operações de Crédito		72.886	75.500	72.886	75.500
Setor Privado.....	6.1	75.843	78.701	75.843	78.701
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	6.2	(2.957)	(3.201)	(2.957)	(3.201)
OUTROS ATIVOS.....		4.214	5.179	4.252	5.072
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda.....		-	6	-	6
Outros Valores e Bens.....		2	9	2	9
Provisão para Desvalorizações.....		(2)	(3)	(2)	(3)
Despesas Antecipadas	9.5	1.972	2.071	1.975	2.071
Outros Créditos.....		2.242	3.102	2.277	2.995
Rendas a Receber.....		31	142	31	2
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	9.1	185	450	185	450
Impostos a Compensar	9.3	1.252	484	1.287	517
Títulos e Créditos a Receber - Sem Característica de Crédito.....	9.4	463	1.811	463	1.811
Devedores Diversos		311	215	311	215
ATIVO NÃO CIRCULANTE.....		198.210	183.774	194.246	183.011
INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....		151.034	132.928	151.761	136.274
Títulos e Valores Mobiliários.....	5	2.226	9.677	2.953	13.023
Operações de Crédito		148.808	123.251	148.808	123.251
Setor Privado.....	6.1	154.399	128.452	154.399	128.452
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	6.2	(5.591)	(5.201)	(5.591)	(5.201)
TRIBUTOS DIFERIDOS.....		15.752	15.739	15.752	15.739
Créditos Tributários.....	8	15.752	15.739	15.752	15.739
OUTROS ATIVOS.....		23.473	28.096	26.312	30.992
Despesas Antecipadas	9.5	1.668	2.864	1.668	2.864
Outros Créditos.....		21.805	25.232	24.644	28.128
Devedores por Depósitos em Garantia	9.2	14.686	18.113	14.847	18.271
Impostos a Compensar.....	9.3	-	-	2.678	2.738
Títulos e Créditos a Receber - Sem Característica de Crédito	9.4	6.700	6.700	6.700	6.700
Devedores Diversos		419	419	419	419
INVESTIMENTOS.....		7.950	7.010	415	-
Participações Societárias	10	7.950	7.010	415	-
IMOBILIZADO.....		1	1	6	6
Imóveis de Uso.....		-	-	48	48
Outras Imobilizações de Uso.....		453	453	591	591
(Depreciação Acumulada).....		(452)	(452)	(633)	(633)
TOTAL DO ATIVO.....		326.138	301.621	326.336	302.312
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	MBF		MBF - Consolidado	
		Setembro	Exercício	Setembro	Exercício
		2021	2020	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE.....		52.240	25.435	52.266	25.448
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....		43.362	14.030	43.362	14.030
Depósitos	11	43.362	14.030	43.362	14.030
Depósitos Interfinanceiros		2.516	-	2.516	-
Depósitos a Prazo		40.846	14.030	40.846	14.030
PASSIVOS FISCAIS	13.2	499	1.239	517	1.240
Passivos Fiscais Correntes.....		499	1.239	517	1.240
OUTROS PASSIVOS.....		8.379	10.166	8.387	10.178
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....		168	-	168	-
Sociais e Estatutárias	13.1	400	4.526	401	4.537
Provisão para Pagamentos a Efetuar	13.4	3.866	3.873	3.866	3.873
Valores a Pagar à Sociedades Ligadas.....	16.1	243	215	245	216
Credores Diversos - no País	13.3	3.702	1.552	3.707	1.552
PASSIVO NÃO CIRCULANTE.....		25.996	28.521	26.135	28.658
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....		1.002	-	1.002	-
Depósitos	11	1.002	-	1.002	-
Depósitos Interfinanceiros		1.002	-	1.002	-
PROVISÕES.....		20.344	21.192	20.483	21.329
Provisão para Outros Passivos	12.a	20.344	21.192	20.483	21.329
OUTROS PASSIVOS.....		4.650	7.329	4.650	7.329
Provisão para Pagamentos a Efetuar	13.4	4.650	7.329	4.650	7.329
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	247.902	247.665	247.935	248.206
Capital Social	14.1	126.070	126.070	126.070	126.070
Reservas de Capital	14.2	6.250	6.250	6.250	6.250
Reservas de Lucros	14.2	115.811	115.350	115.811	115.350
Reserva Legal.....		15.297	15.265	15.297	15.265
Reservas Estatutárias.....		100.514	100.085	100.514	100.085
Para Aumento de Capital.....		100.514	100.085	100.514	100.085
Outros Resultados Abrangentes.....		(1)	(5)	(1)	(5)
Ajustes de Avaliação Patrimonial.....		(1)	(5)	(1)	(5)
(Prejuízos) Acumulados.....		(228)	-	(228)	-
Participação dos Não Controladores		-	-	33	541
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....		326.138	301.621	326.336	302.312

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

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A.

Crédito, Financiamento e Investimentos

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

Para os períodos acumulados de setembro de 2021 e de 2020

Em R\$ mil

	Nota	MBF		MBF - Consolidado	
		Setembro 2021	Setembro 2020	Setembro 2021	Setembro 2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....		36.323	44.193	36.442	44.292
Operações de Crédito	18.1	34.442	41.200	34.442	41.200
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		1.881	2.993	2.000	3.092
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.128)	(3.094)	(1.128)	(3.094)
Operações de Captação no Mercado	18.2	(933)	(2.074)	(933)	(2.074)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros		(195)	(1.020)	(195)	(1.020)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		35.195	41.099	35.314	41.198
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	6.2	(7.152)	(6.659)	(7.152)	(6.659)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....		28.043	34.440	28.162	34.539
OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS.....		(27.601)	(24.264)	(27.688)	(24.267)
Receitas de Prestação de Serviços.....		3	5	3	6
Receitas de Prestações de Serviços - Diversas.....		-	-	-	1
Rendas de Tarifas Bancárias.....		3	5	3	5
Resultado de Equivalência Patrimonial	10	(67)	562	(85)	-
Despesas de Pessoal	19.1	(5.371)	(4.419)	(5.373)	(4.433)
Outras Despesas Administrativas	19.2	(11.507)	(12.528)	(11.587)	(12.610)
Despesas Tributárias	19.3	(4.432)	(1.923)	(4.435)	(1.981)
Outras Receitas Operacionais	19.4	1.486	1.281	1.504	1.997
Outras Despesas Operacionais	19.5	(7.713)	(7.242)	(7.715)	(7.246)
RESULTADO OPERACIONAL.....		442	10.176	474	10.272
RESULTADO NÃO OPERACIONAL.....		(46)	7	(45)	7
Receitas.....		3	7	3	7
Despesas.....		(49)	-	(48)	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES.....		396	10.183	429	10.279
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (Nota 20.).....	20	16	(3.827)	(17)	(3.880)
Provisão para Imposto de Renda.....		-	(1.215)	(21)	(1.249)
Provisão para Contribuição Social.....		-	(750)	(12)	(769)
Ativo Fiscal Diferido	8.b	16	(1.862)	16	(1.862)
PARTICIPAÇÃO DOS NÃO CONTROLADORES.....		-	-	-	(43)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO.....		412	6.356	412	6.356
LUCRO BÁSICO E DILUÍDO POR AÇÃO (em reais)					
Ações ordinárias.....		0,0229	0,3529		
Ações preferenciais.....		0,0229	0,3529		
LUCRO LÍQUIDO ATRIBUÍDO (em reais - R\$ mil)					
Ações ordinárias.....		233	3.593		
Ações preferenciais.....		179	2.763		
Número de Ações em Circulação - básico e diluído					
Ações ordinárias.....		10.179.565	10.179.565		
Ações preferenciais.....		7.830.435	7.830.435		

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

Notas Explicativas**MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A.**
Crédito, Financiamento e Investimentos**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

Para os períodos acumulados de setembro de 2021 e de 2020

Em R\$ Mil

	MBF		MBF - Consolidado	
	Setembro	Setembro	Setembro	Setembro
	2021	2020	2021	2020
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO.....	412	6.356	412	6.356
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES.....	4	(6)	4	(6)
ITENS A SEREM POSTERIORMENTE RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO.....	4	(6)	4	(6)
Títulos Disponíveis para Venda - Próprios.....	7	(10)	7	(10)
Efeito Fiscal.....	(3)	4	(3)	4
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL DO PERÍODO.....	416	6.350	416	6.350
Lucro Atribuível à Controladora.....	416	6.350	416	6.307
Lucro Atribuível à Participação dos Não Controladores.....	-	-	-	43

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

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A.

Crédito, Financiamento e Investimentos

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 LEGAL	RESERVAS DE LUCROS ESTATUTÁRIAS	OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	LUCROS / (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	PARTICIPAÇÃO DOS NÃO CONTROLADORES	PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO
SALDOS EM 01/01/2021.....	126.070	6.250	15.265	100.085	(5)	-	247.665	541	248.206
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	-	-	-	-	4	-	4	-	4
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO.....	-	-	-	-	-	412	412	-	412
VARIAÇÃO DE PARTICIPAÇÃO DOS NÃO CONTROLADORES.....	-	-	-	-	-	-	-	(508)	(508)
DESTINAÇÕES:									
Reservas.....	-	-	32	429	-	(461)	-	-	-
Juros sobre o Capital Próprio.....	-	-	-	-	-	(179)	(179)	-	(179)
SALDOS EM 30/09/2021.....	126.070	6.250	15.297	100.514	(1)	(228)	247.902	33	247.935
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	-	32	429	4	(228)	237	(508)	(271)
SALDOS EM 01/01/2020.....	126.070	6.250	14.827	95.637	-	-	242.784	510	243.294
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	-	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(6)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO.....	-	-	-	-	-	6.356	6.356	43	6.399
DESTINAÇÕES:									
Reservas.....	-	-	210	3.988	-	(4.198)	-	-	-
SALDOS EM 30/09/2020.....	126.070	6.250	15.037	99.625	(6)	2.158	249.134	553	249.687
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	-	210	3.988	(6)	2.158	6.350	43	6.393

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

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A.
Crédito, Financiamento e Investimentos
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Método Indireto

Para os períodos acumulados de setembro de 2021 e de 2020

Em R\$ mil

	MBF		MBF - Consolidado	
	Setembro		Setembro	
	2021	2020	2021	2020
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS:				
Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social.....	396	10.183	429	10.279
Ajustes ao Lucro Líquido antes dos Impostos.....	11.763	10.460	11.764	10.894
Despesas com Provisão Fiscais, Cíveis e Trabalhistas.....	4.576	4.537	4.578	4.394
Atualizações Monetárias Ativas.....	(77)	(167)	(95)	(195)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	7.152	6.659	7.152	6.659
Resultado de Equivalência Patrimonial.....	67	(562)	85	-
(Ganho) na Alienação de Bens.....	(3)	(7)	(3)	(7)
Resultado de Participação dos Não Controladores.....	-	-	-	43
Perda de Capital em Controlada.....	48	-	47	-
Lucro Líquido Ajustado.....	12.159	20.643	12.193	21.173
Redução (Aumento) em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....	(40.847)	(17)	(40.847)	(17)
Redução (Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários.....	342	(953)	401	(1.539)
Redução (Aumento) em Operações de Crédito.....	(30.117)	(3.509)	(30.117)	(3.509)
Redução (Aumento) em Outros Créditos.....	3.570	1.903	3.790	2.351
Redução (Aumento) em Outros Valores e Bens.....	1.295	2.618	1.292	2.615
Aumento (Redução) em Depósitos.....	30.335	(100.381)	30.335	(100.381)
Aumento (Redução) em Outras Obrigações.....	(5.467)	(13.374)	(6.164)	(13.748)
Caixa Gerado / (Aplicado) nas Operações.....	(28.730)	(93.070)	(29.117)	(93.055)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos.....	(768)	(1.694)	(782)	(1.694)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais.....	(29.498)	(94.764)	(29.899)	(94.749)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO:				
Aquisição de Participação Societária.....	(500)	-	(500)	-
Aumento de Participação em Controlada.....	(555)	-	-	-
Alienação de Títulos Disponíveis para Venda.....	-	69.936	-	69.936
Alienação de Bens Não de Uso Próprio.....	30	28	30	28
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos.....	146	16	-	-
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento.....	(879)	69.980	(470)	69.964
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO:				
Juros sobre o Capital Próprio Pagos.....	(3.923)	(4.990)	(3.928)	(4.991)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento.....	(3.923)	(4.990)	(3.928)	(4.991)
AUMENTO / (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	(34.300)	(29.774)	(34.297)	(29.776)
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do período.....	37.168	51.263	37.174	51.273
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do período.....	2.868	21.489	2.877	21.497
AUMENTO / (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	(34.300)	(29.774)	(34.297)	(29.776)

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

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A.
Crédito, Financiamento e Investimentos

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

Para os períodos acumulados de setembro de 2021 e de 2020

Em R\$ Mil

	MBF		MBF - Consolidado	
	Setembro		Setembro	
	2021	2020	2021	2020
1 - RECEITAS.....	23.274	31.854	23.409	32.655
Intermediação Financeira.....	36.323	44.193	36.442	44.292
Prestação de Serviços.....	3	5	3	6
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(7.152)	(6.659)	(7.152)	(6.659)
Outras	(5.900)	(5.685)	(5.884)	(4.984)
2 - DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.128)	(3.094)	(1.128)	(3.094)
3 - INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(11.507)	(12.528)	(11.587)	(12.610)
Serviços de Terceiros	(7.781)	(8.816)	(7.801)	(8.842)
Outros	(3.726)	(3.712)	(3.786)	(3.768)
Processamento de Dados	(1.545)	(1.621)	(1.545)	(1.622)
Publicações	(187)	(213)	(241)	(264)
Serviços do Sistema Financeiro	(41)	(40)	(41)	(40)
Seguros	(1.607)	(1.566)	(1.607)	(1.566)
Outros	(346)	(272)	(352)	(276)
4 - VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	10.639	16.232	10.694	16.951
5 - DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	-	-	-	-
6 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)	10.639	16.232	10.694	16.951
7 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	(67)	562	(85)	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	(67)	562	(85)	-
8 - VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (6+7)	10.572	16.794	10.609	16.951
9 - DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	10.572	16.794	10.609	16.951
Pessoal	4.606	3.724	4.607	3.726
Remuneração Direta	4.549	3.660	4.550	3.662
Benefícios	57	64	57	64
Impostos, Taxas e Contribuições	5.554	6.714	5.590	6.826
Federais	2.728	6.707	2.762	6.817
Estaduais	2.818	6	2.818	6
Municipais	8	1	10	3
Remuneração de Capitais Próprios	412	6.356	412	6.399
Juros sobre o Capital Próprio	179	-	179	-
Lucros Retidos do Período	233	6.356	233	6.356
Participação dos Não Controladores nos Lucros Retidos	-	-	-	43

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

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Mercantil do Brasil Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos – (Financeira) é controlada pelo Banco Mercantil do Brasil S.A. e realiza suas atividades operacionais atuando no segmento de crédito direto ao consumidor e crédito consignado. A sede da Financeira 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 encerradas 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, 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, e somente elas, 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 aplicáveis a 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 as 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 as estimativas.

As informações trimestrais foram concluídas e aprovadas pelo Conselho de Administração da Mercantil do Brasil Financeira S.A. em 11/11/2021.

2.2. Informações trimestrais consolidadas

As informações trimestrais consolidadas encerradas em 30 de setembro de 2021 foram elaboradas em consonância com as normas de consolidação da Lei nº 6.404/76, associadas às normas e instruções do BACEN e da CVM e são evidenciadas em quadros específicos das notas explicativas, quando necessário.

Assim, foram eliminadas as participações de uma Instituição em outra, os saldos de contas e as receitas e despesas entre as mesmas, bem como foram destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referentes às participações dos acionistas minoritários. As informações trimestrais consolidadas contemplam a

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Financeira e a sua empresa controlada Mercantil Administração e Corretagem de Seguros S.A., cuja participação é de 99,56% em 30 de setembro de 2021, 92,83% em 31 de dezembro de 2020. (vide nota nº 10.).

2.3. 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 pela Financeira para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

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

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 obrigatoriedade, 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.

A Resolução CMN nº 3.533/08 estabelece critérios para o registro das operações de crédito cedidas com retenção substancial de riscos e benefícios. Estas operações devem permanecer no ativo, com registro de passivo financeiro decorrente da obrigação assumida, e as receitas e despesas decorrentes dessas operações apropriadas de maneira “*pro rata temporis*” (mensalmente) no resultado pelo prazo remanescente das operações.

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.

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

- 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.

A Resolução CMN nº 4.803/20, posteriormente alterada pela Resolução CMN nº 4.855/20, editada em caráter temporário e com aplicabilidade até dezembro 2020, devido à pandemia da Covid-19, foi aplicada pela Financeira, adotando-se a prerrogativa de se manter as operações reestruturadas no mesmo nível de risco em que estavam classificadas em 29 de fevereiro de 2020, mediante as premissas estabelecidas na norma.

A comissão de originação de operações de crédito, em conformidade com a Circular Bacen nº 3.738/14, são reconhecidas integralmente como despesa.

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% 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 20% no período de julho a dezembro de 2021, para o setor financeiro.

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 e Resolução BCB nº 15/20 e regulamentação complementar e são apresentados, integralmente, no ativo não circulante, com base na Resolução BCB nº 2/20.

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

d) Outros Valores e Bens

São compostos por bens imóveis, máquinas e equipamentos e veículos não utilizados operacionalmente, adquiridos ou recebidos por dação em pagamento e estão reconhecidos pelo menor valor entre o valor contábil e o valor justo.

Estes bens, quando recebidos por dação em pagamento, são vendidos. Entretanto, aqueles que eventualmente apresentarem dificuldade para realizar a negociação são periodicamente avaliados através de laudo técnico, para a avaliação de existência de *impairment*.

e) Investimentos

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

f) 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 Ativo, 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 do período.

g) 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.

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.

h) Reconhecimento de receitas e despesas

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

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

i) 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 14.3.).

A Financeira 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.

j) Benefícios a empregados

A Financeira dispõe de um 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. 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.

k) 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 da seguinte forma:

I. Os juros sobre o capital próprio que configure obrigação presente na data do balancete são reconhecidos no passivo, conforme o caso, em contrapartida à adequada conta de lucros acumulados.

II. Os juros sobre o capital próprio recebidos e a receber das controladas são reconhecidos no ativo, quando a instituição obtiver o direito a recebê-lo, mensurado conforme valor declarado pela entidade investida, em contrapartida ao respectivo investimento.

3. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

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

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Set / 2020	Set / 2021	Set / 2020
Disponibilidades	1.471	1.672	1.480	1.680
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.397	19.817	1.397	19.817
Total	2.868	21.489	2.877	21.497

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Aplicações interfinanceiras de liquidez, no individual e consolidado:

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Aplicações no mercado aberto – Posição Bancada	1.397	35.029
Letras Financeiras do Tesouro	-	35.029
Letras do Tesouro Nacional	1.397	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	40.847	-
Total - Circulante	42.244	35.029

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Descrição	MBF			
	Custo		Mercado	
Títulos / Vencimentos	Set / 2021	Dez / 2020	Set / 2021	Dez / 2020
Títulos Disponíveis para Venda				
LFT	7.114	6.939	7.113	6.931
De 91 dias a 180 dias	7.114	-	7.113	-
De 1 a 2 anos	-	6.939	-	6.931
Mantidos até o Vencimento				
Fundo de investimentos em direitos creditórios	2.226	2.746	2.226	2.746
De 2 a 3 anos	2.226	-	2.226	-
De 3 a 4 anos	-	2.746	-	2.746
Total geral	9.340	9.685	9.339	9.677
Circulante	-	-	7.113	-
Não circulante	-	-	2.226	9.677

Descrição	MBF – Consolidado			
	Custo		Mercado	
Títulos / Vencimentos	Set / 2021	Dez / 2020	Set / 2021	Dez / 2020
Títulos para negociação				
CDB	4.842	4.901	4.842	4.901
De 31 a 60 dias	814	-	814	-
De 61 a 90 dias	522	-	522	-
De 91 a 180 dias	45	-	45	-
De 180 dias a 1 ano	2.734	1.555	2.734	1.555
De 1 a 2 anos	651	2.711	651	2.711
De 2 a 3 anos	76	635	76	635
Títulos Disponíveis para Venda				
LFT	7.114	6.939	7.113	6.931
De 91 dias a 180 dias	7.114	-	7.113	-
De 1 a 2 anos	-	6.939	-	6.931
Mantidos até o Vencimento				
Fundo de investimentos em direitos creditórios	2.226	2.746	2.226	2.746
De 2 a 3 anos	2.226	-	2.226	-
De 3 a 4 anos	-	2.746	-	2.746
Total geral	14.182	14.586	14.181	14.578
Circulante	-	-	11.228	1.555
Não circulante	-	-	2.953	13.023

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

6.1. Composição das operações de crédito, no individual e consolidado:

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Operações de crédito	230.242	207.153
Total	230.242	207.153
Circulante	75.843	78.701
Não circulante	154.399	128.452

6.2. Movimentação da provisão para operações de crédito e outros créditos de liquidação duvidosa, no individual e consolidado:

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Saldos no início do período	8.402	10.475
Constituição de provisão	11.480	12.506
Reversão de provisão	(4.328)	(3.820)
Efeito no resultado	7.152	8.686
Baixa de créditos – prejuízo	(7.006)	(10.759)
Saldos no final do período	8.548	8.402
Circulante	2.957	3.201
Não circulante	5.591	5.201

6.3. Classificação de risco para as operações de crédito:

- a) Composição da carteira, no individual e consolidado, por nível de risco conforme estabelecido na Resolução CMN nº 2.682/99.

Operações de Crédito e Outros Créditos										Total	
Nível	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Set / 2021	Dez / 2020
Crédito Consignado INSS	-	34.746	8.403	570	225	150	114	97	1.644	45.949	64.193
Crédito Consignado Público	14	1.604	4	89	-	-	2.197	-	-	3.908	137.256
Veículos - CDC	-	167.385	4.227	1.790	1.422	773	865	833	2.932	180.227	5.479
Renegociação	-	-	-	-	64	11	19	28	36	158	225
Total	14	203.735	12.634	2.449	1.711	934	3.195	958	4.612	230.242	207.153
PCLD	-	1.019	126	73	171	281	1.597	669	4.612	8.548	8.402

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Composição da carteira, no individual e consolidado, por prazo de vencimento

Descrição	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%
Curso Normal											
Parcelas vincendas	14	203.693	488	63	56	9	2.207	55	21	206.606	89,74
01 a 30 dias	1	3.397	19	4	4	-	1	1	-	3.427	1,49
31 a 60 dias	1	5.765	25	4	3	-	65	2	1	5.866	2,55
61 a 90 dias	1	5.812	24	4	3	-	64	2	1	5.911	2,57
91 a 180 dias	3	16.755	66	12	7	1	186	5	2	17.037	7,40
181 a 360 dias	6	30.487	107	22	10	2	325	8	3	30.970	13,45
Acima de 360 dias	2	141.477	247	17	29	6	1.566	37	14	143.395	62,28
Vencidas até 14 dias	-	42	-	-	-	-	-	-	-	42	0,01
Total em 30/09/2021	14	203.735	488	63	56	9	2.207	55	21	206.648	89,75
%	0,01	88,48	0,21	0,03	0,02	0,01	0,96	0,02	0,01	89,75	-
Total em 31/12/2020	62	173.025	1.081	195	42	64	30	8	181	174.688	84,33
%	0,03	83,53	0,52	0,09	0,02	0,03	0,01	-	0,10	84,33	-
Curso Anormal											
Parcelas vincendas	-	-	11.515	2.171	1.467	736	747	663	3.291	20.590	8,94
01 a 30 dias	-	-	578	71	44	26	24	23	129	895	0,39
31 a 60 dias	-	-	579	78	53	29	25	23	129	916	0,40
61 a 90 dias	-	-	559	75	51	26	25	23	125	884	0,38
91 a 180 dias	-	-	1.578	214	145	75	71	66	359	2.508	1,09
181 a 360 dias	-	-	2.721	382	250	134	129	118	645	4.379	1,90
Acima de 360 dias	-	-	5.500	1.351	924	446	473	410	1.904	11.008	4,78
Parcelas vencidas	-	-	631	215	188	189	241	240	1.300	3.004	1,31
15 a 30 dias	-	-	606	81	53	31	29	25	139	964	0,42
31 a 60 dias	-	-	25	92	48	36	32	24	131	388	0,17
61 a 90 dias	-	-	-	22	22	11	11	7	57	130	0,06
91 a 180 dias	-	-	-	20	65	91	102	92	355	725	0,32
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	20	67	92	589	768	0,33
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	29	29	0,01
Total em 30/09/2021	-	-	12.146	2.386	1.655	925	988	903	4.591	23.594	10,25
%	-	-	5,28	1,04	0,72	0,40	0,43	0,39	1,99	10,25	-
Total em 31/12/2020	-	-	16.737	4.102	3.856	1.106	398	593	5.673	32.465	15,67
%	-	-	8,08	1,98	1,86	0,53	0,19	0,29	2,74	15,67	-
Total geral											
Total em 30/09/2021	14	203.735	12.634	2.449	1.711	934	3.195	958	4.612	230.242	100,00
%	0,01	88,48	5,49	1,07	0,74	0,41	1,39	0,41	2,00	100,00	-
Total em 31/12/2020	62	173.025	17.818	4.297	3.898	1.170	428	601	5.854	207.153	100,00
%	0,03	83,53	8,60	2,07	1,88	0,56	0,20	0,29	2,84	100,00	-

Operações de Crédito em curso Anormal – operações de crédito com 15 dias ou mais de vencidos.

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 apurados utilizando a hierarquia de valor justo conforme segue:

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

- **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, a Financeira utiliza modelos internos para estimar o valor de mercado. Esses modelos baseiam-se em dados de mercado observáveis, como por 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, a Financeira dispõe de metodologia de precificação interna que utiliza fatores de provisão atribuídos conforme política de crédito, revisados trimestralmente, e são compostos, principalmente, por CDB e FIDC.

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

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Ativos Financeiros				
Nível 1	49.357	49.357	49.357	49.357
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	42.244	42.244	42.244	42.244
Títulos e Valores mobiliários - LFT	7.113	7.113	7.113	7.113
Nível 2	221.694	221.694	221.694	221.694
Operações de Crédito e Outros Créditos	221.694	221.694	221.694	221.694
Nível 3	2.226	2.226	7.068	7.068
Títulos e Valores mobiliários – CDB	-	-	4.842	4.842
Títulos e Valores mobiliários - FIDC	2.226	2.226	2.226	2.226
Total em 30/09/2021	273.277	273.277	278.119	278.119
Total em 31/12/2020	243.463	243.457	248.364	248.358
Passivos Financeiros				
Nível 3	44.364	44.364	44.364	44.364
Depósitos	44.364	44.364	44.364	44.364
Total em 30/09/2021	44.364	44.364	44.364	44.364
Total em 31/12/2020	14.030	14.030	14.030	14.030

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

a) Composição dos créditos tributários, no individual e consolidado

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Imposto de Renda		
Base de cálculo	38.357	38.719
Prejuízo Fiscal	14.692	14.558
Diferenças temporárias	23.665	24.161
Total do efeito do IR	9.589	9.680
Contribuição Social		
Base de cálculo	40.035	40.397
Base Negativa à alíquota de 15%	16.370	16.236
Diferenças intertemporais à alíquota de 15%	20.502	24.161
Diferenças intertemporais à alíquota de 20%	3.163	-
Total do efeito da CSL	6.163	6.059
Total geral – Não circulante	15.752	15.739

b) Movimentação dos créditos tributários, no individual e consolidado

Créditos tributários	Imposto de Renda		Contribuição Social	
	Diferenças temporárias	Prejuízo fiscal	Diferenças temporárias	Base negativa
SalDOS em 31/12/2020	6.041	3.639	3.623	2.436
Constituição	2.870	34	1.880	20
Realização	(2.993)	-	(1.795)	-
Efeito líquido no resultado	(123)	34	85	20
Outros	(2)	-	(1)	-
SalDOS em 30/09/2021	5.916	3.673	3.707	2.456
Total	9.589		6.163	

c) Realização dos créditos tributários

Os créditos tributários sobre adições temporárias decorrentes de valores sob decisões judiciais, no individual e consolidado, montam em R\$ 4.198 (R\$ 4.570 em dezembro de 2020) e estão ativados com realização prevista até 2025.

O quadro abaixo demonstra, para os créditos tributários ativos, no individual e consolidado, os valores previstos de realização comparativamente com o valor presente do crédito, calculado com base nas taxas de captação para os anos correspondentes:

Realização dos Créditos Tributários				
Exercícios	Imposto de Renda	Contribuição Social	Total	
			Set / 2021	Dez / 2020
2021	1.097	803	1.900	5.096
2022	2.665	1.554	4.219	1.650
2023	1.096	619	1.715	1.221
2024	564	303	867	1.217
2025	3.190	1.881	5.071	5.605
2026 a 2029	977	1.003	1.980	950
Total	9.589	6.163	15.752	15.739
Valor presente	8.303	5.279	13.582	14.873

Pág: 17

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Como citado anteriormente, os créditos tributários sobre prejuízos fiscais, base negativa e diferenças temporárias são registrados 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 pelos Conselhos de Administração e Fiscal. Assim, essas projeções de realização de créditos tributários são estimativas e não estão diretamente relacionadas com a realização de lucros contábeis.

Créditos tributários ativados

A Medida Provisória nº 1.034/21 majorou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido em 5%, passando para 20% para o setor financeiro, no período de julho a dezembro de 2021. Em decorrência, houve a atualização de créditos tributários constituídos sobre adições temporárias, elevando o ativo no montante de R\$ 158, calculados sobre os valores que se tornarão dedutíveis dentro do período em que vigorará a referida alíquota majorada, em conformidade com o § único do artigo 10 da Resolução CMN nº 4.842/20.

9. OUTROS ATIVOS

9.1. Adiantamentos para pagamentos de nossa conta

Referem-se, basicamente, a pagamentos efetuados por conta de serviços prestados e aos pagamentos realizados por conta das comissões de originação de operações de crédito consignados, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.954/11.

9.2. Devedores por depósitos em garantia

Referem-se a questionamentos judiciais de ordem tributária, cível e trabalhista *sub judice*. As eventuais provisões trabalhistas, cíveis e tributárias correspondentes a estas causas estão registradas e classificadas na rubrica "Provisão para outros passivos" (vide nota nº 12.a.).

9.3. Impostos a compensar

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Dez / 2020	Set / 2021	Dez / 2020
Imposto de renda e contribuição social ⁽ⁱ⁾	484	-	1.508	1.092
Antecipação IRPJ/CSLL	768	484	768	484
Imposto de renda e contribuição social – IPC/90 ⁽ⁱⁱ⁾	-	-	1.654	1.646
Outros	-	-	35	33
Total	1.252	484	3.965	3.255
Circulante	1.252	484	1.287	517
Não circulante	-	-	2.678	2.738

⁽ⁱ⁾ Imposto de renda e contribuição social referem-se a saldos credores de exercícios anteriores.

⁽ⁱⁱ⁾ O imposto de renda e contribuição social - IPC/90 são provenientes da inclusão dos efeitos da correção monetária de balanço, amparada pela Lei nº 8.200/91, na base de cálculo do imposto de renda e da contribuição social do exercício de 1995.

A Financeira reconheceu, no mês de agosto de 2010, o montante de R\$ 12.676, líquido dos impostos, decorrente de êxito em ações judiciais transitadas em julgado, que questionavam a base de cálculo da COFINS estendida pela Lei nº 9.718/98. O ativo registrado foi apurado pela diferença entre a COFINS paga sobre a receita bruta e COFINS apurada sobre a prestação de serviços.

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Da mesma forma, destaca-se que o crédito de PIS decorrente de ação transitada em julgado, reconhecido em dezembro de 2005, no montante de R\$ 886, líquido dos impostos, teve como mérito recolher este tributo sobre a base de cálculo reduzida e reaver o que pagou a maior sobre a diferença entre a base estendida pela Lei nº 9.718/98 e a base contemplando somente as receitas de prestação de serviços.

Referidos créditos de PIS e COFINS foram habilitados junto a Secretaria da Receita Federal e foram totalmente compensados, em exercícios anteriores, com tributos administrados por este órgão.

Não obstante os trânsitos em julgados obtidos nas ações do PIS e COFINS acima referidas, que caracterizam os créditos como líquidos e certos, a Receita Federal do Brasil homologou parcialmente as respectivas compensações, contestando o alcance do êxito obtido nas ações judiciais. As discussões administrativas em andamento têm avaliação de risco remoto por consultores jurídicos externos, na forma do item 86 do CPC 25, aprovado pela Deliberação CVM nº 594/09 e Resolução CMN nº 3.823/09.

9.4. Títulos e créditos a receber

E composto, basicamente, de precatórios a receber relativo ao crédito de Finsocial, no montante de R\$ 6.700, decorrente de decisão judicial transitada em julgado, que considerou improcedente o recolhimento desta contribuição, condenando a União a devolver à Mercantil do Brasil Financeira S.A. os valores recolhidos, com juros de mora e correção monetária.

9.5. Despesas antecipadas

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Dez / 2020	Set / 2021	Dez / 2020
Custo seguro garantia – fiança ⁽¹⁾	3.386	4.931	3.386	4.931
Demais despesas antecipadas	254	4	257	4
Total	3.640	4.935	3.643	4.935
Circulante	1.972	2.071	1.975	2.071
Não circulante	1.668	2.864	1.668	2.864

⁽¹⁾ Refere-se 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

Descrição	MACS ⁽¹⁾	DOMO ⁽²⁾	Set / 2021	Dez / 2020
Capital social subscrito e integralizado	4.853	5.000	9.853	4.853
Quantidade de ações integralizadas	53.924.604	500.000	54.424.604	53.924.604
Patrimônio líquido ajustado	7.568	4.153	11.721	7.551
Resultado societário do período	17	(847)	(830)	591
Participação no capital integralizado	99,56%	10,00%	-	92,83%
Aquisições no período	555	500	1.055	-
Perda de Capital	(48)	-	(48)	-
Resultado da equivalência patrimonial	17	(84)	(67)	548
(-) Dividendos distribuídos	-	-	-	(140)
Valor dos investimentos	7.535	415	7.950	7.010

⁽¹⁾ Mercantil Administração e Corretagem de Seguros S.A. – Empresa controlada na qual a Mercantil do Brasil Financeira tem o controle direto, assegurando-lhe, de modo permanente, preponderância nas deliberações sociais, em conformidade com o artigo 243, §2º, da Lei 6.404/1976.

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

⁽²⁾ Domo Digital Tecnologia S.A. – Empresa na qual a Mercantil do Brasil Financeira detém 10% do capital social sem controlá-la, que faz parte do mesmo grupo Mercantil do Brasil, em conformidade com o artigo 248 da Lei 6.404/1976.

No primeiro semestre de 2021, foram adquiridas 3.631.878 ações ordinárias de emissão da controlada Mercantil Administração e Corretagem de Seguros S.A, pelo montante de R\$ 555, representando um acréscimo de 6,73% na participação societária da Financeira, passando de 92,83% em 31 de dezembro de 2020 para 99,56% em 30 de junho de 2021.

Em 2021 entrou em operação a empresa Domo Digital Tecnologia S.A. O capital social da Sociedade é de R\$ 5.000 dividido em 5.000.000 ações ordinárias, sem valor nominal, das quais a Mercantil do Brasil Financeira integralizou R\$ 500 correspondentes a 500.000 ações ordinárias nominativas.

11. DEPÓSITOS

Descrição	Depósitos		Total	
	Interfinanceiros	A Prazo	Set / 2021	Dez / 2020
De 31 a 60 dias	-	30.609	30.609	-
De 91 a 180 dias	-	-	-	14.030
De 181 a 360 dias	2.516	10.237	12.753	-
Acima de 360 dias	1.002	-	1.002	-
Total	3.518	40.846	44.364	14.030
Circulante	2.516	40.846	43.362	14.030
Não circulante	1.002	-	1.002	-

12. PROVISÕES

a) Provisão para outros passivos

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Dez / 2020	Set / 2021	Dez / 2020
Provisões para riscos fiscais	12.940	12.860	13.079	12.997
Provisão para processos trabalhistas	228	1.130	228	1.130
Provisão para processos cíveis	7.176	7.202	7.176	7.202
Total – Não circulante	20.344	21.192	20.483	21.329

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 para as ações cíveis e três anos para as ações trabalhistas, que são aplicados nas causas vigentes. Adicionalmente, nas ações trabalhistas com depósitos judiciais provisiona-se o montante integral dos respectivos depósitos. As provisões decorrentes de processos trabalhistas e cíveis são consideradas suficientes pela Administração para cobrir perdas prováveis.

No caso das provisões para riscos fiscais (obrigações legais), a Financeira 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 referentes 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

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

processos em que a Financeira venha obter favorável êxito judicial. Estas provisões são compostas como segue:

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Dez / 2020	Set / 2021	Dez / 2020
CSLL ^(I)	9.888	9.825	9.888	9.825
INSS ^(II)	1.840	1.823	1.840	1.823
PIS ^(III)	1.205	1.201	1.344	1.338
Outros	7	11	7	11
Total – Não circulante	12.940	12.860	13.079	12.997

^(I) Refere-se, basicamente, a questionamento judicial da exigibilidade de aplicação de alíquotas diferenciadas entre instituições financeiras e não financeiras, instituída 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.

^(II) 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.

^(III) Refere-se, basicamente, ao questionamento da majoração da base de cálculo do PIS, instituída pela Emenda Constitucional nº 01/94, posteriormente substituída pela Emenda Constitucional nº 10/96, que continuou a exigir a incidência do PIS sobre a receita bruta operacional, retroagindo sua cobrança a partir de janeiro de 1996. Os valores estão depositados judicialmente.

b) Movimentação das provisões para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis

Descrição	MBF			MBF – Consolidado		
	Riscos fiscais	Cíveis	Trabalhistas	Riscos fiscais	Cíveis	Trabalhistas
Saldos em 31/12/2020	12.860	7.202	1.130	12.997	7.202	1.130
Constituição / (Reversão)	-	4.383	(292)	-	4.383	(292)
Atualização monetária	8	456	21	10	456	21
Atualização de depósitos	72	-	-	72	-	-
Liquidações	-	(4.865)	(631)	-	(4.865)	(631)
Saldos em 30/09/2021	12.940	7.176	228	13.079	7.176	228
Depósitos judiciais (vide nota nº 9.2.)	12.007	2.012	667	12.147	2.012	688

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 classificadas como possíveis não são reconhecidas contabilmente, mas são divulgadas em notas explicativas. No período, as principais ações da Mercantil do Brasil Financeira S.A., classificadas pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos externos, são de natureza tributária no montante de R\$ 251 (R\$ 3.031 em dezembro de 2020) (vide nota 19.3.).

13. OUTROS PASSIVOS

13.1. Sociais e estatutárias

Referem-se aos juros sobre capital próprio e participação dos administradores de 2020 e do primeiro semestre de 2021.

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13.2. Passivos Fiscais – Passivos Fiscais Correntes

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Dez / 2020	Set / 2021	Dez / 2020
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar	-	-	17	-
Outros impostos e contribuições a recolher	499	1.239	500	1.240
Total – Circulante	499	1.239	517	1.240

13.3. Credores diversos

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Dez / 2020	Set / 2021	Dez / 2020
Comissões sobre originação de operações de crédito	648	940	648	940
Créditos consignados a processar ⁽¹⁾	617	130	622	130
Outros	2.437	482	2.437	482
Total – Circulante	3.702	1.552	3.707	1.552

⁽¹⁾ Recebimentos de valores para baixas e repasses futuros de prestações de créditos consignados a processar e portabilidade.

13.4. Provisão para pagamentos a efetuar

Refere-se, basicamente, às comissões devidas a correspondentes no país que serão liquidadas de acordo com o prazo das operações de crédito cedidas.

14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

14.1. Capital social

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

Descrição	Set / 2021		Dez / 2020	
	Quantidade	R\$ mil	Quantidade	R\$ mil
Ações ordinárias	10.179.565	71.256	10.179.565	71.256
Ações preferenciais	7.830.435	54.814	7.830.435	54.814
Total do capital subscrito e integralizado	18.010.000	126.070	18.010.000	126.070
Valor nominal em reais	7,00		7,00	

14.2. Reservas de capital e de lucros

Reservas de capital e lucros, no individual e consolidado

Descrição	Set / 2021	Dez / 2020
Reserva de capital ⁽¹⁾	6.250	6.250
Reservas de lucros	115.811	115.350
Reserva legal ^(II)	15.297	15.265
Reservas estatutárias ^(III)	100.514	100.085

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

(I) São representadas, substancialmente, 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 exercício, 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 o pagamento de dividendo obrigatório, em percentual que poderá ser uniforme ou variável em cada semestre, mas que deverá perfazer, no mínimo, 25% do lucro líquido de cada exercício social.

É assegurado aos titulares das ações preferenciais o direito ao recebimento de dividendo, por ação preferencial, 10% maior do que o atribuído a cada ação ordinária ou o direito ao recebimento de dividendos mínimos anuais não cumulativos de 6% sobre o valor nominal da ação, sendo efetivamente pago o dividendo que, dentre essas duas alternativas, represente o de maior valor.

Conforme definição estatutária é destinado até 70% do lucro líquido, após a distribuição de dividendos e constituição da reserva legal, para reservas estatutárias para aumento de capital, limitada a 80% do capital social.

14.3. 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 pela Financeira e mantidas em tesouraria.

Descrição	Ordinárias	Preferenciais	Set / 2021	Set / 2020
Número médio e final de ações	10.179.565	7.830.435	18.010.000	18.010.000
Número de ações, incluindo ações equivalentes de ação ordinária	10.179.565	7.830.435	18.010.000	18.010.000
Lucro líquido atribuível (em R\$ mil)	233	179	412	6.356
Lucro básico por ação	0,0229	0,0229	0,0229	0,3529

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

15. GERENCIAMENTO DE CAPITAL E LIMITES OPERACIONAIS

Na Financeira, 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., nos termos da Resolução CMN nº 4.192/13.

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. Informações mais detalhadas sobre Política de Gerenciamento 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 imobilizações e de risco consolidados, que abrange todas as instituições financeiras do conglomerado, estando todos dentro dos limites permitidos pelo Banco Central do Brasil.

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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).

16. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

16.1. 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:

Ativos e Passivos	Set / 2021	Dez / 2020
Ativos	44.134	37.587
Disponibilidades (BMB)	1.471	2.139
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (BMB)	42.244	35.029
Outros Ativos (BMB)	419	419
(Passivos)	(3.761)	(3.084)
Depósitos interfinanceiros (BMB)	(3.518)	-
Outros Passivos	(243)	(3.084)
Sociais e estatutárias (BMB)	-	(2.869)
Outras Obrigações (BMB)	(243)	(215)
DRE	Set / 2021	Set / 2020
Receitas / (Despesas)	(781)	(1.577)
Receitas / (Despesas) da Intermediação Financeira (BMB)	1.206	671
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(1.987)	(2.248)
Outras Despesas Administrativas (BMB) - vide nota nº 19.2.	(1.987)	(2.248)
BMB – Banco Mercantil do Brasil S.A.		

16.2. Remuneração dos administradores e benefícios pós-emprego

A Financeira dispõe de um 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.

Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária é fixado o montante global da remuneração fixa dos membros do Conselho de Administração e da Diretoria da Mercantil do Brasil Financeira 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.

A remuneração dos administradores foi aprovada em Assembleia Geral Ordinária datada de 23/04/2021, que estabeleceu o limite para o exercício social em R\$ 8.310.

A remuneração fixa dos administradores é composta, basicamente, de honorários do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria (vide nota 19.1.).

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

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

- 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.

16.3. 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.

17. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Financeira 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 não houve contribuição (R\$ 264,03 em setembro de 2020). Não há ajuste de avaliação atuarial do plano de benefícios definido a ser registrado nesta instituição.

18. RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

18.1. Rendas de operações de crédito

Descrição	Set / 2021	Set / 2020
Rendas de empréstimos e títulos descontados	32.159	38.007
Rendas de financiamentos	497	1.302
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	1.786	1.891
Total	34.442	41.200

18.2. Despesas com operações de captação no mercado, no individual e consolidado

Descrição	Set / 2021	Set / 2020
Depósitos a prazo	870	1.906
Depósitos interfinanceiros	18	35
Fundo garantidor de crédito	45	133
Total	933	2.074

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS

19.1. Despesas de pessoal

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Set / 2020	Set / 2021	Set / 2020
Remuneração dos administradores	4.549	3.660	4.550	3.662
Benefícios e treinamentos	57	64	57	64
Encargos sociais	1.036	827	1.037	827
Contingências – (reversão)	(902)	(1.683)	(902)	(1.671)
Indenizações trabalhistas	631	1.551	631	1.551
Total	5.371	4.419	5.373	4.433

19.2. Outras despesas administrativas

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Set / 2020	Set / 2021	Set / 2020
Comissão e custo de preparação e digitação de proposta de negócios	3.202	4.616	3.202	4.616
Processamento de dados	1.545	1.621	1.545	1.622
Publicação	187	213	241	264
Serviços de terceiros	2.591	1.368	2.591	1.368
Serviços do sistema financeiro	41	40	41	40
Serviços prestados – ligadas ⁽¹⁾	1.987	2.248	1.999	2.266
Serviços técnicos especializados	1	584	9	592
Despesas de seguros	1.607	1.566	1.607	1.566
Outras despesas administrativas	346	272	352	276
Total	11.507	12.528	11.587	12.610

⁽¹⁾ Referem-se aos reembolsos 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 16.1.).

19.3. Despesas tributárias

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Set / 2020	Set / 2021	Set / 2020
COFINS	1.381	1.644	1.381	1.690
PIS	224	267	224	277
IPVA ⁽¹⁾	2.817	-	2.817	-
Outros tributos	10	12	13	14
Total	4.432	1.923	4.435	1.981

⁽¹⁾ Em abril de 2021, foram baixados depósitos judiciais referente ao processo, julgado improcedente, que questionava cobranças de IPVA.

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19.4. Outras receitas operacionais

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Set / 2020	Set / 2021	Set / 2020
Variações monetárias ativas	77	167	95	195
Recuperação de encargos e despesas ⁽ⁱ⁾	323	421	323	421
Reversão de provisões operacionais	786	257	786	412
Outras receitas ⁽ⁱⁱ⁾	300	436	300	969
Total	1.486	1.281	1.504	1.997

⁽ⁱ⁾ Referem-se, basicamente, aos registros de devoluções de comissões pagas antecipadamente sobre operações de crédito e aos ressarcimentos de custas judiciais de operações de crédito cedidas sem coobrigação ocorridos em 2019.

⁽ⁱⁱ⁾ Referem-se, basicamente, ao ressarcimento de custos de portabilidade decorrente das operações de créditos transferidas para outras instituições financeiras.

19.5. Outras despesas operacionais

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Set / 2020	Set / 2021	Set / 2020
Aprovisionamento e ajustes patrimoniais	757	739	757	739
Descontos concedidos ⁽ⁱ⁾	1.346	1.287	1.346	1.287
Despesas de caráter eventual ⁽ⁱⁱ⁾	5.232	4.877	5.232	4.878
Variação monetária passiva	8	9	10	12
Outras despesas	370	330	370	330
Total	7.713	7.242	7.715	7.246

⁽ⁱ⁾ Referem-se, basicamente, aos descontos concedidos em operações de crédito renegociadas e em recuperação judicial.

⁽ⁱⁱ⁾ Referem-se, basicamente, aos acordos para encerramento de processos cíveis e perda com cancelamento de operações de créditos consignados.

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Descrição	MBF		MBF – Consolidado	
	Set / 2021	Set / 2020	Set / 2021	Set / 2020
Lucro antes dos impostos e participações	396	10.183	429	10.279
(-) Exclusão do lucro de empresa tributada pelo lucro presumido ⁽ⁱ⁾	-	-	(50)	-
Base de cálculo	396	10.183	379	10.279
Alíquota nominal	40%	40%	40%	40%
Despesa nominal	(158)	(4.073)	(152)	(4.112)
Ajustes à despesa nominal referentes a:	174	216	169	202
Efeito de dedução de juros sobre o capital próprio	71	-	71	-
Resultado de equivalência patrimonial	(27)	225	(19)	-
Despesas indedutíveis	(28)	(9)	(28)	(9)
Diferenças temporais	-	-	-	154
Outras adições / (exclusões) permanentes	-	-	(13)	57
Efeito tributário da CSL – MP 1.034/21	158	-	158	-
Deduções dos incentivos fiscais ⁽ⁱⁱ⁾	-	30	-	30
Impostos calculados sobre o lucro presumido	-	-	(34)	-
Receita / (Despesa) com IRPJ / CSL	16	(3.827)	(17)	(3.880)

⁽ⁱ⁾ Em 2021 a controlada Mercantil Administração e Corretagem de Seguros S.A. passou a calcular o imposto de renda e da contribuição social com base no lucro presumido.

⁽ⁱⁱ⁾ Refere-se ao benefício fiscal no âmbito da atividade cultural e artística deduzido no imposto de renda devido.

21. 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.
- 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, a Mercantil do Brasil Financeira S.A. apresenta suas Demonstrações Financeiras no padrão contábil internacional em conjunto com a instituição controladora,

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 a Mercantil do Brasil Financeira 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, as Autoridades Governamentais têm adotado diversas ações no campo da saúde para enfrentamento da Pandemia e nos campos social e econômico para minimizar os impactos decorrentes das medidas adotadas para isolamento social, quando necessário. Para tanto, vem utilizando os instrumentos de política monetária para garantir adequações na liquidez, crédito e capital, além dos necessários e prudentes ajustes fiscais.

A Financeira vem acompanhando a cada dia a repercussão dessas medidas e avaliando os impactos em suas atividades empresariais, para deliberações tempestivas que possam garantir o adequado atendimento aos clientes. A Financeira mantém plena regularidade operacional, com o cumprimento fiel de suas rotinas de trabalho e observância dos prazos habituais de atividades.

A duração dessa pandemia ainda é indeterminada e a Financeira continuará atenta 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.

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

Na Financeira, 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 apoiada em políticas e estratégias adequadamente documentadas e em uma equipe técnica capacitada e em constante aperfeiçoamento, além de utilizar 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, a Mercantil do Brasil Financeira 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).

Notas Explicativas

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. RAZÃO DE ALAVANCAGEM

Na Financeira, 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).

MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S.A.
Crédito, Financiamento e Investimentos

LUIZ CARLOS DE ARAÚJO
Diretor

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
Mercantil do Brasil Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da Mercantil do Brasil Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos ("Financeira"), 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 individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas 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

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Financeira e apresentadas como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas 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 essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas 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 da Mercantil do Brasil Financeira S.A. - "MBF", declaram que, conforme seus conhecimentos acerca da matéria, reviram, discutiram e concordam com as Demonstrações Financeiras da MBF, relativas ao período findo em 30 de setembro de 2021.

Belo Horizonte/MG, 11 de novembro de 2021.

Diretor Presidente
Marco Antônio Andrade de Araújo

Diretor Vice-Presidente
Renato Augusto de Araújo

Diretores Executivos
José Ribeiro Vianna Neto
Luiz Henrique Andrade de Araújo
Mauricio de Faria Araujo

Diretor
Anderson Adeilson de Oliveira

Diretor de Relações com Investidores
Luiz Carlos de Araújo

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 da Mercantil do Brasil Financeira S. A. - "MBF", 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 Demonstrações Financeiras da MBF, relativas ao período findo em 30 de setembro de 2021.

Belo Horizonte/MG, 11 de novembro de 2021.

Diretor Presidente
Marco Antônio Andrade de Araújo

Diretor Vice-Presidente
Renato Augusto de Araújo

Diretores Executivos
José Ribeiro Vianna Neto
Luiz Henrique Andrade de Araújo
Mauricio de Faria Araujo

Diretor
Anderson Adeilson de Oliveira

Diretor de Relações com Investidores
Luiz Carlos de Araújo