

# Índice

## Dados da Empresa

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

## DFs Individuais

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

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

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

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

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

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022	9
--------------------------------	---

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

## DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	11
---------------------------	----

Balanço Patrimonial Passivo	12
-----------------------------	----

Demonstração do Resultado	13
---------------------------	----

Demonstração do Resultado Abrangente	15
--------------------------------------	----

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	16
--------------------------------------------------	----

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023	17
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022	18
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	19
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	20
--------------------------	----

Notas Explicativas	36
--------------------	----

## Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	151
----------------------------------------------	-----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	153
-------------------------------------------------	-----

Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	154
-------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	155
-------------------------------------------------------------	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	156
--------------------------------------------------------------------	-----

**Dados da Empresa / Composição do Capital**

<b>Número de Ações (Mil)</b>	<b>Trimestre Atual 30/06/2023</b>
<b>Do Capital Integralizado</b>	
Ordinárias	65.156
Preferenciais	39.676
<b>Total</b>	<b>104.832</b>
<b>Em Tesouraria</b>	
Ordinárias	0
Preferenciais	349
<b>Total</b>	<b>349</b>

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/06/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
1	Ativo Total	17.206.481	14.958.795
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.940.728	1.776.710
1.01.01	Caixa	1.317.801	1.226.392
1.01.02	Aplicações de Liquidez	622.927	550.318
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada	551.621	458.400
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	71.306	91.918
1.02	Ativos Financeiros	13.402.286	11.315.603
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	164.560	116.096
1.02.01.01	Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central	164.560	116.096
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	758.379	751.654
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	758.379	751.654
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	12.479.347	10.447.853
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	108.993	132.821
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	233.365	56.679
1.02.04.04	Operações de Crédito	12.309.531	10.475.224
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-420.581	-456.879
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	248.039	240.008
1.03	Tributos	657.759	645.359
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	104.141	94.662
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	537.321	530.174
1.03.03	Outros	16.297	20.523
1.04	Outros Ativos	326.455	422.504
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	63.014	55.315
1.04.03	Outros	263.441	367.189
1.04.03.01	Material em Estoque	2.208	4.863
1.04.03.02	Despesas Antecipadas	83.808	60.378
1.04.03.03	Outros Ativos	177.425	301.948
1.05	Investimentos	628.883	559.704
1.05.03	Participações em Controladas	612.375	543.994
1.05.03.01	No País	612.375	543.994
1.05.05	Outros Investimentos	16.508	15.710
1.06	Imobilizado	149.508	138.178
1.06.01	Imobilizado de Uso	358.870	342.122
1.06.03	Depreciação Acumulada	-209.362	-203.944
1.07	Intangível	100.862	100.737
1.07.01	Intangíveis	252.415	234.555
1.07.03	Amortização Acumulada	-151.553	-133.818

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/06/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
2	Passivo Total	17.206.481	14.958.795
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	14.715.677	12.727.223
2.02.01	Depósitos	12.795.050	11.043.347
2.02.01.01	Depósitos à Vista	595.473	551.671
2.02.01.02	Depósitos de Poupança	173.091	196.467
2.02.01.03	Depósitos Interfinanceiros	461.098	148.436
2.02.01.04	Depósitos a Prazo	11.565.388	10.146.773
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	235.904	56.679
2.02.02.01	Carteira Própria	2.539	0
2.02.02.02	Carteira de Terceiros	233.365	56.679
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	153.225	140.030
2.02.03.01	Relações Interfinanceiras	148.043	137.157
2.02.03.02	Relações Interdependências	5.182	2.873
2.02.04	Outras Captações	1.531.498	1.487.167
2.02.04.01	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	110.101	109.111
2.02.04.02	Obrigações por Operações Vinculadas a Cessão	597.218	752.950
2.02.04.03	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	817.676	621.938
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	6.503	3.168
2.03	Provisões	236.007	236.883
2.03.01	Provisões para Outros Passivos	236.007	236.883
2.04	Passivos Fiscais	84.907	44.529
2.04.01	Correntes	43.757	43.882
2.04.02	Diferidos	41.150	647
2.05	Outros Passivos	787.871	677.150
2.07	Patrimônio Líquido	1.382.019	1.273.010
2.07.01	Capital Social Realizado	702.372	597.540
2.07.02	Reservas de Capital	39.545	39.545
2.07.02.01	Ágio na Emissão de Ações	43.375	43.375
2.07.02.05	Ações em Tesouraria	-3.830	-3.830
2.07.03	Reservas de Reavaliação	96	100
2.07.04	Reservas de Lucros	515.792	620.624
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	119.714	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	4.500	15.201

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.188.441	2.245.093	882.253	1.691.700
3.01.01	Operações de Crédito	1.160.184	2.165.664	743.691	1.457.449
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	64.577	125.464	68.402	112.629
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	-48.878	-59.378	41.657	65.725
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	-34	-15	3	-3.508
3.01.05	Resultado das Aplicações Compulsórias	717	1.483	1.477	3.074
3.01.06	Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	11.875	11.875	27.023	56.331
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-517.471	-1.006.154	-326.120	-654.056
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-388.082	-743.753	-272.888	-483.159
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-300	-460	-171	-415
3.02.03	Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	-20.179	-44.115	-22.801	-36.115
3.02.04	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-108.910	-217.826	-30.260	-134.367
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	670.970	1.238.939	556.133	1.037.644
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-544.461	-1.028.211	-485.490	-910.003
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	88.614	178.631	71.628	139.225
3.04.02.01	Receitas de Prestação de Serviços - Diversas	18.223	35.508	18.437	35.173
3.04.02.02	Rendas de Tarifas Bancárias	70.391	143.123	53.191	104.052
3.04.03	Despesas com Pessoal	-139.096	-262.780	-107.693	-213.861
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-232.138	-436.405	-213.450	-428.755
3.04.05	Despesas Tributárias	-41.919	-82.289	-36.452	-70.160
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	16.001	28.834	14.090	54.834
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-272.306	-521.854	-231.111	-425.495
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	36.383	67.652	17.498	34.209
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	126.509	210.728	70.643	127.641
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-26.273	-42.367	-22.460	-32.341
3.06.01	Corrente	-41.640	-50.475	-2.102	38.478
3.06.02	Diferido	15.367	8.108	-20.358	-70.819
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	100.236	168.361	48.183	95.300

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	100.236	168.361	48.183	95.300
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	100.236	168.361	48.183	95.300
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	3,838	6,446	1,844	3,648
3.99.01	Lucro Básico por Ação	1,919	3,223	0,922	1,824
3.99.01.01	ON	0,9594	1,6114	0,4612	0,9121
3.99.01.02	PN	0,9594	1,6114	0,4612	0,9121
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	1,919	3,223	0,922	1,824
3.99.02.01	ON	0,9594	1,6114	0,4612	0,9121
3.99.02.02	PN	0,9594	1,6114	0,4612	0,9121

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	100.236	168.361	48.183	95.300
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	52	-10.408	2.590	3.644
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	52	57	226	1.280
4.02.01.01	Títulos Disponíveis para Venda	94	103	410	2.327
4.02.01.02	Efeito Fiscal	-42	-46	-184	-1.047
4.02.02	Valores que não serão Reclassificados o para o Resultado	0	-10.465	2.364	2.364
4.02.02.01	Ajustes de Avaliação Atuarial	0	-10.465	2.364	2.364
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	-316	-293	-263	1.051
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-316	-293	-263	1.051
4.03.01.01	Títulos Disponíveis para Venda - De Controladas	-316	-293	-263	1.051
4.04	Resultado Abrangente do Período	99.972	157.660	50.510	99.995
4.04.01	Lucro Atribuível ao Controlador	99.972	157.660	50.510	99.995

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-71.485	797.169
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	475.327	293.709
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	210.728	127.641
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	264.599	166.068
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-546.812	503.460
6.01.02.01	(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-152.858	41.501
6.01.02.02	(Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	-48.712	-41.364
6.01.02.03	(Aumento) em Relações Interfinanceiras	-49.320	-7.909
6.01.02.04	Redução (Aumento) em Relações Interdependências	2.309	-11.904
6.01.02.05	(Aumento) em Operações de Crédito	-2.099.995	-1.210.896
6.01.02.06	(Aumento) em Outros Créditos	-2.684	-55.583
6.01.02.07	(Aumento) em Outros Valores em Bens	-20.775	-2.953
6.01.02.08	Aumento em Depósitos	1.751.703	1.035.032
6.01.02.09	Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	179.225	-68.372
6.01.02.10	Aumento em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	990	39.704
6.01.02.11	(Redução) Aumento em Outras Obrigações	-90.353	788.791
6.01.02.12	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-16.342	-2.587
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	98.471	279.393
6.02.01	Alienação de Títulos Disponíveis para Venda	51.226	285.516
6.02.02	Alienação de Bens Não de Uso	0	8.772
6.02.03	Alienação de Imobilizado de Uso	299	55
6.02.04	Aquisição de Títulos Disponíveis para Venda	-9.182	-4.077
6.02.05	Aquisição de Investimentos	-3.333	-1.144
6.02.07	Aquisição de Imobilizado de Uso	-30.658	-8.030
6.02.08	Aplicações no Intangível	-19.062	-21.887
6.02.09	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	109.181	20.188
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	137.032	28.359
6.03.01	Emissão de Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	166.790	55.139
6.03.02	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-29.758	-28.484
6.03.03	Ações em Tesouraria Vendidas	0	1.704
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	164.018	1.104.921
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.776.710	1.186.832
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.940.728	2.291.753

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	597.540	39.645	620.624	0	0	15.201	1.273.010
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	597.540	39.645	620.624	0	0	15.201	1.273.010
5.04	Transações de Capital com os Sócios	104.832	0	-104.832	0	-48.651	0	-48.651
5.04.01	Aumentos de Capital	104.832	0	-104.832	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-48.651	0	-48.651
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	168.361	-10.701	157.660
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	168.361	0	168.361
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-10.701	-10.701
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-4	0	0	4	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	-4	0	0	4	0	0
5.07	Saldos Finais	702.372	39.641	515.792	0	119.714	4.500	1.382.019

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	597.540	37.869	478.082	0	0	11.000	1.124.491
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	597.540	37.869	478.082	0	0	11.000	1.124.491
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	1.784	-80	0	-23.491	0	-21.787
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	1.784	-80	0	0	0	1.704
5.04.06	Dividendos	0	0	0	0	-23.491	0	-23.491
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	95.300	4.695	99.995
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	95.300	0	95.300
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	4.695	4.695
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-4	0	0	4	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	-4	0	0	4	0	0
5.07	Saldos Finais	597.540	39.649	478.002	0	71.813	15.695	1.202.699

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
7.01	Receitas	1.715.226	1.329.326
7.01.01	Intermediação Financeira	2.245.093	1.691.700
7.01.02	Prestação de Serviços	178.631	139.225
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-217.826	-134.367
7.01.04	Outras	-490.672	-367.232
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-788.328	-519.689
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-344.534	-345.776
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-23.608	-24.334
7.03.02	Serviços de Terceiros	-161.778	-194.059
7.03.04	Outros	-159.148	-127.383
7.03.04.01	Comunicações	-5.328	-5.138
7.03.04.02	Processamento de Dados	-75.084	-51.210
7.03.04.03	Propaganda, Publicidade e Publicações	-13.340	-17.813
7.03.04.04	Serviços do Sistema Financeiro	-14.270	-6.889
7.03.04.05	Transporte	-21.730	-19.978
7.03.04.06	Outros	-29.396	-26.355
7.04	Valor Adicionado Bruto	582.364	463.861
7.05	Retenções	-36.641	-33.644
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-36.641	-33.644
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	545.723	430.217
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	67.652	34.209
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	67.652	34.209
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	613.375	464.426
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	613.375	464.426
7.09.01	Pessoal	226.836	183.507
7.09.01.01	Remuneração Direta	168.912	133.775
7.09.01.02	Benefícios	46.167	38.330
7.09.01.03	F.G.T.S.	11.757	11.402
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	162.948	136.284
7.09.02.01	Federais	151.002	126.860
7.09.02.02	Estaduais	13	12
7.09.02.03	Municipais	11.933	9.412
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	55.230	49.335
7.09.03.01	Aluguéis	55.230	49.335
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	168.361	95.300
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	48.651	0
7.09.04.02	Dividendos	0	23.491
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	119.710	71.809

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/06/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
1	Ativo Total	17.637.396	15.487.360
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.977.819	1.802.630
1.01.01	Caixa	1.317.805	1.226.395
1.01.02	Aplicações de Liquidez	660.014	576.235
1.02	Ativos Financeiros	13.822.970	11.814.025
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	50.323	116.096
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	238.332	200.661
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	964.228	938.970
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	964.228	938.970
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	12.570.087	10.558.298
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	64.465	78.227
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	196.278	30.762
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	0	863
1.02.04.04	Operações de Crédito	12.142.996	10.390.766
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	166.348	57.680
1.03	Tributos	738.632	714.964
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	119.704	109.830
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	600.608	584.845
1.03.03	Outros	18.320	20.289
1.04	Outros Ativos	360.372	349.856
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	63.014	55.315
1.04.03	Outros	297.358	294.541
1.05	Investimentos	26.218	25.428
1.05.03	Propriedades para Investimento	3.091	3.097
1.05.04	Outros Investimentos	23.127	22.331
1.06	Imobilizado	610.523	679.720
1.06.01	Imobilizado de Uso	159.810	149.422
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	450.713	530.298
1.07	Intangível	100.862	100.737
1.07.01	Intangíveis	100.862	100.737

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/06/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
2	Passivo Total	17.637.396	15.487.360
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	14.519.727	12.509.756
2.02.01	Depósitos	12.629.285	10.841.812
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	196.278	30.762
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	153.225	140.030
2.02.03.01	Relações Interfinanceiras	148.043	137.157
2.02.03.02	Relações Interdependências	5.182	2.873
2.02.04	Outras Captações	1.540.939	1.497.152
2.02.04.01	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	116.827	120.510
2.02.04.02	Obrigações por Operações Vinculadas a Cessão	597.218	752.950
2.02.04.03	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	817.676	621.938
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	9.218	1.754
2.03	Provisões	268.191	270.495
2.03.01	Provisões para Outros Passivos	268.191	270.495
2.04	Passivos Fiscais	154.810	122.839
2.04.01	Correntes	109.697	117.967
2.04.02	Diferidos	45.113	4.872
2.05	Outros Passivos	1.252.756	1.221.725
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	1.441.912	1.362.545
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	1.399.525	1.316.167
2.07.01.01	Capital Social Realizado	702.372	597.540
2.07.01.02	Reservas de Capital	39.545	39.545
2.07.01.02.01	Ágio na Emissão de Ações	43.375	43.375
2.07.01.02.05	Ações em Tesouraria	-3.830	-3.830
2.07.01.04	Reservas de Lucros	515.792	620.624
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	137.316	43.257
2.07.01.08	Outros Resultados Abrangentes	4.500	15.201
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	42.387	46.378

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.222.320	2.293.718	888.449	1.702.208
3.01.01	Operações de Crédito	1.188.438	2.204.031	747.106	1.463.536
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	70.202	135.722	71.183	117.050
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros e Derivativos	-48.878	-59.378	41.657	65.725
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	-34	-15	3	-3.508
3.01.05	Resultado de Aplicações Compulsórias	717	1.483	1.477	3.074
3.01.06	Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	11.875	11.875	27.023	56.331
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-563.995	-1.074.775	-336.031	-739.588
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-382.938	-732.072	-269.171	-475.948
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-300	-460	-171	-415
3.02.03	Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	-20.179	-44.331	-22.812	-36.140
3.02.04	Descontos Concedidos	-6.790	-22.038	-16.882	-23.329
3.02.05	Comissão de Originação de Operações de Crédito	-22.550	-42.014	-18.707	-42.074
3.02.06	Taxa de Confecção de Cadastro	6.668	6.668	0	0
3.02.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-137.906	-240.528	-8.288	-161.682
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	658.325	1.218.943	552.418	962.620
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-545.874	-1.031.152	-442.927	-772.445
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	124.188	238.283	100.936	199.554
3.04.03	Despesas com Pessoal	-150.059	-284.454	-118.467	-234.061
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-207.637	-400.415	-195.652	-362.697
3.04.05	Despesas Tributárias	-48.305	-94.741	-41.338	-79.848
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	16.805	30.493	31.566	126.484
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-280.866	-520.318	-219.972	-421.877
3.04.07.01	Outras Despesas Operacionais	-236.332	-442.470	-182.204	-358.412
3.04.07.02	Reversões / (Despesas) de Provisões	-44.534	-77.848	-37.768	-63.465
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	112.451	187.791	109.491	190.175
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-26.203	-44.993	-44.927	-70.134
3.06.01	Corrente	-53.876	-61.853	-14.885	6.055

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
3.06.02	Diferido	27.673	16.860	-30.042	-76.189
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	86.248	142.798	64.564	120.041
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	86.248	142.798	64.564	120.041
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	86.248	142.798	64.564	120.041
3.11.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	86.569	142.711	64.418	119.826
3.11.02	Atribuído aos Sócios não Controladores	-321	87	146	215
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	3,314	5,464	2,466	4,588
3.99.01	Lucro Básico por Ação	1,657	2,732	1,233	2,294
3.99.01.01	ON	0,8285	1,3659	0,6165	1,1468
3.99.01.02	PN	0,8285	1,3659	0,6165	1,1468
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	1,657	2,732	1,233	2,294
3.99.02.01	ON	0,8285	1,3659	0,6165	1,1468
3.99.02.02	PN	0,8285	1,3659	0,6165	1,1468

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	86.569	142.711	64.418	119.826
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-264	-10.701	2.327	4.695
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-264	-236	-37	2.331
4.02.01.01	Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	-222	-190	147	3.378
4.02.01.02	Efeito Fiscal	-42	-46	-184	-1.047
4.02.02	Valores que não serão Reclassificados o para o Resultado	0	-10.465	2.364	2.364
4.02.02.01	Ganhos / (Perdas) Atuariais de Plano de Benefício Definido	0	-10.465	2.364	2.364
4.04	Resultado Abrangente do Período	86.305	132.010	66.745	124.521
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	86.626	131.923	66.599	124.306
4.04.02	Atribuído aos Sócios da Empresa não Controladora	-321	87	146	215

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	38.144	804.006
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	598.536	495.911
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	187.791	190.175
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	410.745	305.736
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-560.392	308.095
6.01.02.01	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	-2.186.544	-1.239.988
6.01.02.02	Ativos Fiscais Correntes	-7.905	-66.904
6.01.02.03	Ativos não Correntes Mantidos para Venda	-7.699	-24.968
6.01.02.04	Ativos Fiscais Diferidos	1.097	0
6.01.02.05	Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	-67.492	-46.822
6.01.02.06	Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado	-37.671	0
6.01.02.07	Outros Ativos	13.097	2.213
6.01.02.08	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	2.009.971	1.731.408
6.01.02.09	Passivos Fiscais Correntes	-40.561	36.829
6.01.02.10	Provisões	-2.304	7.090
6.01.02.11	Passivos Fiscais Diferidos	40.195	939
6.01.02.12	Outros Passivos	-245.014	-70.539
6.01.02.13	Impostos Pagos	-29.562	-21.163
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	7.511	260.408
6.02.01	Aquisição de Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	-9.182	-4.077
6.02.02	Aquisição de Ativo Tangível	-30.808	-8.202
6.02.03	Aquisição de Ativo Intangível	-19.061	-21.888
6.02.04	Alienação de Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	51.226	285.516
6.02.05	Alienação de Ativo Tangível	14.134	9.059
6.02.06	Alienação de Ativo Intangível	1.202	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	129.534	26.998
6.03.01	Emissão de Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	166.790	55.139
6.03.02	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-33.178	-29.840
6.03.03	Ações em Tesouraria Vendidas	0	1.704
6.03.04	Variação da Participação dos Acionistas Minoritários	-4.078	-5
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	175.189	1.091.412
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.802.630	1.212.577
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.977.819	2.303.989

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	597.540	39.545	620.624	0	43.257	15.201	1.316.167	46.378	1.362.545
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	597.540	39.545	620.624	0	43.257	15.201	1.316.167	46.378	1.362.545
5.04	Transações de Capital com os Sócios	104.832	0	-104.832	0	-48.651	0	-48.651	0	-48.651
5.04.01	Aumentos de Capital	104.832	0	-104.832	0	0	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-48.651	0	-48.651	0	-48.651
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	142.711	-10.701	132.010	87	132.097
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	142.711	0	142.711	87	142.798
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-10.701	-10.701	0	-10.701
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	-1	0	-1	-4.078	-4.079
5.07	Saldos Finais	702.372	39.545	515.792	0	137.316	4.500	1.399.525	42.387	1.441.912

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	597.540	37.761	478.082	0	43.435	11.000	1.167.818	47.419	1.215.237
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	597.540	37.761	478.082	0	43.435	11.000	1.167.818	47.419	1.215.237
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	1.784	-80	0	-23.491	0	-21.787	0	-21.787
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	1.784	-80	0	0	0	1.704	0	1.704
5.04.06	Dividendos	0	0	0	0	-23.491	0	-23.491	0	-23.491
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	119.826	4.695	124.521	215	124.736
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	119.826	0	119.826	215	120.041
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	4.695	4.695	0	4.695
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	112	0	112	-5	107
5.07	Saldos Finais	597.540	39.545	478.002	0	139.882	15.695	1.270.664	47.629	1.318.293

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
7.01	Receitas	1.803.791	1.447.948
7.01.01	Intermediação Financeira	2.293.718	1.702.208
7.01.02	Prestação de Serviços	238.283	199.554
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-240.528	-161.682
7.01.04	Outras	-487.682	-292.132
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-834.247	-577.906
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-318.640	-286.866
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-24.784	-25.267
7.03.02	Serviços de Terceiros	-134.691	-127.694
7.03.04	Outros	-159.165	-133.905
7.03.04.01	Comunicações	-5.516	-5.346
7.03.04.02	Processamento de Dados	-72.929	-53.101
7.03.04.03	Propaganda, Publicidade e Publicações	-13.555	-18.777
7.03.04.04	Serviços do Sistema Financeiro	-14.196	-6.755
7.03.04.05	Despesas de Transporte	-21.804	-19.998
7.03.04.06	Outros	-31.165	-29.928
7.04	Valor Adicionado Bruto	650.904	583.176
7.05	Retenções	-81.775	-75.831
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-81.775	-75.831
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	569.129	507.345
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	569.129	507.345
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	569.129	507.345
7.09.01	Pessoal	245.036	200.297
7.09.01.01	Remuneração Direta	184.440	148.535
7.09.01.02	Benefícios	48.353	40.041
7.09.01.03	F.G.T.S.	12.243	11.721
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	181.295	187.007
7.09.02.01	Federais	166.230	175.549
7.09.02.02	Estaduais	18	20
7.09.02.03	Municipais	15.047	11.438
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	142.798	120.041
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	48.651	0
7.09.04.02	Dividendos	0	23.491
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	94.060	96.335
7.09.04.04	Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	87	215

**Senhoras e Senhores Acionistas:**

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras do primeiro semestre de 2023 do Banco Mercantil do Brasil S.A., bem como as demonstrações consolidadas abrangendo as empresas do conglomerado.

**CENÁRIO ECONÔMICO**

A economia mundial continuou em ritmo de desaceleração no semestre. A conjuntura tem sido caracterizada pelo moderado desempenho da economia japonesa e importante desaceleração nas economias americana e da zona do euro. Embora o cenário econômico global seja desafiador, projeções recentes apontam para expansão da economia chinesa da ordem de 5,0%, ante crescimento de 3,0% em 2022. Os juros altos, em resposta às persistentes pressões inflacionárias, e conflitos geopolíticos são as principais causas da baixa performance da economia global. Para 2023, projeções recentes sinalizam crescimento do PIB mundial da ordem de 3,0%, ante expansão de 3,4% em 2022.

No Brasil, o desempenho da economia no semestre foi bem acima das previsões do início do ano, embora o cenário tenha sido caracterizado por taxa de juros Selic elevada e persistentes pressões inflacionárias nos primeiros meses do ano.

Nos segmentos mais importantes da economia, constata-se fraco desempenho da produção industrial, com queda de 0,4% no período de janeiro a maio (últimos dados de mercado), na comparação com igual período de 2022. O comércio varejista ampliado registrou expansão de 3,0%, no acumulado até maio, e serviços expandiram 4,8% no mesmo período de comparação. Adicionalmente, vale citar a relevante contribuição do agronegócio para maior dinamismo da atividade econômica no semestre.

O dinamismo do comércio exterior também continuou trazendo importante contribuição para a atividade econômica. No semestre, a corrente de comércio (importações mais exportações) alcançou US\$ 286,8 bilhões, com superávit US\$ 45,6 bilhões, recorde da série histórica, ante US\$ 34,3 bilhões do primeiro semestre em 2022.

Quanto ao comportamento dos preços na economia, o IPCA apresentou variação negativa de 0,08% no mês de junho. Contudo, acumulou alta de 2,87% no período de janeiro a junho, ante 5,49% do primeiro semestre de 2022. Importante mencionar que a deflação decorreu da queda dos preços nos segmentos de bebidas, alimentação, transportes, residência e comunicação. A política monetária contracionista tem sido importante instrumento de combate à inflação. Nesse contexto, a taxa Selic no semestre manteve-se em 13,75% ao ano, mesmo patamar desde agosto de 2022. Vale citar, também, o corte de 0,5 ponto percentual na taxa de juros Selic, a partir de 03/08/2023, para 13,25% ao ano, inaugurando um novo ciclo de ajuste da taxa Selic para patamar mais alinhado com os atuais índices de inflação.

No Sistema Financeiro Nacional, o saldo do crédito alcançou crescimento de 1,2%, ante 5,9% em igual semestre do ano anterior. As provisões para perdas com crédito mostram tendência de alta. Para 2023, projeções oficiais recentes apontam para crescimento do saldo de crédito no Sistema Financeiro Nacional da ordem de 7,7%, ante expansão de 14,0% em 2022.

Quanto às perspectivas, a redução das pressões inflacionária nos últimos meses e o novo ciclo de redução da taxa de juros Selic alimentam expectativas de um segundo semestre mais favorável à atividade econômica.

**SOBRE O MERCANTIL****Perfil Corporativo e Mercadológico**

Em 2023, o Banco Mercantil comemora 80 anos de sucesso de atuação no concorrido mercado financeiro, operando através de rede própria de 296 Pontos de Atendimento físico, e um portfólio amplo de produtos e serviços oferecidos em canais físicos e digitais.

O Mercantil vive uma nova era traduzida pela mudança de sua marca e identidade visual e com nova Sede administrativa, agora no coração da Savassi, região nobre de Belo Horizonte. Empreendeu nos últimos anos um importante avanço em seus processos e notável evolução digital. Tudo isso vem adicionado de um reposicionamento de imagem e estratégia de negócios, apropriando-se definitivamente de território nunca explorado pelos demais players concorrentes do mercado: o público 50+.

O ponto de partida das recentes transformações e do destacado desempenho foi a decisão do Mercantil de consolidar a sua atuação no varejo bancário, com foco no público 50+, e de capturar as oportunidades de ganhos de eficiência com a evolução tecnológica. A digitalização de processos permitiu a aceleração do ritmo de crescimento da base de clientes e a priorização de investimentos em negócios mais rentáveis, bem como significativa redução dos custos operacionais.

Ao assumir ostensivamente o público 50+ como seu principal foco, o Mercantil confirma seu pioneirismo e mostra o seu olhar estratégico para essa fatia da população que vem crescendo exponencialmente e se mostrando cada vez mais economicamente ativa. Nesta jornada para ser o melhor ecossistema financeiro para esse público, o Mercantil tem empreendido elevados esforços para entender cada vez mais o comportamento e responder às necessidades e demandas dos clientes.

Como consequência do amadurecimento desse posicionamento estratégico cuidadosamente planejado, da obstinada construção das capacitações requeridas, dos elevados investimentos em tecnologia e da vigorosa renovação do quadro de colaboradores, consolida-se a sistemática elevação dos indicadores de rentabilidade, que constituem a principal garantia da aceleração desse processo nos próximos anos.

De fato, o Mercantil quer crescer com sustentabilidade e entende que transformação se faz com um planejamento criterioso e de longo prazo. Nesse contexto, o Empréstimo Saque Aniversário FGTS, comercializado de forma totalmente digital, através do canal WhatsApp, foi um sucesso pelo salto e relevância alcançados por essa carteira nos últimos dois anos, qualidade do crédito e rentabilidade. A inteligência atribuída e os importantes resultados alcançados nesse processo foram a base para que outros produtos também entrassem na esteira de produção digital.

Tão relevante quanto a evolução do Mercantil aqui mencionada é a adoção de práticas de governança corporativa que permeiam todos os processos da Instituição, garantindo que os objetivos estratégicos estejam em conformidade com as normas vigentes do mercado e com a premissa de sustentabilidade dos progressos alcançados. Aliado a isso, a eficiente gestão de capital e de riscos e um sistema de controles seguro conferem ao Mercantil notória solidez no mercado financeiro.

Assim, passo a passo, novos desafios são superados e novas soluções são mapeadas e desenvolvidas, e o Mercantil continua avançando através de soluções que o colocam a cada dia em um novo patamar de desempenho no mercado financeiro.

Além do cuidado com evolução tecnológica, estrutura e conjugação de capitais, o Mercantil adota especial cuidado com seus colaboradores, aqueles que fazem as coisas acontecerem. Parte-se da premissa de que a realidade de grandes e constantes mudanças em todos os setores exige agilidade e eficiência nas entregas, integração de pessoas e processos e, sobretudo, proximidade com os clientes e que a Instituição deve estar permanentemente de prontidão para enfrentar novos desafios. Nesta jornada, é imprescindível que os profissionais sejam protagonistas de suas carreiras e sigam construindo esse caminho de sucesso do Mercantil, escrito por muitas mãos.

Cabe ainda destaque à constante evolução na oferta de produtos e serviços customizados e descontos em *marketplace*, proporcionando a construção de um processo integrado de abordagem estruturada ao cliente. Aqui também constata-se um desenho de uma nova forma de atendimento e diferenciação, mirando em soluções personalizadas e com qualidade.

O Banco encerrou o semestre comemorando a expressiva marca de 7,2 milhões (crescimento de 17,4%) de clientes atendidos por canais de autosserviços presenciais, que estão disponíveis na rede de atendimento presencial. Ocupa a 5ª posição no ranking de maiores pagadores de benefícios do INSS no país, ao lado dos gigantes do mercado.

Destaque também para a expansão de 15,9% da carteira de crédito, o expressivo aumento de 36,9% na receita de prestação de serviços e a ampliação das ofertas também no canal digital – WhatsApp e Aplicativo.

Coroando toda essa jornada empresarial, o Banco Mercantil chegou aos seus 80 anos renovado e com indicadores que atestam a qualidade de sua estratégia, valendo mencionar o lucro líquido dos seis primeiros meses de 2023, que alcançou R\$ 168,4 milhões, um novo recorde.

Assim, em conexão com os expressivos resultados alcançados, o Banco Mercantil tem como meta manter o crescimento da carteira de produtos e serviços com qualidade, suportado pelos números obtidos de forma sustentável e com *fundings* pulverizados, além de continuar avançando no campo da tecnologia.

A dimensão e a qualidade dos resultados alcançados materializam todo o esforço empreendido, a lucidez dos administradores e a dedicação e determinação do corpo funcional na busca obstinada para manter sua trajetória histórica de crescimento sustentável, ressaltando-se a valiosa parceria com o capital humano e clientes.

A transformação acontece quando todos olham para a mesma direção: empresa e cliente. Enxergar a evolução do mundo com os olhos curiosos de quem quer aprender, mas também de quem tem muito a ensinar. Viver ainda melhor aos 80 anos requer atitude e o que não falta é disposição e inspiração para o Banco Mercantil realizar muito mais e continuar sua jornada de sucesso rumo ao futuro.

### Canais de Atendimento

Os tradicionais investimentos em inovações tecnológicas garantem a atualização contínua de toda a estrutura de atendimento, novas formas de prospecção de clientes e realização de negócios, com a incorporação dos mais recentes avanços da era digital.

#### Mercantil - Canal WhatsApp

O Banco Mercantil deu um salto nos últimos anos na realização de negócios através de canais digitais, ultrapassando as fronteiras físicas de seus pontos de atendimento. Através de ações de marketing digital também alcançou outros públicos para além do 50+. No WhatsApp são realizados negócios contemplando antecipação do saque FGTS, Empréstimo Consignado INSS, Crédito Pessoal, Cartão Consignado INSS, Portabilidade de Benefícios. Todo esse processo é realizado *end to end* (de ponta a ponta) na ferramenta WhatsApp, gerando uma experiência única e simples.

#### Aplicativo Mercantil

O App Mercantil dispõe de amplas opções de produtos e serviços e responde por 45% de todas as transações realizadas, com crescimento de 37% em comparação com o primeiro semestre de 2022. Ao final do primeiro semestre de 2023, mais de 1,6 milhões de clientes já haviam aderido ao canal digital, com mais de 121 milhões de transações no primeiro semestre. De todos os produtos contratados pelos clientes no Banco, 43% foram pelo aplicativo.

As contratações de empréstimo através desse aplicativo cresceram 26% em valores contratados, comparando com o primeiro semestre de 2022, com especial destaque ao produto de Cartão Consignado Mais, que agora poderá ser contratado dentro da mesma jornada de cartões, e a possibilidade de contratação de seguro prestamista dentro da jornada de empréstimo consignado, oferecendo ainda mais limite para o nosso cliente.

No início de 2023 também foi dado grande foco na usabilidade do App. Mudamos nossa marca, mas o norte continua sendo a simplicidade e facilidade de navegação para atender as necessidades dos clientes 50+. Facilitou-se o primeiro acesso, agora feito totalmente por biometria facial, sem necessidade de validação de senhas; inclusive o cliente, se assim desejar, pode criar todas as suas senhas pelo App. Realizou-se a liberação de dispositivo dentro da mesma jornada, o cliente novo consegue ter seu 1º acesso em menos de 2 minutos, e contar com todas as facilidades da agência na palma da sua mão.

## ATMs

Continua sendo um dos canais priorizados em esforços e investimentos pelo Mercantil. O objetivo é a disponibilidade e o aprimoramento da estrutura tecnológica, através da modernização do parque de ATMs e soluções de negócios que potencializam estratégias de abordagem direcionada à prospecção de clientes. Com diferentes transações realizadas desde o início de 2023, da ordem de 3,8 milhões/mês, o autoatendimento foi responsável por aproximadamente 22 % das contratações de produtos e serviços quando comparado a outros canais. Adicionalmente, das transações realizadas no ATM, o saque representa cerca de 56% delas ou 2,1 milhões/mês.

## Índice de Ações com Governança Corporativa Diferenciada (IGC)

O Mercantil do Brasil está listado no segmento especial de listagem Nível I da B3 e integra o Índice de Ações com Governança Corporativa Diferenciada (IGC) da B3, o que ratifica o seu compromisso com a sustentabilidade corporativa e maiores padrões de governança. É o Banco Mercantil criando mais valor e sustentabilidade para o negócio. Maiores informações estão disponíveis no site: <https://ri.bancomercantil.com.br/>.

## Desenvolvimento Sustentável

### Relatório de Sustentabilidade GRI

Em 2023, o Banco Mercantil publicou pelo terceiro ano consecutivo seu Relatório de Sustentabilidade, em conformidade com a norma *Global Reporting Initiative* (GRI) em sua versão mais atual (2021).

Esse relatório reafirma o compromisso do Banco com a transparência, a conduta ética, as boas práticas de governança e a perenidade do negócio, ao demonstrar que as suas atividades têm potencial para contribuir de forma significativa para o alcance de metas relacionadas aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS). Assim, o Banco consegue desenvolver e apresentar resultados alinhados à estratégia de ESG (sigla para práticas ambientais, sociais e de governança), aprimorando de forma contínua a gestão do banco.

### Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS)

Seguindo o seu compromisso com a sustentabilidade, desde 2020, o Banco Mercantil faz parte do Pacto Global da ONU, assumindo o compromisso de progredir com os ODS e demonstrando que suas atividades contribuem de forma significativa para o alcance de metas relacionadas principalmente a seis dos 17 ODS. A agenda que o Banco propõe para alcançar os objetivos de suas diretrizes é direcionada e busca atingir todos os *stakeholders* envolvidos, com frentes de atuação alinhadas a esses propósitos.

### Responsabilidade Socioambiental - Atuação Responsável

O Banco Mercantil apoia o desenvolvimento de iniciativas nas áreas da saúde, cultura, do esporte e da cidadania, com o objetivo de promover valores importantes para o desenvolvimento humano e que reforcem a atuação de cada um como agente na construção de uma sociedade mais consciente. Além disso, o Banco apoia a realização de iniciativas aprovadas em mecanismos de incentivo fiscais – leis municipais e federais – em diversas frentes culturais e sociais.

No que diz respeito ao meio ambiente, todas as unidades do Banco Mercantil, em Minas Gerais, já utilizam energia renovável (energia limpa). As redes de atendimento aderiram à modalidade *paperless* e os resíduos são encaminhados para descarte adequado, dentre outras ações ambientais e climáticas importantes para o Banco e para toda a sociedade.

Informações sobre os programas, projetos e ações na área de responsabilidade socioambiental, realizados e patrocinados pelo Banco Mercantil, poderão ser obtidas no site [ri.bancomercantil.com.br/governanca-corporativa/sustentabilidade/](https://ri.bancomercantil.com.br/governanca-corporativa/sustentabilidade/).

## Talentos e Cultura

O time Mercantil está iniciando uma nova etapa na evolução do ambiente de trabalho, após vivenciar transformação cultural baseada na utilização de adequadas ferramentas digitais e incorporando a evolução do trabalho remoto.

Com a mudança para a nova Sede, o novo ambiente de trabalho incorpora o conceito de *open office* (áreas comuns, equipes sentadas lado a lado, compartilhamento de mesas de trabalho, etc), permitindo que as equipes estejam mais integradas, o que facilita o compartilhamento de informações e a tomada de decisões. De forma geral, isso aproxima e cria um ambiente mais seguro para inovação e troca de ideias, impactando na forma de trabalho e, conseqüentemente, nos resultados apresentados.

No semestre, foram registradas 354.412 participações em treinamentos no primeiro semestre/2023, sendo 354.393 participações pela Academia Mercantil e 19 participações nos treinamentos presenciais/online internos, totalizando 230.552,5 horas de treinamento, com a participação média da ordem de 12,0 horas de treinamento por funcionário.

Nesses eventos, vale citar os treinamentos de Autorregulação Bancária SARBs, Ciclo de Desenvolvimento de Pessoas, Trilha LGPD e Formação de Gerentes de Agência. Destacamos também a Trilha de Aprendizagem chamada de 5.0, com foco Comercial, que tem como objetivo qualificar os colaboradores recém-admitidos para atuarem no atendimento do Banco Mercantil. Esta trilha é composta de 47 conteúdos que foram atualizados no 1º trimestre de 2023 e contou com a participação de todos os colaboradores contratados para o cargo de Agente Comercial e Suporte – Escriturário.

Os cuidados com a saúde física e emocional dos colaboradores merece atenção frequente com o Programa Meu Bem-Estar, que reúne dicas, iniciativas e ações ligadas ao tema, além do Gympass para exercícios físicos em academias. O Canal de Apoio oferece assistência especializada e confidencial, sempre que preciso, para todos os colaboradores: Apoio emocional, social e legal.

## Regimes de Trabalho

Com suporte na "Política Institucional de Regimes de Trabalho", a partir de janeiro de 2023 foram oficialmente adotados três modelos, aplicáveis a todos os colaboradores sujeitos a controle de jornada: Regime de Trabalho Presencial; Regime de Trabalho Híbrido e Regime de Trabalho Integralmente Remoto.

O Regime de Trabalho Presencial é aplicável a colaboradores cuja natureza de atividade demande a presença diária nas dependências da empresa; já o Regime de trabalho Híbrido se aplica a cargos cuja natureza de atividade permita o trabalho dentro e fora das dependências da instituição, pressupondo a presença nas dependências do Banco em, no mínimo, três vezes por semana conforme escala de trabalho da área; por sua vez, o Regime de Trabalho Integralmente Remoto é aplicável a cargos cuja natureza de atividade permita a realização do trabalho fora da empresa em tempo integral.

Com estas definições, fica enaltecido o interesse em ter cada vez mais times conectados e engajados, além de proporcionar inclusão a todos os colaboradores, valorizando o bem-estar de uma vida equilibrada.

É assim que os colaboradores dispõem de clima organizacional favorável, para que todos trabalhem com elevada motivação e cultivem o sentimento de pertencimento, impulsionando a obtenção de resultados consistentes e sustentáveis.

Nesse contexto, mais uma vez o Banco Mercantil está entre as melhores empresas para se trabalhar pelo 9º ano consecutivo, segundo ranking regional de Minas Gerais do Instituto *Great Place To Work* (GPTW). A pesquisa foi ampliada para 100% dos colaboradores e estagiários, o que possibilitou maior participação de todos na construção de um ambiente cada vez melhor para se trabalhar. Os pontos de melhorias serão colocados em prática a través de planos de ações conduzidos pelas lideranças com apoio da Gerência de Talentos e Cultura.

### Gestão do Capital e de Riscos - Basileia III

O Mercantil adota postura prospectiva no gerenciamento de riscos e de capital, com observância dos objetivos estratégicos e das normas em vigor. Dispõe de Estrutura de Gerenciamento de Capital e de Riscos de crédito, operacional, de mercado, de variação de taxa de juros, de liquidez, socioambiental e demais riscos relevantes.

Os limites operacionais são calculados de forma consolidada e o índice de adequação do patrimônio aos ativos de risco (Acordo de Basileia III) posicionou-se em 16,20%, perante mínimo requerido de 10,5%, já considerado o adicional de capital principal. Informações mais detalhadas estão disponíveis nas notas explicativas nºs 23 e 24.

### Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro

O Banco possui políticas, procedimentos, controles internos e monitoramento contínuo destinados à prevenção e combate a à lavagem ou ocultação de bens, direitos e valores. As orientações para cumprimento das políticas e procedimentos estão disponíveis em Ato Normativo interno acessível a todos os colaboradores.

## DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO – CONSOLIDADO

### Estrutura de Ativos, Passivos e de Resultado – Consolidados

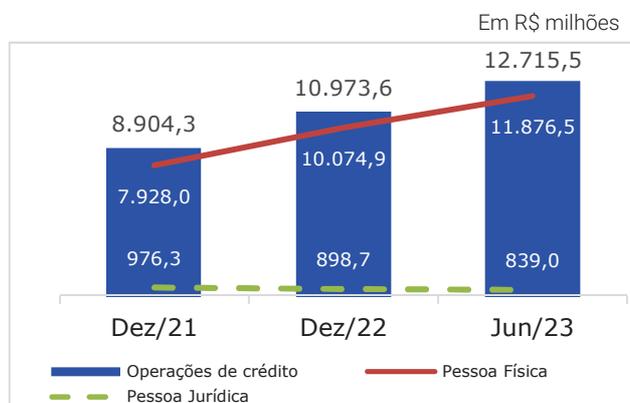
#### Ativos

O ativo total consolidado posicionou-se em R\$ 17,1 bilhões, crescimento de 15,3%. Os ativos circulantes atingiram R\$ 8,2 bilhões, crescimento de 18,9%. Os passivos de curto prazo somaram R\$ 5,0 bilhões.

As aplicações interfinanceiras de liquidez e em títulos e valores mobiliários alcançaram o montante de R\$ 1,9 bilhão. Em 30 de junho de 2023 não há títulos classificados na categoria “mantidos até o vencimento”, nos termos da Circular Bacen 3068/2021.

As operações de crédito alcançaram R\$ 12,7 bilhões, apresentando expressivo crescimento de 15,9% comparativamente a dezembro de 2022, apesar do cenário adverso no período. Em consonância com as diretrizes estratégicas, observa-se nítida concentração de crescimento no segmento de pessoas físicas, com expansão de R\$ 1,8 bilhão no semestre, equivalente a expressivo crescimento de 17,9%. As duas linhas de crédito que mais cresceram no semestre foram o crédito com garantia em FGTS, que saltou de R\$ 1,5 bilhão em dezembro de 2022 para R\$ 2,5 bilhões em junho de 2023, crescimento da ordem de 65,5% no semestre; e o crédito consignado INSS, que saltou de R\$ 5,4 bilhões em dezembro de 2022 e alcançou R\$ 6,0 bilhões em junho de 2023, crescimento da ordem de 10,7% no semestre. Todo esse crescimento, com evidente qualidade, foi fruto de estratégia bem-sucedida e trabalho de uma equipe obstinada por superar desafios. As

operações classificadas nas faixas de menor risco de crédito, de “AA” até “C”, representam 94,6% do total da carteira de crédito (93,6% de dezembro de 2022). A provisão para risco de operações de crédito posicionou-se em 3,4% (4,2% em dezembro de 2022). Informações mais detalhadas estão disponíveis na nota explicativa nº 08.



### Captação de Recursos

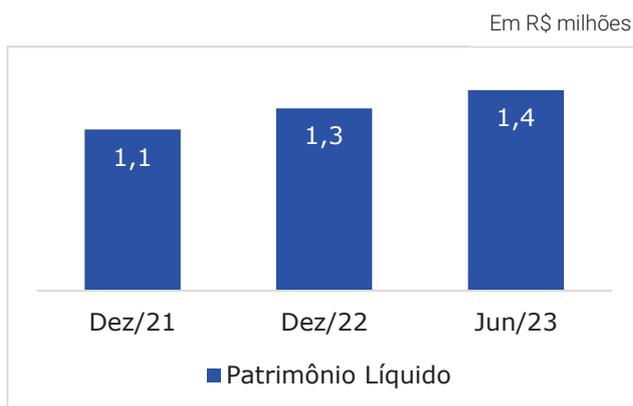
Os recursos existentes foram captados no mercado interno, perfazendo o montante de R\$ 14,4 bilhões, com crescimento de 16,1% no semestre. Os depósitos a prazo perfazem R\$ 11,4 bilhões, crescimento de 14,8% no semestre.

As captações através de Letras Financeiras posicionaram-se em R\$ 889,1 milhões. Desse total, R\$ 817,7 milhões estão contabilizadas na rubrica do Passivo “Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital” de que trata a Resolução CMN nº 4.955/2021, dos quais R\$ 437,8 milhões estão

sendo utilizados na composição do Patrimônio de Referência Nível II; e R\$ 61,9 milhões são instrumentos de dívida perpétua, utilizados como capital complementar (Nível I).

### Patrimônio Líquido, Dividendos e Resultado

O Patrimônio Líquido do Mercantil Múltiplo apresentou crescimento de 8,6%, alcançando a marca histórica de R\$ 1,4 bilhão.

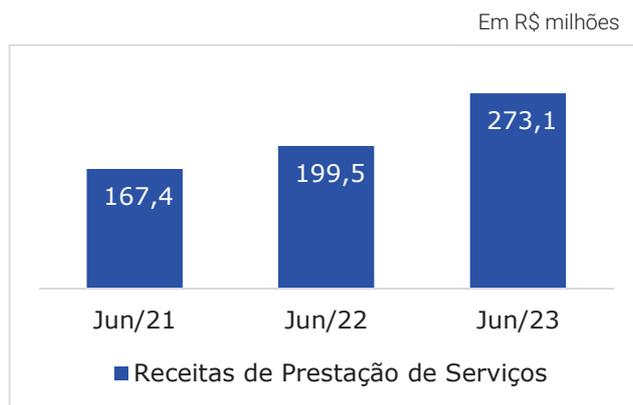


No primeiro semestre de 2023, foram provisionados dividendos aos acionistas na forma de Juros sobre o Capital Próprio totalizando R\$ 48,6 milhões, equivalentes a R\$ 41,3 milhões líquidos do imposto de renda. Maiores detalhamentos estão disponíveis na nota explicativa nº 19.3.

As Receitas da Intermediação Financeira posicionaram-se em R\$ 2,3 bilhões, crescimento de 32,0%. As Receitas de Operações de Crédito e Operações de Venda ou Transferência de Ativos financeiros (cessão de crédito) alcançaram expansão de 42,5% sobre igual período de 2022.

O Resultado Bruto da Intermediação Financeira, deduzidas as Despesas com Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa, elevou-se a R\$ 1,3 bilhão em junho de 2023, evolução de 18,6%.

As Receitas de Prestação de Serviços somaram R\$ 273,1 milhões (R\$ 199,5 milhões em junho de 2022), crescimento de 36,9%.

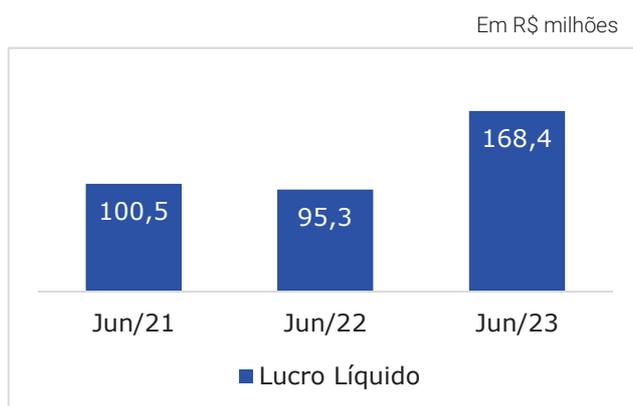


As Despesas de Pessoal posicionaram-se em R\$ 284,4 milhões (R\$ 234,1 milhões de junho de 2022), evolução nominal de 21,5% nos períodos sob comparação. Os dois itens de maior relevância, proventos de funcionários e encargos sociais, somaram R\$ 182,2 milhões (R\$ 158,3 milhões de junho de 2022), aumento de 15,1%.

As Despesas Administrativas somaram R\$ 441,9 milhões (R\$ 443,4 milhões em junho de 2022), queda de 0,3%. Maiores detalhamentos estão disponíveis na nota explicativa 20.3.

O Resultado Operacional alcançou expressivos R\$ 235,7 milhões, ante R\$ 141,5 milhões de junho de 2022, crescimento de 66,5%.

O Lucro Líquido posicionou-se em R\$ 168,4 milhões, apresentando expressivo crescimento de 76,7% em relação ao primeiro semestre de 2022, não obstante a relevante atipicidade do período.



### **PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS**

As participações e investimentos em empresas controladas encontram-se detalhadas em quadro específico das demonstrações financeiras.

### **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NO PADRÃO CONTÁBIL INTERNACIONAL (IFRS)**

O Banco, em cumprimento a determinações da Resolução CMN 4.818/2020, está divulgando as suas demonstrações financeiras consolidadas no padrão contábil IFRS, referentes ao semestre findo em 30/06/2023 comparativas a 31/12/2022. Informações mais detalhadas poderão ser obtidas na nota explicativa nº 25.

### **RELACIONAMENTO COM OS AUDITORES INDEPENDENTES**

Em observância ao que dispõe a Resolução CVM nº 80/2022, o Banco Mercantil do Brasil e suas empresas controladas vêm informar que os auditores externos, PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, realizaram no período exclusivamente serviços de auditoria externa.

### **CONSIDERAÇÕES FINAIS**

Nesta oportunidade, agradecemos aos acionistas e clientes pela confiança e apoio com que nos têm prestigiado, bem como ao quadro de colaboradores que mais uma vez demonstrou incondicional compromisso para com as metas e objetivos do Mercantil do Brasil.

Belo Horizonte, agosto de 2023.

**Senhoras e Senhores Acionistas:**

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras consolidadas no padrão internacional de contabilidade do Banco Mercantil do Brasil S.A.

**CENÁRIO ECONÔMICO**

A economia mundial continuou em ritmo de desaceleração no semestre. A conjuntura tem sido caracterizada pelo moderado desempenho da economia japonesa e importante desaceleração nas economias americana e da zona do euro. Embora o cenário econômico global seja desafiador, projeções recentes apontam para expansão da economia chinesa da ordem de 5,0%, ante crescimento de 3,0% em 2022. Os juros altos, em resposta às persistentes pressões inflacionárias, e conflitos geopolíticos são as principais causas da baixa performance da economia global. Para 2023, projeções recentes sinalizam crescimento do PIB mundial da ordem de 3,0%, ante expansão de 3,4% em 2022.

No Brasil, o desempenho da economia no semestre foi bem acima das previsões do início do ano, embora o cenário tenha sido caracterizado por taxa de juros Selic elevada e persistentes pressões inflacionárias nos primeiros meses do ano.

Nos segmentos mais importantes da economia, constata-se fraco desempenho da produção industrial, com queda de 0,4% no período de janeiro a maio (últimos dados de mercado), na comparação com igual período de 2022. O comércio varejista ampliado registrou expansão de 3,0%, no acumulado até maio, e serviços expandiram 4,8% no mesmo período de comparação. Adicionalmente, vale citar a relevante contribuição do agronegócio para maior dinamismo da atividade econômica no semestre.

O dinamismo do comércio exterior também continuou trazendo importante contribuição para a atividade econômica. No semestre, a corrente de comércio (importações mais exportações) alcançou US\$ 286,8 bilhões, com superávit US\$ 45,6 bilhões, recorde da série histórica, ante US\$ 34,3 bilhões do primeiro semestre em 2022.

Quanto ao comportamento dos preços na economia, o IPCA apresentou variação negativa de 0,08% no mês de junho. Contudo, acumulou alta de 2,87% no período de janeiro a junho, ante 5,49% do primeiro semestre de 2022. Importante mencionar que a deflação decorreu da queda dos preços nos segmentos de bebidas, alimentação, transportes, residência e comunicação. A política monetária contracionista tem sido importante instrumento de combate à inflação. Nesse contexto, a taxa Selic no semestre manteve-se em 13,75% ao ano, mesmo patamar desde agosto de 2022. Vale citar, também, o corte de 0,5 ponto percentual na taxa de juros Selic, a partir de 03/08/2023, para 13,25% ao ano, inaugurando um novo ciclo de ajuste da taxa Selic para patamar mais alinhado com os atuais índices de inflação.

No Sistema Financeiro Nacional, o saldo do crédito alcançou crescimento de 1,2%, ante 5,9% em igual semestre do ano anterior. As provisões para perdas com crédito mostram tendência de alta. Para 2023, projeções oficiais recentes apontam para crescimento do saldo de crédito no Sistema Financeiro Nacional da ordem de 7,7%, ante expansão de 14,0% em 2022.

Quanto às perspectivas, a redução das pressões inflacionária nos últimos meses e o novo ciclo de redução da taxa de juros Selic alimentam expectativas de um segundo semestre mais favorável à atividade econômica.

**SOBRE O MERCANTIL****Perfil Corporativo e Mercadológico**

Em 2023, o Banco Mercantil comemora 80 anos de sucesso de atuação no concorrido mercado financeiro, operando através de rede própria de 296 Pontos de Atendimento físico, e um portfólio amplo de produtos e serviços oferecidos em canais físicos e digitais.

O Mercantil vive uma nova era traduzida pela mudança de sua marca e identidade visual e com nova Sede administrativa, agora no coração da Savassi, região nobre de Belo Horizonte. Empreendeu nos últimos anos um

importante avanço em seus processos e notável evolução digital. Tudo isso vem adicionado de um reposicionamento de imagem e estratégia de negócios, apropriando-se definitivamente de território nunca explorado pelos demais *players* concorrentes do mercado: o público 50+.

O ponto de partida das recentes transformações e do destacado desempenho foi a decisão do Mercantil de consolidar a sua atuação no varejo bancário, com foco no público 50+, e de capturar as oportunidades de ganhos de eficiência com a evolução

tecnológica. A digitalização de processos permitiu a aceleração do ritmo de crescimento da base de clientes e a priorização de investimentos em negócios mais rentáveis, bem como significativa redução dos custos operacionais.

Ao assumir ostensivamente o público 50+ como seu principal foco, o Mercantil confirma seu pioneirismo e mostra o seu olhar estratégico para essa fatia da população que vem crescendo exponencialmente e se mostrando cada vez mais economicamente ativa. Nesta jornada para ser o melhor ecossistema financeiro para esse público, o Mercantil tem empreendido elevados esforços para entender cada vez mais o comportamento e responder às necessidades e demandas dos clientes.

Como consequência do amadurecimento desse posicionamento estratégico cuidadosamente planejado, da obstinada construção das capacitações requeridas, dos elevados investimentos em tecnologia e da vigorosa renovação do quadro de colaboradores, consolida-se a sistemática elevação dos indicadores de rentabilidade, que constituem a principal garantia da aceleração desse processo nos próximos anos.

De fato, o Mercantil quer crescer com sustentabilidade e entende que transformação se faz com um planejamento criterioso e de longo prazo. Nesse contexto, o Empréstimo Saque Aniversário FGTS, comercializado de forma totalmente digital, através do canal WhatsApp, foi um sucesso pelo salto e relevância alcançados por essa carteira nos últimos dois anos, qualidade do crédito e rentabilidade. A inteligência atribuída e os importantes resultados alcançados nesse processo foram a base para que outros produtos também entrassem na esteira de produção digital.

Tão relevante quanto a evolução do Mercantil aqui mencionada é a adoção de práticas de governança corporativa que permeiam todos os processos da Instituição, garantindo que os objetivos estratégicos estejam em conformidade com as normas vigentes do mercado e com a premissa de sustentabilidade dos progressos alcançados. Aliado a isso, a eficiente gestão de capital e de riscos e um sistema de controles seguro conferem à Mercantil notória solidez no mercado financeiro.

Assim, passo a passo, novos desafios são superados e novas soluções são mapeadas e desenvolvidas, e o Mercantil continua avançando através de soluções que o colocam a cada dia em um novo patamar de despenho no mercado financeiro.

Além do cuidado com evolução tecnológica, estrutura e conjugação de capitais, o Mercantil adota especial cuidado com seus colaboradores, aqueles que fazem as coisas acontecerem. Parte-se da premissa de que a realidade de grandes e constantes mudanças em todos os setores exige agilidade e eficiência nas entregas, integração de pessoas e processos e, sobretudo, proximidade com os clientes e que a Instituição deve estar permanentemente de prontidão para enfrentar novos desafios. Nesta jornada, é imprescindível que os profissionais sejam protagonistas de suas carreiras e sigam construindo esse caminho de sucesso do Mercantil, escrito por muitas mãos.

Cabe ainda destaque à constante evolução na oferta de produtos e serviços customizados e descontos em *marketplace*, proporcionando a construção de um processo integrado de abordagem estruturada ao cliente. Aqui também constata-se um desenho de uma nova forma de atendimento e diferenciação, mirando em soluções personalizadas e com qualidade.

O Banco encerrou o semestre comemorando a expressiva marca de 7,2 milhões (crescimento de 17,4%) de clientes atendidos por canais de autosserviços presenciais, que estão disponíveis na rede de atendimento presencial. Ocupa a 5ª posição no ranking de maiores pagadores de benefícios do INSS no país, ao lado dos gigantes do mercado.

Destaque também para a expansão de 15,4% da carteira de crédito, o expressivo aumento de 19,4% na receita de prestação de serviços e a ampliação das ofertas também no canal digital – WhatsApp e Aplicativo.

Coroando toda essa jornada empresarial, o Banco Mercantil chegou aos seus 80 anos renovado e com indicadores que atestam a qualidade de sua estratégia, valendo mencionar o lucro líquido dos seis primeiros meses de 2023, que alcançou R\$ 142,7 milhões, um novo recorde.

Assim, em conexão com os expressivos resultados alcançados, o Banco Mercantil tem como meta manter o crescimento da carteira de produtos e serviços com qualidade, suportado pelos números obtidos de forma sustentável e com *funding* pulverizado, além de continuar avançando no campo da tecnologia.

A dimensão e a qualidade dos resultados alcançados materializam todo o esforço empreendido, a lucidez dos administradores e a dedicação e determinação do corpo funcional na busca obstinada para manter sua trajetória histórica de crescimento sustentável, ressaltando-se a valiosa parceria com o capital humano e clientes.

A transformação acontece quando todos olham para a mesma direção: empresa e cliente. Enxergar a evolução do mundo com os olhos curiosos de quem quer aprender, mas também de quem tem muito a ensinar. Viver ainda melhor aos 80 anos

requer atitude e o que não falta é disposição e inspiração para o Banco Mercantil realizar muito mais e continuar sua jornada de sucesso rumo ao futuro.

### **Canais de Atendimento**

Os tradicionais investimentos em inovações tecnológicas garantem a atualização contínua de toda a estrutura de atendimento, novas formas de prospecção de clientes e realização de negócios, com a incorporação dos mais recentes avanços da era digital.

#### **Mercantil - Canal WhatsApp**

O Banco Mercantil deu um salto nos últimos anos na realização de negócios através de canais digitais, ultrapassando as fronteiras físicas de seus pontos de atendimento. Através de ações de marketing digital também alcançou outros públicos para além do 50+. No WhatsApp são realizados negócios contemplando antecipação do saque FGTS, Empréstimo Consignado INSS, Crédito Pessoal, Cartão Consignado INSS, Portabilidade de Benefícios. Todo esse processo é realizado *end to end* (de ponta a ponta) na ferramenta WhatsApp, gerando uma experiência única e simples.

#### **Aplicativo. Mercantil**

O App Mercantil dispõe de amplas opções de produtos e serviços e responde por 45% de todas as transações realizadas, com crescimento de 37% em comparação com o primeiro semestre de 2022. Ao final do primeiro semestre de 2023, mais de 1,6 milhões de clientes já haviam aderido ao canal digital, com mais de 121 milhões de transações no primeiro semestre. De todos os produtos contratados pelos clientes no Banco, 43% foram pelo aplicativo.

As contratações de empréstimo através desse aplicativo cresceram 26% em valores contratados, comparando com o primeiro semestre de 2022, com especial destaque ao produto de Cartão Consignado Mais, que agora poderá ser contratado dentro da mesma jornada de cartões, e a possibilidade de contratação de seguro prestamista dentro da jornada de empréstimo consignado, oferecendo ainda mais limite para o nosso cliente.

No início de 2023 também foi dado grande foco na usabilidade do App. Mudamos nossa marca, mas o norte continua sendo a simplicidade e facilidade de navegação para atender as necessidades dos clientes 50+. Facilitou-se o primeiro acesso, agora feito totalmente por biometria facial, sem necessidade de validação de senhas; inclusive o cliente, se assim desejar, pode criar todas as suas senhas pelo App. Realizou-se a liberação de dispositivo dentro da mesma jornada, o cliente novo consegue ter seu 1º acesso em menos de 2 minutos, e contar com todas as facilidades da agência na palma da sua mão.

## ATMs

Continua sendo um dos canais priorizados em esforços e investimentos pelo Mercantil. O objetivo é a disponibilidade e o aprimoramento da estrutura tecnológica, através da modernização do parque de ATMs e soluções de negócios que potencializam estratégias de abordagem direcionada à prospecção de clientes. Com diferentes transações realizadas desde o início de 2023, da ordem de 3,8 milhões/mês, o autoatendimento foi responsável por aproximadamente 22% das contratações de produtos e serviços quando comparado a outros canais. Adicionalmente, das transações realizadas no ATM, o saque representa cerca de 56% delas ou 2,1 milhões/mês.

## Índice de Ações com Governança Corporativa Diferenciada (IGC)

O Mercantil do Brasil está listado no segmento especial de listagem Nível I da B3 e integra o Índice de Ações com Governança Corporativa Diferenciada (IGC) da B3, o que ratifica o seu compromisso com a sustentabilidade corporativa e maiores padrões de governança. É o Banco Mercantil criando mais valor e sustentabilidade para o negócio. Maiores informações estão disponíveis no site: <https://ri.bancomercantil.com.br/>.

## Desenvolvimento Sustentável

### Relatório de Sustentabilidade GRI

Em 2023, o Banco Mercantil publicou pelo terceiro ano consecutivo seu Relatório de Sustentabilidade, em conformidade com a norma *Global Reporting Initiative* (GRI) em sua versão mais atual (2021).

Esse relatório reafirma o compromisso do Banco com a transparência, a conduta ética, as boas práticas de governança e a perenidade do negócio, ao demonstrar que as suas atividades têm potencial para contribuir de forma significativa para o alcance de metas relacionadas aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS). Assim, o Banco consegue desenvolver e apresentar resultados alinhados à estratégia de ESG (sigla para práticas ambientais, sociais e de governança), aprimorando de forma contínua a gestão do banco.

### Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS)

Seguindo o seu compromisso com a sustentabilidade, desde 2020, o Banco Mercantil faz parte do Pacto Global da ONU, assumindo o compromisso de progredir com os ODS e demonstrando que suas atividades contribuem de forma significativa para o alcance de metas relacionadas principalmente a seis dos 17 ODS. A agenda que o Banco propõe para alcançar os objetivos de suas diretrizes é direcionada e busca atingir todos os *stakeholders* envolvidos, com frentes de atuação alinhadas a esses propósitos.

### Responsabilidade Socioambiental - Atuação Responsável

O Banco Mercantil apoia o desenvolvimento de iniciativas nas áreas da saúde, cultura, do esporte e da cidadania, com o objetivo de promover valores importantes para o desenvolvimento humano e que reforcem a atuação de cada um como agente na construção de uma sociedade mais consciente. Além disso, o Banco apoia a realização de iniciativas aprovadas em mecanismos de incentivo fiscais – leis municipais e federais – em diversas frentes culturais e sociais.

No que diz respeito ao meio ambiente, todas as unidades do Banco Mercantil, em Minas Gerais, já utilizam energia renovável (energia limpa). As redes de atendimento aderiram à modalidade *paperless* e os resíduos são encaminhados para descarte adequado, dentre outras ações ambientais e climáticas importantes para o Banco e para toda a sociedade.

Informações sobre os programas, projetos e ações na área de responsabilidade socioambiental, realizados e patrocinados pelo Banco Mercantil, poderão ser obtidas no site [ri.bancomercantil.com.br/governanca-corporativa/sustentabilidade/](https://ri.bancomercantil.com.br/governanca-corporativa/sustentabilidade/).

## Talentos e Cultura

O time Mercantil está iniciando uma nova etapa na evolução do ambiente de trabalho, após vivenciar transformação cultural baseada na utilização de adequadas ferramentas digitais e incorporando a evolução do trabalho remoto.

Com a mudança para a nova Sede, o novo ambiente de trabalho incorpora o conceito de *open office* (áreas comuns, equipes sentadas lado a lado, compartilhamento de mesas de trabalho, etc), permitindo que as equipes estejam mais integradas, o que facilita o compartilhamento de informações e a tomada de decisões. De forma geral, isso aproxima e cria um ambiente

mais seguro para inovação e troca de ideias, impactando na forma de trabalho e, conseqüentemente, nos resultados apresentados.

No semestre, foram registradas 354.412 participações em treinamentos no primeiro semestre/2023, sendo 354.393 participações pela Academia Mercantil e 19 participações nos treinamentos presenciais/online internos, totalizando 230.552,5 horas de treinamento, com a participação média da ordem de 12,0 horas de treinamento por funcionário.

Nesses eventos, vale citar os treinamentos de Autorregulação Bancária SARBs, Ciclo de Desenvolvimento de Pessoas, Trilha LGPD e Formação de Gerentes de Agência. Destacamos também a Trilha de Aprendizagem chamada de 5.0, com foco Comercial, que tem como objetivo qualificar os colaboradores recém-admitidos para atuarem no atendimento do Banco Mercantil. Esta trilha é composta de 47 conteúdos que foram atualizados no 1º trimestre de 2023 e contou com a participação de todos os colaboradores contratados para o cargo de Agente Comercial e Suporte – Escriturário.

Os cuidados com a saúde física e emocional dos colaboradores merece atenção frequente com o Programa Meu Bem-Estar, que reúne dicas, iniciativas e ações ligadas ao tema, além do Gympass para exercícios físicos em academias. O Canal de Apoio oferece assistência especializada e confidencial, sempre que preciso, para todos os colaboradores: Apoio emocional, social e legal.

>> Regimes de Trabalho

Com suporte na "Política Institucional de Regimes de Trabalho", a partir de janeiro de 2023 foram oficialmente adotados três modelos, aplicáveis a todos os colaboradores sujeitos a controle de jornada: Regime de Trabalho Presencial; Regime de Trabalho Híbrido e Regime de Trabalho Integralmente Remoto.

O Regime de Trabalho Presencial é aplicável a colaboradores cuja natureza de atividade demande a presença diária nas dependências da empresa; já o Regime de trabalho Híbrido se aplica a cargos cuja natureza de atividade permita o trabalho dentro e fora das dependências da instituição, pressupondo a presença nas dependências do Banco em, no mínimo, três vezes por semana conforme escala de trabalho da área; por sua vez, o Regime de Trabalho Integralmente Remoto é aplicável a cargos cuja natureza de atividade permita a realização do trabalho fora da empresa em tempo integral.

Com estas definições, fica enaltecido o interesse em ter cada vez mais times conectados e engajados, além de proporcionar inclusão a todos os colaboradores, valorizando o bem-estar de uma vida equilibrada.

É assim que os colaboradores dispõem de clima organizacional favorável, para que todos trabalhem com elevada motivação e cultivem o sentimento de pertencimento, impulsionando a obtenção de resultados consistentes e sustentáveis.

Nesse contexto, mais uma vez o Banco Mercantil está entre as melhores empresas para se trabalhar pelo 9º ano consecutivo, segundo ranking regional de Minas Gerais do Instituto *Great Place To Work* (GPTW). A pesquisa foi ampliada para 100% dos colaboradores e estagiários, o que possibilitou maior participação de todos na construção de um ambiente cada vez melhor para se trabalhar. Os pontos de melhorias serão colocados em prática a través de planos de ações conduzidos pelas lideranças com apoio da Gerência de Talentos e Cultura.

### Gestão do Capital e de Riscos - Basileia III

O Mercantil adota postura prospectiva no gerenciamento de riscos e de capital, com observância dos objetivos estratégicos e das normas em vigor. Dispõe de Estrutura de Gerenciamento de Capital e de Riscos de crédito, operacional, de mercado, de variação de taxa de juros, de liquidez, socioambiental e demais riscos relevantes.

Os limites operacionais são calculados de forma consolidada e o índice de adequação do patrimônio aos ativos de risco (Acordo de Basileia III) posicionou-se em 16,20%, perante mínimo requerido de 10,5%, já considerado o adicional de capital principal. Informações mais detalhadas estão disponíveis nas notas explicativas nºs 19 e 20.

### Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro

O Banco possui políticas, procedimentos, controles internos e monitoramento contínuo destinados à prevenção e combate a lavagem ou ocultação de bens, direitos e valores. As orientações para cumprimento das políticas e procedimentos estão disponíveis em Ato Normativo interno acessível a todos os colaboradores.

## DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO – CONSOLIDADO

### Informações Patrimoniais e Resultados

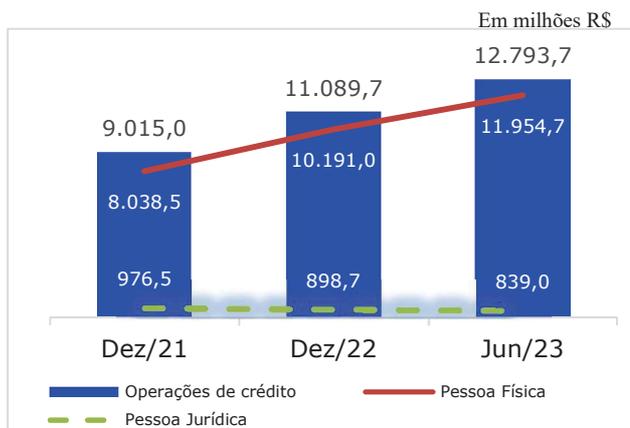
#### Ativos

O Ativo total consolidado posicionou-se em R\$ 17,6 bilhões (R\$ 15,5 bilhões em dezembro de 2022). Os ativos de maior relevância estão representados por Disponibilidades (R\$ 1,3 bilhão), Instrumentos Financeiros (R\$ 14,5 bilhões), Ativos Fiscais Correntes e Diferidos (R\$ 738,6 milhões), Imobilizado de Uso e Bens de Direito de Uso (R\$ 610,5 milhões), Ativos Intangíveis (R\$ 100,9 milhões), Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda (R\$ 63,0 milhões), dentre outros.

O Caixa e Equivalentes de Caixa somam R\$ 2,0 bilhões (11,2% do ativo total) e são utilizados para o gerenciamento de compromissos de curto prazo. Estão compostos por Disponibilidades de R\$ 1,3 bilhão e Aplicações Interfinanceiras de Liquidez no montante de R\$ 660,0 milhões.

Os Ativos Financeiros ao Valor Justo Por Meio de Outros Resultados Abrangentes somam R\$ 964,2 milhões e são compostos, basicamente, por Letras Financeiras do Tesouro (R\$ 762,8 milhões), Certificados de Recebíveis do Agronegócio (R\$ 94,7 milhões), Cotas de Fundo Imobiliário (R\$ 49,7 milhões), Certificados de Recebíveis Imobiliários (R\$ 42,1 milhões), dentre outros. Os Ativos Financeiros ao Valor Justo Por Meio do Resultado somam R\$ 238,3 milhões e são compostos por operações de crédito.

Os empréstimos e financiamentos a clientes alcançaram R\$ 12,8 bilhões, apresentando relevante crescimento de 15,4% comparativamente a dezembro de 2022, apesar do cenário adverso no período. Em consonância com as diretrizes estratégicas, observa-se nítida concentração de crescimento no segmento de pessoas físicas, com expansão de R\$ 1,8 bilhão no semestre, equivalente a crescimento de 17,3%. A provisão para risco de operações de crédito posicionou-se em 4,0%. Todo esse crescimento, com evidente qualidade, foi fruto de estratégia bem-sucedida e trabalho de uma equipe obstinada por superar desafios. Maiores detalhamentos estão disponíveis na nota explicativa nº 5.4.



#### Passivos

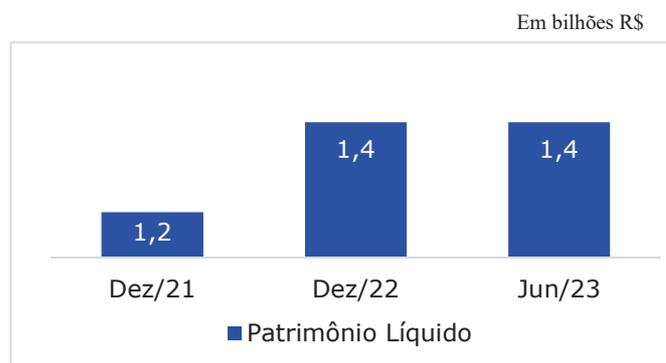
##### Captação de Recursos

Os Passivos Financeiros são registrados ao custo amortizado e estão representados por captações no mercado interno no montante de R\$ 14,5 bilhões, dos quais R\$ 11,4 bilhões são provenientes de depósitos a prazo. Maiores detalhamentos estão disponíveis na nota explicativa nº 12.

As captações através de Letras Financeiras posicionaram-se em R\$ 889,1 milhões. Desse total, R\$ 817,7 milhões estão contabilizadas na rubrica do Passivo “Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital” de que trata a Resolução CMN nº 4.955/2021, dos quais R\$ 437,8 milhões são elegíveis à composição do Patrimônio de Referência Nível II; e R\$ 61,9 milhões são instrumentos de dívida perpétua, elegíveis a capital complementar (Nível I).

### Patrimônio Líquido, Resultado e Dividendos

O Patrimônio Líquido posicionou-se em R\$ 1.441,9 milhões, ante R\$ 1.362,5 milhões de dezembro de 2022, expressivo crescimento de 5,8% no semestre.



### Resultados

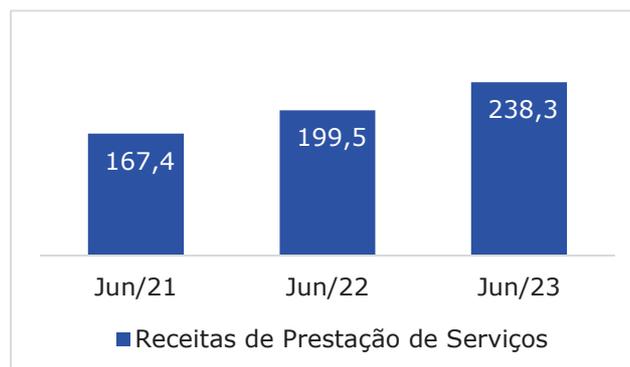
As Receitas da Intermediação Financeira posicionaram-se em R\$ 2,3 bilhões, crescimento de 34,7%. Estão representadas, notadamente, por Receitas de Operações de Crédito (R\$ 2,2 bilhões) e Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (R\$ 135,7 milhões), dentre outras.

As Despesas da Intermediação Financeira somam R\$ 834,2 milhões, evolução de 44,4%. As Despesas com Operações de Captação no Mercado posicionaram-se em R\$ 732,1 milhões (evolução de 53,8%). As Despesas de Comissão de Originação de Crédito totalizaram R\$ 42,0 milhões e permaneceram estáveis.

O Resultado da Intermediação Financeira (líquido das Despesa de Provisão para Perdas Esperadas), posicionou-se em R\$ 1,2 bilhão (evolução de 26,6%).

Nas Provisões, merece destaque a Provisão para Perdas Esperadas - *Impairment* dos ativos financeiros - com Operações de Crédito, registrada na rubrica Despesas de Provisão Para Perdas Esperadas no montante de R\$ 240,5 milhões (R\$ 161,7 milhões de igual semestre de 2022).

As Receitas de Prestação de Serviços somam R\$ 238,3 milhões (R\$ 199,5 milhões em junho de 2022), crescimento de 19,4%.



As Despesas de Pessoal posicionaram-se em R\$ 284,4 milhões (R\$ 234,1 milhões de junho de 2022), evolução nominal de 21,5% nos períodos sob comparação. Os dois itens de maior relevância, proventos de funcionários e encargos sociais, somaram R\$ 182,2 milhões (R\$ 158,3 milhões de junho de 2022), aumento de 15,1%.

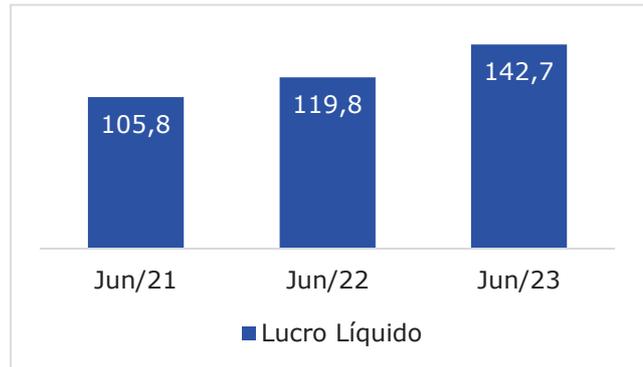
As Despesas Administrativas somaram R\$ 400,4 milhões (R\$ 362,7 milhões em junho de 2022), evolução de 10,4%. Maiores detalhamentos estão disponíveis na nota explicativa 16.3.

### Lucro Líquido

O Lucro Líquido posicionou-se em R\$ 142,7 milhões, crescimento de 19,1% em relação ao ano anterior.

### Dividendos

No primeiro semestre de 2023 foram provisionados dividendos aos acionistas na forma de Juros sobre o Capital Próprio totalizando R\$ 48,6 milhões, equivalentes a R\$ 41,3 milhões líquidos do imposto de renda. Maiores detalhamentos estão disponíveis na nota explicativa nº 15.3.



### PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

As participações e investimentos em empresas controladas encontram-se detalhadas em quadro específico das demonstrações financeiras.

### RELACIONAMENTO COM OS AUDITORES INDEPENDENTES

Em observância ao que dispõe a Resolução CVM nº 80/2022, o Banco Mercantil do Brasil e suas empresas controladas vêm informar que os auditores externos, PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, realizaram no período exclusivamente serviços de auditoria externa.

### CONSIDERAÇÕES FINAIS

Nesta oportunidade, agradecemos aos acionistas e clientes pela confiança e apoio com que nos têm prestigiado, bem como ao quadro de colaboradores que mais uma vez demonstrou incondicional compromisso para com as metas e objetivos do Banco Mercantil.

Belo Horizonte, agosto de 2023.

## Notas Explicativas

Apresentamos as Demonstrações Financeiras Contábeis Individuais e Consolidadas do Banco Mercantil do Brasil S.A. relativas ao período findo em 30 de junho de 2023, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09.

As informações preenchidas nos quadros individuais, estão em conformidade com o sistema padronizado da CVM, cuja apresentação das contas é diferente ao modelo adotado pelo Banco Central do Brasil.

Adicionalmente a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme Resolução CMN nº 4.818/20, passamos a adotar o padrão contábil internacional (IFRS) na elaboração e divulgação das Demonstrações Contábeis Consolidadas e são parte integrante desta demonstração.

**Notas Explicativas**



**BANCO**

**MERCANTIL**



**Demonstrações Financeiras  
Individuais e Consolidadas**

**Junho de 2023**

## Notas Explicativas



## BALANÇOS PATRIMONIAIS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

A T I V O	Nota	Em R\$ Mil			
		Banco		Consolidado	
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>1.317.801</b>	<b>1.226.392</b>	<b>1.317.805</b>	<b>1.226.395</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>14.025.213</b>	<b>11.865.921</b>	<b>14.448.766</b>	<b>12.311.098</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	965.285	739.818	920.757	685.224
Títulos e Valores Mobiliários	6	758.379	751.654	964.228	939.833
Carteira Própria		531.346	464.300	724.356	637.317
Vinculados a Compromissos de Recompra		2.541	-	-	-
Vinculados ao Banco Central		50.323	26.581	50.323	26.581
Vinculados à Prestação de Garantias		174.169	260.773	189.549	275.935
Relações Interfinanceiras		176.350	116.144	176.350	116.144
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		11.790	48	11.790	48
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central		164.560	116.096	164.560	116.096
Operações de Crédito e Outros Créditos	8	12.089.020	10.209.263	12.347.110	10.512.269
Operações de Crédito		12.309.531	10.475.224	12.583.398	10.787.741
Outros Créditos		200.070	190.918	199.739	190.385
(Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito)	8.3	(420.581)	(456.879)	(436.027)	(465.857)
Outros Ativos Financeiros	9	36.179	49.042	40.321	57.628
<b>ATIVOS FISCAIS</b>	<b>10</b>	<b>657.759</b>	<b>645.359</b>	<b>701.942</b>	<b>685.490</b>
Correntes	10.1	120.438	115.185	138.024	130.119
Diferidos	10.2	537.321	530.174	563.918	555.371
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>11</b>	<b>149.030</b>	<b>120.556</b>	<b>151.139</b>	<b>122.847</b>
Material em Estoque		2.208	4.863	2.208	4.863
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	11.1	85.355	73.855	85.357	73.857
(Provisão para Desvalorizações)	11.1	(22.341)	(18.540)	(22.343)	(18.542)
Despesas Antecipadas	11.2	83.808	60.378	85.917	62.669
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>12</b>	<b>177.425</b>	<b>301.948</b>	<b>209.233</b>	<b>227.011</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>13</b>	<b>628.883</b>	<b>559.704</b>	<b>23.127</b>	<b>22.331</b>
Participações em Controladas - No País		612.375	543.994	-	-
Outros Investimentos		16.508	15.710	23.127	22.331
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>14</b>	<b>149.508</b>	<b>138.178</b>	<b>162.901</b>	<b>152.519</b>
Imóveis para Renda		-	-	3.315	3.315
(Depreciação Acumulada)		-	-	(224)	(218)
Imobilizado de Uso		358.870	342.122	372.927	356.252
(Depreciação Acumulada)		(209.362)	(203.944)	(213.117)	(206.830)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>15</b>	<b>100.862</b>	<b>100.737</b>	<b>100.862</b>	<b>100.737</b>
Ativos Intangíveis		252.415	234.555	252.415	234.555
(Amortização Acumulada)		(151.553)	(133.818)	(151.553)	(133.818)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>17.206.481</b>	<b>14.958.795</b>	<b>17.115.775</b>	<b>14.848.428</b>

**Notas Explicativas****BALANÇOS PATRIMONIAIS**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022



Em R\$ Mil

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	Banco		Consolidado	
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
<b>DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>14.715.677</b>	<b>12.727.223</b>	<b>14.519.727</b>	<b>12.511.627</b>
Depósitos	16.1	<b>12.795.050</b>	<b>11.043.347</b>	<b>12.629.285</b>	<b>10.841.812</b>
Depósitos à Vista		595.473	551.671	583.504	542.847
Depósitos de Poupança		173.091	196.467	173.091	196.467
Depósitos Interfinanceiros		461.098	148.436	461.098	148.436
Depósitos a Prazo		11.565.388	10.146.773	11.410.078	9.946.592
Outros Depósitos		-	-	1.514	7.470
Captações no Mercado Aberto		<b>235.904</b>	<b>56.679</b>	<b>196.278</b>	<b>30.762</b>
Carteira Própria		2.539	-	-	-
Carteira de Terceiros	5	233.365	56.679	196.278	30.762
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	16.2	<b>110.101</b>	<b>109.111</b>	<b>116.827</b>	<b>120.510</b>
Relações Interfinanceiras		<b>148.043</b>	<b>137.157</b>	<b>148.043</b>	<b>137.157</b>
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		95.286	75.061	95.286	75.061
Obrigações Vinculadas		50.212	26.512	50.212	26.512
Correspondentes		2.545	35.584	2.545	35.584
Relações Interdependências		<b>5.182</b>	<b>2.873</b>	<b>5.182</b>	<b>2.873</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		5.171	2.873	5.171	2.873
Transferências Internas de Recursos		11	-	11	-
Obrigações por Operações Vinculadas a Cessão	8.4	<b>597.218</b>	<b>752.950</b>	<b>597.218</b>	<b>752.950</b>
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	16.3	<b>817.676</b>	<b>621.938</b>	<b>817.676</b>	<b>621.938</b>
Outros Passivos Financeiros		<b>6.503</b>	<b>3.168</b>	<b>9.218</b>	<b>3.625</b>
<b>PROVISÕES</b>		<b>236.007</b>	<b>236.883</b>	<b>268.191</b>	<b>270.495</b>
Provisão para Outros Passivos	17.a	236.007	236.883	268.191	270.495
<b>PASSIVOS FISCAIS</b>		<b>84.907</b>	<b>44.529</b>	<b>101.027</b>	<b>55.339</b>
Correntes		43.757	43.882	55.914	50.467
Diferidos		41.150	647	45.113	4.872
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	18	<b>787.871</b>	<b>677.150</b>	<b>802.043</b>	<b>691.426</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	19	<b>1.382.019</b>	<b>1.273.010</b>	<b>1.424.787</b>	<b>1.319.541</b>
Capital Social	19.1	702.372	597.540	702.372	597.540
(Ações em Tesouraria)	19.1	(3.830)	(3.830)	(3.830)	(3.830)
Reservas de Capital	19.2	43.375	43.375	43.375	43.375
Reservas de Reavaliação		96	100	96	100
Reservas de Lucros	19.2	515.792	620.624	515.792	620.624
Outros Resultados Abrangentes		4.500	15.201	4.500	15.201
Lucros Acumulados		119.714	-	119.714	-
Participação dos Não Controladores		-	-	42.768	46.531
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>17.206.481</b>	<b>14.958.795</b>	<b>17.115.775</b>	<b>14.848.428</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## Notas Explicativas



## DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

Para os Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em R\$ Mil

	Nota	Banco		Consolidado	
		1º Semestre		1º Semestre	
		2023	2022	2023	2022
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>2.245.093</b>	<b>1.691.700</b>	<b>2.282.999</b>	<b>1.729.811</b>
Operações de Crédito	8.2	2.165.664	1.457.449	2.193.312	1.491.139
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.c	125.464	112.629	135.722	117.050
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	7.c	(59.378)	65.725	(59.378)	65.725
Resultado de Operações de Câmbio		(15)	(3.508)	(15)	(3.508)
Resultado das Aplicações Compulsórias		1.483	3.074	1.483	3.074
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	8.4	11.875	56.331	11.875	56.331
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(788.328)</b>	<b>(519.689)</b>	<b>(776.863)</b>	<b>(512.503)</b>
Operações de Captação no Mercado	15.4	(743.753)	(483.159)	(732.072)	(475.948)
Operações de Empréstimos e Repasses		(460)	(415)	(460)	(415)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros		(44.115)	(36.115)	(44.331)	(36.140)
<b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>1.456.765</b>	<b>1.172.011</b>	<b>1.506.136</b>	<b>1.217.308</b>
<b>PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	8.3	<b>(217.826)</b>	<b>(134.367)</b>	<b>(224.384)</b>	<b>(136.565)</b>
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>1.238.939</b>	<b>1.037.644</b>	<b>1.281.752</b>	<b>1.080.743</b>
<b>OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>		<b>(1.027.643)</b>	<b>(913.649)</b>	<b>(1.046.086)</b>	<b>(939.203)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	19.1	178.631	139.225	273.123	199.554
Receitas de Prestações de Serviços - Diversas		35.508	35.173	130.000	95.498
Rendas de Tarifas Bancárias		143.123	104.052	143.123	104.056
Resultado de Participações em Controladas	11.a	67.652	34.209	-	-
Despesas de Pessoal	19.2	(262.780)	(213.861)	(284.454)	(234.061)
Outras Despesas Administrativas	19.3	(436.405)	(428.755)	(441.874)	(443.375)
Despesas Tributárias	19.4	(82.289)	(70.160)	(94.741)	(79.848)
Outras Receitas Operacionais	19.5	25.267	48.791	27.367	51.702
Outras Despesas Operacionais	19.6	(443.106)	(363.066)	(447.659)	(369.710)
Reversões / (Despesas) de Provisões	19.7	(74.613)	(60.032)	(77.848)	(63.465)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>211.296</b>	<b>123.995</b>	<b>235.666</b>	<b>141.540</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>		<b>(568)</b>	<b>3.646</b>	<b>(1.063)</b>	<b>3.966</b>
Receitas		3.567	6.043	3.126	6.415
Despesas		(4.135)	(2.397)	(4.189)	(2.449)
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>210.728</b>	<b>127.641</b>	<b>234.603</b>	<b>145.506</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	9.3	<b>(42.367)</b>	<b>(32.341)</b>	<b>(65.927)</b>	<b>(50.099)</b>
Provisão para Imposto de Renda		(28.552)	23.380	(46.474)	9.576
Provisão para Contribuição Social		(21.923)	15.098	(29.098)	9.703
Ativo Fiscal Diferido	9.2.b	8.108	(70.819)	9.645	(69.378)
<b>PARTICIPAÇÃO DOS NÃO CONTROLADORES</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(315)</b>	<b>(107)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>		<b>168.361</b>	<b>95.300</b>	<b>168.361</b>	<b>95.300</b>
<b>LUCRO BÁSICO E DILUÍDO POR AÇÃO (em reais)</b>					
Ações ordinárias		1,6114	0,9121		
Ações preferenciais		1,6114	0,9121		
<b>LUCRO LÍQUIDO ATRIBUÍDO (em reais - R\$ mil)</b>					
Ações ordinárias		104.990	59.429		
Ações preferenciais		63.371	35.871		
<b>Número de Ações em Circulação - básico e diluído</b>					
Ações ordinárias		65.155.744	65.155.744		
Ações preferenciais		39.327.336	39.327.336		

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**Notas Explicativas****DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES**

Para os Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

	Em R\$ Mil			
	Banco		Consolidado	
	1º Semestre		1º Semestre	
	2023	2022	2023	2022
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>168.361</b>	<b>95.300</b>	<b>168.361</b>	<b>95.300</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>(10.701)</b>	<b>4.695</b>	<b>(10.701)</b>	<b>4.695</b>
<b>ITENS A SEREM POSTERIORMENTE RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO</b>	<b>(236)</b>	<b>2.331</b>	<b>(236)</b>	<b>2.331</b>
Títulos Disponíveis para Venda - Próprios	103	2.327	(190)	3.378
Títulos Disponíveis para Venda - De Controladas (MEP)	(293)	1.051	-	-
Efeito Fiscal	(46)	(1.047)	(46)	(1.047)
<b>ITENS QUE NÃO SERÃO POSTERIORMENTE RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO</b>	<b>(10.465)</b>	<b>2.364</b>	<b>(10.465)</b>	<b>2.364</b>
Ajustes de Avaliação Atuarial	(10.465)	2.364	(10.465)	2.364
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL DO PERÍODO</b>	<b>157.660</b>	<b>99.995</b>	<b>157.660</b>	<b>99.995</b>
Lucro Atribuível ao Controlador	157.660	99.995	157.345	99.888
Lucro Atribuível à Participação dos Não Controladores	-	-	315	107

*As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.*



## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Para os Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em R\$ Mil

	CAPITAL		RESERVAS DE		RESERVAS DE LUCROS		OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	LUCROS ACUMULADOS	(-) AÇÕES EM TESOURARIA	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	PARTICIPAÇÃO DOS NÃO CONTROLADORES	PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO
	REALIZADO	AUMENTO DE CAPITAL	CAPITAL	REAVALIAÇÃO CONTROLADAS	LEGAL	ESTATUTÁRIAS						
<b>SALDOS EM 31/12/2022</b>	<b>597.540</b>	-	<b>43.375</b>	<b>100</b>	<b>97.716</b>	<b>522.908</b>	<b>15.201</b>	-	<b>(3.830)</b>	<b>1.273.010</b>	<b>46.531</b>	<b>1.319.541</b>
Aumento de Capital - AGE 19/04/2023	104.832	-	-	-	-	(104.832)	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	(10.701)	-	-	(10.701)	-	(10.701)
Realização de Reserva	-	-	-	(4)	-	-	-	4	-	-	-	-
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	-	-	-	168.361	-	<b>168.361</b>	315	<b>168.676</b>
Variação de Participação dos Não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.078)	(4.078)
Destinações:												
Juros sobre o Capital Próprio Provisionados	-	-	-	-	-	-	-	(48.651)	-	<b>(48.651)</b>	-	<b>(48.651)</b>
<b>SALDOS EM 30/06/2023</b>	<b>702.372</b>	-	<b>43.375</b>	<b>96</b>	<b>97.716</b>	<b>418.076</b>	<b>4.500</b>	<b>119.714</b>	<b>(3.830)</b>	<b>1.382.019</b>	<b>42.768</b>	<b>1.424.787</b>
<b>MUTAÇÕES DO PERÍODO</b>	<b>104.832</b>	-	-	<b>(4)</b>	-	<b>(104.832)</b>	<b>(10.701)</b>	<b>119.714</b>	-	<b>109.009</b>	<b>(3.763)</b>	<b>105.246</b>
<b>SALDOS EM 31/12/2021</b>	<b>492.708</b>	<b>104.832</b>	<b>43.375</b>	<b>108</b>	<b>87.688</b>	<b>390.394</b>	<b>11.000</b>	-	<b>(5.614)</b>	<b>1.124.491</b>	<b>46.977</b>	<b>1.171.468</b>
Aumento de Capital - RCA 09/12/2021	104.832	(104.832)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ações em Tesouraria Vendidas	-	-	-	-	-	(80)	-	-	1.784	<b>1.704</b>	-	<b>1.704</b>
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	4.695	-	-	<b>4.695</b>	-	<b>4.695</b>
Realização de Reserva	-	-	-	(4)	-	-	-	4	-	-	-	-
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	-	-	-	95.300	-	<b>95.300</b>	107	<b>95.407</b>
Variação de Participação dos Não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107	<b>107</b>
Destinações:												
Dividendos Provisionados	-	-	-	-	-	-	-	(23.491)	-	<b>(23.491)</b>	-	<b>(23.491)</b>
<b>SALDOS EM 30/06/2022</b>	<b>597.540</b>	-	<b>43.375</b>	<b>104</b>	<b>87.688</b>	<b>390.314</b>	<b>15.695</b>	<b>71.813</b>	<b>(3.830)</b>	<b>1.202.699</b>	<b>47.191</b>	<b>1.249.890</b>
<b>MUTAÇÕES DO PERÍODO</b>	<b>104.832</b>	<b>(104.832)</b>	-	<b>(4)</b>	-	<b>(80)</b>	<b>4.695</b>	<b>71.813</b>	<b>1.784</b>	<b>78.208</b>	<b>214</b>	<b>78.422</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## Notas Explicativas



## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO

Para os Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em R\$ Mil

	Banco		Consolidado	
	1º Semestre		1º Semestre	
	2023	2022	2023	2022
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS:</b>				
<b>Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>210.728</b>	<b>127.641</b>	<b>234.603</b>	<b>145.506</b>
<b>Ajustes ao Lucro Líquido antes dos Impostos</b>	<b>264.599</b>	<b>166.068</b>	<b>342.474</b>	<b>205.805</b>
Despesa / (Reversão) e Atualização Monetária com Provisões Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	80.043	65.684	83.316	69.421
Provisão / (Reversão) para Garantias Financeiras Prestadas	(144)	(492)	(144)	(492)
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	217.826	134.367	224.384	136.565
Provisão para Perdas em Bens Não de Uso Próprio e Investimentos	3.802	1.663	3.802	1.663
Depreciações e Amortizações	36.641	33.644	37.516	34.551
Atualizações Monetárias Ativas	(6.142)	(31.807)	(6.940)	(33.233)
Resultado de Participações em Controladas	(67.652)	(34.209)	-	-
Perda de Ativo Intangível	409	-	409	-
Perda / (Ganho) na Alienação de Bens e Investimentos	915	(2.861)	915	(2.861)
Perda / (Ganho) de Capital em Controlada	(1.099)	79	(1.099)	84
Resultado de Participação dos Não Controladores	-	-	315	107
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>	<b>475.327</b>	<b>293.709</b>	<b>577.077</b>	<b>351.311</b>
Redução (Aumento) em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(152.858)	41.501	(151.754)	10.992
Redução (Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	(48.712)	(41.364)	(65.987)	(47.248)
Redução (Aumento) em Relações Interfinanceiras	(49.320)	(7.909)	(49.320)	(7.909)
Redução (Aumento) em Relações Interdependências	2.309	(11.904)	2.309	(11.904)
Redução (Aumento) em Operações de Crédito	(2.099.995)	(1.210.896)	(2.061.436)	(1.227.860)
Redução (Aumento) em Outros Créditos	(2.684)	(55.583)	(316)	(47.767)
Redução (Aumento) em Outros Valores e Bens	(20.775)	(2.953)	(20.593)	(3.024)
Aumento (Redução) em Depósitos	1.751.703	1.035.032	1.787.473	1.043.505
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	179.225	(68.372)	165.516	(54.859)
Aumento (Redução) em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	990	39.704	(3.683)	34.365
Aumento (Redução) em Outras Obrigações	(90.353)	788.791	(98.005)	786.850
<b>Caixa Gerado / (Aplicado) nas Operações</b>	<b>(55.143)</b>	<b>799.756</b>	<b>81.281</b>	<b>826.452</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(16.342)	(2.587)	(29.562)	(21.163)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>	<b>(71.485)</b>	<b>797.169</b>	<b>51.719</b>	<b>805.289</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO:</b>				
Alienação de Títulos Disponíveis para Venda	51.226	285.516	51.226	285.516
Alienação de Bens Não de Uso Próprio	-	8.772	-	8.772
Alienação de Imobilizado de Uso	299	55	373	73
Aquisição de Títulos Disponíveis para Venda	(9.182)	(4.077)	(9.182)	(4.077)
Aquisição de Investimentos	(3.333)	(1.144)	(2.839)	(1.144)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(30.658)	(8.030)	(30.658)	(8.133)
Aplicações no Intangível	(19.062)	(21.887)	(19.062)	(21.887)
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	109.181	20.188	-	-
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>	<b>98.471</b>	<b>279.393</b>	<b>(10.142)</b>	<b>259.120</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO:</b>				
Emissão de Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	166.790	55.139	166.790	55.139
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(29.758)	(28.484)	(33.178)	(29.840)
Ações em Tesouraria Vendidas	-	1.704	-	1.704
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>	<b>137.032</b>	<b>28.359</b>	<b>133.612</b>	<b>27.003</b>
<b>AUMENTO / (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>164.018</b>	<b>1.104.921</b>	<b>175.189</b>	<b>1.091.412</b>
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	1.776.710	1.186.832	1.802.630	1.212.577
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	1.940.728	2.291.753	1.977.819	2.303.989
<b>AUMENTO / (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>164.018</b>	<b>1.104.921</b>	<b>175.189</b>	<b>1.091.412</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## Notas Explicativas



## DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

Para os Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em R\$ Mil

	Banco		Consolidado	
	1º Semestre		1º Semestre	
	2023	2022	2023	2022
<b>1 - RECEITAS</b>	<b>1.715.226</b>	<b>1.329.326</b>	<b>1.834.678</b>	<b>1.418.554</b>
Intermediação Financeira	2.245.093	1.691.700	2.282.999	1.729.811
Prestação de Serviços	178.631	139.225	273.123	199.554
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(217.826)	(134.367)	(224.384)	(136.565)
Outras	(490.672)	(367.232)	(497.060)	(374.246)
<b>2 - DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(788.328)</b>	<b>(519.689)</b>	<b>(776.863)</b>	<b>(512.503)</b>
<b>3 - INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS</b>	<b>(344.534)</b>	<b>(345.776)</b>	<b>(347.439)</b>	<b>(357.915)</b>
Materiais, Energia e Outros	(23.608)	(24.334)	(24.784)	(25.267)
Serviços de Terceiros	(161.778)	(194.059)	(163.490)	(198.744)
Outros	<b>(159.148)</b>	<b>(127.383)</b>	<b>(159.165)</b>	<b>(133.904)</b>
Comunicações	(5.328)	(5.138)	(5.516)	(5.346)
Processamento de Dados	(75.084)	(51.210)	(72.929)	(53.101)
Propaganda, Publicidade e Publicações	(13.340)	(17.813)	(13.555)	(18.776)
Serviços do Sistema Financeiro	(14.270)	(6.889)	(14.196)	(6.755)
Transportes	(21.730)	(19.978)	(21.804)	(19.998)
Outros	(29.396)	(26.355)	(31.165)	(29.928)
<b>4 - VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)</b>	<b>582.364</b>	<b>463.861</b>	<b>710.376</b>	<b>548.136</b>
<b>5 - DEPRECIACÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO</b>	<b>(36.641)</b>	<b>(33.644)</b>	<b>(37.516)</b>	<b>(34.551)</b>
Depreciações e Amortizações	(36.641)	(33.644)	(37.516)	(34.551)
<b>6 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)</b>	<b>545.723</b>	<b>430.217</b>	<b>672.860</b>	<b>513.585</b>
<b>7 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>	<b>67.652</b>	<b>34.209</b>	-	-
Resultado de Participações em Controladas	67.652	34.209	-	-
<b>8 - VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (6+7)</b>	<b>613.375</b>	<b>464.426</b>	<b>672.860</b>	<b>513.585</b>
<b>9 - DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>	<b>613.375</b>	<b>464.426</b>	<b>672.860</b>	<b>513.585</b>
Pessoal	<b>226.836</b>	<b>183.507</b>	<b>245.036</b>	<b>200.297</b>
Remuneração Direta	168.912	133.775	184.440	148.535
Benefícios	46.167	38.330	48.353	40.041
FGTS	11.757	11.402	12.243	11.721
Impostos, Taxas e Contribuições	<b>162.948</b>	<b>136.284</b>	<b>202.229</b>	<b>166.972</b>
Federais	151.002	126.860	187.164	155.514
Estaduais	13	12	18	20
Municipais	11.933	9.412	15.047	11.438
Remuneração de Capitais de Terceiros	<b>55.230</b>	<b>49.335</b>	<b>56.919</b>	<b>50.909</b>
Aluguéis	55.230	49.335	56.919	50.909
Remuneração de Capitais Próprios	<b>168.361</b>	<b>95.300</b>	<b>168.676</b>	<b>95.407</b>
Dividendos	-	23.491	-	23.491
Juros sobre o Capital Próprio	48.651	-	48.651	-
Lucros Retidos do Período	119.710	71.809	119.710	71.809
Participação dos Não Controladores nos Lucros Retidos	-	-	315	107

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Mercantil do Brasil S.A. (Mercantil ou Banco) é uma companhia aberta de direito privado, e realiza as suas atividades operacionais por intermédio das carteiras comerciais, de crédito imobiliário e câmbio, através de sua rede de 2 agências e 294 Postos de Atendimento, e um quadro de 2.895 funcionários (3.068 no Consolidado). Atua nos demais segmentos financeiros, nas áreas de investimento, crédito ao consumidor, distribuição de valores e intermediação de títulos e valores mobiliários. O Banco, por intermédio de sua controlada Mercantil do Brasil Corretora S.A. - Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários, atua também na administração de fundos de investimento. A sede do Banco está localizada na rua Rio de Janeiro, nº 654, Centro, na cidade de Belo Horizonte, Minas Gerais, Brasil.

## 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

### 2.1. Apresentação das demonstrações financeiras

As informações contábeis contidas nas demonstrações financeiras findas em 30 de junho de 2023 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que consideram as diretrizes emanadas da Lei nº 6.404/76 e as alterações introduzidas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09 para contabilização e divulgações 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 demonstrações financeiras, 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 demonstrações financeiras incluem o balanço patrimonial, a demonstração do resultado, a demonstração do resultado abrangente, a demonstração das mutações do patrimônio líquido, a demonstração dos fluxos de caixa, a demonstração do valor adicionado e as notas explicativas nos termos do art. 289, II, da Lei nº 6.404/76. Para elaboração das demonstrações financeiras em R\$ mil, de maneira geral, considera-se o arredondamento 1 para cima e 1 para baixo, seguindo as regras de arredondamento da ABNT.

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

O Banco aderiu à faculdade dada às instituições financeiras, conforme o disposto no artigo 77 da Resolução CMN nº 4.966/21, de manter a elaboração e a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif), até o exercício de 2024, e adicionalmente publica demonstrações financeiras consolidadas em IFRS, conforme o disposto na Resolução nº 4.818/20.

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As estimativas estão relacionadas as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provisões trabalhistas, cíveis e tributárias, determinação de constituição de provisão para imposto de renda e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

As demonstrações financeiras foram concluídas e aprovadas pelo Conselho de Administração do Banco Mercantil do Brasil S.A. em 08/08/2023.

## 2.2. Demonstrações financeiras consolidadas

As demonstrações financeiras consolidadas findas em 30 de junho de 2023 foram elaboradas em consonância com as normas de consolidação da Lei n° 6.404/76, associadas às normas e Instruções do Bacen e da CVM.

Assim, foram eliminadas as participações de uma instituição em outra, os saldos de contas, as receitas e despesas entre as mesmas e os lucros não realizados decorrentes de negócios entre o Banco e Controladas, bem como foram destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referentes às participações dos acionistas minoritários.

As demonstrações financeiras consolidadas contemplam o Banco e empresas controladas, direta e indiretamente, (Consolidado), relacionadas abaixo:

Controladas direta e indiretamente:	Sigla	% – Participação	
		Jun / 2023	Dez / 2022
Banco Mercantil de Investimentos S.A.	BMI	91,53	91,53
Bem Aqui Administradora e Corretora de Seguros, Previdência Privada e Correspondente Bancário S.A.	Bem Aqui	100,00	100,00
Domo Digital Tecnologia S.A. <sup>(i)</sup>	Domo	98,17	98,17
Mercantil do Brasil Corretora S.A. – Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários	MBC	99,99	99,99
Mercantil do Brasil Distribuidora S.A. – Títulos e Valores Mobiliários	MBD	100,00	100,00
Mercantil do Brasil Marketplace e Empreendimentos Imobiliários S.A.	Marketplace	100,00	100,00
Creditaqui Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento <sup>(ii)</sup>	Creditaqui	87,41	85,95
COSEFI – Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros <sup>(iii)</sup>	COSEFI	100,00	100,00
SANSA – Negócios Imobiliários S.A. <sup>(iii)</sup>	SANSA	100,00	100,00
MB FII – Fundo de Investimento Imobiliário <sup>(iv)</sup>	MB FII	100,00	-

<sup>(i)</sup> Foi considerado o total da participação societária da Domo detida pelo Banco e suas controladas Banco Mercantil de Investimentos S.A. e Creditaqui Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (vide nota n° 13.).

<sup>(ii)</sup> Aquisições de Ações da Creditaqui pelo Banco no período (vide nota n.º 13.c).

<sup>(iii)</sup> Controladas indiretamente.

<sup>(iv)</sup> Fundo de investimento controlado indiretamente que passou a ser consolidado a partir de junho de 2023.

## 2.3. Reclassificação de Informações Comparativas

Foram realizadas as seguintes reclassificações em dezembro 2022 no Balanço Patrimonial conforme segue:

De	Para	Banco	Consolidado
Outros Ativos	Outros Ativos Financeiros	49.042	57.628
Outros Passivos	Outros Passivos Financeiros	3.168	3.625

## 2.4. Principais políticas contábeis e estimativas críticas

### a) Apresentação de demonstração por segmentos operacionais

A apresentação das informações por segmentos é consistente com o Planejamento Estratégico e Mercadológico, através do qual o Banco toma decisões para alocação de recursos e investimentos, que têm como foco principal os Segmentos Financeiro, Seguros e Marketplace.

**b) Caixa e Equivalentes de Caixa**

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

**c) Conversão de moeda estrangeira****• Moeda Funcional e Moeda de Apresentação**

As Informações Contábeis Consolidadas do Banco, bem como das empresas Controladas, diretas ou indiretamente, que compõem o conglomerado estão apresentadas em Reais, que é sua moeda funcional e de apresentação.

**• Operações em Moeda Estrangeira**

O critério para conversão dos saldos ativos e passivos das operações em moedas estrangeiras consiste na conversão desses valores para moeda nacional (R\$) à taxa de câmbio vigente na data de encerramento do período. Em 30 de junho de 2023, a taxa de câmbio aplicável era: US\$ 1,00 = R\$ 4,8192 (Em 31 de dezembro de 2022: US\$ 1,00 = R\$ 5,2171).

**d) 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 operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data dos balanços.

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo, acrescidas 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 no resultado, na data da negociação, em contrapartida à conta específica do patrimônio líquido.

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedge*) ou não, conforme Circular Bacen nº 3.082/02. As operações que utilizam instrumentos financeiros e que não atendam aos critérios de *hedge*

contábil estabelecido pelo Bacen, principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco, são contabilizadas pelo valor de mercado, com as valorizações ou desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado. Para as operações contratadas em negociação associada à operação de captação ou aplicação de recursos, a valorização ou desvalorização decorrente de ajuste a valor de mercado poderá ser desconsiderada, desde que não seja permitida a sua negociação ou liquidação em separado da operação a ele associada, que nas hipóteses de liquidação antecipada desta operação, a mesma ocorra pelo valor contratado, e que seja contratado pelo mesmo prazo e com a mesma contraparte.

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 são apropriadas de maneira "*pro rata temporis*" (mensalmente) no resultado pelo prazo remanescente das operações.

De acordo com a Resolução CMN nº 4.924/21, 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 24.c.

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

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

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito 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.

#### e) 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%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240. A contribuição social foi constituída com base no lucro tributável à alíquota de 20% em conformidade com a Lei nº 14.183/21. No primeiro semestre de 2022 foi editada a MP nº 1.115/22, que majorou a alíquota da CSLL em 1%, passando de 20% para 21% no período de agosto/22 a dezembro/22.

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

#### **f) Ativos não financeiros mantidos para venda**

São compostos por bens imóveis, máquinas, equipamentos e veículos não utilizados operacionalmente, direcionados para venda ou recebidos por dação em pagamento.

Estão reconhecidos, conforme estabelece a Resolução CMN nº 4.747/19, pelo menor valor entre o valor contábil ou valor contábil bruto do respectivo instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução e seu o valor justo.

Os ativos não financeiros mantidos para venda, que eventualmente apresentarem dificuldade para realizar a negociação são periodicamente avaliados por *impairment*, através de laudo técnico.

#### **g) Imobilizado**

##### **- Imóveis para renda**

Os Imóveis para renda ou propriedades para investimento referem-se a terrenos e empreendimentos constituídos pelas Controladas do Banco, estão registradas pelo custo de aquisição e sendo depreciadas pelo prazo da vida útil dos imóveis com base na vida útil do ativo em conformidade com o que trata a Resolução CMN nº 4.967/21.

##### **- Imobilizado de uso**

O imobilizado de uso, exceto imóveis que estão reavaliados, está apresentado ao custo. A depreciação é calculada pelo método linear.

#### **h) Intangível**

O ativo intangível corresponde a gastos com aquisição e desenvolvimento de logiciais. São registrados ao custo de aquisição, com amortizações à taxa de 20,00% ao ano ou de acordo com o prazo contratual, conforme o caso.

#### **i) Redução ao Valor Recuperável de Ativos**

Em conformidade com a Resolução CVM nº 90/22 e Resolução CMN nº 4.924/21, que aprovaram e tornaram obrigatório o pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, com base em análise da Administração, se o valor de contabilização dos ativos ou conjunto de ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, exceder o seu valor recuperável, é reconhecida uma perda por desvalorização (*impairment*) no resultado.

#### **j) Provisões, Ativos e Passivos contingentes**

O controle das contingências ativas, passivas e provisões é efetuado de acordo com os critérios definidos na Resolução CVM nº 72/22, 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.

#### **k) Reconhecimento de receitas e despesas**

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

As receitas e despesas de natureza financeira são registradas pelo critério *pro rata die* e calculadas pelo método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas às operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear.

#### **l) 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 19.4.).

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

#### **m) Juros sobre o capital próprio**

Os juros sobre o capital próprio, provisionados e pagos aos acionistas, recebidos e a receber das controladas são calculados em conformidade com a Lei nº 9.249/95 e são apresentados nas demonstrações financeiras de acordo com o que estabelece a Resolução CMN nº 4.872/20 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.

#### **n) Planos de Benefícios**

O Banco 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.

**o) Eventos não recorrentes**

Os resultados não recorrentes são demonstrados em conformidade com o que trata a Resolução BCB nº 02/20 e referem-se aos eventos que não são relacionados com as atividades típicas do Banco ou são relacionados, mas não estão previstos de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

**p) Estimativas e julgamentos contábeis críticos**

A elaboração das demonstrações financeiras requer a utilização de julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis nos valores apresentados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os valores reais podem ser diferentes destas estimativas.

Tais estimativas e premissas são revisadas periodicamente. As revisões das estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas estão sendo revisadas, bem como nos períodos futuros afetados, tais como:

- i. Provisão para perdas esperadas (*Impairment*): o Banco avalia, em cada data do balanço, se houve um aumento no risco de crédito de ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros e qual a perda esperada atribuída a estes ativos. Para determinar a mensuração da perda de crédito esperada, o Banco exerce seu julgamento considerando se existem evidências objetivas que indicam que ocorreu um aumento no risco de crédito.
- ii. Valor justo dos ativos e passivos financeiros: a mensuração do valor se baseia em cotações no 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. O valor justo de ativos e passivos financeiros que não são negociados em um mercado principal e que não possui informações disponíveis é determinado mediante o uso de técnicas de avaliação.
- iii. Ativos e Passivos Contingentes: as contingências do Banco são registradas de acordo com estudos técnicos realizados por assessores jurídicos, que classificam as ações de acordo com a expectativa de êxito; e
- iv. Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos: os ativos fiscais diferidos são reconhecidos para diferenças temporárias na medida em que seja considerado provável que as instituições terão lucros tributáveis futuros suficientes para cobrir os ativos fiscais diferidos a serem utilizados e são avaliados com base em estudo técnico de estimativa de lucros tributáveis.

### 3. DEMONSTRAÇÃO POR SEGMENTOS OPERACIONAIS

A apresentação das informações por segmentos é conforme segue:

Descrição	Financeiras <sup>(1)</sup>	Seguros	Marketplace	Outros <sup>(1)</sup>	Eliminação	Jun / 2023	Dez / 2022
Disponibilidades	1.317.801	435	8.959	690	(10.080)	<b>1.317.805</b>	<b>1.226.395</b>
Instrumentos Financeiros	14.448.005	109.591	117.814	91.904	(318.548)	<b>14.448.766</b>	<b>12.311.098</b>
Ativos fiscais	695.030	2.349	493	4.070	-	<b>701.942</b>	<b>685.490</b>
Outros valores e bens	150.848	242	11	38	-	<b>151.139</b>	<b>122.847</b>
Outros Ativos	204.293	4.273	2.229	225	(1.787)	<b>209.233</b>	<b>227.011</b>
Investimentos	254.473	14.096	6.761	6.498	(258.701)	<b>23.127</b>	<b>22.331</b>
Imobilizado	149.508	10.302	154	2.937	-	<b>162.901</b>	<b>152.519</b>
Intangível	100.862	-	-	-	-	<b>100.862</b>	<b>100.737</b>
<b>Ativo Total</b>	<b>17.320.820</b>	<b>141.288</b>	<b>136.421</b>	<b>106.362</b>	<b>(589.116)</b>	<b>17.115.775</b>	<b>14.848.428</b>
Passivos financeiros	14.741.834	-	-	-	(222.107)	<b>14.519.727</b>	<b>12.511.627</b>
Passivos fiscais	92.699	3.494	4.234	600	-	<b>101.027</b>	<b>55.339</b>
Provisões	264.548	3.485	-	158	-	<b>268.191</b>	<b>270.495</b>
Outros passivos	796.982	4.483	556	1.808	(1.786)	<b>802.043</b>	<b>691.426</b>
Patrimônio Líquido	1.424.757	129.826	131.631	103.796	(365.223)	<b>1.424.787</b>	<b>1.319.541</b>
<b>Passivo Total</b>	<b>17.320.820</b>	<b>141.288</b>	<b>136.421</b>	<b>106.362</b>	<b>(589.116)</b>	<b>17.115.775</b>	<b>14.848.428</b>

<sup>(1)</sup> Segmento "Financeiras" é representado por instituições financeiras que operam crédito em suas diversas modalidades.

<sup>(1)</sup> Segmento "Outros" são constituídos, basicamente, pelos setores imobiliário, securitização e tecnologia.



Descrição	Financeiras <sup>(i)</sup>	Seguros	Marketplace	Outros <sup>(ii)</sup>	Eliminação	Jun / 2023	Jun / 2022
Receitas da Intermediação Financeira	2.282.646	8.724	3.133	2.718	(14.222)	2.282.999	1.729.811
Despesas da Intermediação Financeira	(791.119)	-	-	-	14.256	(776.863)	(512.503)
(-) Provisão para perdas esperadas	(224.384)	-	-	-	-	(224.384)	(136.565)
<b>Resultado da Intermediação Financeira</b>	<b>1.267.143</b>	<b>8.724</b>	<b>3.133</b>	<b>2.718</b>	<b>34</b>	<b>1.281.752</b>	<b>1.080.743</b>
<b>Receitas / (Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.051.594)</b>	<b>29.950</b>	<b>41.125</b>	<b>(902)</b>	<b>(64.665)</b>	<b>(1.046.086)</b>	<b>(939.203)</b>
Participação em Controladas	64.027	432	207	-	(64.666)	-	-
Receita de Prestação de Serviços	178.774	53.118	45.432	4.020	(8.221)	273.123	199.554
Despesas de Pessoal	(270.259)	(11.459)	(869)	(1.867)	-	(284.454)	(234.061)
Outras Despesas Administrativas	(441.632)	(5.668)	(742)	(2.102)	8.270	(441.874)	(443.375)
Despesas Tributárias	(84.227)	(6.733)	(3.025)	(756)	-	(94.741)	(79.848)
Outras Receitas Operacionais	26.649	536	146	84	(48)	27.367	51.702
Outras Despesas Operacionais	(447.153)	(201)	(24)	(281)	-	(447.659)	(369.710)
Reversões / (Despesas) de Provisões	(77.773)	(75)	-	-	-	(77.848)	(63.465)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>215.549</b>	<b>38.674</b>	<b>44.258</b>	<b>1.816</b>	<b>(64.631)</b>	<b>235.666</b>	<b>141.540</b>
Resultado não operacional	(1.063)	-	-	-	-	(1.063)	3.966
IR e CS	(45.815)	(13.441)	(6.050)	(621)	-	(65.927)	(50.099)
Participações dos não Controladores	(314)	-	-	-	(1)	(315)	(107)
<b>Lucro Líquido dos semestres</b>	<b>168.357</b>	<b>25.233</b>	<b>38.208</b>	<b>1.195</b>	<b>(64.632)</b>	<b>168.361</b>	<b>95.300</b>

<sup>(i)</sup> Segmento "Financeiras" é representado por instituições financeiras que operam crédito em suas diversas modalidades.

<sup>(ii)</sup> Segmento "Outros" são constituídos, basicamente, pelos setores imobiliário e corretagem de seguros.

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Os ativos classificados como caixa e equivalentes de caixa são como segue:

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
Disponibilidades	1.317.801	1.226.392	1.317.805	1.226.395
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>622.927</b>	<b>550.318</b>	<b>660.014</b>	<b>576.235</b>
Aplicações no mercado aberto – Posição bancada	551.621	458.400	588.708	484.317
Aplicações em depósitos interfinanceiros	71.306	91.918	71.306	91.918
<b>Total</b>	<b>1.940.728</b>	<b>1.776.710</b>	<b>1.977.819</b>	<b>1.802.630</b>

#### 5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
Aplicações no mercado aberto	<b>784.986</b>	<b>515.079</b>	<b>784.986</b>	<b>515.079</b>
Posição bancada	551.621	458.400	588.708	484.317
Posição financiada	233.365	56.679	196.278	30.762
Aplicações em depósitos interfinanceiros	<b>180.299</b>	<b>224.739</b>	<b>135.771</b>	<b>170.145</b>
<b>Total</b>	<b>965.285</b>	<b>739.818</b>	<b>920.757</b>	<b>685.224</b>
Circulante	918.589	673.716	875.284	625.788
Não circulante	46.696	66.102	45.473	59.436

A posição financiada tem como contrapartida a conta do passivo “captação no mercado aberto”, que se refere, basicamente, a recompras a liquidar de carteira de terceiros.

#### 6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição Títulos e Valores Mobiliários

Banco	Jun / 2023		Dez / 2022	
	Custo atualizado	Valor justo/ Contábil	Custo atualizado	Valor justo/ Contábil
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>				
Letras Financeiras do Tesouro	757.510	757.653	750.652	750.693
Debêntures	726	726	961	961
<b>Total Contábil</b>	<b>758.236</b>	<b>758.379</b>	<b>751.613</b>	<b>751.654</b>
Circulante	-	10.338	-	1
Não circulante	-	748.041	-	751.653

Consolidado	Jun / 2023		Dez / 2022	
	Custo atualizado	Valor justo/ Contábil	Custo atualizado	Valor justo/ Contábil
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	<b>955.372</b>	<b>964.228</b>	<b>929.567</b>	<b>938.970</b>
Cotas de Fundos de Investimento	287	287	267	267
Cotas de Fundos em Participações	475	475	5.633	5.633
Cotas de Fundos de Participação de Negociação e Membro de Compensação	13.380	13.380	12.550	12.550
Cotas de Fundo Imobiliário	40.979	49.689	25.359	34.719
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	94.698	94.698	100.729	100.729
Certificado de Recebíveis Imobiliários	42.120	42.120	28.458	28.458
Letras Financeiras do Tesouro	762.707	762.853	754.316	754.359
Debêntures	726	726	2.255	2.255
<b>Títulos Mantidos até o Vencimento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>863</b>	<b>863</b>
Fundo de investimentos em direitos creditórios	-	-	863	863
<b>Total Contábil</b>	<b>955.372</b>	<b>964.228</b>	<b>930.430</b>	<b>939.833</b>
Circulante	-	42.453	-	90.212
Não circulante	-	921.775	-	849.621

b) Títulos e Valores Mobiliários por prazo

Banco	Até 1 ano	De 1 a 2 anos	De 2 a 3 anos	De 3 a 4 anos	De 4 a 5 anos	De 5 a 10 anos	Total
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>							
Letras Financeiras do Tesouro	10.338	416.892	134.194	112.217	-	84.012	<b>757.653</b>
Debêntures	-	726	-	-	-	-	<b>726</b>
<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>10.338</b>	<b>417.618</b>	<b>134.194</b>	<b>112.217</b>	<b>-</b>	<b>84.012</b>	<b>758.379</b>
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>-</b>	<b>403.845</b>	<b>-</b>	<b>207.620</b>	<b>61.464</b>	<b>78.725</b>	<b>751.654</b>

Consolidado	Indeterminado	Até 1 ano	De 1 a 2 anos	De 2 a 3 anos	De 3 a 4 anos	De 4 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>								
Cotas de Fundos de Investimento	475	-	-	-	-	-	-	<b>475</b>
Cotas de Fundos em Participações	287	-	-	-	-	-	-	<b>287</b>
Cotas de Fundos de Participação de Negociação e Membro de Compensação	-	-	-	-	-	-	13.380	<b>13.380</b>
Cotas de Fundo Imobiliário	-	-	-	-	-	-	49.689	<b>49.689</b>
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	-	25.045	3.750	48.945	9.539	7.419	-	<b>94.698</b>
Certificado de Recebíveis Imobiliários	-	4.507	1.016	3.945	-	9.492	23.160	<b>42.120</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	12.139	419.500	134.195	113.007	-	84.012	<b>762.853</b>
Debêntures	-	-	726	-	-	-	-	<b>726</b>
<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>762</b>	<b>41.691</b>	<b>424.992</b>	<b>187.085</b>	<b>122.546</b>	<b>16.911</b>	<b>170.241</b>	<b>964.228</b>
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>53.169</b>	<b>37.042</b>	<b>412.106</b>	<b>53.391</b>	<b>224.480</b>	<b>66.038</b>	<b>93.607</b>	<b>939.833</b>

**Notas Explicativas**

Os títulos e valores mobiliários, de acordo com suas especificidades, encontram-se registrados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC).

O valor de custo é apurado com base no valor de aquisição atualizado pelos rendimentos intrínsecos de cada operação em função da fluência do prazo.

Os títulos públicos federais e os títulos privados são marcados a mercado pelo método de fluxo de caixa descontado utilizando-se, respectivamente, as taxas de desconto divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA) e pela B3. Os títulos de renda variável são registrados com base na cotação média de negociação divulgada pela B3.

As cotas dos fundos de investimentos foram registradas de acordo com a cotação informada pelos administradores.

Os demais Títulos e Valores Mobiliários que não tenham parâmetro de mercado para precificação e tenham características de operações de crédito, tais como Debêntures, CRI – Certificados de Recebíveis Imobiliários e CRA – Certificado de Recebíveis do Agronegócio, devem ter sua provisão para perdas esperadas constituídas em contas de resultado, em observância à política aplicável as operações de crédito, utilizando-se metodologia específica. Em 30 de junho de 2023, não há no Banco títulos com provisão (R\$ 961 em dezembro de 2022) e no consolidado R\$ 4.057 (R\$ 1.425 em dezembro de 2022).

#### c) Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

Os Resultados dos Títulos e valores mobiliários e Aplicações Interfinanceiras de Liquidez são registrados diretamente no resultado na rubrica de “Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários”, os quais são apresentados a seguir:

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
<b>Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>78.834</b>	<b>74.171</b>	<b>75.936</b>	<b>66.163</b>
<b>Rendas de Aplicações no Mercado Aberto</b>	<b>66.619</b>	<b>59.472</b>	<b>66.619</b>	<b>59.472</b>
Posição bancada	61.076	53.319	61.076	53.319
Posição financiada	5.543	6.153	5.543	6.153
<b>Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>12.215</b>	<b>14.699</b>	<b>9.317</b>	<b>6.691</b>
<b>Rendas de Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>46.630</b>	<b>38.458</b>	<b>59.786</b>	<b>50.887</b>
<b>Total</b>	<b>125.464</b>	<b>112.629</b>	<b>135.722</b>	<b>117.050</b>

## 7. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Os instrumentos financeiros derivativos negociados pelo Banco são, basicamente, operações de contratos futuros utilizadas como instrumentos destinados à proteção das operações em moedas estrangeiras frente aos riscos de variações cambiais e de taxas de juros para proteção de posições prefixadas, e estão classificados de acordo com a intenção da Administração de acordo com a Circular BACEN nº 3.082/02 e a Carta-Circular BACEN nº 3.026/02.

São utilizados em duas estratégias: carteira de negociação (*trading*) e carteira bancária (*banking*). São classificados na carteira de negociação os derivativos mantidos com intenção de negociação, ou destinados a hedge de outros elementos da Carteira *Trading*, que não possuem limitação de sua negociabilidade. Já na carteira bancária são mantidos os derivativos destinados às operações estruturais, não classificados como de negociação.

O gerenciamento dos riscos é controlado e supervisionado de forma independente das áreas geradoras da exposição ao risco. Sua avaliação e medição são realizadas diariamente, baseando-se nas métricas do Delta EVE (*Economic Value Equity*) e do Delta NII (*Net Interest Income*). Adicionalmente, são realizadas análises de sensibilidade e testes de estresse para os instrumentos derivativos.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

## Notas Explicativas

O valor justo dos instrumentos financeiros derivativos e dos respectivos objetos de hedge são apurados através da estimativa do fluxo de caixa de cada uma das partes descontado a valor presente, de acordo com as taxas divulgadas pela B3, ajustadas pelo *spread* de risco, apurado no fechamento da operação.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são custodiadas na B3 S.A. (bolsa) ou no Balcão Organizado de Ativos e Derivativos (B3 S.A. - balcão). Os valores nominais dessas operações são registrados em contas de compensação.

### a) Instrumentos financeiros derivativos

Por indexador	Valor de Referência		Valor Justo	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
<b>Contrato de Futuro – Dólar <sup>(I)</sup></b>				
Posição passiva - Moeda estrangeira	1.204	1.757	1.222	1.742
<b>Contrato de Futuro – DI <sup>(II)</sup></b>				
Posição passiva Taxa de Juros	2.756.328	1.023.950	2.751.564	1.022.701
<b>Contrato de Futuro – Mini-Índice <sup>(III)</sup></b>				
Posição ativa – Ibovespa	767	1.267	763	1.255
<b>Contrato de Futuro – DAP<sup>(IV)</sup></b>				
Posição passiva – Taxa de Juros	52.479	355.392	52.506	355.431
<b>Total</b>	<b>2.810.778</b>	<b>1.382.366</b>	<b>2.806.055</b>	<b>1.381.129</b>

<sup>(I)</sup> A operação com Contrato Futuro de Dólar tem a finalidade de proteger, complementarmente, as exposições cambiais do Banco, apuradas diariamente a valor de mercado, e ajustadas na B3.

<sup>(II)</sup> A operação com Contrato Futuro de DI tem a finalidade de proteger exposições prefixadas indexadas ao DI.

<sup>(III)</sup> A operação com Contrato Futuro de Mini-Índice refere-se a minicontrato futuro derivado do Índice Bovespa, negociado na bolsa de valores.

<sup>(IV)</sup> A operação com Futuro de cupom de IPCA (DAP) tem a finalidade de proteger as exposições do Banco relativamente às operações passivas indexadas ao IPCA.

Por Vencimento	De 01 a 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor Referencial
Contrato de Futuro – Dólar	1.204	-	-	1.204
Contrato de Futuro – DI	-	621.299	2.135.029	2.756.328
Contrato de Futuro – Mini-Índice	767	-	-	767
Contrato de Futuro – IPCA(DAP)	-	-	52.479	52.479
<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>1.971</b>	<b>621.299</b>	<b>2.187.508</b>	<b>2.810.778</b>
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>3.024</b>	<b>305.982</b>	<b>1.073.360</b>	<b>1.382.366</b>

### b) Contabilização de *Hedge* (*Hedge Accounting*)

O Mercantil dispõe de operação de *Hedge*, classificadas na categoria de *hedge* de risco de mercado, em conformidade com o artigo 3º, inciso I, da Circular Bacen nº 3.082/02.

<i>Hedge</i> de risco de mercado	Valor Contábil		Ajuste a Valor Justo	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
Objeto de <i>Hedge</i> – Carteira de Ativos	2.685.808	1.019.938	2.753.483	1.024.470
Instrumento de <i>Hedge</i> – Taxa de Juros	(2.753.477)	(1.024.470)	(2.753.477)	(1.024.470)

<sup>(I)</sup> A operação de *Hedge Accounting* com Contrato Futuro de DI tem a finalidade de proteger, parcialmente, as operações de crédito prefixadas do Banco (vide nota nº 8.).

A efetividade das operações de *Hedge Accounting*, conforme Circular Bacen nº 3.082/02, é verificada através da projeção tanto do ativo objeto quanto dos instrumentos financeiros derivativos classificados como instrumentos de *Hedge Accounting*, demonstrando a eficácia esperada para o vencimento das operações.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

**Notas Explicativas**

c) Resultado com Derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos geraram ganhos e perdas, registrados diretamente no resultado na rubrica de "Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos", conforme segue:

Descrição	Ganho	Perda	Resultado Líquido
Contrato de Futuro –Dólar	837	(627)	210
Contrato de Futuro – DI	161.844	(222.963)	(61.119)
Contrato de Futuro – Mini-Índice	757	(744)	13
Contrato de Futuro – DAP	9.269	(7.751)	1.518
<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>172.707</b>	<b>(232.085)</b>	<b>(59.378)</b>
<b>Total em 30/06/2022</b>	<b>257.235</b>	<b>(191.510)</b>	<b>65.725</b>

## 8. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E OUTROS CRÉDITOS

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
Operações de crédito <sup>(1)</sup>	12.241.857	10.470.693	12.515.724	10.783.210
Outros Créditos				
Devedores por compra de valores e bens	49.832	55.364	49.832	55.364
Valores a receber rel. transações de pagamentos	150.238	135.554	149.907	135.021
<b>Subtotal</b>	<b>12.441.927</b>	<b>10.661.611</b>	<b>12.715.463</b>	<b>10.973.595</b>
Ajuste a valor de mercado Operações de crédito objeto de <i>Hedge</i>	67.674	4.531	67.674	4.531
<b>Total</b>	<b>12.509.601</b>	<b>10.666.142</b>	<b>12.783.137</b>	<b>10.978.126</b>

<sup>(1)</sup> O Banco possui operação de *Hedge Accounting* com o objetivo de proteger parte da carteira de crédito Prefixada frente às oscilações de mercado. (vide nota nº 7.c).

## 8.1. Operações de crédito e de outros créditos:

### a) Composição da carteira por produto

Nível	Banco									Total	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Jun / 2023	Dez / 2022
Crédito Consignado INSS	118	5.823.035	8.402	13.178	14.324	13.070	14.169	14.192	79.264	5.979.752	5.392.015
Empréstimo FGTS	2.515.349	1.942	101	28	108	19	40	55	92	2.517.734	1.521.014
CP INSS - Débito em Conta	727	1.676.632	29.685	32.138	39.873	10.299	11.941	9.306	102.121	1.912.722	1.820.752
Capital de Giro	106.643	323.990	42.482	-	45.816	16.099	35.114	-	141	570.285	505.050
Cartão de Crédito Consignado	-	557.340	1.242	568	658	471	518	551	7.377	568.725	372.381
Crédito Consignado Público	-	267.938	3.563	2.957	1.912	1.779	1.173	1.605	3.652	284.579	330.377
Renegociação	-	-	-	-	87.561	7.761	11.944	20.869	22.657	150.792	235.419
Cheque Especial	47	70.314	3.811	5.656	6.818	5.182	3.207	3.256	19.004	117.295	110.147
Crédito Pessoal	14.868	39.435	31.004	571	351	84	102	60	485	86.960	104.740
Cartão de Crédito	910	75.709	5.625	2.569	2.741	806	799	537	3.157	92.853	92.424
Deved. p/Compra Val.e Bens	40.590	2.827	1.117	151	3.896	-	-	-	1.250	49.831	55.364
Crédito Imobiliário	1.603	219	43.974	-	-	-	-	-	-	45.796	46.208
Empréstimo	-	158	-	6.849	-	-	-	-	19.966	26.973	27.643
Cheque Empresa	-	2.305	8.641	678	2.541	50	-	88	310	14.613	10.621
Crédito Rural	2.538	3.254	345	-	-	-	-	-	-	6.137	15.105
Outros	486	6.053	4.381	3	5.040	808	8	9	92	16.880	22.351
<b>Total geral</b>	<b>2.683.879</b>	<b>8.851.151</b>	<b>184.373</b>	<b>65.346</b>	<b>211.639</b>	<b>56.428</b>	<b>79.015</b>	<b>50.528</b>	<b>259.568</b>	<b>12.441.927</b>	<b>10.661.611</b>
Perda Esperada	-	44.241	1.844	1.960	21.164	16.928	39.507	35.369	259.568	420.581	456.879



Nível	Consolidado									Total	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Jun / 2023	Dez / 2022
Crédito Consignado INSS	118	5.855.223	10.295	14.370	15.833	15.391	16.938	15.395	83.999	<b>6.027.562</b>	<b>5.442.678</b>
Empréstimo FGTS	2.515.349	1.942	101	28	108	19	40	55	92	<b>2.517.734</b>	<b>1.521.014</b>
CP INSS - Débito em Conta	727	1.676.632	29.685	32.138	39.873	10.299	11.941	9.306	102.121	<b>1.912.722</b>	<b>1.820.752</b>
Capital de Giro	160.140	329.087	42.482	-	45.816	16.099	35.114	-	141	<b>628.879</b>	<b>578.171</b>
Crédito Consignado Público	-	410.544	8.270	4.653	5.263	2.481	2.575	3.274	7.021	<b>444.081</b>	<b>510.016</b>
Cartão de Crédito Consignado	-	557.340	1.242	568	658	471	518	551	7.377	<b>568.725</b>	<b>372.381</b>
Renegociação	-	-	-	-	87.605	7.761	11.944	20.886	22.672	<b>150.868</b>	<b>235.522</b>
Cheque Especial	47	70.314	3.811	5.656	6.818	5.182	3.207	3.256	19.004	<b>117.295</b>	<b>110.147</b>
Crédito Pessoal	14.868	39.435	31.004	571	351	84	102	60	485	<b>86.960</b>	<b>104.740</b>
Cartão de Crédito	910	75.709	5.625	2.569	2.741	806	799	537	3.157	<b>92.853</b>	<b>92.424</b>
Deved. p/Compra Val.e Bens	40.590	2.827	1.117	151	3.896	-	-	-	1.250	<b>49.831</b>	<b>55.364</b>
Crédito Imobiliário	1.603	219	43.974	-	-	-	-	-	-	<b>45.796</b>	<b>46.208</b>
Empréstimo	-	158	-	6.849	-	-	-	-	19.966	<b>26.973</b>	<b>27.643</b>
Cheque Empresa	-	2.305	8.641	678	2.541	50	-	88	310	<b>14.613</b>	<b>10.621</b>
Crédito Rural	2.538	3.254	345	-	-	-	-	-	-	<b>6.137</b>	<b>15.105</b>
Outros	3.331	6.449	7.216	2	5.041	807	1.488	8	92	<b>24.434</b>	<b>30.809</b>
<b>Total geral</b>	<b>2.740.221</b>	<b>9.031.438</b>	<b>193.808</b>	<b>68.233</b>	<b>216.544</b>	<b>59.450</b>	<b>84.666</b>	<b>53.416</b>	<b>267.687</b>	<b>12.715.463</b>	<b>10.973.595</b>
<b>Perda Esperada</b>	<b>-</b>	<b>45.142</b>	<b>1.938</b>	<b>2.047</b>	<b>21.654</b>	<b>17.835</b>	<b>42.333</b>	<b>37.391</b>	<b>267.687</b>	<b>436.027</b>	<b>465.857</b>

b) Composição da carteira por prazo de vencimento

	Banco	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%
Curso Normal	<b>Parcelas vincendas</b>	2.683.874	8.846.861	139.714	11.268	140.129	10.421	35.703	4.193	40.659	<b>11.912.822</b>	<b>95,75</b>
	01 a 30 dias	105.315	798.130	11.687	450	5.124	1.347	206	128	1.004	<b>923.391</b>	<b>7,42</b>
	31 a 60 dias	107.419	412.670	2.653	250	4.322	445	178	117	857	<b>528.911</b>	<b>4,25</b>
	61 a 90 dias	105.382	371.677	7.467	1.457	4.886	690	472	398	18.629	<b>511.058</b>	<b>4,11</b>
	91 a 180 dias	345.578	1.036.519	9.307	1.971	5.439	1.462	739	1.138	12.053	<b>1.414.206</b>	<b>11,37</b>
	181 a 360 dias	456.924	1.322.856	13.405	704	9.615	1.738	367	335	1.829	<b>1.807.773</b>	<b>14,53</b>
	Acima de 360 dias	1.563.256	4.905.009	95.195	6.436	110.743	4.739	33.741	2.077	6.287	<b>6.727.483</b>	<b>54,07</b>
	<b>Vencidas até 14 dias</b>	<b>5</b>	<b>4.290</b>	<b>73</b>	<b>26</b>	<b>109</b>	<b>107</b>	<b>40</b>	<b>34</b>	<b>262</b>	<b>4.946</b>	<b>0,03</b>
	<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>2.683.879</b>	<b>8.851.151</b>	<b>139.787</b>	<b>11.294</b>	<b>140.238</b>	<b>10.528</b>	<b>35.743</b>	<b>4.227</b>	<b>40.921</b>	<b>11.917.768</b>	<b>95,78</b>
	<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>1.713.798</b>	<b>8.018.372</b>	<b>131.581</b>	<b>13.049</b>	<b>122.086</b>	<b>15.132</b>	<b>33.911</b>	<b>24.140</b>	<b>88.376</b>	<b>10.160.445</b>	<b>95,30</b>
Curso Anormal	<b>Parcelas vincendas</b>	-	-	<b>33.002</b>	<b>35.322</b>	<b>43.362</b>	<b>32.188</b>	<b>27.492</b>	<b>30.018</b>	<b>96.479</b>	<b>297.863</b>	<b>2,40</b>
	01 a 30 dias	-	-	4.206	3.765	4.663	1.175	1.344	1.171	5.005	<b>21.329</b>	<b>0,17</b>
	31 a 60 dias	-	-	3.436	3.195	4.019	1.053	1.008	922	4.507	<b>18.140</b>	<b>0,15</b>
	61 a 90 dias	-	-	2.896	2.699	3.484	956	927	861	4.125	<b>15.948</b>	<b>0,13</b>
	91 a 180 dias	-	-	6.170	6.210	7.474	3.201	2.387	2.195	10.496	<b>38.133</b>	<b>0,31</b>
	181 a 360 dias	-	-	6.001	5.757	7.873	8.429	4.913	5.190	16.297	<b>54.460</b>	<b>0,44</b>
	Acima de 360 dias	-	-	10.293	13.696	15.849	17.374	16.913	19.679	56.049	<b>149.853</b>	<b>1,20</b>
	<b>Parcelas vencidas</b>	-	-	<b>11.584</b>	<b>18.730</b>	<b>28.039</b>	<b>13.712</b>	<b>15.780</b>	<b>16.283</b>	<b>122.168</b>	<b>226.296</b>	<b>1,82</b>
	01 a 14 dias	-	-	14	21	522	137	285	378	243	<b>1.600</b>	<b>0,01</b>
	15 a 30 dias	-	-	11.327	4.558	5.442	1.298	1.314	984	7.353	<b>32.276</b>	<b>0,26</b>
	31 a 60 dias	-	-	243	13.509	7.044	1.735	1.912	1.374	7.502	<b>33.319</b>	<b>0,27</b>
	61 a 90 dias	-	-	-	452	13.987	1.937	2.200	1.570	8.513	<b>28.659</b>	<b>0,23</b>
	91 a 180 dias	-	-	-	190	1.044	8.175	8.312	8.602	51.668	<b>77.991</b>	<b>0,63</b>
	181 a 360 dias	-	-	-	-	-	430	1.757	3.375	44.559	<b>50.121</b>	<b>0,40</b>
	Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	2.330	<b>2.330</b>	<b>0,02</b>
	<b>Total em 30/06/2023</b>	-	-	<b>44.586</b>	<b>54.052</b>	<b>71.401</b>	<b>45.900</b>	<b>43.272</b>	<b>46.301</b>	<b>218.647</b>	<b>524.159</b>	<b>4,22</b>
	<b>Total em 31/12/2022</b>	-	-	<b>31.291</b>	<b>67.073</b>	<b>76.636</b>	<b>40.423</b>	<b>38.744</b>	<b>41.241</b>	<b>205.758</b>	<b>501.166</b>	<b>4,70</b>
Total	<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>2.683.879</b>	<b>8.851.151</b>	<b>184.373</b>	<b>65.346</b>	<b>211.639</b>	<b>56.428</b>	<b>79.015</b>	<b>50.528</b>	<b>259.568</b>	<b>12.441.927</b>	<b>100,00</b>
	<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>1.713.798</b>	<b>8.018.372</b>	<b>162.872</b>	<b>80.122</b>	<b>198.722</b>	<b>55.555</b>	<b>72.655</b>	<b>65.381</b>	<b>294.134</b>	<b>10.661.611</b>	<b>100,00</b>

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

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

	Consolidado	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%
Curso Normal	Parcelas vincendas	2.740.216	9.027.133	142.706	11.268	140.164	10.421	35.703	4.198	40.670	12.152.479	95,58
	01 a 30 dias	107.577	802.524	11.791	450	5.127	1.347	206	132	1.005	930.159	7,32
	31 a 60 dias	110.817	419.683	2.758	250	4.324	445	178	118	857	539.430	4,24
	61 a 90 dias	107.946	378.545	7.571	1.457	4.888	690	472	398	18.630	520.597	4,09
	91 a 180 dias	353.051	1.054.813	9.608	1.971	5.445	1.462	739	1.138	12.053	1.440.280	11,33
	181 a 360 dias	469.739	1.348.935	13.925	704	9.624	1.738	367	335	1.831	1.847.198	14,53
	Acima de 360 dias	1.591.086	5.022.633	97.053	6.436	110.756	4.739	33.741	2.077	6.294	6.874.815	54,07
	Vencidas até 14 dias	5	4.305	73	26	109	107	40	34	263	4.962	0,03
	<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>2.740.221</b>	<b>9.031.438</b>	<b>142.779</b>	<b>11.294</b>	<b>140.273</b>	<b>10.528</b>	<b>35.743</b>	<b>4.232</b>	<b>40.933</b>	<b>12.157.441</b>	<b>95,61</b>
	<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>1.713.798</b>	<b>8.018.372</b>	<b>131.581</b>	<b>13.049</b>	<b>122.086</b>	<b>15.132</b>	<b>33.911</b>	<b>24.140</b>	<b>88.376</b>	<b>10.160.445</b>	<b>95,30</b>
Curso Anormal	Parcelas vincendas	-	-	39.079	37.957	47.698	34.681	32.130	32.231	99.943	323.719	2,55
	01 a 30 dias	-	-	4.527	3.840	4.752	1.244	1.493	1.231	5.177	22.264	0,18
	31 a 60 dias	-	-	3.754	3.285	4.136	1.123	1.166	985	4.681	19.130	0,15
	61 a 90 dias	-	-	3.189	2.789	3.600	1.024	1.085	922	4.296	16.905	0,13
	91 a 180 dias	-	-	6.877	6.446	7.802	3.392	2.840	2.364	10.914	40.635	0,32
	181 a 360 dias	-	-	6.857	6.161	8.445	8.763	5.697	5.482	16.790	58.195	0,46
	Acima de 360 dias	-	-	13.875	15.436	18.963	19.135	19.849	21.247	58.085	166.590	1,31
	Parcelas vencidas	-	-	11.950	18.982	28.573	14.241	16.793	16.953	126.811	234.303	1,84
	01 a 14 dias	-	-	14	21	522	137	318	378	243	1.633	0,01
	15 a 30 dias	-	-	11.666	4.657	5.567	1.373	1.451	1.049	7.541	33.304	0,26
	31 a 60 dias	-	-	270	13.597	7.169	1.812	2.085	1.443	7.690	34.066	0,27
	61 a 90 dias	-	-	-	497	14.105	2.018	2.313	1.640	8.700	29.273	0,23
	91 a 180 dias	-	-	-	210	1.210	8.410	8.626	8.824	52.247	79.527	0,63
	181 a 360 dias	-	-	-	-	-	491	2.000	3.619	45.556	51.666	0,41
	Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	4.834	4.834	0,03
<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.029</b>	<b>56.939</b>	<b>76.271</b>	<b>48.922</b>	<b>48.923</b>	<b>49.184</b>	<b>226.754</b>	<b>558.022</b>	<b>4,39</b>	
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31.291</b>	<b>67.073</b>	<b>76.636</b>	<b>40.423</b>	<b>38.744</b>	<b>41.241</b>	<b>205.758</b>	<b>501.166</b>	<b>4,70</b>	
Total	<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>2.740.221</b>	<b>9.031.438</b>	<b>193.808</b>	<b>68.233</b>	<b>216.544</b>	<b>59.450</b>	<b>84.666</b>	<b>53.416</b>	<b>267.687</b>	<b>12.715.463</b>	<b>100,00</b>
	<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>1.780.892</b>	<b>8.229.732</b>	<b>175.297</b>	<b>85.267</b>	<b>203.744</b>	<b>58.484</b>	<b>75.515</b>	<b>66.439</b>	<b>298.225</b>	<b>10.973.595</b>	<b>100,00</b>

## Notas Explicativas

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

### c) Composição da carteira por segmento

Descrição	Banco				Consolidado			
	Jun / 2023	%	Dez / 2022	%	Jun / 2023	%	Dez / 2022	%
Pessoa Física	11.669.035	93,79	9.845.568	92,35	11.876.485	93,40	10.074.919	91,81
Pessoa Jurídica	772.892	6,21	816.043	7,65	838.978	6,60	898.676	8,19
Indústria	243.941	1,96	356.562	3,34	248.454	1,95	364.674	3,32
Comércio	25.651	0,21	18.373	0,17	28.852	0,23	25.310	0,23
Serviços	503.300	4,04	441.108	4,14	561.672	4,42	508.692	4,64
<b>Total geral</b>	<b>12.441.927</b>	<b>100,00</b>	<b>10.661.611</b>	<b>100,00</b>	<b>12.715.463</b>	<b>100,00</b>	<b>10.973.595</b>	<b>100,00</b>

### d) Concentração da carteira de crédito

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
10 Maiores Devedores	377.623	398.934	397.591	425.297
50 Maiores Devedores	813.199	830.712	862.742	889.353
100 Maiores Devedores	894.850	939.004	953.660	1.009.796

## 8.2. Rendas de operações de crédito e cessão de crédito

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
Rendas de empréstimos e títulos descontados	2.134.300	1.420.011	2.160.410	1.451.099
Rendas de financiamentos	1.887	1.719	2.617	2.424
Rendas de financiamentos rurais	233	2.310	233	2.310
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	29.244	33.409	30.052	35.306
Operações de Cessão de Crédito	11.875	56.331	11.875	56.331
<b>Total</b>	<b>2.177.539</b>	<b>1.513.780</b>	<b>2.205.187</b>	<b>1.547.470</b>

## 8.3. Movimentação da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
<b>Saldos no início dos exercícios</b>	<b>456.879</b>	<b>464.848</b>	<b>465.857</b>	<b>474.232</b>
Constituição de provisão	351.907	429.920	364.081	437.004
Reversão de provisão	(134.081)	(295.553)	(139.697)	(300.439)
<b>Efeito no resultado</b>	<b>217.826</b>	<b>134.367</b>	<b>224.384</b>	<b>136.565</b>
Entrada (Saída) por transferência	(59.561)	40.771	(55.818)	40.771
Baixa	(194.563)	(175.317)	(198.396)	(180.037)
<b>Saldos no final dos períodos</b>	<b>420.581</b>	<b>464.669</b>	<b>436.027</b>	<b>471.531</b>
Circulante	191.608	201.068	197.145	203.280
Não circulante	228.973	263.601	238.882	268.251

A provisão para cobertura de perdas associadas à probabilidade de desembolsos futuros vinculados a garantias financeiras prestadas de acordo com modelos e práticas reconhecidas de gerenciamento do risco de crédito, nos termos da Resolução nº 4.512/16, no banco e consolidado, correspondem em R\$ 1.727 (R\$ 1.871 em dezembro de 2022).

## 8.4. Cessões de créditos

a) Operações de crédito cedidas sem retenção substancial dos riscos e benefícios

Banco	Jun / 2023			Jun / 2022		
	Valor da Cessão	Valor Presente	Resultado	Valor da Cessão	Valor Presente	Resultado
Crédito Consignado INSS	81.919	70.044	11.875	404.638	348.307	56.331

b) Operações de crédito cedidas com retenção substancial dos riscos e benefícios

No banco e consolidado, referidas posições estavam representadas, a valor presente, conforme abaixo.

SalDOS	Jun / 2023		Dez / 2022	
	Operações Cedidas	Obrigações Assumidas	Operações Cedidas	Obrigações Assumidas
Crédito Consignado INSS	556.428	597.218	696.535	752.950
Circulante	167.153	170.533	197.666	201.867
Não circulante	389.275	426.685	498.869	551.083

## 9. OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
Títulos e Créditos a Receber <sup>(i)</sup>	36.125	48.981	37.551	51.046
Negociação e Intermediação de Valores	54	61	2.770	6.582
<b>Total – Circulante</b>	<b>36.179</b>	<b>49.042</b>	<b>40.321</b>	<b>57.628</b>

<sup>(i)</sup> Refere-se, basicamente, à Direitos Creditórios e Precatórios a receber.

## 10. ATIVOS FISCAIS

## 10.1. Correntes – Impostos a Compensar

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
COFINS – Lei nº 9.718/98 <sup>(i)</sup>	8.538	8.335	8.538	8.335
IRPJ/CSLL - repetição indébito <sup>(ii)</sup>	92.730	89.833	104.472	100.331
IRPJ / CSLL <sup>(iii)</sup>	6.389	4.829	9.517	8.760
Impostos e contribuições retidos na fonte	5.806	10.242	7.452	9.213
Antecipação IRPJ/CSLL	5.022	-	5.715	739
Outros	1.953	1.946	2.330	2.741
<b>Total</b>	<b>120.438</b>	<b>115.185</b>	<b>138.024</b>	<b>130.119</b>
Circulante	17.217	10.787	20.589	11.921
Não circulante	103.221	104.398	117.435	118.198

<sup>(i)</sup> O valor da COFINS decorre de ação judicial transitada em julgado em 2010, em que restou reconhecido que sua incidência deveria ocorrer apenas sobre uma base de cálculo reduzida, e não sobre a totalidade das receitas auferidas, além de reaver valores pagos a maior, decorrente dessa diferença

A avaliação de risco por consultores jurídicos externos é remoto, sendo que o julgamento do Tema 372 (RE609.096) não altera nosso prognóstico. Ressalte-se que o Banco Mercantil possui três decisões judiciais favoráveis em primeira instância que reconhecem a coisa julgada em seu favor.

<sup>(ii)</sup> O Banco é titular de valores a compensar a título de repetição de indébito sob amparo de ação judicial transitado em julgado que foi objeto de Decisão em julgamento de mérito pelo Supremo Tribunal Federal – STF

em setembro de 2021, referente a exclusão na base de cálculo do IRPJ e CSLL de juros equivalentes a taxa selic sobre valores reconhecidos de créditos judiciais já transitados em julgado em 08/09/2022.

<sup>(III)</sup> Referem-se, basicamente, aos saldos credores apurados na DIPJ de exercícios anteriores.

## 10.2. Diferidos – Créditos Tributários

a) Composição e movimentação dos créditos tributários

Banco	Saldos em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldos em 30/06/2023
Diferenças temporárias	454.226	211.371	(199.363)	466.234
Provisão para perda esperada	293.632	158.358	(169.821)	282.169
Provisão para Contingências	82.137	18.930	(18.622)	82.445
Outras diferenças temporárias	78.457	34.083	(10.920)	101.620
Prejuízo Fiscal / Base Negativa	65.923	-	(3.900)	62.023
MP 2.158/2001	10.025	-	(961)	9.064
<b>Total</b>	<b>530.174</b>	<b>211.371</b>	<b>(204.224)</b>	<b>537.321</b>

Consolidado	Saldos em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldos em 30/06/2023
Diferenças temporárias	468.482	217.194	(202.588)	483.088
Provisão para perda esperada	299.767	163.228	(171.558)	291.437
Provisão para Contingências	86.988	19.695	(20.010)	86.673
Outras diferenças temporárias	81.727	34.271	(11.020)	104.978
Prejuízo Fiscal / Base Negativa	76.593	-	(4.961)	71.632
MP 2.158/2001	10.296	-	(1.098)	9.198
<b>Total</b>	<b>555.371</b>	<b>217.194</b>	<b>(208.647)</b>	<b>563.918</b>

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

b) Realização dos créditos tributários:

Os créditos tributários sobre adições temporárias decorrentes de contingências judiciais, cuja realização depende dos encerramentos dos questionamentos judiciais, montam em R\$ 98.736 (R\$ 98.879 em dezembro de 2022) e no consolidado em R\$ 108.152 (R\$ 106.340 em dezembro de 2022) e estão ativados com realização prevista até 2027.

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

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

## Notas Explicativas

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Banco	Imposto de Renda	Contribuição Social			Total	
		Crédito	MP 2.158-35/01	Total	Jun / 2023	Dez / 2022
2023	85.951	68.116	91	68.207	154.158	189.382
2024	114.891	90.581	3.138	93.719	208.610	166.082
2025	15.188	19.155	-	19.155	34.343	37.006
2026	110	88	-	88	198	129
2027	73.576	58.861	-	58.861	132.437	137.575
2028 a 2031	1.141	599	5.835	6.434	7.575	-
<b>Total</b>	<b>290.857</b>	<b>237.400</b>	<b>9.064</b>	<b>246.464</b>	<b>537.321</b>	<b>530.174</b>
<b>Valor Presente</b>	<b>232.478</b>		<b>195.072</b>		<b>427.550</b>	<b>403.742</b>

Consolidado	Imposto de Renda	Contribuição Social			Total	
		Crédito	MP 2.158-35/01	Total	Jun / 2023	Dez / 2022
2023	93.523	72.982	91	73.073	166.596	193.019
2024	118.166	92.548	3.138	95.686	213.852	170.293
2025	15.382	19.272	-	19.272	34.654	39.310
2026	981	946	-	946	1.927	3.062
2027	77.623	61.559	134	61.693	139.316	147.900
2028 a 2031	1.141	597	5.835	6.432	7.573	1.787
<b>Total</b>	<b>306.816</b>	<b>247.904</b>	<b>9.198</b>	<b>257.102</b>	<b>563.918</b>	<b>555.371</b>
<b>Valor Presente</b>	<b>245.459</b>		<b>203.625</b>		<b>449.084</b>	<b>420.522</b>

c) Créditos tributários não ativados:

O Banco possui saldo de prejuízos fiscais e base negativa, sobre os quais não foram registrados créditos tributários. O montante do Créditos Tributários não ativados, representariam o montante de R\$ 3.210 no Consolidado.

### 10.3. Resultado de Imposto de Renda e Contribuição Social

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
<b>Resultado antes dos impostos</b>	<b>210.728</b>	<b>127.641</b>	<b>234.603</b>	<b>145.506</b>
(-) Exclusão do lucro de empresas tributadas pelo lucro presumido <sup>(1)</sup>	-	-	(28.645)	(16.474)
<b>Base de cálculo</b>	<b>210.728</b>	<b>127.641</b>	<b>205.958</b>	<b>129.032</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social de acordo com alíquotas vigentes <sup>(1)</sup>	(94.828)	(57.438)	(98.366)	(59.303)
<b>Ajustes no cálculo dos tributos:</b>				
Participação em controladas	30.443	15.394	-	-
Juros sobre o capital próprio	21.893	-	21.893	-
Outros valores	125	9.703	10.546	9.204
<b>Resultado de IR / CS</b>	<b>(42.367)</b>	<b>(32.341)</b>	<b>(65.927)</b>	<b>(50.099)</b>

<sup>(1)</sup> As empresas do Grupo Sansa, MACS e Marketplace, são tributadas pelo lucro presumido às alíquotas vigentes.

<sup>(1)</sup> Alíquotas vigentes: (i) A Provisão para imposto de renda das empresas do Grupo é constituída à alíquota de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240; e (ii) a contribuição social é constituída com base no lucro tributável à alíquota de 20% para o Banco e BMI; 15% para as demais instituições financeiras e 9% para as empresas comerciais que compõem o Consolidado.

## 11. OUTROS VALORES E BENS

### 11.1. Ativos não financeiros mantidos para venda

a) Composição Ativos não financeiros mantidos para venda, no Consolidado:

Descrição	Custo	Amortização	Jun / 2023	Dez / 2022
Imóveis	85.057	(22.343)	62.714	55.015
Veículos	300	-	300	300
<b>Total</b>	<b>85.357</b>	<b>(22.343)</b>	<b>63.014</b>	<b>55.315</b>

b) Movimentação dos Ativos não financeiros mantidos para venda, no Banco e Consolidado:

Descrição	Imóveis	Veículos	Total
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>55.015</b>	<b>300</b>	<b>55.315</b>
Adições	11.500	-	11.500
(-) Provisão	(3.801)	-	(3.801)
<b>Saldo em 30/06/2023</b>	<b>62.714</b>	<b>300</b>	<b>63.014</b>

Os ativos e passivos mantidos para venda estão apresentados pelo seu valor justo, mensurado usando-se informações adotadas pelo mercado, como os preços de vendas recentes em negócios semelhantes.

### 11.2. Despesas antecipadas

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
Custo seguro garantia – fiança <sup>(i)</sup>	24.893	18.567	25.631	20.639
Gastos com mídias digitais <sup>(ii)</sup>	32.012	18.480	32.012	18.480
Demais despesas antecipadas <sup>(iii)</sup>	26.903	23.331	28.274	23.550
<b>Total</b>	<b>83.808</b>	<b>60.378</b>	<b>85.917</b>	<b>62.669</b>
Circulante	28.775	28.617	30.575	30.286
Não circulante	55.033	31.761	55.342	32.383

<sup>(i)</sup> 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.

<sup>(ii)</sup> Recursos aplicados na aceleração de negócios através de meios digitais na originação de operações de crédito.

<sup>(iii)</sup> Referem-se, basicamente, a IPTU, aluguéis, taxa de alvará e licenciamento das agências, cujas apropriações das despesas são realizadas mensalmente de acordo com os prazos contratuais.

## 12. OUTROS ATIVOS

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
Devedores por Depósitos em Garantia (nota nº 17. b.)	121.379	140.121	150.387	169.877
Devedores Diversos – País <sup>(1)</sup>	37.274	32.079	38.263	32.515
Rendas a Receber	2.283	107.749	2.759	1.432
Adiantamentos e Antecipações Salariais	6.904	1.027	7.206	1.097
Pagamentos a Ressarcir	627	603	1.721	1.673
Outros	8.958	20.369	8.897	20.417
<b>Total – Circulante</b>	<b>177.425</b>	<b>301.948</b>	<b>209.233</b>	<b>227.011</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se, basicamente, às parcelas de Consignado já baixadas e aguardando o repasse dos recursos financeiros pelo INSS, no Banco e Consolidado e aos valores a receber, referente a compras procedidas pelos clientes do Mercantil.

### 13. INVESTIMENTOS

a) Participações em sociedades controladas

Empresas <sup>(1)</sup>	Creditaqui	BMI	MBC	MBD	Bem Aqui	MBMKTP <sup>(1)</sup>	DOMO	SANSA	COSEFI	Jun / 2023	Dez / 2022
Capital social	135.075	82.028	24.938	19.250	92.281	43.000	11.500	5.770	18.408	<b>432.250</b>	<b>431.550</b>
Patrimônio Líquido Ajustado	248.683	134.885	21.393	21.252	129.826	84.279	11.148	3.278	26.147	<b>680.891</b>	<b>615.078</b>
<b>Total de ações</b>	15.742	4.416	166.902	113	14.648	43.000	9.775	6	11.548	-	-
Ações ON	9.724	4.031	141.341	113	14.648	43.000	9.775	6	11.548	-	-
Ações PN	6.018	385	25.561	-	-	-	-	-	-	-	-
Participação %	87,41	91,53	99,99	100,00	100,00	100,00	85,00	0,82	20,23	-	-
Lucro / (Prejuízo) societário do período	920	3.076	160	504	25.233	38.208	236	(178)	801	<b>68.960</b>	<b>94.194</b>
Resultado de participações em controladas	372	2.814	160	504	25.233	38.208	200	(1)	162	<b>67.652</b>	<b>95.536</b>
<b>Valor dos investimentos</b>	<b>217.374</b>	<b>123.460</b>	<b>21.391</b>	<b>21.252</b>	<b>129.826</b>	<b>84.279</b>	<b>9.476</b>	<b>27</b>	<b>5.290</b>	<b>612.375</b>	<b>543.994</b>

<sup>(1)</sup> Na MBMKTP o Patrimônio Líquido Ajustado contempla a provisão para desvalorização das cotas do FII, Fundo de investimento imobiliário no montante de R\$ 47.352.

b) Eventos Societários

Em AGE de 25 de janeiro de 2023 foi deliberado o aumento de capital social da SANSA - Negócios Imobiliários S.A., no valor de R\$ 701 mil, mediante a emissão particular de 145.542 ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal, com o preço de emissão fixado em aproximadamente R\$ 4,809609 por ação. Dessa forma, o capital social da Companhia, anteriormente no valor de R\$ 5.070 passa a ser de R\$ 5.771 dividido em 573.058 ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal.

No primeiro semestre o Banco adquiriu, em leilão de oferta de frações de ações, decorrente das operações de grupamento e desdobramento de ações realizado pela Creditaqui Financeira S.A. 51.500 ações ON pelo montante de R\$ 787 mil e 212.200 ações PN pelo montante de R\$ 1.749 milhões. O investimento do Banco passou a perfazer o montante de 87,41%.

## Notas Explicativas

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

## c) Outros Investimentos

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
CIP S.A.	11.247	11.247	11.247	11.247
Gyramais Tecnologia S.A. <sup>(1)</sup>	-	-	6.500	6.500
CERTA-Central de Registros Títulos e Ativos S.A.	4.938	4.140	4.938	4.140
Outros	323	323	442	444
<b>Total – Não Circulante</b>	<b>16.508</b>	<b>15.710</b>	<b>23.127</b>	<b>22.331</b>

<sup>(1)</sup> – Empresa adquirida em novembro de 2022.

## 14. IMOBILIZADO

## a) Composição do Imobilizado:

Banco	Taxa	Custo	Depreciação	Jun / 2023	Dez/2022
Imobilizado de uso					
Equipamentos de processamento de dados	20%	183.218	(121.745)	61.473	57.564
Imóveis e Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	87.324	(31.901)	55.423	47.006
Móveis e equipamentos	10%	83.931	(55.716)	28.215	24.027
Material em estoque	-	4.397	-	4.397	9.581
<b>Total</b>		<b>358.870</b>	<b>(209.362)</b>	<b>149.508</b>	<b>138.178</b>

Consolidado	Taxa	Custo	Depreciação	Jun / 2023	Dez/2022
Imobilizado para Renda <sup>(1)</sup>					
Terrenos	-	2.987	-	2.987	2.987
Edificações	20%	328	(224)	104	110
Imobilizado de uso	-	<b>372.927</b>	<b>(213.117)</b>	<b>159.810</b>	<b>149.422</b>
Equipamentos de processamento de dados	20%	183.703	(121.967)	61.736	57.876
Imóveis e Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	98.215	(34.805)	63.410	55.763
Móveis e equipamentos	10%	86.574	(56.345)	30.229	26.130
Material em estoque	-	4.435	-	4.435	9.653
<b>Total</b>		<b>376.242</b>	<b>(213.341)</b>	<b>162.901</b>	<b>152.519</b>

<sup>(1)</sup> O valor justo dos bens monta a R\$ 50.818 e se baseia em laudos de avaliação emitido por avaliador independente.

## b) Movimentação do imobilizado:

Banco	Equipamentos de processamento de dados	Imóveis e Benfeitorias em imóveis de terceiros	Móveis e equipamentos	Material em estoque	Total
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>57.564</b>	<b>47.006</b>	<b>24.027</b>	<b>9.581</b>	<b>138.178</b>
(+) Adições	8.888	13.818	6.942	1.011	30.659
(+) Entradas por transferência	6.190	-	-	-	6.190
(-) Saídas por transferência	-	-	-	(6.190)	(6.190)
(-) Baixas	(568)	(12.418)	(920)	(5)	(13.911)
(-) Depreciação no período	(11.128)	(4.298)	(2.688)	-	(18.114)
(-) Baixas de Depreciação	527	11.315	854	-	12.696
<b>Saldo em 30/06/2023</b>	<b>61.473</b>	<b>55.423</b>	<b>28.215</b>	<b>4.397</b>	<b>149.508</b>

**Notas Explicativas****Notas explicativas às demonstrações financeiras**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Consolidado	Imobilizado para renda	Equipamentos de processamento de dados	Imóveis e Benfeitorias em imóveis de terceiros	Móveis e equipamentos	Material em estoque	Total
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>3.097</b>	<b>57.876</b>	<b>55.763</b>	<b>26.130</b>	<b>9.653</b>	<b>152.519</b>
(+) Adições	-	8.888	13.906	7.003	1.011	30.808
(+) Entradas por transferência	-	6.190	-	-	-	6.190
(-) Saídas por transferência	-	-	-	-	(6.190)	(6.190)
(-) Baixas	-	(568)	(12.607)	(920)	(39)	(14.134)
(-) Depreciação no período <sup>(1)</sup>	(6)	(11.177)	(4.968)	(2.838)	-	(18.989)
(-) Baixas de Depreciação <sup>(1)</sup>	-	527	11.316	854	-	12.697
<b>Saldo em 30/06/2023</b>	<b>3.091</b>	<b>61.736</b>	<b>63.410</b>	<b>30.229</b>	<b>4.435</b>	<b>162.901</b>

<sup>(1)</sup> Vide nota nº 19.3**15. INTANGÍVEL**

a) Composição do Intangível, no Banco e Consolidado:

Composição	Taxa	Custo	Amortização	Jun / 2023	Dez / 2022
Sistemas de Processamento de dados		211.866	(129.795)	82.071	78.119
Sistemas de Segurança	5%	10.847	(7.711)	3.136	4.007
Sistemas de Comunicação		7	(3)	4	5
Outros Intangíveis		193	-	193	-
Licenças e Direitos de uso <sup>(1)</sup>	-	29.502	(14.044)	15.458	18.606
<b>Total</b>		<b>252.415</b>	<b>(151.553)</b>	<b>100.862</b>	<b>100.737</b>

<sup>(1)</sup> Amortização conforme prazo do contrato.

b) Movimentação do Intangível, no Banco e Consolidado:

Movimentação	Sistemas de Processamento de dados	Sistemas de Segurança	Sistemas de Comunicação	Licenças e Direitos de uso	Outros Intangíveis	Total
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>78.119</b>	<b>4.007</b>	<b>5</b>	<b>18.606</b>	<b>-</b>	<b>100.737</b>
(+) Adições	16.945	2	-	1.921	193	19.061
(+) Transferência	-	-	-	657	-	657
(-) Transferência	(657)	-	-	-	-	(657)
(-) Baixas	(839)	-	-	(363)	-	(1.202)
(-) Amortização no período	(12.251)	(873)	(1)	(5.402)	-	(18.527)
(+) Baixas de Amortização	754	-	-	39	-	793
<b>Saldo em 30/06/2023</b>	<b>82.071</b>	<b>3.136</b>	<b>4</b>	<b>15.458</b>	<b>193</b>	<b>100.862</b>

## 16. DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### 16.1. Depósitos

Banco	Indeterminado	Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Jun / 2023	Dez / 2022
À Vista	595.473	-	-	-	-	595.473	551.671
Poupança	173.091	-	-	-	-	173.091	196.467
Interfinanceiros	-	153.051	75.041	-	233.006	461.098	148.436
A Prazo	724	771.696	603.024	989.094	9.200.850	11.565.388	10.146.773
<b>Total</b>	<b>769.288</b>	<b>924.747</b>	<b>678.065</b>	<b>989.094</b>	<b>9.433.856</b>	<b>12.795.050</b>	<b>11.043.347</b>

Consolidado	Indeterminado	Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Jun / 2023	Dez / 2022
À Vista	583.504	-	-	-	-	583.504	542.847
Poupança	173.091	-	-	-	-	173.091	196.467
Interfinanceiros	-	153.051	75.041	-	233.006	461.098	148.436
A Prazo	724	765.931	607.521	988.719	9.047.183	11.410.078	9.946.592
Outros	-	1.514	-	-	-	1.514	7.470
<b>Total</b>	<b>757.319</b>	<b>920.496</b>	<b>682.562</b>	<b>988.719</b>	<b>9.280.189</b>	<b>12.629.285</b>	<b>10.841.812</b>

## Notas Explicativas

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

### 16.2. Recursos de Aceites e Emissão de Títulos

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

Banco	Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Jun / 2023	Dez / 2022
LCA	22.135	16.477	24	-	38.636	42.717
Letras Financeiras	-	-	68.188	3.277	71.465	66.394
<b>Total</b>	<b>22.135</b>	<b>16.477</b>	<b>68.212</b>	<b>3.277</b>	<b>110.101</b>	<b>109.111</b>

Consolidado	Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Jun / 2023	Dez / 2022
LCA	23.334	19.020	24	-	42.378	46.969
LCI	2.984	-	-	-	2.984	7.147
Letras Financeiras	-	-	68.188	3.277	71.465	66.394
<b>Total</b>	<b>26.318</b>	<b>19.020</b>	<b>68.212</b>	<b>3.277</b>	<b>116.827</b>	<b>120.510</b>

### 16.3. Instrumentos de dívida elegíveis a capital

Papel	Vencimento	Valor da operação	Jun / 2023	Dez / 2022
Letra financeira subordinada -Nível II <sup>(i)</sup>	2023 a 2030	679.955	756.450	568.544
Letra financeira subordinada – Capital complementar <sup>(ii)</sup>	Perpétua	57.650	61.226	53.394
<b>Total Geral</b>			<b>817.676</b>	<b>621.938</b>
Circulante			151.622	105.739
Não circulante			666.054	516.199

<sup>(i)</sup> Letra Financeira Subordinada - Nível II - emissão indexada entre 100% a 140% da taxa CDI.

<sup>(ii)</sup> Letra Financeira Subordinada - Capital Complementar - emissão indexada entre 135% a 150% da taxa CDI.

O total da Letra Financeira Subordinada - Nível II monta em R\$ 756.450 (R\$ 568.544 em dezembro de 2022) dos quais R\$ 436.947 (R\$ 283.918 em dezembro de 2022) estão sendo utilizados na composição do Patrimônio de Referência Nível II de acordo com o prazo de vencimento.

### 16.4. Despesas com operações de captação no mercado

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
Depósitos	660.346	433.892	650.108	426.922
Despesas de LCA, LCI e LF	69.568	35.908	70.102	36.969
Operações compromissadas	5.835	6.157	3.813	4.800
Outras	8.004	7.202	8.049	7.257
<b>Total</b>	<b>743.753</b>	<b>483.159</b>	<b>732.072</b>	<b>475.948</b>

## 17. PROVISÕES

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

No reconhecimento das provisões são observados os seguintes critérios:

- Trabalhistas: são registradas de acordo com estudos técnicos realizados pelos consultores jurídicos externos. Nas ações trabalhistas com depósitos judiciais ou em fase de execução provisória, com relevância e com cálculos homologados, provisiona-se o montante integral dos respectivos depósitos e dos valores homologados. Cabe destacar que os processos trabalhistas movidos pelo Sindicato dos Bancários são analisados individualmente, não considerando, portanto, o percentual de perda histórica.
- Cíveis: são registradas com base em estudos internos cuja metodologia aplicada resulta numa melhor avaliação destas contingências. Adicionalmente, as provisões decorrentes de processos trabalhistas e cíveis são consideradas suficientes pela Administração para cobrir perdas prováveis.
- Fiscais: o Banco possui ações judiciais em andamento, nas quais discute a legalidade e constitucionalidade de alguns tributos. Referidos tributos estão provisionados, não obstante chances de êxito, de acordo com a opinião dos consultores jurídicos externos.

Os percentuais de perda são apurados com base nos processos encerrados nos últimos dois anos para as ações cíveis e três anos para as ações trabalhistas

a) Composição das Provisões

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
Provisões para processos trabalhistas	101.803	108.007	102.660	108.668
Provisões para processos cíveis	76.549	69.665	83.344	77.770
Provisões para riscos fiscais <sup>(1)</sup>	57.440	59.000	81.956	83.844
Outras	215	211	231	213
<b>Total – Não circulante</b>	<b>236.007</b>	<b>236.883</b>	<b>268.191</b>	<b>270.495</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se a questionamentos judiciais decorrentes dos seguintes processos:

- COFINS: majoração da alíquota de 3% para 4% e da majoração da base de cálculo.
- CSLL: majoração da alíquota instituída pelas Leis nº 8.114/90, LC nº 70/91, Emendas Constitucionais nºs 01/94 e 10/96 e Lei nº 9.316/96. Os valores estão depositados judicialmente.
- SAT/RAT majoração da alíquota da contribuição previdenciária de 15% para 20%, relativa a autônomos, diretores e administradores e outros (Lei nº 9.876/99- índice do FAP).
- PIS: Majoração da base de cálculo, instituída pela Emenda Constitucional nº 10/96, que continuou a exigir a incidência do PIS sobre a receita bruta operacional, retroagindo sua cobrança desde janeiro de 1996. Os valores estão depositados judicialmente.
- ISS: A matéria discutida, na sua maioria, está relacionada às exigências fiscais municipais que extrapolam os ditames da Lei Complementar nº 116/03, no que tange a tributação de receitas que não estão relacionadas a prestação de serviços, e o provisionamento é baseado na apuração do percentual de perda histórica em processos similares, encerrados nos últimos três anos.

b) Movimentação das Provisões

	Banco	Riscos Fiscais	Trabalhistas	Cíveis
<b>Saldos em 31/12/2022</b>		<b>59.000</b>	<b>108.007</b>	<b>69.665</b>
Constituição– Vide nota nº 20.7.		4.867	21.597	48.149
Atualização Monetária		602	4.828	4
Liquidações		(7.029)	(32.629)	(41.269)
<b>Saldos em 30/06/2023</b>		<b>57.440</b>	<b>101.803</b>	<b>76.549</b>
<b>Depósitos judiciais - vide nota nº 9</b>		<b>63.012</b>	<b>42.450</b>	<b>15.917</b>

## Notas Explicativas

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Consolidado	Riscos Fiscais	Trabalhistas	Cíveis
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>83.844</b>	<b>108.668</b>	<b>77.770</b>
Constituição – Vide nota nº 20.7.	4.861	22.120	50.867
Atualização Monetária	699	4.828	4
Liquidações	(7.448)	(32.956)	(45.297)
<b>Saldos em 30/06/2023</b>	<b>81.956</b>	<b>102.660</b>	<b>83.344</b>
<b>Depósitos judiciais - vide nota nº 9</b>	<b>88.482</b>	<b>43.878</b>	<b>18.027</b>

### c) Passivos Contingentes

O Banco possui ações de naturezas cíveis e tributárias envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos externos, para as quais não há provisões constituídas, de conformidade com a Resolução CMN nº 3.823/09 e Resolução CVM nº 72/22. O saldo das ações cíveis posicionou-se em R\$ 7.681 (R\$ 7.666 em dezembro de 2022), no banco e consolidado. As ações tributárias totalizaram R\$ 3.248 (R\$ 9.080 em dezembro de 2022), Consolidado R\$ 5.421 (R\$ 11.213 em dezembro de 2022).

## 18. OUTROS PASSIVOS

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
Credores Diversos – País <sup>(1)</sup>	305.856	244.011	312.667	248.920
Obrigações por Convênios Oficiais <sup>(II)</sup>	183.915	183.973	183.915	183.973
Provisão para Pagamentos a Efetuar	168.515	157.813	172.192	162.323
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	32.935	5.564	32.935	5.564
Sociais e Estatutárias	79.054	50.667	84.349	56.556
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	14.300	16.751	14.300	16.872
Outros	3.296	18.371	1.685	17.218
<b>Total – Circulante</b>	<b>787.871</b>	<b>677.150</b>	<b>802.043</b>	<b>691.426</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se, basicamente, a valores a pagar às operadoras de cartão, que são as responsáveis pelo pagamento aos estabelecimentos comerciais das compras procedidas pelos clientes do Mercantil.

<sup>(II)</sup> Refere-se aos créditos de recursos em nome dos respectivos beneficiários destinados ao pagamento de aposentadoria do INSS.

## 19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 19.1. Capital Social

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

Banco	Jun / 2023		Dez / 2022	
	Quantidade	R\$ mil	Quantidade	R\$ mil
Ações Ordinárias	65.155.744	436.544	65.155.744	371.388
Ações Preferenciais	39.675.836	265.828	39.675.836	226.152
<b>Total do capital subscrito e integralizado</b>	<b>104.831.580</b>	<b>702.372</b>	<b>104.831.580</b>	<b>597.540</b>
(-) Ações preferenciais em tesouraria	(348.500)	(3.830)	(348.500)	(3.830)
<b>Total do capital em circulação</b>	<b>104.483.080</b>	<b>698.542</b>	<b>104.483.080</b>	<b>593.710</b>
<b>Valor nominal em reais</b>		<b>6,70</b>		<b>5,70</b>

Considerando disposições estatutárias, o Capital Social do Banco poderá ser aumentado até o limite de R\$ 3.000.000.000,00 (três bilhões de reais), independentemente de alteração do Estatuto Social, nos termos do artigo 168 da Lei das Sociedades por Ações, mediante deliberação do Conselho de Administração.

#### Aumento de capital

Em Assembleia Geral Extraordinária, de 19 de abril de 2023, foi aprovado o aumento do capital social do Banco no montante de R\$ 597.540 para R\$ 702.732, sem alteração na quantidade de ações, passando o valor nominal da ação de R\$ 5,70 para R\$ 6,70, mediante incorporação de parte das "Reservas de Lucros Estatutárias – Para Aumento de Capital", no montante de R\$ 104.832.

### 19.2. Reservas de capital e de lucros

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

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

c) Reservas estatutárias: 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.

### 19.3. Juros sobre Capital Próprio / Dividendos

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, nos termos do artigo 202 da Lei nº 6.404/76.

Banco	Jun / 2023	% <sup>(1)</sup>	Jun / 2022	% <sup>(1)</sup>
Lucro líquido do período	168.361		95.300	
(-) Reserva Legal	(8.418)		(4.765)	
<b>Base de Cálculo</b>	<b>159.943</b>		<b>90.535</b>	
<b>Juros s/ capital próprio / Dividendos provisionados</b>	<b>48.651</b>		<b>23.491</b>	
Dividendos provisionados	-		23.491	
Juros s/ capital próprio – Valor bruto	48.651		-	
(-) IRRF relativo aos juros sobre o capital próprio	(7.298)		-	
<b>Juros s/ capital próprio/ Dividendos provisionados - líquidos</b>	<b>23.491</b>	<b>25,9%</b>	<b>23.941</b>	<b>25,9%</b>

<sup>(1)</sup> Percentual dos juros sobre capital próprio sobre a base de cálculo.

### 19.4. 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 exercício, excluindo as ações adquiridas pelo Banco e mantidas em tesouraria.

Descrição	Ordinárias	Preferenciais	Jun / 2023	Jun / 2022
Número médio e final de ações	65.155.744	39.327.336	104.483.080	104.483.080
Número de ações, incluindo ações equivalentes de ação ordinária	65.155.744	39.327.336	104.483.080	104.483.080
Lucro básico atribuível (em R\$ mil)	104.990	63.371	168.361	95.300
Lucro básico por ação	1,6114	1,6114	1,6114	0,9121

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

## 20. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS

### 20.1. Receitas de prestação de serviços

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
Tarifas bancárias	143.123	104.052	143.123	104.056
Renda de Intermediação de negócios	-	-	95.387	61.160
Cartão de crédito - Intercâmbio	15.955	13.789	15.955	13.789
Serviços de arrecadação	12.435	13.962	12.435	13.962
Cobrança	2.076	2.095	2.076	2.095
Rendas de serviços prestados a ligadas	4.406	4.390	-	-
Outros	636	937	4.147	4.492
<b>Total</b>	<b>178.631</b>	<b>139.225</b>	<b>273.123</b>	<b>199.554</b>

### 20.2. Despesas de pessoal

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
Proventos	124.950	108.807	130.536	112.854
Encargos sociais	47.701	41.756	51.661	45.485
Benefícios	46.167	38.330	48.353	40.041
Honorários	20.168	10.820	29.450	21.157
Participações no lucro	23.794	14.148	24.454	14.524
<b>Total</b>	<b>262.780</b>	<b>213.861</b>	<b>284.454</b>	<b>234.061</b>

### 20.3. Outras despesas administrativas

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
Serviços de terceiros	133.430	127.413	134.691	127.695
Processamento de dados	75.084	51.210	72.929	53.101
Aluguéis	55.230	49.335	56.919	50.909
Amortização e depreciação	36.641	33.644	37.516	34.551
Comissão de Originação	28.348	66.646	28.799	71.049
Transportes	21.730	19.978	21.804	19.998
Materiais, manutenção e conservação de bens	17.285	16.925	17.987	17.386
Serviços do sistema financeiro	14.270	6.889	14.196	6.755
Propaganda, publicidade e publicações	13.340	17.813	13.555	18.776
Água, energia e gás	6.323	7.409	6.797	7.881
Comunicações	5.328	5.138	5.516	5.346
Outras	29.396	26.355	31.165	29.928
<b>Total</b>	<b>436.405</b>	<b>428.755</b>	<b>441.874</b>	<b>443.375</b>

## 20.4. Despesas tributárias

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
COFINS	60.269	52.068	67.967	58.410
ISSQN	8.997	6.998	11.877	8.722
PIS	9.794	8.461	11.386	9.766
Outros tributos	3.229	2.633	3.511	2.950
<b>Total</b>	<b>82.289</b>	<b>70.160</b>	<b>94.741</b>	<b>79.848</b>

## 20.5. Outras receitas operacionais

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
Variações monetárias ativas <sup>(i)</sup>	6.142	31.807	6.940	33.233
Recuperação de encargos e despesas	6.286	8.227	6.792	8.875
Reversão de provisões	2.804	2.071	3.066	2.299
Outras receitas	10.035	6.686	10.569	7.295
<b>Total</b>	<b>25.267</b>	<b>48.791</b>	<b>27.367</b>	<b>51.702</b>

<sup>(i)</sup> No primeiro semestre de 2022, refere-se reconhecimento de variação monetária ativa relativamente ao Recurso Extraordinário nº 1.063.187/SC (Tema nº 962 das repercussões gerais), do STF que julgou inconstitucional a incidência do IRPJ e da CSLL sobre os valores atinentes à taxa Selic recebidos em razão de repetição de indébito tributário, no montante de R\$ 28.718 (Consolidado R\$ 28.843).

## 20.6. Outras despesas operacionais

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	3.287	1.247	3.287	1.247
Descontos concedidos <sup>(i)</sup>	21.331	22.483	22.038	23.329
Variações monetárias passivas	5.437	5.761	5.547	6.065
Despesas de caráter eventual <sup>(ii)</sup>	26.138	44.320	28.800	49.275
Direito de pagamento de benefícios previdenciários <sup>(iii)</sup>	330.535	260.932	330.535	260.932
Outras despesas	56.378	28.323	57.452	28.862
<b>Total</b>	<b>443.106</b>	<b>363.066</b>	<b>447.659</b>	<b>369.710</b>

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

<sup>(ii)</sup> Referem-se, basicamente, a cancelamento de operações de créditos e baixas judiciais.

<sup>(iii)</sup> Refere-se ao custo do Leilão do INSS relativamente ao direito de pagamento de benefícios previdenciários.

## 20.7. Reversões / (Despesas) de provisões

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
Provisões trabalhistas	21.597	18.167	22.120	18.168
Provisões fiscais	4.867	(3.168)	4.861	(3.019)
Provisões cíveis	48.149	45.033	50.867	48.316
<b>Total</b>	<b>74.613</b>	<b>60.032</b>	<b>77.848</b>	<b>63.465</b>

**20.8. Resultados não recorrentes**

Os resultados não recorrentes, conforme trata a Resolução BCB nº 2/20, são como segue:

Descrição	Banco		Consolidado	
	Jun / 2023	Jun / 2022	Jun / 2023	Jun / 2022
Majoração Alíquota da CSLL <sup>(1)</sup>	-	1.990	-	2.018
Impostos a Recuperar - Repetição indébito Decisão STF <sup>(1)</sup>	-	(3.280)	-	(3.313)
Variação monetária ativa - Repetição indébito Decisão STF <sup>(1)</sup>	-	28.611	-	28.727
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>27.321</b>	<b>-</b>	<b>27.432</b>

<sup>(1)</sup> Valores referentes ao ajuste do saldo de créditos a recuperar e ganho com atualização monetária ativa, decorrente do reprocessamento das bases tributárias dos impostos federais, efetuado pelos consultores externos especializados, sobre os efeitos da não tributação da Selic sobre os débitos tributários (Tema 962 - STF).

**21. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS****21.1 Transações entre partes relacionadas**

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

Descrição	Controladas <sup>(1)</sup>	Pessoal Chave <sup>(2)</sup>	Jun / 2023	Dez / 2022
<b>Ativos</b>	<b>45.307</b>	-	<b>45.307</b>	<b>164.289</b>
Aplicações em DI	44.528	-	44.528	54.594
Outros Ativos	779	-	779	109.695
- Outros Créditos	779	-	779	717
- Dividendos / JCP a receber	-	-	-	108.978
<b>(Passivos)</b>	<b>(259.408)</b>	<b>(122.173)</b>	<b>(381.581)</b>	<b>(396.618)</b>
Depósitos	(218.281)	(103.648)	(321.929)	(336.344)
- Poupança	-	(887)	(887)	(601)
- à Vista	(11.964)	(1.644)	(13.608)	(11.102)
- a Prazo	(206.317)	(101.117)	(307.434)	(324.641)
Captações no mercado aberto	(37.086)	-	(37.086)	(25.917)
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	(11.078)	(11.078)	(10.609)
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	-	(7.447)	(7.447)	(5.603)
Outros Passivos	(4.041)	-	(4.041)	(18.145)
- JCP / Dividendos a pagar	-	-	-	(16.035)
- Outras Obrigações	(4.041)	-	(4.041)	(2.110)

Descrição	Controladas <sup>(1)</sup>	Pessoal Chave <sup>(2)</sup>	Jun / 2023	Jun / 2022
<b>Receitas / (Despesas)</b>	<b>(12.806)</b>	<b>(7.161)</b>	<b>(19.967)</b>	<b>(2.735)</b>
Despesas da Intermediação Financeira	(13.013)	(7.161)	(20.174)	(6.799)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	207	-	207	4.064
- Receitas de Prestação de Serviços	4.407	-	4.407	4.390
- Outras Despesas Administrativas	(4.200)	-	(4.200)	(326)

<sup>(1)</sup> Empresas relacionadas na nota nº 2.2.

<sup>(2)</sup> Controladores - Pessoal chave da administração.

## 21.2 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.

## 22. PLANOS DE BENEFÍCIOS

### 22.1 Benefícios a Empregados

O Banco Mercantil (Patrocinador–Líder) e empresas controladas também patrocinadoras deliberaram a retirada do patrocínio do Plano de Benefícios Previdenciários – CAVA, administrado pela Caixa “Vicente de Araújo” do grupo Mercantil do Brasil – CAVA.

O processo de retirada de patrocínio total do plano foi autorizado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, através da Portaria Previc nº 333, de 18 de abril de 2023.

Os ganhos e perdas atuariais decorrente das remensurações do valor líquido de ativos/passivos de benefício definido são reconhecidos na conta Ajustes de Avaliação Patrimonial no Patrimônio Líquido, cujo saldo do ativo atuarial no montante de R\$ 10.465, em 31 dezembro de 2022, foi baixado nos termos das normas em vigor.

Em 30 de abril de 2023 houve a liquidação do Plano, mediante a individualização da reserva matemática de retirada individual dos Assistidos/Participantes. A CAVA segue adotando as providências para liquidação final do Plano, em conformidade com as normas que regem o assunto.

### 22.2 Remuneração dos administradores e benefícios pós-emprego

O Banco 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 do Banco, 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 do Banco foi aprovada em Assembleia Geral Ordinária datada de 19/04/2023, que estabeleceu o limite para o exercício social em R\$ 42.728.

A remuneração fixa dos administradores é composta, basicamente, de honorários do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria no valor de R\$ 2.800 (R\$ 1.700 em junho de 2022) e no consolidado no valor de R\$ 3.114 (R\$ 3.241 em junho de 2022).

Até 30 de junho de 2023, não ocorreu qualquer deliberação quanto a benefícios pós-emprego.

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

Até 30 de junho de 2023, 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.

### 23. GERENCIAMENTO DE CAPITAL E LIMITES OPERACIONAIS

O Mercantil dispõe de Estrutura de Gerenciamento de Capital, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17, que compreende o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela instituição, a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que está sujeita e o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos.

A Estrutura de Gerenciamento de Capital Mercantil abrange todas as Instituições do Conglomerado Prudencial, conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), considerando também os possíveis impactos oriundos dos riscos associados às demais empresas integrantes do consolidado econômico-financeiro. Esta estrutura é compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão de sua exposição a riscos. É constituída em uma unidade única, centralizada na Gerência de Gestão da Estratégia e Orçamento e subordinada ao Comitê Diretivo do Mercantil.

Com o objetivo de garantir a efetividade do Gerenciamento de Capital, a organização estrutural contempla, ainda, uma atuação compartilhada de responsabilidades e controles, em que todos os envolvidos devem acompanhar a conformidade de seus processos, estabelecendo e praticando controles internos e planos de ação que minimizem os riscos e corrijam as deficiências.

A gestão do capital possibilita à Instituição uma avaliação consistente do Capital necessário para suportar o crescimento projetado, além da adoção de uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de Capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

Dentro deste contexto, o Mercantil tem como objetivo otimizar o capital alocado nos segmentos de negócios, com foco na utilização eficiente deste capital e sua rentabilização, atendendo aos requerimentos mínimos de capital regulamentar exigidos.

As regras de mensuração do capital regulamentar, conhecido como Basileia III, contemplam em sua metodologia a mensuração, a análise e administração do PR, do risco RWA (ativos ponderados pelo risco) que consiste da soma do RWA<sub>cpad</sub> (risco de crédito), do RWA<sub>mpad</sub> - RWA<sub>mint</sub> (risco de mercado) e RWA<sub>opad</sub> (risco operacional). Complementarmente, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.958/21, ficou estabelecida a exigência mínima de 8,0% de Patrimônio de Referência em relação aos ativos ponderados pelo risco e de um adicional de capital principal de 2,5%. Estabeleceu-se, também, requerimentos mínimos de Capital Nível I de 6,0% e Capital Principal de 4,5%.

O quadro abaixo demonstra a apuração consolidada do índice de Basileia III:

Descrição	Jun / 2023	Dez / 2022
<b>Patrimônio de Referência - PR</b>	<b>1.634.149</b>	<b>1.359.500</b>
<b>Patrimônio de Referência Nível I</b>	<b>1.196.343</b>	<b>1.074.578</b>
Capital Principal – CP	1.134.474	1.020.431
Capital Complementar - CC	61.869	54.147
<b>Patrimônio de Referência Nível II</b>	<b>437.806</b>	<b>284.922</b>
<b>Ativos Ponderados por Risco (RWA)</b>	<b>10.086.257</b>	<b>8.938.361</b>
Risco de Crédito por Abordagem Padronizada - RWA <sub>cpad</sub>	8.882.139	7.822.444
Risco de Mercado - RWA <sub>mpad</sub>	3.452	5.660
Risco Operacional por Abordagem Padronizada - RWA <sub>opad</sub>	1.200.666	1.110.257
<b>Índice de Basileia</b>	<b>16,20</b>	<b>15,21</b>
<b>Capital de Nível I</b>	<b>11,86</b>	<b>12,02</b>
<b>Capital Principal</b>	<b>11,25</b>	<b>11,42</b>

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. O Banco optou pela apuração dos índices

de imobilização e de risco consolidados, abrangendo todas as instituições financeiras do conglomerado, posicionando o índice de imobilização em 23,12% (22,25% em dezembro de 2022).

### 23.1 Razão de Alavancagem

Em atendimento à Circular Bacen nº 3.748/15, o Banco apura a Razão de Alavancagem (RA) da estrutura patrimonial. Trata-se da relação entre o Nível I de Patrimônio de Referência, de que trata a Resolução CMN nº 4.955/21 e normas complementares, e a Exposição Total apurada na forma do artigo 2º da Circular Bacen nº 3.748/15.

Maiores detalhes sobre a Política de Gerenciamento de Capital e razão de alavancagem (RA) de sua estrutura patrimonial, tanto sob o aspecto quantitativo quanto qualitativo, estão disponíveis no *site* do Banco ([www.bancomercantil.com.br](http://www.bancomercantil.com.br)), na área de Relações com Investidores (RI).

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

A atividade de gerenciamento dos riscos e gestão do capital é parte integrante e fundamental nas atividades do Mercantil, visando obter a melhor relação risco/retorno compatível com o apetite ao risco do conglomerado prudencial. O gerenciamento de riscos é realizado de forma integrada, possibilitando a identificação, a mensuração, a avaliação, o monitoramento, o reporte, o controle e a mitigação dos efeitos adversos resultantes das interações entre os riscos, objetivando tomadas de decisões mais assertivas e a otimização do uso do capital.

Dentro desse contexto, a Instituição gerencia seus riscos de forma contínua, norteado pelas diretrizes do Conselho de Administração e do Corpo Diretivo expressas nas políticas e estratégias institucionais e contando com o apoio de diferentes níveis hierárquicos, dentre eles, o Comitê de Riscos. A gestão dos riscos financeiros e capital é centralizada e subordinada à Diretoria de Riscos e Compliance, englobando não apenas os dados do banco, mas também das demais empresas que compõem o conglomerado prudencial, resultando em maior agilidade e assertividade na tomada de decisões.

O Mercantil, respaldado pela boa governança, investe de forma estruturada no aperfeiçoamento contínuo de seus processos, dos sistemas de controle e na gestão dos riscos financeiros, com foco na estratégia dos negócios e em conformidade com as exigências dos órgãos reguladores. As ferramentas e metodologias utilizadas são condizentes com as melhores práticas de mercado, permitindo embasar decisões estratégicas da Instituição com grande agilidade e alto grau de confiança. A estrutura de gerenciamento de riscos e capital adotada é compatível com a natureza das suas operações e com a complexidade dos produtos e serviços ofertados, além de proporcional à dimensão da exposição aos riscos assumidos.

O Plano de Implementação aprovado pelo Conselho de Administração para o atendimento à Resolução CMN nº 4.557/17, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e de capital, foi concluído no primeiro trimestre de 2018. Dentre as principais realizações, destaca-se a aprovação da Declaração de Apetite a Riscos do Mercantil, que direciona as estratégias de negócios e contempla as diretrizes e limites do apetite a riscos da instituição. Além disso, foi instituído o Comitê de Riscos e nomeado o diretor responsável pelo gerenciamento dos riscos - CRO, bem como revisadas as políticas de gerenciamento de riscos e de capital.

Com base nas boas práticas de Governança Corporativa e de Mercado, o Mercantil busca estabelecer um padrão de divulgação de informações que permita ao mercado avaliar as informações essenciais, referentes às exposições a riscos, adequação de capital e atuação socioambiental responsável. Essas informações, tanto sob o aspecto quantitativo quanto qualitativo, estão disponíveis no site: [www.bancomercantil.com.br](http://www.bancomercantil.com.br).

A seguir, será apresentada, de forma sucinta, a descrição das atividades relacionadas à avaliação e ao gerenciamento dos principais riscos na Instituição:

### a) Gerenciamento do risco de crédito

Conforme definido pela Resolução CMN nº 4.557/17, entende-se por risco de crédito, a possibilidade do não cumprimento total ou parcial, por determinada contraparte, de obrigações relativas à liquidação de operações que envolvam a negociação de ativos financeiros, bem como a ocorrência de desembolsos para honrar avais, fianças, coobrigações, compromissos de crédito ou outras operações de natureza semelhante. Além disso, também caracteriza como risco de crédito a reestruturação de instrumentos financeiros, além dos custos de recuperação de exposições enquadradas como ativos problemáticos.

A segregação das atividades é um pilar importante e contempla a originação, análise, decisão, a formalística, o acompanhamento, controle, a gestão de risco, a cobrança e a recuperação. Todo o processo é suportado por modernos sistemas de tecnologia de alta integração, os quais disponibilizam informações gerenciais íntegras e com processo de validação constante a todos os envolvidos nesta atividade, tornando transparentes e integrados os resultados de cada ciclo.

O processo de análise visa concluir sobre o risco de crédito do cliente adotando aspectos quantitativos, baseados na situação econômica, financeira e patrimonial, e qualitativos, tais como dados cadastrais e comportamentais.

A análise da operação de crédito, além de ter como base a classificação de risco do cliente, incorpora os aspectos da estruturação do negócio, inclusive quanto à liquidez e suficiência das garantias apresentadas. Todo o processo é centralizado e as decisões são tomadas de forma colegiada e dentro da alçada de cada nível hierárquico.

Em particular, a concessão de crédito massificado de varejo é realizada de forma automatizada e padronizada através de modelos quantitativos, desenvolvidos por uma equipe técnica capacitada e em constante desenvolvimento, mediante utilização de ferramentas que asseguram maior qualidade dos créditos concedidos.

Cabe ressaltar também que, o processo de concessão de crédito leva em consideração os limites operacionais, na medida em que possui travas, alertas e definição de alçadas de aprovação diferenciadas de acordo com o nível de exposição de cada cliente e grupo econômico, sempre respeitando o limite regulatório.

O cuidado com a qualidade dos ativos financeiros do Banco é concomitante ao processo de concessão de crédito e vai até a liquidação dos contratos. Esta atividade está sob a responsabilidade direta da Diretoria Executiva de Crédito, Gente e Marketing, que possui todas as suas diretrizes fundamentadas na Política de Crédito da Instituição.

Para a efetividade do gerenciamento do Risco de Crédito são adotados procedimentos de identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos de crédito associados ao Mercantil e às instituições integrantes do conglomerado prudencial, sempre perseguindo o apetite a riscos definido na RAS, em linha com as estratégias de negócio da instituição. Dentro deste contexto, a gestão do risco de crédito na Instituição contempla fatores internos como a análise da evolução da carteira, seus níveis de inadimplência, rentabilidade dos produtos, qualidade da carteira e adequação do capital econômico alocado; além de fatores externos como acompanhamento do ambiente macroeconômico e dos setores econômicos, taxas de juros, indicadores de inadimplência do mercado, condicionantes de consumo, dentre outros.

Engloba também o gerenciamento de risco de crédito: a apuração da perda esperada de operações de crédito com base em metodologia estatística robusta, testada e validada por auditoria independente; o cálculo da parcela de risco de crédito (RWAcpad) do Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO); a realização de *backtesting* para avaliação do enquadramento e suficiência do provisionamento constituído pela instituição; além de projeções da despesa de provisão e da inadimplência com uso de técnicas estatísticas em conjunto com as premissas definidas no orçamento corporativo.

Por fim, destaca-se também a forte interação das áreas de gestão de riscos com os demais atores do processo de crédito, buscando sempre oportunidades de melhoria nas políticas e processos, bem como trazer

assertividade e celeridade em eventuais ajustes e correções em pontos que estejam gerando perdas, desenquadramentos ou inadequações em relação ao apetite a riscos da instituição.

Desta forma, as variações das exposições aos riscos que o Mercantil está sujeito são acompanhadas levando em consideração o ambiente de negócios, o comportamento da concorrência e os compromissos com os resultados que o Banco tem para com seus clientes, acionistas, funcionários e a sociedade.

#### **b) Gerenciamento do risco de liquidez**

Por risco de liquidez, entende-se a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

Dentro deste contexto, o risco de liquidez é gerenciado por meio de metodologias e modelos que visam administrar a capacidade de pagamento da Instituição, considerando o planejamento financeiro, os limites de riscos e a otimização dos recursos disponíveis, permitindo embasar decisões estratégicas com grande agilidade e alto grau de confiança.

A Instituição possui dois modelos: “mapa de descasamento dos fluxos” e “movimentação diária de produtos”. O primeiro modelo permite o acompanhamento por produto, moeda, indexador e vencimento e o segundo fornece fluxos de entrada e saída das operações de crédito e dos produtos que compõem a carteira de *funding*. Além disso, o Mercantil adota limites operacionais de liquidez, monitorados por meio do Saldo Mínimo de Caixa e pelo Índice de Liquidez. Este último indica a capacidade da Instituição em suportar situações de estresse e é baseado nos conceitos do Demonstrativo de Risco de Liquidez (DRL Modelo II). O Índice de Liquidez é obtido através da razão entre o estoque de ativos de alta liquidez e o total de saídas líquidas de caixa prevista para os próximos 30 dias, mensuradas segundo um cenário de estresse padronizado pelo Bacen.

O Mercantil realiza ainda, como um dos instrumentos de gestão, a projeção do fluxo de caixa baseada em previsões orçamentárias aliadas a observações de séries históricas de comportamento de produtos da carteira de crédito e de *funding*, recebimentos antecipados, vencimentos e recompras de operações de depósito a prazo, operações de crédito, cessões de crédito, letras, poupança, depósito à vista e TVMs.

Concomitantemente, são construídos cenários de estresse que permitem a identificação de possíveis problemas que possam vir a comprometer o equilíbrio econômico-financeiro da Instituição.

O Mercantil possui, também, Plano de Contingência de Liquidez contendo as responsabilidades, estratégias e procedimentos necessários para conduzir a Instituição ao equilíbrio de sua capacidade de pagamento, considerando os potenciais problemas identificados nos cenários de estresse.

#### **c) Gerenciamento do risco de mercado**

De acordo com a Resolução nº 4.557/17 do Conselho Monetário Nacional, alterada pela Resolução CMN nº 4.745/19, entende-se por risco de mercado, a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos em carteira pela instituição.

O gerenciamento do risco de mercado é realizado por meio de metodologias e sistemas condizentes com a natureza de suas operações, com a complexidade dos seus produtos e a dimensão de sua exposição, bem como com a realidade do mercado nacional e internacional, permitindo embasar decisões estratégicas para o Banco priorizando a agilidade e o alto grau de confiança.

Os cálculos do capital regulatório de risco de mercado têm como principais vertentes: a classificação das operações nas carteiras de Negociação (*Trading*) e Bancária (*Banking*).

Para as operações contidas na carteira de negociação, a metodologia baseia-se no modelo padrão do Banco Central do Brasil, que estabelece critérios e condições para a apuração das parcelas dos ativos ponderados

---

pelo risco (RWA) para a cobertura do risco decorrente da exposição às taxas de juros, à variação cambial, aos preços de ações e aos preços de mercadorias (*commodities*).

Já para as operações classificadas na carteira Bancária a metodologia adotada fundamenta-se nas instruções do Banco Central para o IRRBB (*Interest Rate Risk in the Banking Book*) como risco do impacto de movimentos adversos das taxas de juros para o capital ou resultados de uma instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Para a carteira bancária, a abordagem adotada para mensuração e alocação de capital leva em consideração as métricas EVE (*Economic Value of Equity*) e NII (*Net Interest Income*), respeitando as diretrizes dadas pela Circular Bacen nº 3.876/18, alterada pela Circular Bacen nº 3.938/19.

A métrica do EVE consiste em estimar a variação entre o valor presente dos fluxos de reapreçamento de instrumentos financeiros em um cenário-base (taxa atual) e o valor presente dos fluxos de reapreçamento desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros (*stress*).

Na métrica NII, calcula-se o risco por meio de abordagem de resultado de intermediação financeira, que consiste na diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos financeiros sujeitos ao IRRBB, em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira destes mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros, considerando um horizonte de tempo até 12 meses.

As abordagens de valor econômico (EVE) e de resultado de intermediação financeira (NII) foram desenvolvidas em linha com as melhores práticas de mercado e conforme arcabouço contido na regulamentação vigente, a citar Resolução CMN nº 4.557/17 e Circular Bacen nº 3.876/18.

Adicionalmente, o risco de variação das taxas de juros, para os instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB) e negociação são calculados e reportados diariamente a alta administração.

De modo complementar, são realizados testes de stress de flutuação das principais variáveis macroeconômicas, utilizando cenários históricos ou de mudança de premissas.

Para grandes oscilações de preços, o Mercantil utiliza o instrumento de *hedge* para proteger as operações financeiras nas quais encontra-se exposto. A estratégia de *hedge* consiste em compensar, no todo ou em parte, os riscos decorrentes da exposição às variações no valor de mercado ou no fluxo de caixa de qualquer ativo, passivo, compromisso ou transação futura prevista.

**Notas Explicativas****Notas explicativas às demonstrações financeiras**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022**- Valor justo dos ativos e passivos financeiros**

A tabela abaixo apresenta o valor contábil e o valor justo estimado dos principais instrumentos financeiros:

Ativos Financeiros	Consolidado	
	Valor contábil	Valor justo
<b>Nível 1</b>	<b>939.203</b>	<b>939.203</b>
Títulos e Valores Mobiliários	762.853	762.853
Letras Financeiras do Tesouro	762.853	762.853
Relações interfinanceiras	176.350	176.350
<b>Nível 2</b>	<b>13.322.899</b>	<b>16.343.822</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	920.757	921.139
Títulos e Valores Mobiliários	14.710	14.710
Cotas de Fundos de Investimento	287	287
Cotas de Fundos em Participações	1.043	1.043
Cotas de Fundos de Participação de Negociação e Membro	13.380	13.380
Operações de Crédito e Outros Créditos	12.347.110	15.367.651
Outros Ativos Financeiros	40.322	40.322
<b>Nível 3</b>	<b>185.949</b>	<b>185.949</b>
Títulos e Valores Mobiliários	185.949	185.949
Certificado Recebíveis do Agronegócio	94.698	94.698
Certificado Recebíveis Imobiliários	42.120	42.120
Debêntures	726	726
Cotas de Fundos Imobiliário	48.405	48.405
<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>14.448.051</b>	<b>17.468.974</b>
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>12.253.470</b>	<b>12.534.742</b>

Passivos Financeiros	Consolidado	
	Valor contábil	Valor justo
<b>Nível 1</b>	<b>756.595</b>	<b>756.595</b>
Depósitos à vista	583.504	583.504
Depósitos de poupança	173.091	173.091
<b>Nível 2</b>	<b>1.417.037</b>	<b>1.417.037</b>
Captações no Mercado Aberto	196.278	196.278
Depósitos Interfinanceiros	461.098	461.098
Relações Interfinanceiras	148.043	148.043
Relações Interdependências	5.182	5.182
Obrigações por Operações de Cessão	597.218	597.218
Outros Passivos Financeiros	9.218	9.218
<b>Nível 3</b>	<b>12.346.094</b>	<b>12.358.998</b>
Depósitos a prazo	11.410.078	11.422.982
Outros Depósitos	1.514	1.514
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	116.826	116.826
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	817.676	817.676
<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>14.519.726</b>	<b>14.532.630</b>
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>12.508.002</b>	<b>12.502.874</b>

**- Posições de Instrumentos Financeiros e Análise de Sensibilidade de Riscos**

Em cumprimento à Instrução CVM nº 475 de 17 de dezembro de 2008, foi realizada a Análise de Sensibilidade contemplando todos os instrumentos financeiros relevantes, ativos e passivos, com a mensuração do valor justo pela Instituição.

Sendo assim, foram considerados os Títulos e Valores Mobiliários (TVM) classificados nas categorias Disponível para Venda e Negociação bem como, os instrumentos derivativos e os respectivos objetos de hedge.

O Mercantil do Brasil, atento às oportunidades de mercado, posicionou-se no mercado de futuros de taxas de juros com o intuito de proteger parcialmente os ativos de crédito. Neste caso, o instrumento foi classificado como *Hedge Accounting*, sendo utilizado na gestão e proteção de riscos financeiros por meio da aplicação de regras específicas de contabilidade, visando a redução e/ou eliminação da instabilidade do resultado contábil do exercício.

Ressalta-se que, na sua grande maioria, os instrumentos financeiros derivativos existentes no Mercantil do Brasil, são destinados à proteção de exposição a riscos (*hedge*) das posições que julgar necessário, não possuindo nenhum caráter especulativo.

A análise de sensibilidade, que tem como premissa identificar os tipos de riscos que podem gerar prejuízo à Instituição, foi efetuada a partir dos seguintes cenários:

- **Cenário I:** Consiste de um cenário considerado provável, cujos dados foram obtidos de fonte externa (B3), tais como: cotação do dólar, preço dos títulos e taxas futuras de juros. A título de exemplo, considerou-se, para o prazo de 01 (um) ano, a taxa de juros a 11,54 % a.a..
- **Cenário II:** Consiste numa situação com variação de 25% no valor dos preços e choque paralelo de mesmo percentual nas curvas vigentes em 30/06/2023 que, em função da exposição da Instituição aos fatores de risco, causaria prejuízo. Desta forma, por exemplo, para o prazo de 01 (um) ano, a taxa de juros considerada foi de 14,57% a.a..
- **Cenário III:** Consiste numa situação com variação de 50% no valor dos preços e choque paralelo de mesmo percentual nas curvas vigentes em 30/06/2023 que, em função da exposição da Instituição aos fatores de risco, causaria prejuízo. Desta forma, por exemplo, para o prazo de 01 (um) ano, a taxa de juros considerada foi 17,48% a.a..

Quadro Demonstrativo da Análise de Sensibilidade do conglomerado financeiro:

Operação	Efeito na variação do Valor Justo		Cenários		
	Fatores de Risco	Componentes	I	II	III
<i>Hedge Accounting</i>	Taxa de Juros Prefixada <sup>(1)</sup>	Operações de Crédito (ponta ativa)	4.149	(100.160)	(193.892)
		Derivativo (ponta passiva futuro)	(4.140)	99.963	193.526
	<b>Efeito Líquido</b>		<b>9</b>	<b>(197)</b>	<b>(366)</b>
TVM	Renda Fixa	Debêntures	(4)	(181)	(363)
		CRI	(323)	(10.530)	(21.060)
		CRA	(885)	(23.675)	(47.349)
<b>Total com correlação</b>			<b>(1.203)</b>	<b>(34.583)</b>	<b>(69.138)</b>
<b>Total com correlação líquido dos impactos fiscais</b>			<b>(662)</b>	<b>(19.021)</b>	<b>(38.026)</b>

<sup>(1)</sup>A variação nesses fatores de risco é aquela que provoca um efeito líquido negativo, já que os reflexos no derivativo e no objeto de *hedge* são sempre opostos (lucro/prejuízo ou prejuízo/lucro).

O quadro acima evidencia os efeitos no resultado proveniente das oscilações das principais variáveis macroeconômicas, principalmente da taxa de juros doméstica nos cenários II e III. Além disso, destaca-se que, o *hedge accounting* garante a estabilidade da margem financeira das operações de crédito mesmo em um cenário adverso.

Importante mencionar que a análise de sensibilidade considera uma situação em que as posições da Instituição permaneceriam estáticas, o que não necessariamente deve ocorrer. Adicionalmente, cabe ressaltar que, o Mercantil possui uma gestão ativa de seus riscos de mercado, com o acompanhamento diário das exposições aos diversos fatores de risco, bem como ao potencial efeito que essas exposições podem causar no valor justo

de seus instrumentos financeiros, inclusive os derivativos, podendo indicar a mudança de posição de modo a mitigar esses riscos.

#### **d) Gerenciamento do risco operacional**

Por risco operacional, entende-se como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

O Gerenciamento do Risco Operacional no Mercantil integra-se às estratégias e aos negócios de cada instituição participante do grupo, com o intuito de alinhar todos os processos existentes e praticados com as políticas vigentes. A estratégia da Instituição para esta gestão é o monitoramento das exposições a risco por meio das ferramentas que visam sua mitigação e consequente impacto nas perdas operacionais.

A estrutura de gerenciamento prevê uma atuação compartilhada do Risco Operacional, em que todos os colaboradores são responsáveis pela conformidade dos seus processos, estimulando o comprometimento com os resultados e uma gestão participativa.

A metodologia aplicada para a gestão do Risco Operacional é composta por duas etapas complementares: qualitativa e quantitativa. A primeira etapa contempla o levantamento dos processos críticos, a identificação e avaliação dos riscos e controles utilizando-se de testes sobre o desenho e a efetividade operacional dos controles e por fim, a estratégia de resposta ao risco residual – seja por meio de planos de ação para melhoria, seja por meio de ações de monitoramento. Neste sentido é importante destacar que os riscos identificados seguem a categorização da legislação vigente.

Já a etapa quantitativa consiste na identificação de perdas operacionais e formação de base com as informações relativas aos eventos decorrentes da exposição ao Risco Operacional no Mercantil, possibilitando a identificação dos motivos das perdas mais representativas e suas causas raízes, permitindo a geração de planos de ação com o propósito de reduzir perdas futuras.

A Gestão do Risco Operacional inclui também o acompanhamento de indicadores chave de risco (ICRs), que monitoram os principais motivos geradores de perda da Instituição. Os indicadores possuem tolerâncias alinhadas ao apetite a riscos do Mercantil e quando ultrapassam essa métrica, ações são geradas para retorno do risco a níveis aceitáveis. Além disso, os incidentes mais relevantes do Mercantil, mesmo os que não geram perdas, são monitorados e registrados em uma base específica com o intuito de tomada de ação para solução do problema e evitar sua reincidência.

O Mercantil possui também procedimentos definidos para Gestão de Terceiros Relevantes. O processo de gestão é direcionado pelo risco envolvido na atividade, com processo estruturado de segmentação, contratação, monitoramento, gerenciamento e desligamento.

No grupo Mercantil, o cálculo da parcela do RWAopad utiliza a Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada. A metodologia de cálculo da abordagem utilizada pela Instituição foi definida seguindo os critérios de consistência, sendo passíveis de verificação e estando devidamente formalizada.

A Gestão de Continuidade dos Negócios, que também está inserida no âmbito do Gerenciamento do Risco Operacional, abrange todas as empresas do Conglomerado Prudencial, e busca garantir o funcionamento da Instituição a níveis aceitáveis na ocorrência de crises que, porventura, venham a interromper suas atividades. Para isso, os processos identificados e classificados como críticos na visão da continuidade dos negócios têm suas contingências planejadas e testadas, visando reduzir o impacto dos incidentes. Isso proporciona um ambiente mais seguro às operações, aos clientes e contrapartes, bem como aos seus acionistas. O escopo de atuação da Gestão de Continuidade no Mercantil engloba três pontos de atuação: Continuidade de Tecnologia; Continuidade dos Pontos de Atendimento e; Continuidade de Negócios (Administração Central).

Para garantir essa resiliência, o Mercantil utiliza metodologia que o permite definir estratégias de contingência, determinando procedimentos alternativos e linhas de ações que manterão as operações críticas em funcionamento, mesmo na ocorrência de eventos adversos que causem a interrupção das atividades. Todas

essas especificações estão formalizadas em Planos de Contingência Operacional, atualizados periodicamente e divulgados de forma a garantir seu acionamento quando necessário, contemplando também toda a estrutura de recursos e pessoal disponibilizada para a continuidade dos negócios. Ainda neste contexto, destacamos o Plano de Contingência Corporativo do Conglomerado que possui foco em cenários de indisponibilidade que podem afetar o atendimento ao cliente e serviços prestados.

#### **e) Gerenciamento dos riscos Social, Ambiental e Climático**

O Gerenciamento dos Riscos Social, Ambiental e Climático no Mercantil dá-se a partir do uso de ferramentas de identificação, controle e mitigação dos impactos Sociais, Ambientais e Climáticos inerentes à atividade bancária e às partes interessadas do negócio.

Pautadas pela Política Institucional de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PR SAC), as ações para controle e redução dos impactos da atividade da Instituição compreendem a gestão adequada dos resíduos e o mapeamento e estudo contínuo de oportunidades que possam contribuir com a eficiência no consumo de energia e recursos naturais da empresa.

Dentro deste contexto, a gestão do Risco Social no Mercantil contempla o contínuo monitoramento de pessoas inclusas em listas restritivas de trabalho análogo à escravidão divulgadas pelo Ministério do Trabalho e Previdência, bem como de pessoas que apresentam algum tipo de medida cautelar vigente aplicada pela Anvisa, cujas atividades econômicas exercidas sejam de elevado risco sanitário. Os clientes que apresentarem tais apontamentos passam a ter alçada decisória mínima na análise julgamental de propostas de negócios.

Quanto à gestão do Risco Ambiental, a sua mitigação é realizada a partir da inclusão do restritivo alerta ambiental para as pessoas responsáveis pela recuperação de áreas contaminadas ou degradadas, bem como aos proprietários de imóveis embargados por práticas em desacordo com a regulamentação ambiental. Também são realizadas avaliações das garantias imobiliárias e de imóveis oriundos de processos de liquidação de dívidas. Importante destacar que, todos os imóveis urbanos submetidos a esses processos, possuem laudo de indícios de contaminação do solo.

No que tange ao risco climático, é aplicada a régua de sensibilidade deste risco sobre a carteira de crédito da Instituição. Com ela, o Mercantil é capaz de identificar, a partir de critérios de relevância (natureza das atividades e qualidade das carteiras) e proporcionalidade (participação da carteira sobre o total da carteira de crédito), quais são os setores econômicos e as partes interessadas mais sensíveis ao risco climático.

Ademais, o Mercantil atribui aos seus clientes Classificação de Exposição aos Riscos Social, Ambiental e Climático, que varia de "A" (maior risco) a "C" (menor risco), com a prevalência da pior classificação parcial entre categorias. Aqueles clientes que apresentam alta exposição, são tratados em alçada mínima do Comitê de Crédito, obedecendo os cortes de valores para atingir a alçada final do Comitê Superior de Crédito.

O Mercantil realiza ainda o acompanhamento dos clientes no âmbito da qualidade de suas operações de crédito, bem como de seus saldos aplicados em produtos de *funding* e as contrapartes dos investimentos em aplicações interfinanceiras e TVMs. Cabe ressaltar que, estes monitoramentos e acompanhamentos são realizados na esfera das partes interessadas do Mercantil, que compreendem colaboradores, fornecedores de produtos e serviços, tomadores de crédito e investidores.

Além disso, a captura de informações relacionadas aos riscos social e ambiental no início do relacionamento com o cliente e adota critérios no processo de concessão e gestão do crédito, bem como, na relação da Instituição com terceiros, a qual é embasada por cláusulas e processos que exigem e promovem uma rede de empresas mais responsáveis no âmbito social, ambiental e climático.

## **25. OUTRAS INFORMAÇÕES**

a) Avais e fianças – o saldo de avais e fianças prestados pelo Banco e suas controladas, no banco e consolidado, monta em R\$ 84.615 (R\$ 74.339 em dezembro de 2022).

- b) Fundos de investimento – a Administração de fundos de investimento é realizada por intermédio da controlada Mercantil do Brasil Corretora S.A. O somatório dos patrimônios líquidos dos fundos constituídos por recursos próprios e de terceiros montam em R\$ 367.670 (R\$ 346.136 em dezembro de 2022).
- c) Seguros contratados – o Banco e suas controladas possuem seguros em montantes considerados adequados pela Administração para a cobertura de eventuais perdas com sinistros.
- d) Acordo de compensação e liquidação de obrigações – o Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, de conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possua essa modalidade de acordo.
- e) Plano de Implementação da Resolução CMN nº 4.966

A Resolução CMN nº 4.966/2021 introduziu nova regulamentação contábil para os Instrumentos Financeiros alinhada às normas internacionais de contabilidade da IFRS 9, a vigorar a partir de 01/01/2025, que trata dos ativos e passivos financeiros e resultará em importantes modificações no COSIF.

Dada a relevância das mudanças, a norma determinou às instituições financeiras elaborar e manter à disposição do Banco Central do Brasil um Plano de Implementação contemplando diagnóstico inicial dos principais impactos nos instrumentos financeiros e cronograma de implementação.

Nesse contexto, o Banco e instituições financeiras controladas empreenderam seus melhores esforços mediante análise e debate da Resolução CMN nº 4.966/2021 com as principais áreas impactadas pela norma e formularam Plano de Implementação e enviaram ao Bacen em junho de 2022.

O Banco e instituições financeiras controladas estão trabalhando para a tempestiva implementação da norma no prazo regulamentar.

- f) A Resolução CMN nº 4.818/20 estabelece que as instituições financeiras registradas como companhia aberta ou que sejam líderes de conglomerado prudencial enquadrado no Segmento 1 (S1), no Segmento 2 (S2) ou no Segmento 3 (S3), conforme regulamentação específica, estão obrigadas a elaborar demonstrações financeiras anuais consolidadas adotando o padrão contábil internacional de acordo com os pronunciamentos emitidos pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), traduzidos para a língua portuguesa por entidade brasileira credenciada pela *International Financial Reporting Standards Foundation* (IFRS Foundation).

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.

O Banco Mercantil do Brasil S.A. divulga suas demonstrações financeiras consolidadas semestrais em IFRS referentes à 30 de junho de 2023 simultaneamente à estas informações no *site* ([www.bancomercantil.com.br](http://www.bancomercantil.com.br)), na área de Relações com Investidores (RI), na Central de Balanços do Banco Central do Brasil e na CVM, conforme permitido pelo o disposto no artigo 77 da Resolução CMN nº 4.966/21.

Outras informações poderão ser obtidas no *site* da Instituição ([www.bancomercantil.com.br](http://www.bancomercantil.com.br)), no *site* da CVM ([www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)) e no *site* da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ([www.b3.com.br/pt\\_br/](http://www.b3.com.br/pt_br/)).

**BANCO MERCANTIL DO BRASIL S.A.**
**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Marco Antônio Andrade de Araújo – Presidente  
 Mauricio de Faria Araujo – Vice-Presidente  
 José Ribeiro Vianna Neto – Secretário

André Luiz Figueiredo Brasil  
 Clarissa Nogueira de Araújo  
 Daniel Henrique Alves da Silva  
 Gustavo Henrique Diniz de Araújo  
 Leonardo Ferreira Antunes  
 Luiz Henrique Andrade de Araújo

**DIRETORIA**
**DIRETOR-PRESIDENTE**

Luiz Henrique Andrade de Araújo

**VICE-PRESIDENTE EXECUTIVO**

Gustavo Henrique Diniz de Araújo

**DIRETORES VICE-PRESIDENTES**

Bruno Pinto Simão  
 Felipe Lopes Boff  
 Paulino Ramos Rodrigues

**DIRETORES EXECUTIVOS**

Anderson Adeilson de Oliveira  
 Carolina Marinho do Vale Duarte  
 Gregório Moreira Franco  
 Uelquesneurian Ribeiro de Almeida

**DIRETORES**

Lucas Lopes Kubiaki  
 Mariana Machado de Araujo de Souza Lima  
 Rodrigo de Araújo Simões

**CONSELHO FISCAL**

Afrânio Eustáquio Ribeiro  
 Euler Luiz de Oliveira Penido  
 Luciano Luiz Barsi  
 Marcos Paixão de Araújo  
 Yehuda Waisberg

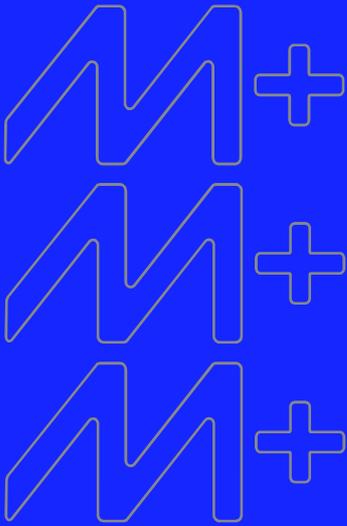
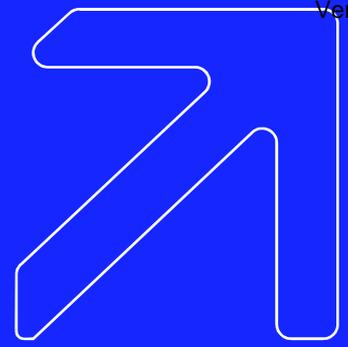
**COMITÊ DE AUDITORIA**

Glaydson Ferreira Cardoso  
 Lauro Wilson da Silva  
 Leonardo Ferreira Antunes  
 Wagner Ricco

**CONTADOR**

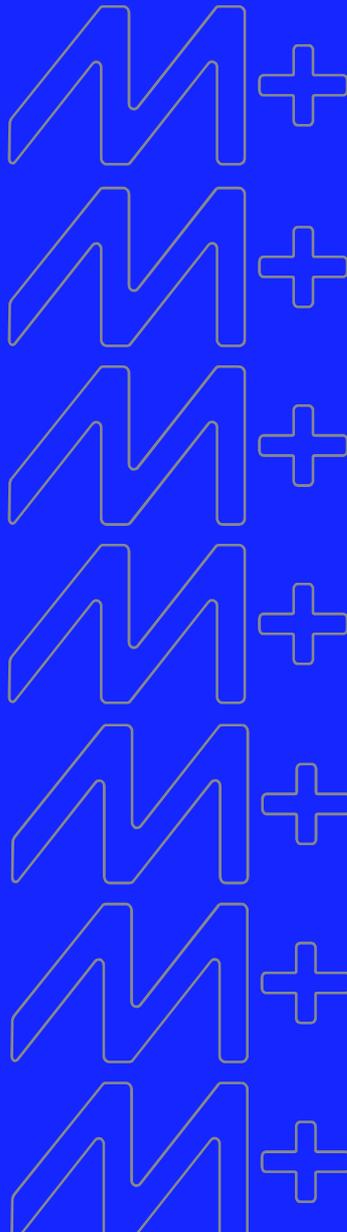
Anderson Guedes Inocência  
 CRC – MG 077029/O-7

**Notas Explicativas**



**BANCO**

**MERCANTIL**



**Demonstrações Financeiras  
Consolidadas em IFRS**

**Junho de 2023**

**Notas Explicativas****BALANÇOS PATRIMONIAIS**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

			Em R\$ Mil	
	<b>A T I V O</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>4</b>	<b>1.317.805</b>	<b>1.226.395</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>			<b>14.482.984</b>	<b>12.390.260</b>
AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		<b>5.2</b>	<b>964.228</b>	<b>938.970</b>
Títulos e Valores Mobiliários			964.228	938.970
AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO			<b>238.332</b>	<b>200.661</b>
Operações de Crédito		5.4	238.332	200.661
AO CUSTO AMORTIZADO			<b>13.280.424</b>	<b>11.250.629</b>
Depósitos compulsórios no Banco Central			50.323	116.096
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		5.3	920.757	685.224
Títulos e Valores Mobiliários		5.2	-	863
Operações de Crédito e Outros Créditos		5.4	12.142.996	10.390.766
Outros Ativos Financeiros		5.5	166.348	57.680
<b>ATIVOS FISCAIS</b>			<b>738.632</b>	<b>714.964</b>
Correntes		6.1	138.024	130.119
Diferidos		6.2	600.608	584.845
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>			<b>151.139</b>	<b>122.967</b>
Material em estoque			2.208	4.983
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda		7.1	85.357	73.857
(Provisão para Desvalorizações)		7.1	(22.343)	(18.542)
Despesas Antecipadas		7.2	85.917	62.669
<b>OUTROS ATIVOS</b>		<b>8</b>	<b>209.233</b>	<b>226.889</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>		<b>9</b>	<b>23.127</b>	<b>22.331</b>
Outros Investimentos			23.127	22.331
<b>IMOBILIZADO</b>			<b>613.614</b>	<b>682.817</b>
Imobilizados para Renda		10.1	3.091	3.097
Imóvilizado de Uso		10.1	159.810	149.422
Bens de direito de uso		10.2	450.713	530.298
<b>INTANGÍVEL</b>		<b>11</b>	<b>100.862</b>	<b>100.737</b>
Ativos Intangíveis			100.862	100.737
<b>TOTAL DO ATIVO</b>			<b>17.637.396</b>	<b>15.487.360</b>

**Notas Explicativas****BALANÇOS PATRIMONIAIS**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

			Em R\$ Mil	
	<b>P A S S I V O</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>PASSIVOS FINANCEIROS</b>			<b>14.519.727</b>	<b>12.509.756</b>
AO CUSTO AMORTIZADO			<b>14.519.727</b>	<b>12.509.756</b>
Depósitos		12.1	12.629.285	10.841.812
Captações no Mercado Aberto			196.278	30.762
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		12.2	116.827	120.510
Relações Interfinanceiras			148.043	137.157
Relações Interdependências			5.182	2.873
Obrigações por Operações Vinculadas a Cessão		5.5.4	597.218	752.950
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital		12.3	817.676	621.938
Outros Passivos Financeiros			9.218	1.754
<b>PASSIVOS FISCAIS</b>			<b>154.810</b>	<b>122.839</b>
Correntes			109.697	117.967
Diferidos			45.113	4.872
<b>PROVISÕES</b>			<b>268.191</b>	<b>270.495</b>
Provisão para Outros Passivos		13	268.191	270.495
<b>OUTROS PASSIVOS</b>		<b>14</b>	<b>1.252.756</b>	<b>1.221.725</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			<b>1.441.912</b>	<b>1.362.545</b>
Capital Social		15.1	702.372	597.540
(Ações em Tesouraria)		15.1	(3.830)	(3.830)
Reservas de Capital		15.2	43.375	43.375
Reservas de Lucros		15.2	515.792	620.624
Outros Resultados Abrangentes			4.500	15.201
Lucros Acumulados			137.316	43.257
Participação dos Não Controladores			42.387	46.378
<b>TOTAL DOS PASSIVOS E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			<b>17.637.396</b>	<b>15.487.360</b>

---

*As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.*

## Notas Explicativas



## DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

Para os Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em R\$ Mil

	Nota	01/04 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2023	01/04 a 30/06/2022	01/01 a 30/06/2022
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>1.222.320</b>	<b>2.293.718</b>	<b>888.449</b>	<b>1.702.208</b>
Operações de Crédito	5.4.2	1.188.438	2.204.031	747.106	1.463.536
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5.3.b	70.202	135.722	71.183	117.050
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	5.1.c	(48.878)	(59.378)	41.657	65.725
Resultado de Operações de Câmbio		(34)	(15)	3	(3.508)
Resultado das Aplicações Compulsórias		717	1.483	1.477	3.074
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	5.4.4	11.875	11.875	27.023	56.331
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(426.089)</b>	<b>(834.247)</b>	<b>(327.743)</b>	<b>(577.906)</b>
Operações de Captação no Mercado	12.4	(382.938)	(732.072)	(269.171)	(475.948)
Operações de Empréstimos e Repasses		(300)	(460)	(171)	(415)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros		(20.179)	(44.331)	(22.812)	(36.140)
Descontos Concedidos		(6.790)	(22.038)	(16.882)	(23.329)
Comissão de Originação de Operações de Crédito		(22.550)	(42.014)	(18.707)	(42.074)
Taxa de Confecção de Cadastro		6.668	6.668	-	-
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>796.231</b>	<b>1.459.471</b>	<b>560.706</b>	<b>1.124.302</b>
<b>PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	5.4.3	<b>(137.906)</b>	<b>(240.528)</b>	<b>(8.288)</b>	<b>(161.682)</b>
<b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>658.325</b>	<b>1.218.943</b>	<b>552.418</b>	<b>962.620</b>
<b>OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>		<b>(545.874)</b>	<b>(1.031.152)</b>	<b>(442.927)</b>	<b>(772.445)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	16.1	124.188	238.283	100.936	199.554
Despesas com Pessoal	16.2	(150.059)	(284.454)	(118.467)	(234.061)
Outras Despesas Administrativas	16.3	(207.637)	(400.415)	(195.652)	(362.697)
Despesas Tributárias	16.4	(48.305)	(94.741)	(41.338)	(79.848)
Outras Receitas Operacionais	16.5	16.805	30.493	31.566	126.484
Outras Despesas Operacionais	16.6	(236.332)	(442.470)	(182.204)	(358.412)
Reversões / (Despesas) de Provisões	16.7	(44.534)	(77.848)	(37.768)	(63.465)
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>112.451</b>	<b>187.791</b>	<b>109.491</b>	<b>190.175</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	6.3	<b>(26.203)</b>	<b>(44.993)</b>	<b>(44.927)</b>	<b>(70.134)</b>
Corrente		(53.876)	(61.853)	(14.885)	6.055
Diferido	6.2	27.673	16.860	(30.042)	(76.189)
<b>PARTICIPAÇÃO DOS NÃO CONTROLADORES</b>		<b>321</b>	<b>(87)</b>	<b>(146)</b>	<b>(215)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>		<b>86.569</b>	<b>142.711</b>	<b>64.418</b>	<b>119.826</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**Notas Explicativas****DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADOS ABRANGENTES**

Para os Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

	01/04 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2023	01/04 a 30/06/2022	Em R\$ Mil 01/01 a 30/06/2022
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>86.569</b>	<b>142.711</b>	<b>64.418</b>	<b>119.826</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>(264)</b>	<b>(10.701)</b>	<b>2.327</b>	<b>4.695</b>
<b>ITENS A SEREM POSTERIORMENTE RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO</b>	<b>(264)</b>	<b>(236)</b>	<b>(37)</b>	<b>2.331</b>
Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	(222)	(190)	147	3.378
Efeito Fiscal	(42)	(46)	(184)	(1.047)
<b>ITENS QUE NÃO SERÃO POSTERIORMENTE RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO</b>	<b>-</b>	<b>(10.465)</b>	<b>2.364</b>	<b>2.364</b>
Ganhos / (Perdas) Atuariais de Plano de Benefícios Definido	-	(10.465)	2.364	2.364
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL DO PERÍODO</b>	<b>86.305</b>	<b>132.010</b>	<b>66.745</b>	<b>124.521</b>
Lucro Atribuível ao Controlador	86.626	131.923	66.599	124.306
Lucro Atribuível à Participação dos Não Controladores	(321)	87	146	215

*As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.*



## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Para os Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

	CAPITAL REALIZADO	AUMENTO DE CAPITAL	RESERVAS DE CAPITAL	RESERVAS DE LUCRO	LUCROS / (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(AÇÕES EM TESOURARIA)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	PARTICIPAÇÃO DOS NÃO CONTROLADORES	Em R\$ Mil PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO
<b>SALDOS EM 31/12/2021</b>	<b>492.708</b>	<b>104.832</b>	<b>43.375</b>	<b>478.082</b>	<b>43.435</b>	<b>11.000</b>	<b>(5.614)</b>	<b>1.167.818</b>	<b>47.419</b>	<b>1.215.237</b>
Transações de Capital com os Sócios	-	-	-	(80)	(23.491)	-	1.784	(21.787)	-	(21.787)
Ações em Tesouraria Vendidas	-	-	-	(80)	-	-	1.784	1.704	-	1.704
Dividendos Provisionados	-	-	-	-	(23.491)	-	-	(23.491)	-	(23.491)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	-	119.826	4.695	-	124.521	215	124.736
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	119.826	-	-	119.826	215	120.041
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-	4.695	-	4.695	-	4.695
Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-	3.378	-	3.378	-	3.378
Ganhos / (Perdas) Atuariais de Plano de Benefício Definido	-	-	-	-	-	2.364	-	2.364	-	2.364
Efeito Fiscal	-	-	-	-	-	(1.047)	-	(1.047)	-	(1.047)
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	104.832	(104.832)	-	-	112	-	-	112	(5)	107
Aumento de Capital - RCA 09/12/2021	104.832	(104.832)	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros	-	-	-	-	112	-	-	112	(5)	107
<b>SALDOS EM 30/06/2022</b>	<b>597.540</b>	<b>-</b>	<b>43.375</b>	<b>478.002</b>	<b>139.882</b>	<b>15.695</b>	<b>(3.830)</b>	<b>1.270.664</b>	<b>47.629</b>	<b>1.318.293</b>
<b>SALDOS EM 31/12/2022</b>	<b>597.540</b>	<b>-</b>	<b>43.375</b>	<b>620.624</b>	<b>43.257</b>	<b>15.201</b>	<b>(3.830)</b>	<b>1.316.167</b>	<b>46.378</b>	<b>1.362.545</b>
Transações de Capital com os Sócios	-	-	-	-	(48.651)	-	-	(48.651)	-	(48.651)
Juros sobre o Capital Próprio Provisionados	-	-	-	-	(48.651)	-	-	(48.651)	-	(48.651)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	-	142.711	(10.701)	-	132.010	87	132.097
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	142.711	-	-	142.711	87	142.798
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-	(10.701)	-	(10.701)	-	(10.701)
Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-	(190)	-	(190)	-	(190)
Ganhos / (Perdas) Atuariais de Plano de Benefício Definido	-	-	-	-	-	(10.465)	-	(10.465)	-	(10.465)
Efeito Fiscal	-	-	-	-	-	(46)	-	(46)	-	(46)
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	104.832	-	-	(104.832)	(1)	-	-	(1)	(4.078)	(4.079)
Aumento de Capital - AGE 19/04/2023	104.832	-	-	(104.832)	-	-	-	-	-	-
Outros	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(4.078)	(4.079)
<b>SALDOS EM 30/06/2023</b>	<b>702.372</b>	<b>-</b>	<b>43.375</b>	<b>515.792</b>	<b>137.316</b>	<b>4.500</b>	<b>(3.830)</b>	<b>1.399.525</b>	<b>42.387</b>	<b>1.441.912</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## Notas Explicativas



## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

Para os Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

	Em R\$ Mil	
	30/06/2023	30/06/2022
<b>1. FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b>	<b>187.791</b>	<b>190.175</b>
<b>Ajustes ao Lucro</b>	<b>410.745</b>	<b>305.736</b>
Despesa / (Reversão) e Atualização Monetária com Provisões Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	83.316	69.421
Despesas de Provisão para Perdas Esperadas	240.528	161.682
Depreciação e Amortização	81.775	75.831
Perdas com Outros Ativos	3.802	1.663
Resultado na Alienação de Outros Ativos	1.324	(2.861)
<b>(Aumento) Decréscimo Líquido nos Ativos Operacionais</b>	<b>(2.293.117)</b>	<b>(1.376.469)</b>
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	(2.186.544)	(1.239.988)
Ativos Fiscais Correntes	(7.905)	(66.904)
Ativos não Correntes Mantidos para Venda	(7.699)	(24.968)
Ativos Fiscais Diferidos	1.097	-
Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	(67.492)	(46.822)
Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado	(37.671)	-
Outros Ativos	13.097	2.213
<b>Aumento (Décrécimo) Líquido nos Passivos Operacionais</b>	<b>1.762.287</b>	<b>1.705.727</b>
Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	2.009.971	1.731.408
Passivos Fiscais Correntes	(40.561)	36.829
Provisões	(2.304)	7.090
Passivos Fiscais Diferidos	40.195	939
Outros Passivos	(245.014)	(70.539)
<b>Caixa Gerado pelas / (Aplicado nas) Operações</b>	<b>67.706</b>	<b>825.169</b>
Impostos Pagos	(29.562)	(21.163)
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS / (APLICADO NAS) ATIVIDADES OPERACIONAIS (1)</b>	<b>38.144</b>	<b>804.006</b>
<b>2. FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Investimentos	<b>(59.051)</b>	<b>(34.167)</b>
Aquisição de Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	(9.182)	(4.077)
Aquisição de Ativo Tangível	(30.808)	(8.202)
Aquisição de Ativo Intangível	(19.061)	(21.888)
Alienação	<b>66.562</b>	<b>294.575</b>
Alienação de Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	51.226	285.516
Alienação de Ativo Tangível	14.134	9.059
Alienação de Ativo Intangível	1.202	-
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS / (APLICADO NAS) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO (2)</b>	<b>7.511</b>	<b>260.408</b>
<b>3. FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Emissão de Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	166.790	55.139
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(33.178)	(29.840)
Ações em Tesouraria Vendidas	-	1.704
Varição da Participação dos Acionistas Minoritários	(4.078)	(5)
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS (APLICADO NAS) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO (3)</b>	<b>129.534</b>	<b>26.998</b>
<b>AUMENTO / (REDUÇÃO) NAS DISPONIBILIDADES (1+2+3)</b>	<b>175.189</b>	<b>1.091.412</b>
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	1.802.630	1.212.577
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	1.977.819	2.303.989
<b>AUMENTO / (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>175.189</b>	<b>1.091.412</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**Notas Explicativas****DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO**

Para os Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

	Em R\$ Mil	
	30/06/2023	30/06/2022
<b>1 - RECEITAS</b>	<b>1.803.791</b>	<b>1.447.948</b>
Receitas da Intermediação Financeira	2.293.718	1.702.208
Receitas de Prestação de Serviços	238.283	199.554
Despesas de Provisão para Perdas Esperadas	(240.528)	(161.682)
Outras	(487.682)	(292.132)
<b>2 - DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(834.247)</b>	<b>(577.906)</b>
<b>3 - INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS</b>	<b>(318.640)</b>	<b>(286.866)</b>
Materiais, Energia e Outros	(24.784)	(25.267)
Serviços de Terceiros	(134.691)	(127.694)
Outros	<b>(159.165)</b>	<b>(133.905)</b>
Comunicações	(5.516)	(5.346)
Processamento de Dados	(72.929)	(53.101)
Propaganda, Publicidade e Publicações	(13.555)	(18.777)
Serviços do Sistema Financeiro	(14.196)	(6.755)
Despesas de Transporte	(21.804)	(19.998)
Outros	(31.165)	(29.928)
<b>4 - VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)</b>	<b>650.904</b>	<b>583.176</b>
<b>5 - DEPRECIÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO</b>	<b>(81.775)</b>	<b>(75.831)</b>
Depreciações e Amortizações	(81.775)	(75.831)
<b>6 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)</b>	<b>569.129</b>	<b>507.345</b>
<b>7 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>	-	-
<b>8 - VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (6+7)</b>	<b>569.129</b>	<b>507.345</b>
<b>9 - DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>	<b>569.129</b>	<b>507.345</b>
Pessoal	<b>245.036</b>	<b>200.297</b>
Remuneração Direta	184.440	148.535
Benefícios	48.353	40.041
FGTS	12.243	11.721
Impostos, Taxas e Contribuições	<b>181.295</b>	<b>187.007</b>
Federais	166.230	175.549
Estaduais	18	20
Municipais	15.047	11.438
Remuneração de Capitais Próprios	<b>142.798</b>	<b>120.041</b>
Dividendos	-	23.491
Juros sobre o Capital Próprio	48.651	-
Lucros Retidos	94.060	96.335
Participação dos Não Controladores nos Lucros Retidos	87	215

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

O Banco Mercantil do Brasil S.A. (Banco ou Mercantil) é uma companhia aberta de direito privado, e realiza as suas atividades operacionais por intermédio das carteiras comerciais, de crédito imobiliário e câmbio, através de sua rede de 2 agências e 294 Postos de Atendimento, e um quadro de 2.895 funcionários. Atua nos demais segmentos financeiros, nas áreas de investimento, crédito ao consumidor, distribuição de valores e intermediação de títulos e valores mobiliários. O Banco, por intermédio de sua controlada Mercantil do Brasil Corretora S.A. - Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários, atua também na administração de fundos de investimento. A sede do Banco está localizada na rua Rio de Janeiro, nº 654, Centro, na cidade de Belo Horizonte, Minas Gerais, Brasil.

**2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS****2.1. Apresentação das demonstrações financeiras**

As informações contábeis contidas nas demonstrações financeiras findas em 30 de junho de 2023, foram elaboradas considerando os requerimentos e diretrizes da Resolução nº 4.818/20 do Conselho Monetário Nacional (CMN) que requer a elaboração de Demonstrações Contábeis Consolidadas adotando o padrão contábil internacional de acordo com os pronunciamentos emitidos pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), traduzidos para a língua portuguesa por entidade brasileira credenciada pela *International Financial Reporting Standards Foundation* (IFRS Foundation). Essas demonstrações financeiras consolidadas foram preparadas de acordo com a IAS 34 - Relatório Financeiro Intermediário.

Em conformidade com a IAS 01, as demonstrações financeiras consolidadas em IFRS incluem o balanço patrimonial, a demonstração do resultado, a demonstração do resultado abrangente, a demonstração das mutações do patrimônio líquido, a demonstração dos fluxos de caixa e as notas explicativas. Para elaboração das demonstrações financeiras consolidadas em IFRS 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 demonstrações financeiras consolidadas, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras consolidadas incluem, portanto, estimativas referentes as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provisões trabalhistas, cíveis e tributárias, determinações de provisões para imposto de renda e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

As demonstrações financeiras consolidadas em IFRS foram concluídas e aprovadas pelo Conselho de Administração do Banco Mercantil em 08/08/2023.

**2.2. Demonstrações financeiras consolidadas**

As demonstrações financeiras consolidadas findas em 30 de junho de 2023 foram elaboradas em consonância com as normas de consolidação da IFRS 10 – Demonstrações Consolidadas, associadas às normas e Instruções do Bacen e da CVM.

Assim, foram eliminadas as participações de uma instituição em outra, os saldos de contas, as receitas e despesas entre as mesmas e os lucros não realizados decorrentes de negócios entre o Banco e controladas, bem como foram destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referentes às participações dos acionistas minoritários. As demonstrações financeiras consolidadas em IFRS contemplam o Banco e empresas controladas, direta e indiretamente, relacionadas abaixo:

## Notas Explicativas



**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Controladas direta e indiretamente:	Sigla	% - Participação	
		Jun / 2023	Dez / 2022
Banco Mercantil de Investimentos S.A.	BMI	91,53	91,53
Bem Aqui Administradora e Corretora de Seguros, Previdência Privada e Correspondente Bancário S.A.	Bem Aqui	100,00	100,00
Domo Digital Tecnologia S.A. <sup>(i)</sup>	Domo	98,17	98,17
Mercantil do Brasil Corretora S.A. – Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários	MBC	99,99	99,99
Mercantil do Brasil Distribuidora S.A. – Títulos e Valores Mobiliários	MBD	100,00	100,00
Mercantil do Brasil Marketplace e Empreendimentos Imobiliários S.A.	Marketplace	100,00	100,00
Creditaqui Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento <sup>(ii)</sup>	Creditaqui	87,41	85,95
COSEFI – Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros <sup>(iii)</sup>	COSEFI	100,00	100,00
SANSA – Negócios Imobiliários S.A. <sup>(iii)</sup>	SANSA	100,00	100,00
MB FII – Fundo de Investimento Imobiliário <sup>(iv)</sup>	MB FII	100,00	-

<sup>(i)</sup> Foi considerado o total da participação societária da Domo detida pelo Banco e suas controladas Banco Mercantil de Investimentos S.A. e Creditaqui Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (vide nota n.º 9).

<sup>(ii)</sup> Aquisições de Ações da Creditaqui pelo Banco no período (vide nota n.º 9).

<sup>(iii)</sup> Controladas indiretamente.

<sup>(iv)</sup> Fundo de investimento controlado indiretamente que passou a ser consolidado a partir de junho de 2023.

#### a) Eventos societários

Em AGE de 25 de janeiro de 2023 foi deliberado o aumento de capital social da SANSA - Negócios Imobiliários S.A., no valor de R\$ 701 mil, mediante a emissão particular de 145.542 ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal, com o preço de emissão fixado em aproximadamente R\$ 4,809609 por ação. Dessa forma, o capital social da Companhia, anteriormente no valor de R\$ 5.070 passa a ser de R\$ 5.771 dividido em 573.058 ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal.

No semestre, o Banco adquiriu, em leilão de oferta de frações de ações, decorrente das operações de grupamento e desdobramento de ações realizado pela Creditaqui Financeira S.A. 51.500 ações ON pelo montante de R\$ 787 mil e 212.200 ações PN pelo montante de R\$ 1.749 milhões. O investimento do Banco passou a perfazer o montante de 87,41%.

### 2.3. Reclassificação de Informações Comparativas

Foram realizadas as seguintes reclassificações em dezembro de 2022 no Balanço Patrimonial conforme segue:

De	Para	Valor
Outros Ativos Financeiros	Outros Passivos Financeiros	1.727
Outros Passivos	Outros Passivos Financeiros	7.491
Ativos Fiscais Correntes	Ativos Fiscais Diferidos	10.296

### 2.4. Principais políticas contábeis e estimativas críticas

#### a) Apresentação de demonstração por segmentos operacionais

A apresentação das informações por segmentos está consistente com o Planejamento Estratégico e Mercadológico, através do qual o Banco toma decisões para alocação de recursos e investimentos, que têm como foco principal os Segmentos Financeiro, Seguros e Marketplace.

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022**b) Caixa e equivalentes de caixa**

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

**c) Conversão de moeda estrangeira****• Moeda Funcional e Moeda de Apresentação**

As Demonstrações Contábeis Consolidadas do Banco, bem como das empresas controladas, diretas ou indiretamente, que compõem o conglomerado estão apresentadas em Reais, que é sua moeda funcional e de apresentação.

**• Operações em Moeda Estrangeira**

O critério para conversão dos saldos ativos e passivos das operações em moedas estrangeiras consiste na conversão desses valores para moeda nacional (Reais - R\$), que é a moeda funcional do Banco, à taxa de câmbio vigente na data de encerramento do exercício. Em 30 de junho de 2023, a taxa de câmbio aplicável era: US\$ 1,00 = R\$ 4,8192 (Em 31 de dezembro de 2022: US\$ 1,00 = R\$ 5,2171). Os impactos decorrentes da variação cambial são registrados, conforme o caso, nas rubricas de Receitas de Juros e Despesas de Juros.

**d) Instrumentos Financeiros****- Classificação dos ativos financeiros para fins de apresentação**

Os ativos financeiros são classificados com base no modelo de negócios e de acordo com as disposições da IFRS 9 nas seguintes categorias:

- i. Ativos financeiros ao custo amortizado: adquiridos ou originados com o objetivo de receber fluxos de caixas contratuais que se constituem, exclusivamente, pelo pagamento de principal e juros.
- ii. Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes: adquiridos ou originados cujo objetivo seja atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixas contratuais quanto pela sua venda.
- iii. Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado: operações que não foram classificadas como ativos financeiros ao custo amortizado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

Para ratificar a classificação com base no modelo de negócios, nas categorias que levam em consideração a intenção da administração em obter fluxos de caixa contratuais, é necessária a aplicação do teste *Solely Payments of Principal and Interest - SPPI Test*, cujo objetivo é verificar se as disposições contratuais dos ativos e passivos financeiros constituem apenas pagamento de principal e juros, ou seja devem incluir apenas contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e respectivo risco de crédito.

**- Mensuração dos ativos e passivos financeiros e reconhecimento das mudanças do valor justo**

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado e por meio de outros resultados abrangentes são, inicialmente, mensurados ao valor justo, acrescidos dos custos estimados de transação e são, subsequentemente, ajustados pelo valor justo.

Os ativos financeiros ao custo amortizado são mensurados pelo custo adotando-se o método dos juros efetivos, método pelo qual uma entidade amortiza quaisquer taxas, custos de transação e outros prêmios ou descontos incluídos no cálculo da taxa de juros efetiva ao longo da vida esperada do instrumento financeiro.

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Os ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes são também avaliados quanto à redução ao valor recuperável (*impairment*).

Os passivos financeiros ao custo amortizado são mensurados ao custo, exceto os passivos financeiros designados como objeto de *hedge* (ou instrumentos de proteção), os quais são mensurados ao valor justo.

Os passivos financeiros ao valor justo são, inicialmente, mensurados pelo custo da transação e são, subsequentemente, ajustados pelo valor justo.

De acordo com a Resolução CMN nº 4.924/21, que aprova e torna obrigatório a IFRS 7 – 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 20.c.

- i. Nível 1: são obtidas por meio de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos.
- ii. 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.
- iii. 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.

**- Derivativos**

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedge*) ou não, conforme IAS 39, (utilizando-se da prerrogativa de continuar aplicando os requerimentos de contabilização de *hedge* previstos na IAS 39, tal como permitido pela IFRS 9). As operações que utilizam instrumentos financeiros e que não atendam aos critérios de *hedge* contábil estabelecido pela IAS 39, principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco, são contabilizadas pelo valor de mercado, com as valorizações ou desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado. Para as operações contratadas em negociação associada à operação de captação ou aplicação de recursos, a valorização ou desvalorização decorrente de ajuste a valor de mercado poderá ser desconsiderada, desde que não seja permitida a sua negociação ou liquidação em separado da operação a ele associada, que nas hipóteses de liquidação antecipada desta operação, a mesma ocorra pelo valor contratado, e que seja contratado pelo mesmo prazo e com a mesma contraparte.

**- Reconhecimento e baixa de ativos e passivos financeiros**

O Banco reconhece um ativo financeiro ou um passivo financeiro em seu balanço patrimonial quando se torna parte das disposições contratuais do instrumento.

O tratamento contábil de transferências de ativos financeiros depende da extensão em que os riscos e benefícios relacionados aos ativos cedidos são transferidos a terceiros:

- i. Cessão de créditos com retenção substancial dos riscos e benefícios: as operações cedidas permanecem registradas no ativo do Banco e os recursos recebidos são registrados no ativo tendo como contrapartida o passivo financeiro decorrente da obrigação assumida. As receitas e despesas decorrentes dessas cessões são apropriadas no resultado, na rubrica "Receita de Juros".
- ii. Cessão de créditos sem retenção substancial dos riscos e benefícios: as operações cedidas são baixadas do ativo do Banco. O resultado positivo ou negativo apurado na negociação é reconhecido no resultado do período na rubrica "Receita de Juros".

Não há no Banco, operações com transferência e nem retenção substancial todos os riscos e benefícios da propriedade do ativo financeiro.

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022**- Provisão para perdas esperadas (*Impairment*)**

- Ativos mensurados ao custo amortizado

O Banco avalia, em cada data do balanço, se existe evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está com perda do valor recuperável (*impairment*). Um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros sofrerá *impairment* quando o risco de crédito desse instrumento financeiro tiver aumentado significativamente desde o reconhecimento inicial.

No caso de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado, o valor da provisão para perda apurada com base na avaliação do aumento no risco de crédito que ocorre ao longo da vida esperada do instrumento financeiro é apresentado como uma redução do saldo do ativo.

O Banco possui políticas, métodos e procedimentos para cobrir seu risco de crédito decorrente de insolvência atribuível a contraparte.

Essas políticas, métodos e procedimentos são aplicados na concessão, no exame e na documentação de instrumentos de dívida e compromissos, na identificação de sua não recuperação e no cálculo dos valores necessários para cobrir o respectivo risco de crédito.

O ponto de partida do provisionamento nos termos da IFRS 9 é a classificação dos ativos em 3 estágios com base no valor recuperável:

- Estágio 1 – Realizável: Expectativa de perda para 12 meses para os ativos que não apresentem aumento significativo do risco de crédito desde o seu reconhecimento inicial.
- Estágio 2 – Realização Duvidosa: Expectativa de perda ao longo da vida, para ativos que apresentem um aumento significativo no risco de crédito desde o seu reconhecimento inicial.
- Estágio 3 - Não realizável: Expectativa de perda ao longo da vida, para ativos que apresentem problemas de recuperação de crédito. O reconhecimento da Receita de Juros neste estágio é realizado mediante a aplicação da taxa efetiva de juros sobre o custo amortizado, líquido das provisões para *impairment*.

Um ativo será reclassificado para os demais estágios à medida que o risco de crédito aumentar ou diminuir, a menos que se trate de ativos financeiros comprados ou originados com problemas de recuperação de crédito. Neste caso, os ativos deverão permanecer registrados no Estágio 3.

A Receita de Juros é apropriada enquanto houver expectativa de que as operações ainda possam ser consideradas realizáveis (Estágios 1 e 2).

Assim, pela análise das características da carteira de empréstimos e recebíveis, consideram-se como realizáveis as operações com até 90 dias vencidas ou que não apresentarem qualquer outro indicativo de perda.

Dentro de cada estágio, além da estratificação da carteira de crédito por Grupos com base em suas características, as operações são também segregadas para análise com base nas suas características, como por exemplo:

- Região.
- Produtos.
- Prazo contratual remanescente.
- Idade do cliente ou beneficiário.

Adicionalmente, após a classificação das operações de crédito conforme os critérios estabelecidos, aquelas que possuem garantias de melhor qualidade e/ou liquidez, mitiga-se o percentual do saldo coberto pela garantia. No restante é aplicado os critérios estabelecidos de perda esperada.

No Banco, a carteira de crédito foi segregada em dois grupos com critérios distintos, de apuração da provisão:

- Créditos avaliados individualmente: Carteira caracterizada pela aplicação de provisionamento a partir de gatilhos de *impairment* definidos a partir da especificidade de cada produto.

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

vi. Créditos avaliados coletivamente: Carteira caracterizada pela aplicação de modelagem estatística para apuração da perda.

Os Créditos avaliados individualmente são classificados entre os Estágios com base no Manual de Crédito da Instituição e são provisionadas em 100% as operações cuja classificação de crédito apresentem um aumento significativo no risco de crédito (Estágio 3).

Para os créditos avaliados coletivamente a classificação e aplicação de percentuais históricos de perda para cada Estágio é como segue:

- i. Estágio 1: Para a apuração dos percentuais de Perda Esperada no Estágio 1, retroage-se 12 meses na Base de dados e obtém-se um estoque de operações, o qual denominamos de "safra". Observa-se esta safra durante os 12 meses subsequentes para identificar quais operações entraram em atraso. A relação entre a quantidade de operações que entram em atraso no período analisado sobre o estoque inicial das operações a vencer e vencidas até 30 dias será o percentual de atraso desta carteira.
- ii. Estágio 2: Retroage-se 60 meses na Base de dados, tempo médio de vida de todas as operações, e obtém-se o estoque de operações. Estas operações serão observadas durante os 60 meses subsequentes sobre quais entraram em atraso. As operações que foram reestruturadas via renegociação de dívida no período analisado enquadram-se como atraso. Já para as operações prorrogadas, observa-se se houve o evento de atraso na nova operação. Por fim, a relação entre a quantidade de operações que entram em atraso no período analisado sobre o estoque inicial das operações vencidas de 31 a 90 dias será o percentual de atraso da carteira.
- iii. Estágio 3: retroage-se 60 meses, tempo médio de vida de todas as operações, e obtém-se o estoque de operações que pertence ao Estágio 3. Estas operações serão observadas durante os 60 meses subsequentes sobre quais foram consideradas *impaired* (perdidas). Por fim, a relação entre o valor das operações que foram consideradas *impaired* e o saldo devedor total das operações vencidas acima de 90 dias e a carteira renegociada será o percentual de perda da carteira para o Estágio 3.

Realiza-se os cálculos de apuração dos percentuais contemplando, conforme o caso, até cinco períodos de observação para obtenção de um percentual mediano.

Estes percentuais são revisados trimestralmente, alicerçados na base de dados histórica mais recente à época da nova análise.

Antes da apuração dos percentuais de perda da carteira de aplicação segregada entre os Estágios, é observada a melhora das operações entre os estágios, denominada "Cura".

A Cura entre os Estágios é realizada através da análise do prazo médio de regularização observado para cada agrupamento de produto com base na quantidade de parcelas pagas. A análise utiliza-se da observância de 5 safras de operações.

Da análise das safras, considerando os critérios acima, foi gerado de um número médio de parcelas pagas no período de observação em cada agrupamento de produto, número esse que foi aplicado na realização da Cura.

- Ativos classificados como Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes

O Banco avalia no final de cada período se há aumento no risco de crédito de um ativo financeiro ou de um grupo de ativos financeiros.

Para ativos financeiros, a perda de crédito é o valor presente da diferença entre os fluxos de caixa contratuais e os fluxos de caixa que se espera receber.

A provisão para perdas de ativos financeiros que são mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes será reconhecida no resultado, à rubrica Outras Despesas Operacionais.

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022**e) 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 art. 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%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240. A contribuição social foi constituída com base no lucro tributável à alíquota de 20% em conformidade com a Lei nº 14.183/21. No primeiro semestre de 2022 foi editada a MP nº 1.115/22, que majorou a alíquota da CSL em 1%, passando de 20% para 21% no período de agosto/22 a dezembro/22.

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

**f) Ativos não financeiros mantidos para venda**

São compostos por bens Imóveis, Máquinas e Equipamentos e Veículos não utilizados operacionalmente, designados para venda ou recebidos por dação em pagamento, nos termos da IFRS 5.

São reconhecidos, pelo menor valor entre o valor contábil ou valor contábil bruto do respectivo instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução e o valor justo do bem.

Os ativos não financeiros mantidos para venda, que eventualmente apresentarem dificuldade para realizar a negociação são periodicamente avaliados por *impairment*, através de laudo técnico.

**g) Imobilizado****• Para Renda**

Imobilizado para Renda ou Propriedades para investimento referem-se a terrenos e empreendimentos constituídos pelo Banco e estão registradas pelo custo de aquisição e sendo depreciadas pelo prazo da vida útil dos imóveis com base na vida útil do ativo.

**• De Uso**

O Imobilizado de uso está apresentado ao custo ajustado pela depreciação, calculada com base na vida útil dos bens. Os valores residuais, a vida útil e o valor recuperável dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

**• De Arrendamento**

Os arrendamentos financeiros do imobilizado, são aqueles nos quais o Banco detém substancialmente todos os riscos e benefícios da propriedade, e são capitalizados no início do arrendamento pelo menor valor entre o valor justo do bem arrendado e o valor presente dos pagamentos mínimos do arrendamento. O imobilizado adquirido por meio de arrendamentos financeiros é depreciado durante a vida útil do ativo.

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Também, o Banco é arrendatário, principalmente, de bens imóveis, utilizados operacionalmente na forma de agências e postos de atendimento. Estão reconhecidos à valor presente nas Demonstrações Financeiras do Banco como um "Ativo de direito de uso" em contrapartida ao "Passivo de arrendamento" que correspondem ao saldo a pagar dos arrendamentos registrados a valor presente. Os Ativos de direito de uso são depreciados com base na vida útil do ativo. A despesa financeira correspondente aos juros do passivo de arrendamento é reconhecida na rubrica Outras Despesas Operacionais no Resultado.

**h) Intangível**

O ativo intangível corresponde a gastos com aquisição e desenvolvimento de tecnológicas. São registrados ao custo de aquisição. A amortização dos ativos intangíveis foi calculada com base na vida útil atribuída ao bem, que está definida entre 3 e 5 anos.

**k) Redução ao Valor Recuperável de Ativos**

Os ativos que estão sujeitos à amortização ou depreciação são revisados para a verificação de perda do valor recuperável (*impairment*) sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por *impairment* é reconhecida pelo valor ao qual o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável. Este último é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o valor em uso.

**l) Provisões, ativos e passivos contingentes**

O controle das contingências ativas e passivas e provisões é efetuado de acordo com os critérios definidos pela IAS 37 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes:

- 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.

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

**m) Reconhecimento de receitas e despesas**

As Receitas são reconhecidas na medida em que ocorre a transferência do controle dos bens ou serviços para os clientes, pelo valor que o Banco espera ter direito a receber, levando-se em consideração os seguintes critérios:

As receitas e despesas de natureza financeira são registradas pelo critério *pro rata die* e calculadas pelo método da taxa efetiva de juros, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas às operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear.

**n) Lucro por ação**

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

O Lucro por ação básico é apresentado com base nas duas classes de ações, ordinárias e preferenciais, e é calculado pela divisão do lucro líquido atribuível à controladora pela média ponderada de ações de cada classe em circulação no exercício (vide nota nº 15.4.).

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

**o) Juros sobre o capital próprio**

Os juros sobre o capital próprio, provisionados e pagos aos acionistas, recebidos e a receber das controladas são calculados em conformidade com a Lei nº 9.249/95 e são apresentados nas demonstrações financeiras de acordo com o que estabelece a Resolução CMN nº 4.872/20 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.

**p) Plano de Benefícios**

O Banco 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 IAS 19 – Benefícios a Empregados. 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.

**q) Eventos não recorrentes**

Os resultados não recorrentes referem-se aos eventos que não são relacionados com as atividades típicas do Banco ou são relacionados, mas não estão previstos de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

**r) Estimativas e julgamentos contábeis críticos**

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com o IFRS requer a utilização de julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis nos valores apresentados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os valores reais podem ser diferentes destas estimativas.

Tais estimativas e premissas são revisadas periodicamente. As revisões das estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas estão sendo revisadas, bem como nos períodos futuros afetados, tais como:

- i. Provisão para perdas esperadas (*Impairment*): o Banco avalia, em cada data do balanço, se houve um aumento no risco de crédito de ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros e qual a perda esperada atribuída a estes ativos. Para determinar a mensuração da perda de crédito esperada, o Banco exerce seu julgamento considerando se existem evidências objetivas que indicam que ocorreu um aumento no risco de crédito.
- ii. Valor justo dos ativos e passivos financeiros: a mensuração do valor se baseia em cotações no 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. O valor justo de ativos e passivos financeiros que não são negociados em um mercado principal e que não possui informações disponíveis é determinado mediante o uso de técnicas de avaliação.
- iii. Ativos e Passivos Contingentes: as contingências do Banco são registradas quando, de acordo com estudos técnicos realizados por assessores jurídicos, que classificam as ações de acordo com a expectativa de êxito; e

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

- 
- iv. Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos: os ativos fiscais diferidos são reconhecidos para diferenças temporárias na medida em que seja considerado provável que as entidades consolidadas terão lucros tributáveis futuros suficientes para cobrir os ativos fiscais diferidos a serem utilizados e são avaliados com base em estudo técnico de estimativa de lucros tributáveis.

**s) Novas normas e alterações e interpretações**

Não ocorreram no período findo em 30 de junho de 2023 normas ou interpretações novas ou revisadas pelo IFRS aplicáveis ao Banco para o exercício, bem como que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações financeiras.

**3. DEMONSTRAÇÃO POR SEGMENTOS OPERACIONAIS**

O Banco toma decisões para alocação de recursos e investimentos em conformidade com o seu Planejamento Estratégico e Mercadológico, com eventuais correções de rumos, além da constante análise e implementação de novas oportunidades de negócios.

Essas decisões têm como foco principal o Segmento Financeiro, que compreende, principalmente, operações de tesouraria e crédito em suas diversas modalidades, notadamente, crédito consignado, capital de giro, conta garantida, títulos descontados, crédito ao consumidor, crédito rural e câmbio envolvendo quase a totalidade dos principais ativos e passivos das Demonstrações Financeiras Consolidadas. Os demais segmentos (Outros) são complementares e estão constituídos, basicamente, pelos setores imobiliário, securitização e tecnologia.

Nesses segmentos, avalia-se mensalmente o resultado obtido e a contribuição das controladas para a formação do resultado final do Banco. Eventuais ajustes são adotados no curso das atividades, quando necessários, além da constante análise e implementação de novas oportunidades de negócios.

O Banco dispõe de uma ampla rede de atendimento direcionada para clientes pessoas física e jurídica dos mais diversos setores (vide nota nº 2.1.).

Adicionalmente, tem-se que não há receita de juros decorrente de operações com um único cliente externo, no qual o montante tenha excedido a 10% ou mais da receita de juros do Banco.



As Demonstrações por Segmentos em BRGAAP e IFRS são como segue:

Descrição	Financeiras <sup>(i)</sup>	Seguros	Marketplace	Outros <sup>(ii)</sup>	Eliminação	Jun / 2023	Dez / 2022
Disponibilidades	1.317.801	435	8.959	690	(10.080)	1.317.805	1.226.395
Instrumentos Financeiros	14.482.223	109.591	117.814	91.904	(318.548)	14.482.984	12.390.260
Ativos fiscais	731.720	2.349	493	4.070	-	738.632	714.964
Outros valores e bens	150.848	242	11	38	-	151.139	117.984
Outros Ativos	204.293	4.273	2.229	225	(1.787)	209.233	231.872
Investimentos	254.473	14.096	6.761	6.498	(258.701)	23.127	22.331
Imobilizado	600.221	10.302	154	2.937	-	613.614	682.817
Intangível	100.862	-	-	-	-	100.862	100.737
<b>Ativo Total</b>	<b>17.842.441</b>	<b>141.288</b>	<b>136.421</b>	<b>106.362</b>	<b>(589.116)</b>	<b>17.637.396</b>	<b>15.487.360</b>
Passivos financeiros	14.741.834	-	-	-	(222.107)	14.519.727	12.509.756
Passivos fiscais	146.482	3.494	4.234	600	-	154.810	122.839
Provisões	264.548	3.485	-	158	-	268.191	270.495
Outros passivos	1.247.695	4.483	556	1.808	(1.786)	1.252.756	1.221.725
Patrimônio Líquido	1.441.882	129.826	131.631	103.796	(365.223)	1.441.912	1.362.545
<b>Passivo Total</b>	<b>17.842.441</b>	<b>141.288</b>	<b>136.421</b>	<b>106.362</b>	<b>(589.116)</b>	<b>17.637.396</b>	<b>15.487.360</b>

<sup>(i)</sup> Segmento "Financeiras" é representado por instituições financeiras que operam crédito em suas diversas modalidades.

<sup>(ii)</sup> Segmento "Outros" são constituídos, basicamente, pelos setores imobiliário, securitização e tecnologia.

<sup>(iii)</sup> Representam as eliminações dos saldos de transações entre empresas do Banco.



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Descrição	Financeiras <sup>(i)</sup>	Seguros	Marketplace	Outros <sup>(ii)</sup>	Eliminação	Jun / 2023	Jun / 2022
Receitas da Intermediação Financeira	2.293.365	8.724	3.133	2.718	(14.222)	2.293.718	1.702.208
Despesas da Intermediação Financeira	(848.503)	-	-	-	14.256	(834.247)	(577.906)
(-) Provisão para perdas esperadas	(240.528)	-	-	-	-	(240.528)	(161.682)
<b>Resultado da Intermediação Financeira</b>	<b>1.204.334</b>	<b>8.724</b>	<b>3.133</b>	<b>2.718</b>	<b>34</b>	<b>1.218.943</b>	<b>962.620</b>
<b>Receitas / (Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.036.660)</b>	<b>29.950</b>	<b>41.125</b>	<b>(902)</b>	<b>(64.665)</b>	<b>(1.031.152)</b>	<b>(772.445)</b>
Receita de Prestação de Serviços	143.934	53.118	45.432	4.020	(8.221)	238.283	199.554
Participação em Controladas	64.027	432	207	-	(64.666)	-	-
Despesas de Pessoal	(270.259)	(11.459)	(869)	(1.867)	-	(284.454)	(234.061)
Outras Despesas Administrativas	(400.173)	(5.668)	(742)	(2.102)	8.270	(400.415)	(362.697)
Despesas Tributárias	(84.227)	(6.733)	(3.025)	(756)	-	(94.741)	(79.848)
Outras Receitas Operacionais	29.775	536	146	84	(48)	30.493	126.484
Outras Despesas Operacionais	(441.964)	(201)	(24)	(281)	0	(442.470)	(358.412)
Reversões / (Despesas) de Provisões	(77.773)	(75)	-	-	-	(77.848)	(63.465)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>167.674</b>	<b>38.674</b>	<b>44.258</b>	<b>1.816</b>	<b>(64.631)</b>	<b>187.791</b>	<b>190.175</b>
IR e CS	(24.881)	(13.441)	(6.050)	(621)	-	(44.993)	(70.134)
Participações dos não Controladores	(86)	-	-	-	(1)	(87)	(215)
<b>Lucro Líquido</b>	<b>142.707</b>	<b>25.233</b>	<b>38.208</b>	<b>1.195</b>	<b>(64.632)</b>	<b>142.711</b>	<b>119.826</b>

<sup>(i)</sup> Segmento "Financeiras" é representado por instituições financeiras que operam crédito em suas diversas modalidades.

<sup>(ii)</sup> Segmento "Outros" são constituídos, basicamente, pelos setores imobiliário e corretagem de seguros.

<sup>(iii)</sup> Representam as eliminações dos saldos de receitas e despesas entre empresas do Banco.

## Notas Explicativas



**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

**4. CAIXAS E EQUIVALENTES DE CAIXA**

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

Descrição	Jun / 2023	Dez / 2022
Disponibilidades	1.317.805	1.226.395
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>660.014</b>	<b>576.235</b>
Aplicações no mercado aberto – Posição bancada	588.708	484.317
Aplicações em depósitos interfinanceiros	71.306	91.918
<b>Total</b>	<b>1.977.819</b>	<b>1.802.630</b>

**5. INSTRUMENTOS FINANCEIROS****5.1. Instrumentos Financeiros Derivativos**

Os instrumentos financeiros derivativos negociados pelo Banco são, basicamente, operações de contratos futuros utilizadas como instrumentos destinados à proteção das operações em moedas estrangeiras frente aos riscos de variações cambiais e de taxas de juros para proteção de posições prefixadas, e estão classificados de acordo com a intenção da Administração de acordo com a IFRS9 – Instrumentos Financeiros.

São utilizados em duas estratégias: carteira de negociação (*trading*) e carteira bancária (*banking*). São classificados na carteira de negociação os derivativos mantidos com intenção de negociação, ou destinados a hedge de outros elementos da Carteira *Trading*, que não possuem limitação de sua negociabilidade. Já na carteira bancária são mantidos os derivativos destinados às operações estruturais, não classificados como de negociação.

O gerenciamento dos riscos é controlado e supervisionado de forma independente das áreas geradoras da exposição ao risco. Sua avaliação e medição são realizadas diariamente, baseando-se nas métricas do Delta EVE (*Economic Value Equity*) e do Delta NII (*Net Interest Income*). Adicionalmente, são realizadas análises de sensibilidade e testes de estresse para os instrumentos derivativos.<sup>3</sup>

O valor justo dos instrumentos financeiros derivativos e dos respectivos objetos de hedge são apurados através da estimativa do fluxo de caixa de cada uma das partes descontado a valor presente, de acordo com as taxas divulgadas pela B3, ajustadas pelo *spread* de risco, apurado no fechamento da operação.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são custodiadas na B3 S.A. (bolsa) ou no Balcão Organizado de Ativos e Derivativos (B3 S.A. - balcão). Os valores nominais dessas operações são registrados em contas de compensação.

**a) Instrumentos financeiros derivativos**

Por indexador	Valor de Referência		Valor Justo	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
<b>Contrato de Futuro – Dólar <sup>(i)</sup></b>				
Posição passiva - Moeda estrangeira	1.204	1.757	1.222	1.742
<b>Contrato de Futuro – DI <sup>(ii)</sup></b>				
Posição passiva Taxa de Juros	2.756.328	1.023.950	2.751.564	1.022.701
<b>Contrato de Futuro – Mini-Índice <sup>(iii)</sup></b>				
Posição ativa – Ibovespa	767	1.267	763	1.255
<b>Contrato de Futuro – DAP<sup>(iv)</sup></b>				
Posição passiva – Taxa de Juros	52.479	355.392	52.506	355.431
<b>Total</b>	<b>2.810.778</b>	<b>1.382.366</b>	<b>2.806.055</b>	<b>1.381.129</b>

<sup>(i)</sup> A operação com Contrato Futuro de Dólar tem a finalidade de proteger, complementarmente, as exposições cambiais do Banco, apuradas diariamente a valor de mercado, e ajustadas na B3.

## Notas Explicativas



**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

<sup>(II)</sup> A operação com Contrato Futuro de DI tem a finalidade de proteger exposições prefixadas indexadas ao DI.

<sup>(III)</sup> A operação com Contrato Futuro de Mini-Índice refere-se a minicontrato futuro derivado do Índice Bovespa, negociado na bolsa de valores.

<sup>(IV)</sup> A operação com Futuro de cupom de IPCA (DAP) tem a finalidade de proteger as exposições do Banco relativamente às operações passivas indexadas ao IPCA.

Por Vencimento	De 01 a 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor Referencial
Contrato de Futuro – Dólar	1.204	-	-	1.204
Contrato de Futuro – DI	-	621.299	2.135.029	2.756.328
Contrato de Futuro – Mini-Índice	767	-	-	767
Contrato de Futuro – IPCA(DAP)	-	-	52.479	52.479
<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>1.971</b>	<b>621.299</b>	<b>2.187.508</b>	<b>2.810.778</b>
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>3.024</b>	<b>305.982</b>	<b>1.073.360</b>	<b>1.382.366</b>

#### b) Contabilização de *Hedge* (*Hedge Accounting*)

O Mercantil dispõe de operação de *Hedge*, classificadas na categoria de *hedge* de risco de mercado.

<i>Hedge</i> de risco de mercado	Valor Contábil		Ajuste a Valor Justo	
	Jun / 2023	Dez / 2022	Jun / 2023	Dez / 2022
Objeto de <i>Hedge</i> – Carteira de Ativos	2.685.808	1.019.938	2.753.483	1.024.470
Instrumento de <i>Hedge</i> – Taxa de Juros	(2.753.477)	(1.024.470)	(2.753.477)	(1.024.470)

<sup>(I)</sup> A operação de *Hedge Accounting* com Contrato Futuro de DI tem a finalidade de proteger, parcialmente, as operações de crédito prefixadas do Banco (vide nota nº 5.4.).

A efetividade das operações de *Hedge Accounting* é verificada através da projeção tanto do ativo objeto quanto dos instrumentos financeiros derivativos classificados como instrumentos de *Hedge Accounting*, demonstrando a eficácia esperada para o vencimento das operações.

#### c) Resultado com Derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos geraram ganhos e perdas, registrados diretamente no resultado na rubrica de "Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos", conforme segue:

Descrição	Ganho	Perda	Resultado Líquido
Contrato de Futuro – Dólar	837	(627)	210
Contrato de Futuro – DI	161.844	(222.963)	(61.119)
Contrato de Futuro – Mini-Índice	757	(744)	13
Contrato de Futuro – DAP	9.269	(7.751)	1.518
<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>172.707</b>	<b>(232.085)</b>	<b>(59.378)</b>

#### d) Compensação de ativos e passivos financeiros

Em 30 de junho de 2023 não havia no Banco acordos de compensação a serem apresentados pelo líquido, uma vez que referidos acordos somente serão compensados em caso de inadimplência da contraparte.

## Notas Explicativas



Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

## 5.2. Títulos e valores mobiliários

## a) Composição Títulos e Valores Mobiliários

Ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	Jun / 2023		Dez / 2022	
	Custo atualizado	Valor justo/ Contábil	Custo atualizado	Valor justo/ Contábil
Cotas de Fundos de Investimento	287	287	267	267
Cotas de Fundos em Participações	475	475	5.633	5.633
Cotas de Fundos de Participação de Negociação e Membro de Compensação	13.380	13.380	12.550	12.550
Cotas de Fundo Imobiliário	40.979	49.689	25.359	34.719
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	94.698	94.698	100.729	100.729
Certificado de Recebíveis Imobiliários	42.120	42.120	28.458	28.458
Letras Financeiras do Tesouro	762.707	762.853	754.316	754.359
Debêntures	726	726	2.255	2.255
<b>Total Contábil</b>	<b>955.372</b>	<b>964.228</b>	<b>929.567</b>	<b>938.970</b>
Circulante	-	42.453	-	90.211
Não circulante	-	921.775	-	848.759

A Perda Esperada é calculada mediante aplicação do fator de provisionamento de risco de crédito conforme metodologia de avaliação de risco para ativos ilíquidos conforme Manual de Crédito, e registrada na rubrica Outras Despesas Operacionais.

Ao custo amortizado	Jun / 2023		Dez / 2022	
	Custo atualizado	Valor Justo	Custo Atualizado	Valor Justo
Fundo de investimentos em direitos creditórios – FIDC – De 1 a 2 anos	-	-	863	863

Os títulos e valores mobiliários ao custo amortizado são testados por *impairment* (conforme nota explicativa nº 2.4.d.).

## b) Perda esperada

A perda esperada segregada por estágios, referente aos Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, é como segue:

Descrição	Dez / 2022	Ganhos/ Perdas	Compras	Liquidações	Jun / 2023
<b>Estágio 1</b>					
Debêntures	13	-	-	(13)	-
CRA	406	42	79	(133)	394
CRI	45	4	70	(6)	113
Cotas de Fundos	-	-	68	-	68
<b>Total Geral</b>	<b>464</b>	<b>46</b>	<b>217</b>	<b>(152)</b>	<b>575</b>

Não ocorreram perdas do valor recuperável para os ativos financeiros registrados na categoria ao custo amortizado.



## c) Títulos e Valores Mobiliários por vencimento

Títulos / Vencimentos	Indeterminado	Até 1 ano	De 1 a 2 anos	De 2 a 3 anos	De 3 a 4 anos	De 4 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Cotas de Fundos de Investimento	475	-	-	-	-	-	-	475
Cotas de Fundos em Participações	287	-	-	-	-	-	-	287
Cotas de Fundos de Participação de Negociação e Membro de Compensação	-	-	-	-	-	-	13.380	13.380
Cotas de Fundo Imobiliário	-	-	-	-	-	-	49.689	49.689
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	-	25.045	3.750	48.945	9.539	7.419	-	94.698
Certificado de Recebíveis Imobiliários	-	4.507	1.016	3.945	-	9.492	23.160	42.120
Letras Financeiras do Tesouro	-	12.139	419.500	134.195	113.007	-	84.012	762.853
Debêntures	-	-	726	-	-	-	-	726
<b>Total Contábil em 30/06/2023</b>	<b>762</b>	<b>41.691</b>	<b>424.992</b>	<b>187.085</b>	<b>122.546</b>	<b>16.911</b>	<b>170.241</b>	<b>964.228</b>
<b>Total Contábil em 31/12/2022</b>	<b>53.169</b>	<b>37.042</b>	<b>412.106</b>	<b>53.391</b>	<b>224.480</b>	<b>66.038</b>	<b>93.607</b>	<b>939.833</b>

Os títulos e valores mobiliários, de acordo com suas especificidades, encontram-se registrados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC).

O valor de custo é apurado com base no valor de aquisição atualizado pelos rendimentos intrínsecos de cada operação em função da fluência do prazo.

Os títulos públicos federais e os títulos privados são marcados a mercado pelo método de fluxo de caixa descontado, utilizando-se, respectivamente, as taxas de desconto divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA) e pela B3. Os títulos de renda variável são registrados com base na cotação média de negociação divulgada pela B3.

## Notas Explicativas



**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

As cotas dos fundos de investimentos foram registradas de acordo com a cotação informada pelos administradores.

Os demais Títulos e Valores Mobiliários que não tenham parâmetro de mercado para precificação e tenham características de operações de crédito, tais como Debêntures, CRI – Certificados de Recebíveis Imobiliários e CRA – Certificado de Recebíveis do Agronegócio, devem ter sua provisão para perdas esperadas constituídas em contas de resultado, em observância à política aplicável as operações de crédito. Em 30 de junho de 2023, não há no Banco títulos com provisão (R\$ 1.425 em dezembro de 2022).

### 5.3. Aplicações interfinanceiras de liquidez

a) Composição Aplicações interfinanceiras de liquidez

Descrição	Jun / 2023	Dez / 2022
<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<b>784.986</b>	<b>515.079</b>
Posição bancada	588.708	484.317
Posição financiada	196.278	30.762
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>135.771</b>	<b>170.145</b>
<b>Total</b>	<b>920.757</b>	<b>685.224</b>
Circulante	875.284	625.788
Não circulante	45.473	59.436

A posição financiada tem como contrapartida a conta do passivo “captação no mercado aberto”, que se refere, basicamente, a recompras a liquidar de carteira de terceiros.

O Banco possui política de crédito para avaliação e estabelecimento de limites para as operações com ativos e passivos financeiros.

As aplicações em Operações Compromissadas referem-se, basicamente, a aplicações no mercado aberto que estão lastreadas em títulos públicos. Desta forma, o Banco está autorizado a vender referidos títulos, em caso de inadimplemento e, portanto, não se vislumbra um cenário de risco de crédito de contraparte.

As aplicações em Depósitos Interfinanceiros seguem a política de crédito que prevê a análise semestral das contrapartes e utiliza, inclusive, as classificações de *ratings* emitidas por empresas independentes.

b) Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

Descrição	01/04 a	01/01 a	01/04 a	01/01 a
	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022
<b>Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>40.240</b>	<b>75.936</b>	<b>45.029</b>	<b>66.163</b>
<b>Rendas de Aplicações no Mercado Aberto</b>	<b>35.676</b>	<b>66.619</b>	<b>41.075</b>	<b>59.472</b>
Posição bancada	33.149	61.076	37.996	53.319
Posição financiada	2.527	5.543	3.079	6.153
<b>Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>4.564</b>	<b>9.317</b>	<b>3.954</b>	<b>6.691</b>
<b>Rendas de Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>29.962</b>	<b>59.786</b>	<b>26.154</b>	<b>50.887</b>
<b>Total</b>	<b>70.202</b>	<b>135.722</b>	<b>71.183</b>	<b>117.050</b>

## Notas Explicativas



**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

**5.4. Operações de Crédito**

Composição	Jun / 2023	Dez / 2022
Operações de crédito <sup>(i)</sup>	12.593.992	10.899.326
Devedores por compra de valores e bens	49.832	55.364
Valores a receber relativos a transações de pagamentos	149.907	135.021
<b>Subtotal</b>	<b>12.793.731</b>	<b>11.089.711</b>
Ajuste a valor de mercado Operações de crédito objeto de <i>Hedge</i> <sup>(ii)</sup>	67.674	4.531
Ajuste a valor de mercado carteira destinada à negociação	38.306	31.125
<b>Total Operações de Crédito</b>	<b>12.899.711</b>	<b>11.125.367</b>
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(518.383)	(533.940)
<b>Total</b>	<b>12.381.328</b>	<b>10.591.427</b>

<sup>(i)</sup> O Banco possui operação de *Hedge Accounting* com o objetivo de proteger parte da carteira de crédito Prefixada frente às oscilações de mercado. (vide nota nº 5.1.).

<sup>(ii)</sup> O Banco mantém operações classificadas para venda na categoria ao valor Justo por meio do resultado que em 30/06/2023 monta em R\$ 200.026 à taxa do contrato.

**5.4.1. Composição das Operações de Crédito**

Classificação por produtos	Jun / 2023		Dez / 2022	
	Total	%	Total	%
Crédito Consignado INSS	6.136.779	47,97	5.442.941	49,08
Empréstimo FGTS	2.471.380	19,32	1.502.833	13,55
CP INSS - Débito em Conta	1.921.479	15,02	1.950.811	17,59
Capital de Giro	628.903	4,92	578.193	5,21
Crédito Consignado Público	444.123	3,47	510.062	4,60
Cartão de Crédito Consignado	568.814	4,45	372.450	3,36
Renegociação	151.322	1,18	235.872	2,13
Cheque Especial	119.201	0,93	110.176	0,99
Crédito Pessoal	86.978	0,68	104.755	0,94
Cartão de Crédito	93.286	0,73	92.863	0,84
Devedores p/Compra Val.e Bens	49.831	0,39	55.364	0,50
Crédito Imobiliário	45.796	0,36	46.208	0,42
Empréstimo	26.973	0,21	27.643	0,25
Cheque Empresa	14.638	0,11	10.621	0,10
Crédito Rural	6.137	0,05	15.105	0,14
Outros	28.091	0,21	33.814	0,30
<b>Total</b>	<b>12.793.731</b>	<b>100,00</b>	<b>11.089.711</b>	<b>100,00</b>

Classificação por vencimento	Jun / 2023		Dez / 2022	
	<b>A vencer</b>	<b>12.219.915</b>		<b>10.869.784</b>
Até 1 ano	5.310.453		4.784.692	
Acima de 1 ano	6.909.462		6.085.092	
<b>Vencidas</b>	<b>573.816</b>		<b>219.927</b>	
Até 1 ano	402.392		217.514	
Acima de 1 ano	171.424		2.413	
<b>Total</b>	<b>12.793.731</b>		<b>11.089.711</b>	

## Notas Explicativas



**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Classificação por Setor	Jun / 2023	%	Dez / 2022	%
<b>Pessoa física</b>	<b>11.954.729</b>	<b>93,40</b>	<b>10.191.035</b>	<b>91,90</b>
<b>Pessoa jurídica</b>	<b>839.002</b>	<b>6,60</b>	<b>898.676</b>	<b>8,10</b>
Indústria	248.454	1,95	364.674	3,29
Comércio	28.852	0,23	25.310	0,23
Serviços	561.696	4,42	508.692	4,58
<b>Total</b>	<b>12.793.731</b>	<b>100,00</b>	<b>11.089.711</b>	<b>100,00</b>

Concentração da carteira de crédito	Jun / 2023	%	Dez / 2022	%
10 Maiores Devedores	397.591	3,13%	429.797	3,88
50 Maiores Devedores	862.742	6,78%	898.764	8,10
100 Maiores Devedores	953.660	7,50%	1.020.481	9,20

#### 5.4.2. Rendas de operações de crédito e cessão de crédito

Descrição	01/04 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2023	01/04 a 30/06/2022	01/01 a 30/06/2022
Rendas de empréstimos e títulos descontados	1.187.027	2.201.181	745.161	1.458.802
Rendas de financiamentos	1.305	2.617	1.330	2.424
Rendas de financiamentos rurais	106	233	615	2.310
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	11.875	11.875	27.023	56.331
<b>Total</b>	<b>1.200.313</b>	<b>2.215.906</b>	<b>774.129</b>	<b>1.519.867</b>

A apropriação da Receita de juros dos Empréstimos e financiamentos a cliente é interrompida quando a operação entra em *impairment*, com base nos critérios detalhados na nota nº 2.4.d.

#### 5.4.3. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (*Impairment*)

A movimentação da Provisão para perdas esperadas (*Impairment*) é como segue:

Descrição	Jun / 2023	Jun / 2022
<b>Saldos no início dos períodos</b>	<b>533.940</b>	<b>505.920</b>
Constituição de provisão	380.225	477.906
Reversão de provisão	(139.697)	(316.224)
<b>Efeito no resultado</b>	<b>240.528</b>	<b>161.682</b>
Entrada por transferência	(57.689)	-
Baixa de créditos – prejuízo	(198.396)	(180.036)
<b>Saldos no final dos períodos</b>	<b>518.383</b>	<b>487.566</b>
Circulante	234.381	210.193
Não circulante	284.002	277.373



A seguir a composição da perda esperada segregada por estágios:

Estágio 1	Dez / 2022	Entradas por transferências	Transferência para o Estágio 2	Transferência para o Estágio 3	Constituição / (Reversão) / Baixa	Jun / 2023
<b>Pessoa Física</b>	<b>77.261</b>	<b>11.299</b>	<b>(5.603)</b>	<b>(13.004)</b>	<b>23.749</b>	<b>93.702</b>
Crédito Pessoal INSS Débito em Conta	29.230	9.994	(2.242)	(2.000)	4.301	39.283
Crédito Consignado INSS	26.900	239	(2.228)	(10.224)	17.645	32.332
Crédito Consignado Público	8.919	121	(256)	(323)	(813)	7.648
Cartão de Crédito Consignado	876	16	(95)	(84)	998	1.711
Conta Garantida	17	-	-	-	19	36
Rotativo PF	5.509	489	(614)	(321)	1.127	6.190
Cartão de Crédito	3.430	76	(90)	(3)	62	3.475
Crédito Pessoal	173	49	(10)	(2)	22	232
Outros	2.207	315	(68)	(47)	388	2.795
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>1.554</b>	<b>25.859</b>	<b>(33)</b>	<b>(2)</b>	<b>(1.657)</b>	<b>25.721</b>
Capital de Giro	338	17.971	(1)	-	(15)	18.293
Conta Garantida	420	528	(3)	-	47	992
Cheque Empresa	382	31	(28)	(2)	7	390
Cartão de Crédito	200	35	(1)	-	(54)	180
Outros	214	7.294	-	-	(1.642)	5.866
<b>Total</b>	<b>78.815</b>	<b>37.158</b>	<b>(5.636)</b>	<b>(13.006)</b>	<b>22.092</b>	<b>119.423</b>



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Estágio 2	Dez / 2022	Entradas por transferências	Transferência para o Estágio 1	Transferência para o Estágio 3	Constituição / (Reversão) / Baixa	Jun / 2023
<b>Pessoa Física</b>	<b>19.133</b>	<b>12.975</b>	<b>(2.547)</b>	<b>(29.285)</b>	<b>58.230</b>	<b>58.506</b>
Crédito pessoal INSS - Débito em conta	9.855	8.674	(1.708)	(14.127)	35.632	38.326
Crédito consignado INSS	4.040	2.492	(110)	(11.000)	16.549	11.971
Crédito Consignado Público	1.104	671	(61)	(1.346)	1.544	1.912
Cartão de crédito consignado	106	104	(10)	(1)	750	949
Rotativo PF	3.135	850	(275)	(2.303)	2.916	4.323
Cartão de Crédito	281	91	(74)	(37)	111	372
Crédito Pessoal	45	15	(24)	(41)	71	66
Outros	567	78	(285)	(430)	657	587
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>9.397</b>	<b>3.851</b>	<b>(8.507)</b>	<b>(67)</b>	<b>(283)</b>	<b>4.391</b>
Capital de giro	2.817	3.461	(1.816)	(32)	(429)	4.001
Conta garantida	183	3	(359)	-	173	-
Cheque empresa	26	30	(29)	(26)	169	170
Cartão de Crédito	29	-	(34)	(9)	21	7
Outros	6.342	357	(6.269)	-	(217)	213
<b>Total</b>	<b>28.530</b>	<b>16.826</b>	<b>(11.054)</b>	<b>(29.352)</b>	<b>57.947</b>	<b>62.897</b>



Estágio 3	Dez / 2022	Entradas por transferências	Transferência para o Estágio 1	Transferência para o Estágio 2	Constituição / (Reversão) / Baixa	Jun / 2023
<b>Pessoa Física</b>	<b>294.333</b>	<b>42.358</b>	<b>(8.753)</b>	<b>(7.372)</b>	<b>(46.863)</b>	<b>273.703</b>
Crédito Pessoal INSS Débito em Conta	125.980	16.127	(8.287)	(6.432)	(27.017)	100.371
Crédito Consignado INSS	115.167	21.223	(129)	(263)	(19.772)	116.226
Crédito Consignado Público	15.656	1.669	(59)	(415)	(4.922)	11.929
Cartão de Crédito Consignado Rotativo PF	4.050	85	(5)	(10)	(135)	3.985
Cartão de Crédito	16.991	2.624	(214)	(236)	3.719	22.884
Crédito Pessoal	1.548	40	(2)	-	(383)	1.203
Renegociação	459	44	(25)	(5)	4	477
Outros	5.542	478	(32)	(11)	586	6.563
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>8.940</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.057</b>	<b>10.065</b>
<b>Pessoa Física</b>	<b>132.262</b>	<b>42.430</b>	<b>(17.353)</b>	<b>(3.818)</b>	<b>(91.161)</b>	<b>62.360</b>
Capital de Giro	16.410	32	(16.156)	(3.460)	5.134	1.960
Conta Garantida	171	-	(169)	-	(2)	-
Cheque Empresa	444	28	(2)	(1)	(143)	326
Cartão de Crédito	30	9	(1)	-	89	127
Renegociação	112.573	-	(1.025)	(357)	(51.318)	59.873
Outros	2.634	42.361	-	-	(44.921)	74
<b>Total</b>	<b>426.595</b>	<b>84.788</b>	<b>(26.106)</b>	<b>(11.190)</b>	<b>(138.024)</b>	<b>336.063</b>

## Notas Explicativas



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Total Geral	Dez / 2022	Constituição / (Reversão) / Baixa	Jun / 2023
<b>Pessoa Física</b>	<b>390.727</b>	<b>35.187</b>	<b>425.914</b>
Crédito Pessoal INSS Débito em Conta	165.065	12.915	177.980
Crédito Consignado INSS	146.107	14.422	160.529
Crédito Consignado Público	25.679	(4.189)	21.490
Cartão de Crédito Consignado	5.032	1.613	6.645
Conta Garantida	17	19	36
Rotativo PF	25.635	7.762	33.397
Cartão de Crédito	5.260	(209)	5.051
Crédito Pessoal	677	98	775
Renegociação	8.940	1.125	10.065
Outros	8.315	1.631	9.946
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>143.213</b>	<b>(50.744)</b>	<b>92.469</b>
Capital de Giro	19.565	4.690	24.255
Conta Garantida	773	219	992
Cheque Empresa	852	35	887
Cartão de Crédito	258	56	314
Renegociação	119.131	(53.181)	65.950
Outros	2.634	(2.563)	71
<b>Total</b>	<b>533.940</b>	<b>(15.557)</b>	<b>518.383</b>

O Banco avalia a evidência objetiva de perdas em Empréstimos e Financiamentos de Clientes de forma individual para os Ativos Financeiros que sejam individualmente significativos e coletivamente para Ativos Financeiros que não sejam individualmente significativos (vide nota nº 2.4.d.):

<i>Impairment por grupo de avaliação da evidência objetiva de perda</i>			
Descrição	Jun / 2023	Dez / 2022	
Créditos avaliados individualmente	103.977	95.340	
Créditos avaliados coletivamente	414.406	438.600	
<b>Total</b>	<b>518.383</b>	<b>533.940</b>	

## 5.4.4. Cessões de Crédito

a) Operações de crédito cedidas sem retenção substancial dos riscos e benefícios

Banco	Jun / 2023			Jun / 2022		
	Valor da Cessão	Valor Presente	Resultado	Valor da Cessão	Valor Presente	Resultado
Crédito Consignado INSS	81.919	70.044	11.875	404.638	348.307	56.331

b) Operações de crédito cedidas com retenção substancial dos riscos e benefícios

As referidas posições estavam representadas, a valor presente, conforme abaixo.

Saldos	Jun / 2023		Dez / 2022	
	Operações Cedidas	Obrigações Assumidas	Operações Cedidas	Obrigações Assumidas
Crédito Consignado INSS	556.428	597.218	696.535	752.950
Circulante	167.153	170.533	197.666	201.867
Não circulante	389.275	426.685	498.869	551.083

## Notas Explicativas



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

## 5.5. Outros Ativos Financeiros

Descrição	Jun / 2023	Dez / 2022
Títulos e créditos a receber (vide nota nº 5.4.1.)	37.551	51.046
Negociação e Intermediação de Valores	2.770	6.582
<b>Total</b>	<b>40.321</b>	<b>57.628</b>

<sup>(i)</sup> Refere-se basicamente à direitos creditórios e precatórios a receber

## 6. ATIVOS FISCAIS

## 6.1. Correntes – Impostos a Compensar

Descrição	Jun / 2023	Dez / 2022
COFINS – Lei nº 9.718/98 <sup>(i)</sup>	8.538	8.335
IRPJ/CSLL - repetição indébito <sup>(ii)</sup>	104.472	100.331
IRPJ / CSLL <sup>(iii)</sup>	9.517	8.760
Impostos e contribuições retidos na fonte	7.452	9.213
Antecipação IRPJ/CSLL	5.715	739
Outros	2.330	2.741
<b>Total</b>	<b>138.024</b>	<b>130.119</b>
Circulante	20.589	11.921
Não circulante	117.435	118.198

<sup>(i)</sup> O valor da COFINS decorre de ação judicial transitada em julgado em 2010, em que restou reconhecido que sua incidência deveria ocorrer apenas sobre uma base de cálculo reduzida, e não sobre a totalidade das receitas auferidas, além de reaver valores pagos a maior, decorrente dessa diferença

A avaliação de risco por consultores jurídicos externos é remoto, sendo que o julgamento do Tema 372 (RE609.096) não altera nosso prognóstico. Ressalte-se que o Banco Mercantil possui três decisões judiciais favoráveis em primeira instância que reconhecem a coisa julgada em seu favor.

<sup>(ii)</sup> O Banco é titular de valores a compensar a título de repetição de indébito sob amparo de ação judicial transitado em julgado que foi objeto de Decisão em julgamento de mérito pelo Supremo Tribunal Federal – STF em setembro de 2021, referente a exclusão na base de cálculo do IRPJ e CSLL de juros equivalentes a taxa Selic sobre valores reconhecidos de créditos judiciais já transitados em julgado em 08/09/2022.

<sup>(iii)</sup> Referem-se, basicamente, aos saldos credores apurados na DIPJ de exercícios anteriores.

## 6.2. Diferidos – Créditos Tributários

a) Composição e Movimentação dos créditos tributários:

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldos em 30/06/2023
Diferenças temporárias	497.956	224.410	(202.588)	519.778
Provisão para perda esperada	329.241	170.444	(171.558)	328.127
Provisão para Contingências	86.988	19.695	(20.010)	86.673
Outras diferenças temporárias	81.727	34.271	(11.020)	104.978
Prejuízo Fiscal / Base Negativa	76.593	-	(4.961)	71.632
MP 2.158/2001	10.296	-	(1.098)	9.198
<b>Total</b>	<b>584.845</b>	<b>224.410</b>	<b>(208.647)</b>	<b>600.608</b>

b) Realização dos créditos tributários:

Os créditos tributários sobre adições temporárias decorrentes de contingências judiciais, cuja realização depende dos encerramentos dos questionamentos judiciais, montam em R\$ 108.152. (R\$ 106.340 em dezembro de 2022) e estão ativados com realização prevista até 2027.

## Notas Explicativas



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

O quadro abaixo demonstra, para os créditos tributários ativos, os valores previstos de realização e seus respectivos valores presentes, calculados com base nas taxas de captação previstas para os exercícios correspondentes, como segue:

Exercícios	Imposto de Renda	Contribuição Social			Total	
		Crédito	MP 2.158-35/01	Total	Jun / 2023	Dez / 2022
2023	99.799	77.722	91	77.813	177.612	221.886
2024	126.096	98.559	3.138	101.697	227.793	170.626
2025	16.414	20.524	0	20.524	36.938	39.322
2026	1.047	1.007	0	1.007	2.054	3.254
2027	82.832	65.557	134	65.691	148.523	147.900
2028 a 2031	1.217	636	5.835	6.471	7.688	1.857
<b>Total</b>	<b>327.405</b>	<b>264.005</b>	<b>9.198</b>	<b>273.203</b>	<b>600.608</b>	<b>584.845</b>
<b>Valor Presente</b>	<b>245.459</b>		<b>203.625</b>		<b>449.084</b>	<b>420.522</b>

c) Créditos tributários não ativados:

As controladas do grupo possuem saldo de prejuízos fiscais e base negativa, sobre os quais não foram registrados créditos tributários. Os Créditos Tributários não ativados, representam o montante de R\$ 3.210.

## 6.3. Resultado de Imposto de Renda e Contribuição Social

Descrição	Jun / 2023	Jun / 2022
<b>Resultado antes dos impostos</b>	<b>187.791</b>	<b>190.175</b>
(-) Exclusão do lucro de empresas tributadas pelo lucro presumido	(28.645)	(16.474)
<b>Base de cálculo</b>	<b>159.146</b>	<b>173.701</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social de acordo com alíquotas vigentes	(77.432)	(79.338)
Ajustes no cálculo dos tributos:		-
Juros sobre o capital próprio	21.893	-
Outros valores	10.546	9.204
<b>Resultado de IR / CS</b>	<b>(44.993)</b>	<b>(70.134)</b>

## 7. OUTROS VALORES E BENS

## 7.1. Ativos não Financeiros Mantidos para Venda

a) Composição Ativos não financeiros mantidos para venda

Descrição	Custo	Amortização	Jun / 2023	Dez / 2022
Imóveis	85.057	(22.343)	62.714	55.015
Veículos	300	-	300	300
<b>Total</b>	<b>85.357</b>	<b>(22.343)</b>	<b>63.014</b>	<b>55.315</b>

b) Movimentação dos Ativos não financeiros mantidos para venda

Descrição	Imóveis	Veículos	Total
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>55.015</b>	<b>300</b>	<b>55.315</b>
Adições	11.500	-	11.500
(-) Provisão	(3.801)	-	(3.801)
<b>Saldo em 30/06/2023</b>	<b>62.714</b>	<b>300</b>	<b>63.014</b>

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Os ativos e passivos mantidos para venda estão apresentados pelo seu valor justo, mensurado usando-se informações adotadas pelo mercado, como os preços de vendas recentes em negócios semelhantes, encontrando-se, dessa forma, no Nível 3 da hierarquia de valor justo.

**7.2. Despesas antecipadas**

Descrição	Jun / 2023	Dez / 2022
Custo seguro garantia – fiança <sup>(i)</sup>	25.631	20.639
Gastos com mídias digitais <sup>(ii)</sup>	32.012	18.480
Demais despesas antecipadas <sup>(iii)</sup>	28.274	23.550
<b>Total</b>	<b>85.917</b>	<b>62.669</b>
Circulante	30.575	30.286
Não circulante	55.342	32.383

<sup>(i)</sup> 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.

<sup>(ii)</sup> Recursos aplicados na geração de negócios através de meios digitais na originação de operações de crédito.

<sup>(iii)</sup> Referem-se, basicamente, a IPTU, aluguéis, taxa de alvará e licenciamento das agências, cujas apropriações das despesas são realizadas mensalmente de acordo com os prazos contratuais.

**8. OUTROS ATIVOS**

Descrição	Jun / 2023	Dez / 2022
Devedores por Depósitos em Garantia (nota nº 13. b.)	150.387	169.877
Devedores Diversos – País <sup>(i)</sup>	38.263	32.515
Rendas a Receber	2.759	1.432
Adiantamentos e Antecipações Salariais	7.206	1.097
Pagamentos a Ressarcir	1.721	1.673
Outros	8.897	20.295
<b>Total – Circulante</b>	<b>209.233</b>	<b>226.889</b>

<sup>(i)</sup> Refere-se, basicamente, às parcelas de Consignado já baixadas e aguardando o repasse dos recursos financeiros pelo INSS, e aos valores a receber, referente a compras procedidas pelos clientes do Mercantil.

**9. INVESTIMENTOS**

Descrição	Jun / 2023	Dez / 2022
CIP S.A.	11.247	11.247
Gyramais Tecnologia S.A.	6.500	6.500
CERTA-Central de Registros Títulos e Ativos S.A.	4.938	4.140
Outros	442	444
<b>Total</b>	<b>23.127</b>	<b>22.331</b>

## Notas Explicativas



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

## 10. IMOBILIZADO

## 10.1. Imobilizado Próprio

Composição	Taxa	Custo	Depreciação	Jun / 2023	Dez/2022
Imobilizado para Renda <sup>(1)</sup>	-	3.315	(224)	3.091	3.097
Terrenos	-	2.987	-	2.987	2.987
Edificações	20%	328	(224)	104	110
Imobilizado de uso	-	372.927	(213.117)	159.810	149.422
Equipamentos de processamento de dados	20%	183.703	(121.967)	61.736	57.876
Imóveis e Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	98.215	(34.805)	63.410	55.763
Móveis e equipamentos	10%	86.574	(56.345)	30.229	26.130
Material em estoque	-	4.435	-	4.435	9.653
<b>Total</b>		<b>376.242</b>	<b>(213.341)</b>	<b>162.901</b>	<b>152.519</b>

<sup>(1)</sup> O valor justo dos bens monta a R\$ 50.818 e se baseia em laudos de avaliação emitido por avaliador independente.

Movimentação	Imobilizado para renda	Equipamentos de processamento de dados	Imóveis e Benfeitorias em imóveis de terceiros	Móveis e equipamentos	Material em estoque	Total
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>3.097</b>	<b>57.876</b>	<b>55.763</b>	<b>26.130</b>	<b>9.653</b>	<b>152.519</b>
(+) Adições	-	8.888	13.906	7.003	1.011	30.808
(+) Entradas por transferência	-	6.190	-	-	-	6.190
(-) Saídas por transferência	-	-	-	-	(6.190)	(6.190)
(-) Baixas	-	(568)	(12.607)	(920)	(39)	(14.134)
(-) Depreciação no período <sup>(1)</sup>	(6)	(11.177)	(4.968)	(2.838)	-	(18.989)
(+) Baixas de Depreciação <sup>(1)</sup>	-	527	11.316	854	-	12.697
<b>Saldo em 30/06/2023</b>	<b>3.091</b>	<b>61.736</b>	<b>63.410</b>	<b>30.229</b>	<b>4.435</b>	<b>162.901</b>

<sup>(1)</sup> Vide nota nº 16.3.

## 10.2. Imobilizado de arrendamento

Composição	Custo	Depreciação <sup>(1)</sup>	Jun / 2023	Dez / 2022
Bens de Direito de Uso	1.113.227	(662.514)	450.713	530.298
Equipamentos de processamento de dados	56.575	(56.575)	-	-
<b>Total</b>	<b>1.169.802</b>	<b>(719.089)</b>	<b>450.713</b>	<b>530.298</b>

<sup>(1)</sup> A depreciação é calculada com base na vida útil dos ativos que corresponde ao prazo de cada contrato de aluguel pactuado que variam de 60 a 300 meses.

Movimentação	Bens de Direito de Uso
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>530.298</b>
Adições	21.372
(-) Baixas	(219.171)
(-) Depreciação no período <sup>(1)</sup>	118.214
<b>Saldo em 30/06/2023</b>	<b>450.713</b>

<sup>(1)</sup> Vide nota nº 16.3.

Os Bens de Direito de uso referem-se a contratos de arrendamento de Imóveis para utilização operacional, de agências e postos de atendimento. Não há contratos de subarrendamento fora do Grupo Mercantil.

## Notas Explicativas



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Total de pagamentos mínimos futuros	Jun / 2023	Dez / 2022
Circulante - Menos de 1 ano	93.690	103.823
Não circulante - De 1 a 5 anos	401.366	503.947
<b>Total do passivo de arrendamento</b>	<b>495.056</b>	<b>607.770</b>
(-) Juros Futuros	(44.343)	(77.472)
<b>Passivo de arrendamento a valor presente</b>	<b>450.713</b>	<b>530.298</b>

Valores de arrendamento reconhecidos na Demonstração do Resultado:

Descrição	Jun / 2023	Jun / 2022
Despesa com juros	12.650	26.018
Despesa com depreciação	22.154	10.935
<b>Resultado líquido</b>	<b>34.804</b>	<b>36.953</b>

No período, não houve ajuste de redução ao valor recuperável dos Bens de direito de uso.

## 11. INTANGÍVEL

## a) Composição do Intangível

Composição	Taxa	Custo	Amortização	Jun / 2023	Dez / 2022
Sistemas de Processamento de dados		211.866	(129.795)	82.071	78.119
Sistemas de Segurança	5%	10.847	(7.711)	3.136	4.007
Sistemas de Comunicação		7	(3)	4	5
Outros Intangíveis		193	-	193	-
Licenças e Direitos de uso <sup>(1)</sup>	-	29.502	(14.044)	15.458	18.606
<b>Total</b>		<b>252.415</b>	<b>(151.553)</b>	<b>100.862</b>	<b>100.737</b>

<sup>(1)</sup> Amortização conforme prazo do contrato.

## b) Movimentação do Intangível

Movimentação	Sistemas de Processamento de dados	Sistemas de Segurança	Sistemas de Comunicação	Licenças e Direitos de uso	Outros Intangíveis	Total
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>78.119</b>	<b>4.007</b>	<b>5</b>	<b>18.606</b>	<b>-</b>	<b>100.737</b>
(+) Adições	16.945	2	-	1.921	193	19.061
(+) Transferência	-	-	-	657	-	657
(-) Transferência	(657)	-	-	-	-	(657)
(-) Baixas	(839)	-	-	(363)	-	(1.202)
(-) Amortização no período <sup>(1)</sup>	(12.251)	(873)	(1)	(5.402)	-	(18.527)
(+) Baixas de Amortização <sup>(1)</sup>	754	-	-	39	-	793
<b>Saldo em 30/06/2023</b>	<b>82.071</b>	<b>3.136</b>	<b>4</b>	<b>15.458</b>	<b>193</b>	<b>100.862</b>

<sup>(1)</sup> Vide nota nº 16.3

## Notas Explicativas



**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

**12. PASSIVOS FINANCEIROS - AO CUSTO AMORTIZADO****12.1. Depósitos**

Descrição	Indeterminado	Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Jun / 2023	Dez / 2022
À Vista	583.504	-	-	-	-	583.504	542.847
Poupança	173.091	-	-	-	-	173.091	196.467
Interfinanceiros	-	153.051	75.041	-	233.006	461.098	148.436
A Prazo	724	765.931	607.521	988.719	9.047.183	11.410.078	9.946.592
Outros	-	1.514	-	-	-	1.514	7.470
<b>Total</b>	<b>757.319</b>	<b>920.496</b>	<b>682.562</b>	<b>988.719</b>	<b>9.280.189</b>	<b>12.629.285</b>	<b>10.841.812</b>

**12.2. Recursos de aceites e emissão de títulos**

Descrição	De 31 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Jun / 2023	Dez / 2022
LCA	23.334	19.020	24	-	42.378	46.969
LCI	2.984	-	-	-	2.984	7.147
Letras Financeiras	-	-	68.188	3.277	71.465	66.394
<b>Total</b>	<b>26.318</b>	<b>19.020</b>	<b>68.212</b>	<b>3.277</b>	<b>116.827</b>	<b>120.510</b>

**12.3. Instrumentos de dívida elegíveis a capital**

Papel	Vencimento	Valor da operação	Jun / 2023	Dez / 2022
Letra financeira subordinada -Nível II <sup>(i)</sup>	2023 a 2030	679.955	756.450	568.544
Letra financeira subordinada – Capital complementar <sup>(ii)</sup>	Perpétua	57.650	61.226	53.394
<b>Total Geral</b>			<b>817.676</b>	<b>621.938</b>
Circulante			151.622	105.739
Não circulante			666.054	516.199

<sup>(i)</sup> Letra Financeira Subordinada - Nível II - emissão indexada entre 100% a 140% da taxa CDI.

<sup>(ii)</sup> Letra Financeira Subordinada - Capital Complementar - emissão indexada entre 135% a 150% da taxa CDI.

O total da Letra Financeira Subordinada - Nível II monta em R\$ 756.450 (R\$ 568.543 em dezembro de 2022) dos quais R\$ 436.947 (R\$ 283.918 em dezembro de 2022) estão sendo utilizados na composição do Patrimônio de Referência Nível II de acordo com o prazo de vencimento.

**12.4. Despesas com operações de captação no mercado**

Descrição	01/04 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2023	01/04 a 30/06/2022	01/01 a 30/06/2022
Depósitos	341.132	650.108	241.811	426.922
Despesas de LCA, LCI e LF	35.906	70.102	21.221	36.969
Operações compromissadas	1.668	3.813	2.400	4.800
Outras	4.232	8.049	3.739	7.257
<b>Total</b>	<b>382.938</b>	<b>732.072</b>	<b>269.171</b>	<b>475.948</b>

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

**13. PROVISÕES**

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

No reconhecimento das provisões são observados os seguintes critérios:

- Trabalhistas: são registradas de acordo com estudos técnicos realizados pelos consultores jurídicos externos. Nas ações trabalhistas com depósitos judiciais ou em fase de execução provisória, com relevância e com cálculos homologados, provisiona-se o montante integral dos respectivos depósitos e dos valores homologados. Cabe destacar que os processos trabalhistas movidos pelo Sindicato dos Bancários são analisados individualmente, não considerando, portanto, o percentual de perda histórica.
- Cíveis: são registradas com base em estudos internos cuja metodologia aplicada resulta numa melhor avaliação destas contingências. Adicionalmente, as provisões decorrentes de processos trabalhistas e cíveis são consideradas suficientes pela Administração para cobrir perdas prováveis.
- Fiscais: o Banco possui ações judiciais em andamento, nas quais discute a legalidade e constitucionalidade de alguns tributos. Referidos tributos estão provisionados, não obstante chances de êxito, de acordo com a opinião dos consultores jurídicos externos.

Os percentuais de perda são apurados com base nos processos encerrados nos últimos dois anos para as ações cíveis e três anos para as ações trabalhistas.

<b>Composição</b>	<b>Jun / 2023</b>	<b>Dez / 2022</b>
Provisões para processos trabalhistas	102.660	108.668
Provisões para processos cíveis	83.344	77.770
Provisões para riscos fiscais <sup>(1)</sup>	81.956	83.844
Outras	231	213
<b>Total – Não circulante</b>	<b>268.191</b>	<b>270.495</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se a questionamentos judiciais decorrentes dos seguintes processos:

- COFINS: majoração da alíquota de 3,00% para 4,00% e da majoração da base de cálculo.
- CSLL: majoração da alíquota instituída pelas Leis nº 8.114/90, LC nº 70/91, Emendas Constitucionais nºs 01/94 e 10/96 e Lei nº 9.316/96. Os valores estão depositados judicialmente.
- SAT/RAT majoração da alíquota da contribuição previdenciária de 15% para 20%, relativa a autônomos, diretores e administradores e outros (Lei nº 9.876/99- índice do FAP).
- PIS: Majoração da base de cálculo, instituída pela Emenda Constitucional nº 10/96, que continuou a exigir a incidência do PIS sobre a receita bruta operacional, retroagindo sua cobrança desde janeiro de 1996. Os valores estão depositados judicialmente.
- ISS: A matéria discutida, na sua maioria, está relacionada às exigências fiscais municipais que extrapolam os ditames da Lei Complementar nº 116/03, no que tange a tributação de receitas que não estão relacionadas a prestação de serviços, e o provisionamento é baseado na apuração do percentual de perda histórica em processos similares, encerrados nos últimos três anos.

## Notas Explicativas



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Movimentação	Riscos Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>83.844</b>	<b>108.668</b>	<b>77.770</b>	<b>270.282</b>
Constituição – Vide nota nº 16.7.	4.861	22.120	50.867	77.848
Atualização Monetária	699	4.828	4	5.531
Liquidações	(7.448)	(32.956)	(45.297)	(85.701)
<b>Saldos em 30/06/2023</b>	<b>81.956</b>	<b>102.660</b>	<b>83.344</b>	<b>267.960</b>
Depósitos judiciais - vide nota nº 8.	88.482	43.878	18.027	150.387

## a) Passivos Contingentes

O Banco possui ações de naturezas cíveis e tributárias envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos externos, para as quais não há provisões constituídas, de conformidade com a Resolução CMN nº 3.823/09 e Resolução CVM nº 72/22. O saldo das ações cíveis posicionou-se em R\$ 7.681 (R\$ 7.666 em dezembro de 2022). As ações tributárias totalizaram R\$ 5.421 (R\$ 11.213 em dezembro de 2022).

## 14. OUTROS PASSIVOS

Descrição	Jun / 2023	Dez / 2022
Credores Diversos – País <sup>(i)</sup>	312.666	248.920
Obrigações por Convênios Oficiais <sup>(ii)</sup>	183.915	183.973
Provisão para Pagamentos a Efetuar	172.192	162.323
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	32.935	5.564
Sociais e Estatutárias	84.349	56.556
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos <sup>(iii)</sup>	465.013	547.171
Outros	1.686	17.218
<b>Total – Circulante</b>	<b>1.252.756</b>	<b>1.221.725</b>

<sup>(i)</sup> Refere-se, basicamente, a valores a pagar às operadoras de cartão, que são as responsáveis pelo pagamento aos estabelecimentos comerciais das compras procedidas pelos clientes do Mercantil.

<sup>(ii)</sup> Refere-se aos créditos de recursos em nome dos respectivos beneficiários destinados ao pagamento de aposentadoria do INSS.

<sup>(iii)</sup> Refere-se, basicamente, aos Passivos de Arrendamento (vide nota nº10.2.).

## 15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

## 15.1. Capital social

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

Ações	Jun / 2023		Dez / 2022	
	Quantidade	R\$ mil	Quantidade	R\$ mil
Ordinárias	65.155.744	436.544	65.155.744	371.388
Preferenciais	39.675.836	265.828	39.675.836	226.152
<b>Total do capital subscrito e integralizado</b>	<b>104.831.580</b>	<b>702.372</b>	<b>104.831.580</b>	<b>597.540</b>
(-) Ações preferenciais em tesouraria	(348.500)	(3.830)	(348.500)	(3.830)
<b>Total do capital em circulação</b>	<b>104.483.080</b>	<b>698.542</b>	<b>104.483.080</b>	<b>593.710</b>
<b>Valor nominal em reais</b>		<b>6,70</b>		<b>5,70</b>

Conforme disposições estatutárias, o Capital Social do Banco poderá ser aumentado até o limite de R\$ 3.000.000.000,00 (três bilhões de reais), independentemente de alteração do Estatuto Social, nos termos do artigo 168 da Lei das Sociedades por Ações, mediante deliberação do Conselho de Administração.

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

O Banco Mercantil é controlado por acionistas representados, basicamente, pelas empresas de participação Lusbem Gestão Participação Societária Ltda, Sapil Ltda, bem como por acionistas pessoas físicas, em sua maioria membros da família Araújo, conforme relacionado no acordo de acionistas.

**Aumento de capital**

Em Assembleia Geral Extraordinária, de 19 de abril de 2023, foi aprovado o aumento do capital social do Banco no montante de R\$ 597.540 para R\$ 702.732, sem alteração na quantidade de ações, passando o valor nominal da ação de R\$ 5,70 para R\$ 6,70, mediante incorporação de parte das "Reservas de Lucros Estatutárias – Para Aumento de Capital", no montante de R\$ 104.832.

**15.2. Reservas de capital e de lucros**

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

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

c) Reservas estatutárias: 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, com data prevista para 19/04/23, em conformidade com as normas em vigor e Estatuto Social da Instituição.

**15.3. Juros sobre Capital Próprio / Dividendos**

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, nos termos do artigo 202 da Lei nº 6.404/76.

<b>Banco</b>	<b>Jun / 2023</b>	<b>% <sup>(I)</sup></b>	<b>Jun / 2022</b>	<b>% <sup>(I)</sup></b>
Lucro líquido do período em BRGAAP	<b>168.361</b>		<b>95.300</b>	
(-) Reserva Legal	(8.418)		(4.765)	
<b>Base de Cálculo</b>	<b>159.943</b>		<b>90.535</b>	
<b>Juros s/ capital próprio / Dividendos provisionados</b>	<b>48.651</b>		<b>23.491</b>	
Dividendos provisionados	-		23.491	
Juros s/ capital próprio – Valor bruto	48.651		-	
(-) IRRF relativo aos juros sobre o capital próprio	(7.298)		-	
<b>Juros s/ capital próprio/ Dividendos provisionados - líquidos</b>	<b>23.491</b>	<b>25,9%</b>	<b>23.941</b>	<b>25,9%</b>

<sup>(I)</sup> Percentual dos juros sobre capital próprio sobre a base de cálculo.

**15.4. Lucro por ação**

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

<b>Acumulado</b>	<b>Ordinárias</b>	<b>Preferenciais</b>	<b>Jun / 2023</b>	<b>Jun / 2022</b>
Número médio e final de ações	<b>65.155.744</b>	<b>39.327.336</b>	<b>104.483.080</b>	<b>104.483.080</b>
Número de ações, incluindo ações equivalentes de ação ordinária	<b>65.155.744</b>	<b>39.327.336</b>	<b>104.483.080</b>	<b>104.483.080</b>
Lucro básico atribuível (em R\$ mil)	<b>104.990</b>	<b>63.371</b>	<b>168.361</b>	<b>95.300</b>
Lucro básico por ações	<b>1,6114</b>	<b>1,6114</b>	<b>1,6114</b>	<b>0,9121</b>

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

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

**16. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS****16.1. Receitas de prestação de serviços**

Descrição	01/04 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2023	01/04 a 30/06/2022	01/01 a 30/06/2022
Tarifas bancárias	54.328	108.283	53.194	104.056
Renda de Intermediação de negócios	51.234	95.387	30.435	61.160
Serviços de arrecadação	6.388	12.435	7.264	13.962
Cartão de crédito - Intercâmbio	8.282	15.955	7.593	13.789
Cobrança	1.033	2.076	963	2.095
Outros	2.923	4.147	1.487	4.492
<b>Total</b>	<b>124.188</b>	<b>238.283</b>	<b>100.936</b>	<b>199.554</b>

**16.2. Despesas de pessoal**

Descrição	01/04 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2023	01/04 a 30/06/2022	01/01 a 30/06/2022
Honorários	16.805	29.450	11.971	21.157
Proventos	69.238	130.536	57.459	112.854
Benefícios	25.429	48.353	20.317	40.041
Encargos sociais	26.803	51.661	23.212	45.485
Participações no lucro	11.784	24.454	5.508	14.524
<b>Total</b>	<b>150.059</b>	<b>284.454</b>	<b>118.467</b>	<b>234.061</b>

**16.3. Despesas administrativas**

Descrição	01/04 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2023	01/04 a 30/06/2022	01/01 a 30/06/2022
Água, energia e gás	3.553	6.797	3.961	7.881
Amortização e depreciação	51.787	81.775	46.344	75.831
Comunicações	2.765	5.516	2.594	5.346
Materiais, manutenção e conservação de bens	8.915	17.987	9.076	17.386
Processamento de dados	39.043	72.929	27.206	53.101
Propaganda, publicidade e publicações	7.191	13.555	8.205	18.777
Serviços de terceiros	70.258	134.691	65.890	127.694
Serviços do sistema financeiro	8.826	14.196	5.552	6.755
Transportes	11.783	21.804	11.818	19.998
Outras	3.516	31.165	15.006	29.928
<b>Total</b>	<b>207.637</b>	<b>400.415</b>	<b>195.652</b>	<b>362.697</b>

## Notas Explicativas



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

## 16.4. Despesas tributárias

Descrição	01/04 a	01/01 a	01/04 a	01/01 a
	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022
ISSQN	6.101	11.877	4.401	8.722
COFINS	34.557	67.967	30.297	58.410
PIS	5.794	11.386	5.058	9.766
Outros tributos	1.853	3.511	1.582	2.950
<b>Total</b>	<b>48.305</b>	<b>94.741</b>	<b>41.338</b>	<b>79.848</b>

## 16.5. Outras receitas operacionais

Descrição	01/04 a	01/01 a	01/04 a	01/01 a
	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022
Variações monetárias ativas <sup>(i)</sup>	3.738	6.940	2.604	33.233
Recuperação de encargos e despesas	3.863	6.792	4.103	8.875
Reversão de provisões <sup>(ii)</sup>	1.128	3.066	350	42.532
Outras receitas	8.076	13.695	24.509	41.844
<b>Total</b>	<b>16.805</b>	<b>30.493</b>	<b>31.566</b>	<b>126.484</b>

<sup>(i)</sup> No primeiro semestre de 2022, refere-se reconhecimento de variação monetária ativa relativamente ao Recurso Extraordinário nº 1.063.187/SC (Tema nº 962 das repercussões gerais), do STF que julgou inconstitucional a incidência do IRPJ e da CSLL sobre os valores atinentes à taxa Selic recebidos em razão de repetição de indébito tributário, no montante de R\$ 28.843.

<sup>(ii)</sup> No primeiro trimestre de 2022, refere-se, basicamente, à reversão da provisão decorrente de operações de câmbio no montante de R\$ 40.771.

## 16.6. Outras despesas operacionais

Neste grupo estão representados os demais itens de despesa que por sua natureza não puderam ser alocados nos demais grupos.

Descrição	01/04 a	01/01 a	01/04 a	01/01 a
	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022
Direito de pagamento de benefícios previdenciários <sup>(i)</sup>	169.661	330.535	142.746	270.560
Despesas de caráter eventual <sup>(ii)</sup>	16.490	28.800	27.644	49.275
Variações monetárias passivas	2.203	5.547	2.411	6.065
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	3.193	3.287	1.181	1.200
Outras despesas	44.785	74.301	8.222	31.312
<b>Total</b>	<b>236.332</b>	<b>442.470</b>	<b>182.204</b>	<b>358.412</b>

<sup>(i)</sup> Refere-se ao custo do Leilão do INSS relativamente ao direito de pagamento de benefícios previdenciários.

<sup>(ii)</sup> Refere-se, basicamente, a cancelamento de operações de créditos e baixas judiciais.

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

**16.7. Reversões / (Despesas) de provisões**

Descrição	01/04 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2023	01/04 a 30/06/2022	01/01 a 30/06/2022
Provisões trabalhistas	11.015	22.120	9.766	18.168
Provisões fiscais	2.247	4.861	(3.044)	(3.019)
Provisões cíveis	31.272	50.867	31.046	48.316
<b>Total</b>	<b>44.534</b>	<b>77.848</b>	<b>37.768</b>	<b>63.465</b>

**16.8. Resultados não recorrentes**

Os resultados não recorrentes, conforme trata a Resolução BCB nº 2/20, são como segue:

Descrição	Jun / 2023	Jun / 2022
Majoração Alíquota CSLL	-	2.018
Impostos a Recuperar - Repetição indébito Decisão STF <sup>(1)</sup>	-	(3.313)
Varição monetária ativa - Repetição indébito Decisão STF <sup>(1)</sup>	-	28.727
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>27.432</b>

<sup>(1)</sup> Valores referentes ao ajuste do saldo de créditos a recuperar e ganho com atualização monetária ativa, decorrente do reprocessamento das bases tributárias dos impostos federais, efetuado pelos consultores externos especializados, sobre os efeitos da não tributação da Selic sobre os indêbitos tributários (Tema 962 - STF).

**17. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS****17.1. Transações entre partes relacionadas**

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

Descrição	Controladas <sup>(1)</sup>	Pessoal Chave <sup>(1)</sup>	Jun / 2023	Dez / 2022
<b>Ativos</b>	<b>45.307</b>	<b>-</b>	<b>45.307</b>	<b>164.289</b>
Aplicações em DI	44.528	-	44.528	54.594
Outros Ativos	779	-	779	109.695
- Outros Créditos	779	-	779	717
- Dividendos / JCP a receber	-	-	-	108.978
<b>(Passivos)</b>	<b>(259.408)</b>	<b>(122.173)</b>	<b>(381.581)</b>	<b>(396.618)</b>
Depósitos	(218.281)	(103.648)	(321.929)	(336.344)
- Poupança	-	(887)	(887)	(601)
- à Vista	(11.964)	(1.644)	(13.608)	(11.102)
- a Prazo	(206.317)	(101.117)	(307.434)	(324.641)
Captações no mercado aberto	(37.086)	-	(37.086)	(25.917)
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	(11.078)	(11.078)	(10.609)
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	-	(7.447)	(7.447)	(5.603)
Outros Passivos	(4.041)	-	(4.041)	(18.145)
- JCP / Dividendos a pagar	-	-	-	(16.035)
- Outras Obrigações	(4.041)	-	(4.041)	(2.110)

## Notas Explicativas



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Descrição	Controladas <sup>(1)</sup>	Pessoal Chave <sup>(2)</sup>	Jun / 2023	Jun / 2022
<b>Receitas / (Despesas)</b>	<b>(12.806)</b>	<b>(7.161)</b>	<b>(19.967)</b>	<b>(2.735)</b>
Despesas da Intermediação Financeira	(13.013)	(7.161)	(20.174)	(6.799)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	207	-	207	4.064
- Receitas de Prestação de Serviços	4.407	-	4.407	4.390
- Outras Despesas Administrativas	(4.200)	-	(4.200)	(326)

<sup>(1)</sup> Empresas relacionadas na nota nº 2.2.<sup>(2)</sup> Controladores - Pessoal chave da administração**17.2. Outras informações**

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

**18. PLANOS DE BENEFÍCIOS****18.1. Benefícios a Empregados**

Os ganhos e perdas atuariais decorrente das remensurações do valor líquido de ativos/passivos de benefício definido são reconhecidos na conta Ajustes de Avaliação Patrimonial no Patrimônio Líquido, cujo saldo do ativo atuarial no montante de R\$ 10.465, em 31 dezembro de 2022, foi baixado nos termos das normas em vigor.

Em 30 de abril de 2023 houve a liquidação do Plano, mediante a individualização da reserva matemática de retirada individual dos Assistidos/Participantes. A CAVA segue adotando as providências para liquidação final do Plano, em conformidade com as normas que regem o assunto.

**18.2. Remuneração dos administradores e benefícios pós-emprego**

O Banco 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 do Banco, 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.

Em 2023, a remuneração dos administradores aprovada em Assembleia Geral Ordinária (AGO), que estabeleceu o limite para o exercício social, são conforme segue:

Empresas	Data da AGO	Remuneração
Banco Mercantil do Brasil S.A.	19/04/2023	42.728
Creditaqui Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos	20/04/2023	2.010
Banco Mercantil de Investimentos S.A.	20/04/2023	4.950
Mercantil do Brasil Corretora S.A.	28/04/2023	2.020
Mercantil do Brasil Distribuidora S.A.	28/04/2023	102
Cosefi – Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros	28/04/2023	300
Bem Aqui Administradora e Corretora de Seguros, Previdência Privada e Correspondente Bancário S.A.	28/04/2023	9.000
Mercantil Administração e Corretagem de Seguros S.A.	28/04/2023	10
SANSA - Negócios imobiliários S.A.	28/04/2023	20
Mercantil do Brasil Marketplace e Empreendimentos Imobiliários S.A.	28/04/2023	1.000
Domo Digital Tecnologia S.A.	28/04/2023	2.000



A remuneração fixa dos administradores é composta, basicamente, de honorários do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria no valor de R\$ 3.114 (R\$ 3.241 em junho de 2022).

Até 30 de junho de 2023, não ocorreu qualquer deliberação quanto a benefícios pós-emprego.

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

Até 30 de junho de 2023, não ocorreu qualquer deliberação quanto a benefícios de longo prazo e remuneração baseada em ações, nos termos da IFRS 2, para os administradores.

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

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

## 19. GERENCIAMENTO DE CAPITAL E LIMITES OPERACIONAIS

O Mercantil dispõe de Estrutura de Gerenciamento de Capital, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17, que compreende o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela instituição, a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que está sujeita e o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos.

A Estrutura de Gerenciamento de Capital Mercantil abrange todas as Instituições do Conglomerado Prudencial, conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), considerando também os possíveis impactos oriundos dos riscos associados às demais empresas integrantes do consolidado econômico-financeiro. Esta estrutura é compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão de sua exposição a riscos. É constituída em uma unidade única, centralizada na Gerência de Gestão da Estratégia e Orçamento e subordinada ao Comitê Diretivo do Mercantil. Com o objetivo de garantir a efetividade do Gerenciamento de Capital, a organização estrutural contempla, ainda, uma atuação compartilhada de responsabilidades e controles, em que todos os envolvidos devem acompanhar a conformidade de seus processos, estabelecendo e praticando controles internos e planos de ação que minimizem os riscos e corrijam as deficiências.

A gestão do capital possibilita à Instituição uma avaliação consistente do Capital necessário para suportar o crescimento projetado, além da adoção de uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de Capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

Dentro deste contexto, o Mercantil tem como objetivo otimizar o capital alocado nos segmentos de negócios, com foco na utilização eficiente deste capital e sua rentabilização, atendendo aos requerimentos mínimos de capital regulamentar exigidos.

As regras de mensuração do capital regulamentar, conhecido como Basileia III, contemplam em sua metodologia a mensuração, a análise e administração do PR, do risco RWA (ativos ponderados pelo risco) que consiste da soma do RWAcpad (risco de crédito), do RWAmint - RWAmint (risco de mercado) e RWAopad (risco operacional). Complementarmente, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.958/21, ficou estabelecida a exigência mínima de 8,0% de Patrimônio de Referência em relação aos ativos ponderados pelo risco e de um adicional de capital principal de 2,5%. Estabeleceu-se, também, requerimentos mínimos de Capital Nível I de 6,0% e Capital Principal de 4,5%.

No Brasil, a relação entre o Patrimônio de Referência e a exposição ao risco é calculada de forma consolidada com base no patrimônio líquido em BRGAAP, abrangendo o conglomerado prudencial. Além disso, têm-se fatores distintos de ponderação de risco atribuídos a determinados ativos e outras exposições e exigência de alocação de parcela do patrimônio para cobrir riscos operacionais e de mercado. O cálculo do Patrimônio de Referência é como segue:

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

O quadro abaixo demonstra a apuração consolidada do índice de Basileia III:

Descrição	Jun / 2023	Dez / 2022
<b>Patrimônio de Referência - PR</b>	<b>1.634.149</b>	<b>1.359.500</b>
<b>Patrimônio de Referência Nível I</b>	<b>1.196.343</b>	<b>1.074.578</b>
Capital Principal – CP	1.134.474	1.020.431
Capital Complementar - CC	61.869	54.147
<b>Patrimônio de Referência Nível II</b>	<b>437.806</b>	<b>284.922</b>
<b>Ativos Ponderados por Risco (RWA)</b>	<b>10.086.257</b>	<b>8.938.361</b>
Risco de Crédito por Abordagem Padronizada - RWA <sub>cpad</sub>	8.882.139	7.822.444
Risco de Mercado - RWA <sub>mpad</sub>	3.452	5.660
Risco Operacional por Abordagem Padronizada - RWA <sub>opad</sub>	1.200.666	1.110.257
<b>Índice de Basileia</b>	<b>16,20</b>	<b>15,21</b>
<b>Capital de Nível I</b>	<b>11,86</b>	<b>12,02</b>
<b>Capital Principal</b>	<b>11,25</b>	<b>11,42</b>

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. O Banco optou pela apuração dos índices de imobilização e de risco consolidados, abrangendo todas as instituições financeiras do conglomerado, posicionando o índice de imobilização em 23,12% (22,25% em dezembro de 2022).

### 19.1. Razão de Alavancagem

Em atendimento à Circular Bacen nº 3.748/15, o Banco apura a Razão de Alavancagem (RA) da estrutura patrimonial. Trata-se da relação entre o Nível I de Patrimônio de Referência, de que trata a Resolução CMN nº 4.955/21 e normas complementares, e a Exposição Total apurada na forma do artigo 2º da Circular Bacen nº 3.748/15.

Maiores detalhes sobre a Política de Gerenciamento de Capital e razão de alavancagem (RA) de sua estrutura patrimonial, tanto sob o aspecto quantitativo quanto qualitativo, estão disponíveis no *site* do Banco ([www.bancomercantil.com.br](http://www.bancomercantil.com.br)), na área de Relações com Investidores (RI).

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

A atividade de gerenciamento dos riscos e gestão do capital é parte integrante e fundamental nas atividades do Banco Mercantil, visando obter a melhor relação risco/retorno compatível com o apetite ao risco do conglomerado prudencial. O gerenciamento de riscos é realizado de forma integrada, possibilitando a identificação, a mensuração, a avaliação, o monitoramento, o reporte, o controle e a mitigação dos efeitos adversos resultantes das interações entre os riscos, objetivando tomadas de decisões mais assertivas e a otimização do uso do capital.

Dentro desse contexto, a Instituição gerencia seus riscos de forma contínua, norteado pelas diretrizes do Conselho de Administração e do Corpo Diretivo expressas nas políticas e estratégias institucionais e contando com o apoio de diferentes níveis hierárquicos, dentre eles, o Comitê de Riscos. A gestão dos riscos financeiros e capital é centralizada e subordinada à Diretoria de Riscos e *Compliance*, englobando não apenas os dados do banco múltiplo, mas também das demais empresas que compõem o conglomerado prudencial, resultando em maior agilidade e assertividade na tomada de decisões.

O Mercantil, respaldado pela boa governança, investe de forma estruturada no aperfeiçoamento contínuo de seus processos, dos sistemas de controle e na gestão dos riscos financeiros, com foco na estratégia dos negócios e em conformidade com as exigências dos órgãos reguladores. As ferramentas e metodologias utilizadas são condizentes com as melhores práticas de mercado, permitindo embasar decisões estratégicas da Instituição com grande agilidade e alto grau de confiança. A estrutura de gerenciamento de riscos e capital



adotada é compatível com a natureza das suas operações e com a complexidade dos produtos e serviços ofertados, além de proporcional à dimensão da exposição aos riscos assumidos.

O Plano de Implementação aprovado pelo Conselho de Administração para o atendimento à Resolução CMN nº 4.557/17, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e de capital, foi concluído no primeiro trimestre de 2018. Dentre as principais realizações, destaca-se a aprovação da Declaração de Appetite a Riscos Banco Mercantil, que direciona as estratégias de negócios e contempla as diretrizes e limites do apetite a riscos da instituição. Além disso, foi instituído o Comitê de Riscos e nomeado o diretor responsável pelo gerenciamento dos riscos - CRO, bem como revisadas as políticas de gerenciamento de riscos e de capital.

Com base nas boas práticas de Governança Corporativa e de Mercado, o Banco Mercantil busca estabelecer um padrão de divulgação de informações que permita ao mercado avaliar as informações essenciais, referentes às exposições a riscos, adequação de capital e atuação socioambiental responsável. Essas informações, tanto sob o aspecto quantitativo quanto qualitativo, estão disponíveis no *site*: [www.bancomercantil.com.br](http://www.bancomercantil.com.br).

A seguir, será apresentada, de forma sucinta, a descrição das atividades relacionadas à avaliação e ao gerenciamento dos principais riscos na Instituição:

#### a) Gerenciamento do risco de crédito

Entende-se por risco de crédito, a possibilidade do não cumprimento total ou parcial, por determinada contraparte, de obrigações relativas à liquidação de operações que envolvam a negociação de ativos financeiros, bem como a ocorrência de desembolsos para honrar avais, fianças, coobrigações, compromissos de crédito ou outras operações de natureza semelhante. Além disso, também caracteriza como risco de crédito a reestruturação de instrumentos financeiros, além dos custos de recuperação de exposições enquadradas como ativos problemáticos.

A segregação das atividades é um pilar importante e contempla a originação, análise, decisão, a formalística, o acompanhamento, controle, a gestão de risco, a cobrança e a recuperação. Todo o processo é suportado por modernos sistemas de tecnologia de alta integração, os quais disponibilizam informações gerenciais íntegras e com processo de validação constante a todos os envolvidos nesta atividade, tornando transparentes e integrados os resultados de cada ciclo.

O processo de análise visa concluir sobre o risco de crédito do cliente adotando aspectos quantitativos, baseados na situação econômica, financeira e patrimonial, e qualitativos, tais como dados cadastrais e comportamentais.

A análise da operação de crédito, além de ter como base a classificação de risco do cliente, incorpora os aspectos da estruturação do negócio, inclusive quanto à liquidez e suficiência das garantias apresentadas. Todo o processo é centralizado e as decisões são tomadas de forma colegiada e dentro da alçada de cada nível hierárquico.

Em particular, a concessão de crédito massificado de varejo é realizada de forma automatizada e padronizada através de modelos quantitativos, desenvolvidos por uma equipe técnica capacitada e em constante desenvolvimento, mediante utilização de ferramentas que asseguram maior qualidade dos créditos concedidos.

Cabe ressaltar também que, o processo de concessão de crédito leva em consideração os limites operacionais, na medida em que possui travas, alertas e definição de alçadas de aprovação diferenciadas de acordo com o nível de exposição de cada cliente e grupo econômico, sempre respeitando o limite regulatório.

O cuidado com a qualidade dos ativos financeiros do Banco é concomitante ao processo de concessão de crédito e vai até a liquidação dos contratos. Esta atividade está sob a responsabilidade direta da Diretoria Executiva de Crédito, Gente e Marketing, que possui todas as suas diretrizes fundamentadas na Política de Crédito da Instituição.

Para a efetividade do gerenciamento do Risco de Crédito são adotados procedimentos de identificação,

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos de crédito associados ao Banco Mercantil e às instituições integrantes do conglomerado prudencial, sempre perseguindo o apetite a riscos definido na RAS, em linha com as estratégias de negócio da instituição. Dentro deste contexto, a gestão do risco de crédito na Instituição contempla fatores internos como a análise da evolução da carteira, seus níveis de inadimplência, rentabilidade dos produtos, qualidade da carteira e adequação do capital econômico alocado; além de fatores externos como acompanhamento do ambiente macroeconômico e dos setores econômicos, taxas de juros, indicadores de inadimplência do mercado, condicionantes de consumo, dentre outros.

Engloba também o gerenciamento de risco de crédito: a apuração da perda esperada de operações de crédito com base em metodologia estatística robusta, testada e validada por auditoria independente; o cálculo da parcela de risco de crédito (RWAcpad) do Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO); a realização de *backtesting* para avaliação do enquadramento e suficiência do provisionamento constituído pela instituição; além de projeções da despesa de provisão e da inadimplência com uso de técnicas estatísticas em conjunto com as premissas definidas no orçamento corporativo.

Por fim, destaca-se também a forte interação das áreas de gestão de riscos com os demais atores do processo de crédito, buscando sempre oportunidades de melhoria nas políticas e processos, bem como trazer assertividade e celeridade em eventuais ajustes e correções em pontos que estejam gerando perdas, desenquadramentos ou inadequações em relação ao apetite a riscos da instituição.

Desta forma, as variações das exposições aos riscos que o Banco Mercantil está sujeito são acompanhadas levando em consideração o ambiente de negócios, o comportamento da concorrência e os compromissos com os resultados que o Banco tem para com seus clientes, acionistas, funcionários e a sociedade.

**Exposição ao Risco de Crédito**

A Exposição ao Risco de Crédito contempla as Operações de Crédito e Outros Créditos, o limite de crédito não cancelável incondicional e unilateralmente pela Instituição e as Garantias Prestadas.

Os quadros abaixo contemplam os dados quantitativos sobre sua exposição ao risco de crédito do Banco com base nas informações fornecidas internamente à pessoal chave da administração:

Detalhamento do total das exposições por região geográfica no Brasil:

Região Geográfica	Jun / 2023	Dez / 2022
Sudeste	12.405.674	10.655.586
Nordeste	411.117	425.219
Sul	38.454	42.759
Centro-Oeste	473.604	385.196
Norte	34.505	40.364
<b>Total Geral</b>	<b>13.363.354</b>	<b>11.549.124</b>

## Notas Explicativas



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Detalhamento do total das exposições por setor econômico:

Setor de Risco	Jun / 2023	Dez / 2022
<b>Pessoa Física</b>	<b>12.361.006</b>	<b>10.571.937</b>
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>1.002.348</b>	<b>977.187</b>
Construção civil	186.296	203.831
Atividades financeiras, de seguro e serviços relacionados	235.526	203.942
Prestação de serviços	207.617	171.310
Biocombustíveis açúcar	73.210	75.450
Transporte de passageiros, exceto aviação civil	25.896	37.428
Alimentos	33.198	38.315
Comércio varejista	20.240	24.337
Bebidas	12.946	27.171
Transporte de carga e logística	53.026	44.407
Distribuição de combustíveis	15.622	16.222
Outros	138.771	134.774
<b>Total Geral</b>	<b>13.363.354</b>	<b>11.549.124</b>

Detalhamento do total das exposições por prazo remanescente de vencimento:

Prazo Remanescente	Jun / 2023	Dez / 2022
Até 6 meses	2.049.495	1.605.490
Acima de 6 meses até 1 ano	535.714	828.285
Acima de 1 ano até 5 anos	4.363.665	3.387.592
Acima de 5 anos	6.414.480	5.727.757
<b>Total Geral</b>	<b>13.363.354</b>	<b>11.549.124</b>

Operações em curso anormal segregado por região geográfica no Brasil:

Região Geográfica	Jun / 2023		Dez / 2022	
	Exposição	Provisão	Baixa para Prejuízo	Exposição
Sudeste	271.803	313.807	295.193	370.089
Sul	1.842	3.130	1.630	3.070
Nordeste	8.959	25.287	13.232	16.555
Centro-Oeste	8.480	15.465	9.503	12.602
Norte	1.526	2.830	914	1.829
<b>Total Geral</b>	<b>292.610</b>	<b>360.519</b>	<b>320.472</b>	<b>404.145</b>

Total das exposições segmentadas por faixas de atraso:

Faixa de Atraso	Jun / 2023	Dez / 2022
Atraso menor que 30 dias	90.223	205.380
Atraso entre 31 e 90 dias	119.729	88.267
Atraso entre 91 e 180 dias	50.144	87.258
Atraso entre 181 e 365 dias	36.609	32.133
Atraso maior que 365 dias	2.828	780
<b>Total Geral</b>	<b>299.533</b>	<b>413.818</b>

## Notas Explicativas



**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Total das exposições reestruturadas por curso das operações:

Curso das Operações	Jun / 2023	Dez / 2022
Curso Normal	-	-
Curso Anormal	96.515	123.122
<b>Total Geral</b>	<b>96.515</b>	<b>123.122</b>

Percentual de concentração das 10 e 100 maiores exposições:

Ranking	Jun / 2023	Dez / 2022
10 Maiores	4%	4%
100 Maiores	6%	7%

A Exposição ao Risco de Crédito é avaliado, para fins de risco de crédito, de acordo com os valores apurados em BRGAAP, que reflete como a Administração gerencia os riscos.

### Mitigação dos Riscos - Garantias

O Banco utiliza-se de diversos tipos de garantias como forma de mitigar o risco de crédito das operações. Essas garantias são ativos que visam assegurar uma segunda fonte de pagamento do crédito no caso de inadimplência do cliente. Assim sendo, a qualidade e a quantidade das garantias fornecidas constituem aspecto determinante na definição do nível de risco de cada operação.

Conforme a Política de Crédito do Banco, para cada operação pode existir mais de um tipo de garantia, cada qual devidamente identificada, quantificada através do percentual exigido em relação ao valor da operação.

O quadro a seguir enumera o saldo contábil das operações de crédito com garantias vinculadas e o correspondente valor justo das garantias:

Descrição	Carteira	Jun / 2023			
		Suficiente		Insuficiente	
		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Pessoa física	Crédito	111.837	284.088	19.257	15.818
	Veículos	64	141	-	-
	Crédito imobiliário	44.049	38.525	-	-
<b>Subtotal</b>		<b>155.950</b>	<b>322.754</b>	<b>19.257</b>	<b>15.818</b>
<b>Pessoa jurídica</b>		<b>277.363</b>	<b>671.373</b>	<b>95.964</b>	<b>122.102</b>
<b>Total geral</b>		<b>433.313</b>	<b>994.127</b>	<b>115.221</b>	<b>137.920</b>

Descrição	Carteira	Dez / 2022			
		Suficiente		Insuficiente	
		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Pessoa física	Crédito	108.852	291.068	46.448	26.457
	Veículos	116	711	-	-
	Crédito imobiliário	44.426	38.528	-	-
<b>Subtotal</b>		<b>153.394</b>	<b>330.307</b>	<b>46.448</b>	<b>26.457</b>
<b>Pessoa jurídica</b>		<b>278.519</b>	<b>635.590</b>	<b>206.269</b>	<b>254.126</b>
<b>Total geral</b>		<b>431.913</b>	<b>965.897</b>	<b>252.717</b>	<b>280.583</b>

Conforme a Política de Crédito do Banco, para cada operação pode existir mais de um tipo de garantia, cada qual devidamente identificada, quantificada através do percentual exigido em relação ao valor da operação e devidamente formalizada e contabilizada.



### Mensuração do risco de crédito

A mensuração do risco de crédito utilizado para análise de *impairment* é realizada trimestralmente, a partir da identificação de evidência objetiva de perda na carteira de empréstimos e adiantamentos, considerando a experiência histórica de perda por redução ao valor recuperável e outras circunstâncias conhecidas por ocasião da avaliação.

Os eventos de perda podem ser específicos, isto é, referentes apenas a um cliente, tais como atraso nos pagamentos, renegociação, evento falimentar, ou podem ser coletivos, afetando um grupo maior de ativos, em função, por exemplo, de variações em taxas de juros ou de câmbio ou diminuição no nível de atividade de um ou mais setores econômicos.

Para fins de avaliação coletiva de *impairment*, os ativos financeiros são agrupados de acordo com características de risco de crédito semelhantes, que são indicativos da capacidade do devedor de pagar todas as quantias devidas de acordo com os termos contratuais. Os fatores relevantes usados para este processo de classificação são produto, garantia e valor do contrato.

Com base na experiência de perdas históricas dos ativos com características de risco de crédito semelhantes são estabelecidos dentro de cada grupo, os gatilhos para materialização da perda incorrida e estimados os percentuais de perda. Percentuais estes que aplicados ao saldo devedor permite apurar as estimativas dos valores a serem provisionados.

Para os clientes que apresentem evidências objetivas específicas, a estimativa de perda é realizada individualmente, considerando entre outros aspectos a monetização das garantias constituídas atreladas às operações.

A experiência de perdas históricas é ajustada com base nos dados observáveis atualizados, a fim de refletir os efeitos de condições atuais que não afetaram o período no qual se baseia a experiência de perdas históricas e para remover os efeitos de condições no período histórico não condizente às condições correntes.

### b) Gerenciamento do risco de liquidez

Por risco de liquidez, entende-se a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

Dentro deste contexto, o risco de liquidez é gerenciado por meio de metodologias e modelos que visam administrar a capacidade de pagamento da Instituição, considerando o planejamento financeiro, os limites de riscos e a otimização dos recursos disponíveis, permitindo embasar decisões estratégicas com grande agilidade e alto grau de confiança.

A Instituição possui dois modelos: “mapa de descasamento dos fluxos” e “movimentação diária de produtos”. O primeiro modelo permite o acompanhamento por produto, moeda, indexador e vencimento e o segundo fornece fluxos de entrada e saída das operações de crédito e dos produtos que compõem a carteira de *funding*. Além disso, o Banco adota limites operacionais de liquidez, monitorados por meio do Saldo Mínimo de Caixa e pelo Índice de Liquidez. Este último indica a capacidade da Instituição em suportar situações de estresse e é baseado nos conceitos do Demonstrativo de Risco de Liquidez (DRL Modelo II). O Índice de Liquidez é obtido através da razão entre o estoque de ativos de alta liquidez e o total de saídas líquidas de caixa prevista para os próximos 30 dias, mensuradas segundo um cenário de estresse padronizado pelo Bacen.

O Mercantil realiza ainda, como um dos instrumentos de gestão, a projeção do fluxo de caixa baseada em séries históricas de movimentação de produtos de ativo e passivo, recebimentos antecipados, vencimentos e recompras de operações de depósito a prazo, operações de crédito, cessões de crédito, letras, poupança, depósito à vista e TVMs.

Concomitantemente, são construídos cenários de estresse que permitem a identificação de possíveis



problemas que possam vir a comprometer o equilíbrio econômico-financeiro da Instituição.

O Banco possui, também, Plano de Contingência de Liquidez contendo as responsabilidades, estratégias e procedimentos necessários para conduzir a Instituição ao equilíbrio de sua capacidade de pagamento, considerando os potenciais problemas identificados nos cenários de estresse.

### Instrumentos Mitigadores

O Banco utiliza o instrumento *hedge* para proteger as operações financeiras, ao qual está exposto, do risco de grandes variações de preço. A estratégia de *hedge* consiste em compensar, no todo ou em parte, os riscos decorrentes da exposição às variações no valor de mercado ou no fluxo de caixa de qualquer ativo, passivo, compromisso ou transação futura prevista. Nesse contexto, a Instituição faz uso do instrumento *hedge* com o intuito de proteger uma determinada exposição de variações bruscas de preços, não assumindo nenhuma posição com o intuito de se beneficiar das oscilações de preços.

A Gerência de Gestão de Riscos e Controles monitora o nível de exposição ao risco de mercado por indexador, que é informado ao Comitê de Caixa. Caso alguma exposição não esteja adequada ao nível aceitável de tolerância ao risco, poderá o Comitê de Caixa propor um *hedge*, que deverá ser submetido e aprovado pelo Comitê de Ativos e Passivos (CAP).

### c) Gerenciamento do risco de mercado

De acordo com a Resolução nº 4.557/17 do Conselho Monetário Nacional, alterada pela Resolução CMN nº 4.745/19, entende-se por risco de mercado, a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos em carteira pela instituição.

O gerenciamento do risco de mercado é realizado por meio de metodologias e sistemas condizentes com a natureza de suas operações, com a complexidade dos seus produtos e a dimensão de sua exposição, bem como com a realidade do mercado nacional e internacional, permitindo embasar decisões estratégicas para o Banco priorizando a agilidade e o alto grau de confiança.

Os cálculos do capital regulatório de risco de mercado têm como principais vertentes: a classificação das operações nas carteiras de Negociação (*Trading*) e Bancária (*Banking*).

Para as operações contidas na carteira de negociação, a metodologia baseia-se no modelo padrão do Banco Central do Brasil, que estabelece critérios e condições para a apuração das parcelas dos ativos ponderados pelo risco (RWA) para a cobertura do risco decorrente da exposição às taxas de juros, à variação cambial, aos preços de ações e aos preços de mercadorias (*commodities*).

Já para as operações classificadas na carteira Bancária a metodologia adotada fundamenta-se nas instruções do Banco Central para o *IRRBB (Interest Rate Risk in the Banking Book)* como risco do impacto de movimentos adversos das taxas de juros para o capital ou resultados de uma instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Para a carteira bancária, a abordagem adotada para mensuração e alocação de capital leva em consideração as métricas EVE (*Economic Value of Equity*) e NII (*Net Interest Income*).

A métrica do EVE consiste em estimar a variação entre o valor presente dos fluxos de reapreçamento de instrumentos financeiros em um cenário-base (taxa atual) e o valor presente dos fluxos de reapreçamento desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros (*stress*).

Na métrica NII, calcula-se o risco por meio de abordagem de resultado de intermediação financeira, que consiste na diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos financeiros sujeitos ao *IRRBB*, em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira destes mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros, considerando um horizonte de tempo até 12 meses.

As abordagens de valor econômico (EVE) e de resultado de intermediação financeira (NII) foram desenvolvidas

**Notas Explicativas**

**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

em linha com as melhores práticas de mercado e conforme arcabouço contido na regulamentação vigente.

Adicionalmente, o risco de variação das taxas de juros, para os instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB) e negociação são calculados e reportados diariamente a alta administração.

De modo complementar, são realizados testes de stress de flutuação das principais variáveis macroeconômicas, utilizando cenários históricos ou de mudança de premissas.

Para grandes oscilações de preços, o Banco utiliza o instrumento de *hedge* para proteger as operações financeiras nas quais encontra-se exposto. A estratégia de *hedge* consiste em compensar, no todo ou em parte, os riscos decorrentes da exposição às variações no valor de mercado ou no fluxo de caixa de qualquer ativo, passivo, compromisso ou transação futura prevista.

**- Valor justo dos ativos e passivos financeiros**

A tabela abaixo apresenta o valor contábil e o valor justo estimado dos principais instrumentos financeiros:

<b>Ativos Financeiros</b>	<b>Valor contábil</b>	<b>Valor justo</b>
<b>Nível 1</b>	<b>939.203</b>	<b>939.203</b>
Títulos e Valores Mobiliários	<b>762.853</b>	<b>762.853</b>
Letras Financeiras do Tesouro	762.853	762.853
Relações interfinanceiras	<b>176.350</b>	<b>176.350</b>
<b>Nível 2</b>	<b>13.357.117</b>	<b>16.378.040</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	<b>920.757</b>	<b>921.139</b>
Títulos e Valores Mobiliários	<b>14.710</b>	<b>14.710</b>
Cotas de Fundos de Investimento	287	287
Cotas de Fundos em Participações	1.043	1.043
Cotas de Fundos de Participação de Negociação e Membro	13.380	13.380
Operações de Crédito e Outros Créditos	<b>12.381.328</b>	<b>15.401.869</b>
Outros Ativos Financeiros	<b>40.322</b>	<b>40.322</b>
<b>Nível 3</b>	<b>185.949</b>	<b>185.949</b>
Títulos e Valores Mobiliários	<b>185.949</b>	<b>185.949</b>
Certificado Recebíveis do Agronegócio	94.698	94.698
Certificado Recebíveis Imobiliários	42.120	42.120
Debêntures	726	726
Cotas de Fundos Imobiliário	48.405	48.405
<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>14.482.269</b>	<b>17.503.192</b>
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>12.390.260</b>	<b>12.640.406</b>

## Notas Explicativas



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Passivos Financeiros	Valor contábil	Valor justo
<b>Nível 1</b>	<b>756.595</b>	<b>756.595</b>
Depósitos à vista	583.504	583.504
Depósitos de poupança	173.091	173.091
<b>Nível 2</b>	<b>1.417.037</b>	<b>1.417.037</b>
Captações no Mercado Aberto	196.278	196.278
Depósitos Interfinanceiros	461.098	461.098
Relações Interfinanceiras	148.043	148.043
Relações Interdependências	5.182	5.182
Obrigações por Operações de Cessão	597.218	597.218
Outros Passivos Financeiros	9.218	9.218
<b>Nível 3</b>	<b>12.346.094</b>	<b>12.358.998</b>
Depósitos a prazo	11.410.078	11.422.982
Outros Depósitos	1.514	1.514
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	116.826	116.826
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	817.676	817.676
<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>14.519.726</b>	<b>14.532.630</b>
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>12.508.002</b>	<b>12.502.874</b>

**- Posições de ativos e passivos financeiros e análise de sensibilidade de riscos**

Em cumprimento a IFRS 7, parágrafo 40, foi realizada a análise de sensibilidade contemplando todos os instrumentos financeiros relevantes, ativos e passivos, com a mensuração do valor justo pela Instituição.

Sendo assim, foram considerados os Títulos e Valores Mobiliários (TVM) classificados nas categorias Disponível para Venda e Negociação bem como, os instrumentos derivativos e os respectivos objetos de hedge.

O Mercantil do Brasil, atento às oportunidades de mercado, posicionou-se no mercado de futuros de taxas de juros com o intuito de proteger parcialmente os ativos de crédito. Neste caso, o instrumento foi classificado como *Hedge Accounting*, sendo utilizado na gestão e proteção de riscos financeiros por meio da aplicação de regras específicas de contabilidade, visando a redução e/ou eliminação da instabilidade do resultado contábil do exercício.

Ressalta-se que, na sua grande maioria, os instrumentos financeiros derivativos existentes no Mercantil do Brasil, são destinados à proteção de exposição a riscos (*hedge*) das posições que julgar necessário, não possuindo nenhum caráter especulativo.

A análise de sensibilidade, que tem como premissa identificar os tipos de riscos que podem gerar prejuízo à Instituição, foi efetuada a partir dos seguintes cenários:

- **Cenário I:** Consiste de um cenário considerado provável, cujos dados foram obtidos de fonte externa (B3), tais como: cotação do dólar, preço dos títulos e taxas futuras de juros. A título de exemplo, considerou-se, para o prazo de 01 (um) ano, a taxa de juros a 12,72% a.a..
- **Cenário II:** Consiste numa situação com variação de **25%** no valor dos preços e choque paralelo de mesmo percentual nas curvas vigentes em 31/03/2023 que, em função da exposição da Instituição aos fatores de risco, causaria prejuízo. Desta forma, por exemplo, para o prazo de 01 (um) ano, a taxa de juros considerada foi de 9,64% a.a..
- **Cenário III:** Consiste numa situação com variação de **50%** no valor dos preços e choque paralelo de mesmo percentual nas curvas vigentes em 31/03/2023 que, em função da exposição da Instituição aos fatores de risco, causaria prejuízo. Desta forma, por exemplo, para o prazo de 01 (um) ano, a taxa de juros considerada foi 6,43% a.a..

## Notas Explicativas



## Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Quadro Demonstrativo da Análise de Sensibilidade do conglomerado financeiro:

Operação	Efeito na variação do Valor Justo		Cenários		
	Fatores de Risco	Componentes	I	II	III
<i>Hedge Accounting</i>	Taxa de Juros Prefixada <sup>(1)</sup>	Operações de Crédito (ponta ativa)	4.149	(100.160)	(193.892)
		Derivativo (ponta passiva futuro)	(4.140)	99.963	193.526
		<b>Efeito Líquido</b>	<b>9</b>	<b>(197)</b>	<b>(366)</b>
		Debêntures	(4)	(181)	(363)
TVM	Renda Fixa	CRI	(323)	(10.530)	(21.060)
		CRA	(885)	(23.675)	(47.349)
<b>Total com correlação</b>			<b>(1.203)</b>	<b>(34.583)</b>	<b>(69.138)</b>
<b>Total com correlação líquido dos impactos fiscais</b>			<b>(662)</b>	<b>(19.021)</b>	<b>(38.026)</b>

<sup>(1)</sup>A variação nesses fatores de risco é aquela que provoca um efeito líquido negativo, já que os reflexos no derivativo e no objeto de *hedge* são sempre opostos (lucro/prejuízo ou prejuízo/lucro).

O quadro acima evidencia os efeitos no resultado proveniente das oscilações das principais variáveis macroeconômicas, principalmente da taxa de juros doméstica nos cenários II e III. Além disso, destaca-se que, o *hedge accounting* garante a estabilidade da margem financeira das operações de crédito mesmo em um cenário adverso.

Importante mencionar que a análise de sensibilidade considera uma situação em que as posições da Instituição permaneceriam estáticas, o que não necessariamente deve ocorrer. Adicionalmente, cabe ressaltar que, o Mercantil do Brasil possui uma gestão ativa de seus riscos de mercado, com o acompanhamento diário das exposições aos diversos fatores de risco, bem como ao potencial efeito que essas exposições podem causar no valor justo de seus instrumentos financeiros, inclusive os derivativos, podendo indicar a mudança de posição de modo a mitigar esses riscos.

#### d) Gerenciamento do risco operacional

Por risco operacional, entende-se como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

O Gerenciamento do Risco Operacional no Banco integra-se às estratégias e aos negócios de cada instituição participante do grupo, com o intuito de alinhar todos os processos existentes e praticados com as políticas vigentes. A estratégia da Instituição para esta gestão é o monitoramento das exposições a risco por meio das ferramentas que visam sua mitigação e consequente impacto nas perdas operacionais.

A estrutura de gerenciamento prevê uma atuação compartilhada do Risco Operacional, em que todos os colaboradores são responsáveis pela conformidade dos seus processos, estimulando o comprometimento com os resultados e uma gestão participativa.

A metodologia aplicada para a gestão do Risco Operacional é composta por duas etapas qualitativa e quantitativa. A primeira etapa contempla o levantamento dos processos, a identificação dos riscos, a avaliação dos controles e estratégia de resposta ao risco inerente – seja por meio de planos de ação para melhoria, seja por meio de ações de monitoramento.

Já a etapa quantitativa consiste na identificação de perdas operacionais e formação de base com as informações relativas aos eventos decorrentes da exposição ao Risco Operacional no Banco Mercantil, possibilitando a identificação dos motivos das perdas mais representativas e suas causas raízes, permitindo a geração de planos de ação com o propósito de reduzir perdas futuras.

A Gestão do Risco Operacional inclui também o acompanhamento de indicadores chave de risco (ICRs), que monitoram os principais motivos geradores de perda da Instituição. Os indicadores possuem tolerâncias alinhadas ao apetite a riscos do Banco Mercantil e quando ultrapassam essa métrica, ações são geradas para retorno do risco a níveis aceitáveis. Além disso, os incidentes mais relevantes do Banco Mercantil, mesmo os que não geram perdas, são monitorados e registrados em uma base específica com o intuito de tomada de ação para solução do problema e evitar sua reincidência.



O Banco Mercantil possui também procedimentos definidos para Gestão de Terceiros Relevantes. O processo de gestão é direcionado pelo risco envolvido na atividade, com processo estruturado de segmentação, contratação, monitoramento, gerenciamento e desligamento.

No Banco, o cálculo da parcela do RWAopad utiliza a Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada. A metodologia de cálculo da abordagem utilizada pela Instituição foi definida seguindo os critérios de consistência, sendo passíveis de verificação e estando devidamente formalizada.

A Gestão de Continuidade dos Negócios, que também está inserida no âmbito do Gerenciamento do Risco Operacional, abrange todas as empresas do Conglomerado Prudencial, e busca garantir o funcionamento da Instituição a níveis aceitáveis na ocorrência de crises que, porventura, venham a interromper suas atividades. Para isso, os processos identificados e classificados como críticos na visão da continuidade dos negócios têm suas contingências planejadas e testadas, visando reduzir o impacto dos incidentes. Isso proporciona um ambiente mais seguro às operações, aos clientes e contrapartes, bem como aos seus acionistas. O escopo de atuação da Gestão de Continuidade no Banco Mercantil engloba três pontos de atuação: Continuidade de Tecnologia; Continuidade dos Pontos de Atendimento e; Continuidade de Negócios (Administração Central).

Para garantir essa resiliência, Mercantil utiliza metodologia que o permite definir estratégias de contingência, determinando procedimentos alternativos e linhas de ações que manterão as operações críticas em funcionamento, mesmo na ocorrência de eventos adversos que causem a interrupção das atividades. Todas essas especificações estão formalizadas em Planos de Contingência Operacional, atualizados periodicamente e divulgados de forma a garantir seu acionamento quando necessário, contemplando também toda a estrutura de recursos e pessoal disponibilizada para a continuidade dos negócios. Ainda neste contexto, destacamos o Plano de Contingência Corporativo do Conglomerado que possui foco em cenários de indisponibilidade que podem afetar o atendimento ao cliente e serviços prestados.

#### e) Gerenciamento dos riscos Social, Ambiental e Climático

O Gerenciamento do Risco Socioambiental no Banco instaurou-se a partir da melhoria nas ferramentas de identificação, controle e mitigação dos impactos socioambientais inerentes à atividade bancária e às partes relacionadas ao negócio.

Pautadas pela Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental (PRSA), as ações para controle e redução dos impactos da atividade da Instituição compreendem a gestão adequada dos resíduos e o mapeamento e estudo contínuo de oportunidades que possam contribuir com a eficiência no consumo de energia e recursos naturais da empresa.

Dentro deste contexto, a gestão do risco socioambiental no Banco contempla o monitoramento de pessoas expostas na mídia, pessoas expostas politicamente, empresas de setores econômicos com maior potencial à danos ambientais, além de clientes com apontamento em listas desabonadoras trabalhistas e ambientais. É feito também, o acompanhamento destes clientes no âmbito da qualidade de suas operações de crédito, bem como seus saldos aplicados em produtos de *fundings* e as contrapartes dos investimentos em aplicações interfinanceiras e TVMs. Cabe ressaltar que, estes monitoramentos e acompanhamentos são realizados na esfera das partes interessadas do Banco, que compreendem colaboradores, fornecedores de produtos e serviços, tomadores de crédito e investidores.

Além disso, a captura de informações relacionadas ao risco socioambiental foi aprimorada no início do relacionamento com o cliente e os critérios no processo de concessão e gestão do crédito foram ajustados, bem como, a relação da Instituição com terceiros passou a ser embasada por cláusulas e processos que exigem e promovem uma rede de empresas mais responsáveis no âmbito socioambiental.

**Notas Explicativas****Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS**  
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022**21. OUTRAS INFORMAÇÕES**

- a) Avais e fianças – o saldo de avais e fianças prestados pelo Banco e suas controladas monta em R\$ 84.615 (R\$ 74.339 em dezembro de 2022).
- b) Fundos de investimento – a Administração de fundos de investimento é realizada por intermédio da controlada Mercantil do Brasil Corretora S.A. O somatório dos patrimônios líquidos dos fundos constituídos por recursos próprios e de terceiros montam em R\$ 367.670 (R\$ 346.136 em dezembro de 2022).
- c) Seguros contratados – o Banco e suas controladas possuem seguros em montantes considerados adequados pela Administração para a cobertura de eventuais perdas com sinistros.
- d) Acordo de compensação e liquidação de obrigações – o Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, de conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possui essa modalidade de acordo.
- e) Plano de Implementação da Resolução CMN nº 4.966

A Resolução CMN nº 4.966/2021 introduziu nova regulamentação contábil para os Instrumentos Financeiros alinhada às normas internacionais de contabilidade da IFRS 9, a vigorar a partir de 01/01/2025, que trata principalmente dos ativos e passivos financeiros e resultará em importantes modificações no COSIF.

Dada a relevância das mudanças, a norma determinou às instituições financeiras elaborar e manter à disposição do Banco Central do Brasil um Plano de Implementação contemplando diagnóstico inicial dos principais impactos nos instrumentos financeiros e cronograma de implementação.

Nesse contexto, o Banco e instituições financeiras controladas empreenderam seus melhores esforços mediante análise e debate da Resolução CMN nº 4.966/2021 com as principais áreas impactadas pela norma e formularam Plano de Implementação e enviaram ao Bacen em junho de 2022.

O Banco e instituições financeiras controladas estão trabalhando para a tempestiva implementação da norma no prazo regulamentar.

Outras informações poderão ser obtidas no *site* da Instituição ([www.bancomercantil.com.br](http://www.bancomercantil.com.br)), no *site* da CVM ([www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)) e no *site* da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ([www.b3.com.br/pt\\_br/](http://www.b3.com.br/pt_br/)).

- f) A Resolução CMN nº 4.818/20 estabelece que as instituições financeiras registradas como companhia aberta ou que sejam líderes de conglomerado prudencial enquadrado no Segmento 1 (S1), no Segmento 2 (S2) ou no Segmento 3 (S3), conforme regulamentação específica, estão obrigadas a elaborar demonstrações financeiras anuais consolidadas adotando o padrão contábil internacional de acordo com os pronunciamentos emitidos pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), traduzidos para a língua portuguesa por entidade brasileira credenciada pela *International Financial Reporting Standards Foundation* (IFRS Foundation).

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.

O Banco Mercantil do Brasil S.A. divulga suas demonstrações financeiras consolidadas semestrais em IFRS referentes à 30 de junho de 2023 simultaneamente à estas informações no *site* ([www.bancomercantil.com.br](http://www.bancomercantil.com.br)), na área de Relações com Investidores (RI), na Central de Balanços do Banco Central do Brasil e na CVM, conforme permitido pelo o disposto no artigo 77 da Resolução CMN nº 4.966/21.

Outras informações poderão ser obtidas no *site* da Instituição ([www.bancomercantil.com.br](http://www.bancomercantil.com.br)), no *site* da CVM ([www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)) e no *site* da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ([www.b3.com.br/pt\\_br/](http://www.b3.com.br/pt_br/)).



**BANCO MERCANTIL DO BRASIL S.A.**

**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Marco Antônio Andrade de Araújo – Presidente  
Mauricio de Faria Araujo – Vice-Presidente  
José Ribeiro Vianna Neto – Secretário

André Luiz Figueiredo Brasil  
Clarissa Nogueira de Araújo  
Daniel Henrique Alves da Silva  
Gustavo Henrique Diniz de Araújo  
Leonardo Ferreira Antunes  
Luiz Henrique Andrade de Araújo

**DIRETORIA**

**DIRETOR-PRESIDENTE**

Luiz Henrique Andrade de Araújo

**VICE-PRESIDENTE EXECUTIVO**

Gustavo Henrique Diniz de Araújo

**DIRETORES VICE-PRESIDENTES**

Bruno Pinto Simão  
Felipe Lopes Boff  
Paulino Ramos Rodrigues

**DIRETORES EXECUTIVOS**

Anderson Adeilson de Oliveira  
Carolina Marinho do Vale Duarte  
Gregório Moreira Franco  
Uelquesneurian Ribeiro de Almeida

**DIRETORES**

Lucas Lopes Kubiaki  
Mariana Machado de Araujo de Souza Lima  
Rodrigo de Araújo Simões

**CONSELHO FISCAL**

Afrânio Eustáquio Ribeiro  
Euler Luiz de Oliveira Penido  
Luciano Luiz Barsi  
Marcos Paixão de Araújo  
Yehuda Waisberg

**COMITÊ DE AUDITORIA**

Glaydson Ferreira Cardoso  
Lauro Wilson da Silva  
Leonardo Ferreira Antunes  
Wagner Ricco

**CONTADOR**

Anderson Guedes Inocêncio  
CRC – MG 077029/O-7

## Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos Administradores e Acionistas  
Banco Mercantil do Brasil S.A.

### Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco Mercantil do Brasil S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais – ITR, referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de seis meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, incluindo as 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 seis meses findo em 30 de junho de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco 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 os 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, 08 de agosto de 2023

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

Luís Carlos Matias Ramos  
Contador CRC 1SP171564/O-1

=====  
Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos Administradores e Acionistas

Banco Mercantil do Brasil S.A.

## Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias consolidadas do Banco Mercantil do Brasil S.A. (“Banco”) e suas controladas, contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2023, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de seis meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias consolidadas de acordo com a norma internacional de contabilidade IAS 34 –Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB), 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 consolidadas 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 consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o IAS 34 aplicável à elaboração das Informações Trimestrais (ITR) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

## Outros assuntos

### Demonstração do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a demonstração consolidada do valor adicionado (DVA), referente ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2023, elaborada sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentada como informação suplementar para fins do IAS 34. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 – “Demonstração do Valor Adicionado”. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração consolidada do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias consolidadas tomadas em conjunto.

Belo Horizonte, 08 de agosto de 2023.

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

Luís Carlos Matias Ramos  
Contador CRC 1SP171564/O-1

## Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

### PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal do Banco, em cumprimento às disposições legais e estatutárias e de acordo com o previsto no art. 163, inciso VI, da Lei nº 6.404/76, examinaram os resultados referentes às demonstrações financeiras correspondentes ao período encerrado em 30 de junho de 2023, inclusive notas explicativas, relatório da administração e parecer do auditor independente – PricewaterhouseCoopers (“PWC”), sendo estes documentos examinados à luz das práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Ressalta-se que as informações contábeis contidas nas demonstrações financeiras desse período, foram elaboradas considerando os requerimentos e diretrizes da Resolução nº 4.818/2020 do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a elaboração de Demonstrações Contábeis Consolidadas adotando o padrão contábil internacional (International Financial Reporting Standards Foundation - IFRS Foundation). Ainda, examinaram o Estudo Técnico de Expectativa de Geração de Lucros Tributáveis Futuros que tem como objetivo demonstrar a realização dos Créditos Tributários, trazidos a valor presente, em conformidade com a Resolução CMN N° 4.842/2020.

Dessa forma, com base nos exames efetuados e considerando os resultados apresentados, o Conselho Fiscal do Banco, de forma unânime, opina que os referidos documentos estão adequados e em condições de serem apreciados e aprovados pelo Conselho de Administração.

Belo Horizonte/MG, 07 de agosto de 2023.

CONSELHO FISCAL  
Euler Luiz de Oliveira Penido  
Ângela Mourão Caçado Juste  
Afrânio Eustáquio Ribeiro  
Yehuda Waisberg  
Luciano Luiz Barsi

## **Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)**

### **RELATÓRIO RESUMIDO DO COMITÊ DE AUDITORIA**

Em linha com as responsabilidades inerentes ao Comitê de Auditoria, os trabalhos desenvolvidos ao longo do primeiro semestre de 2023 compreenderam, em suma, reuniões internas e expositivas, análises e discussões com os responsáveis pelas áreas foco de atuação deste Comitê.

Durante este exercício foram realizadas 25 (vinte e cinco) reuniões do Comitê de Auditoria com as áreas de: Auditoria Interna; Auditores Externos; Controladoria e Finanças; Compliance e PLD; Riscos Operacionais e Controles Internos; Riscos Financeiros; Risco Sócio Ambiental e Climático, Ouvidoria; Jurídico; e Conduta, além das reuniões do próprio Comitê.

Durante esses trabalhos, verificamos que a visão de processos com foco nos riscos permanece disseminada e padronizada, contando com a participação das auditorias interna e independente, além das áreas de controle. Dentro da nossa dinâmica de análise, os riscos entendidos como prováveis, a partir dessas avaliações, foram refletidos nas demonstrações financeiras.

O Banco adota postura conservadora na avaliação de riscos e dispõe de instrumentos apropriados para sua gestão e mitigação. A RAS – Declaração de Apetite a Riscos, instrumento de gestão que reflete o apetite a risco da instituição, mostra-se efetiva em seu objetivo de fornecer uma avaliação quantitativa do tema. Desta forma, considera, inclusive, a opinião de especialistas externos e outros profissionais cuja opinião técnica seja julgada relevante. Nossas análises encontraram um cenário adequado nos processos de administração de riscos.

Consideramos que as atribuições e responsabilidades, assim como os procedimentos relativos à avaliação e monitoramento dos riscos legais, estão definidas e continuam sendo praticadas de acordo com as orientações corporativas. Com base nas informações recebidas das áreas responsáveis, nos trabalhos de auditoria interna e nos relatórios elaborados pelos auditores independentes, concluímos que não foram apontadas falhas no cumprimento da legislação, da regulamentação e das normas internas que possam colocar em risco a continuidade do Banco.

As demonstrações financeiras do exercício social findo em 30 de Junho de 2023 foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central. Não temos conhecimento de eventos relativos às empresas controladas pelo Banco que possam afetar a integridade destas informações.

### **CONCLUSÃO**

O Comitê de Auditoria, no exercício de suas atribuições e responsabilidades legais, conforme previsto no seu Regimento Interno, após análise das demonstrações financeiras, acompanhadas das notas explicativas, do relatório da administração e do parecer dos auditores independentes, emitido sem ressalvas, correspondentes ao período encerrado em 30 de junho de 2023, opinou, por unanimidade, que os referidos documentos refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, as posições patrimonial e financeira do Banco e de suas controladas, e, ponderadas suas responsabilidades e as limitações naturais decorrentes do escopo de sua atuação, recomenda a sua aprovação pelo Conselho de Administração do Banco Mercantil do Brasil S.A..

Belo Horizonte, 04 de agosto de 2023.

Glaydson Ferreira Cardoso  
Coordenador e Membro Especialista do Comitê de Auditoria

Lauro Wilson da Silva  
Membro do Comitê de Auditoria

Wagner Ricco  
Membro do Comitê de Auditoria

Leonardo Ferreira Antunes  
Membro do Comitê de Auditoria e do Conselho de Administração

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras**

### Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Em cumprimento ao disposto no art. 27, incisos V e VI da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 80, de 29 de março de 2022, os Diretores do Banco Mercantil do Brasil S.A. - "Banco", declaram que, conforme seus conhecimentos acerca da matéria, reviram, discutiram e concordam com as Demonstrações Financeiras do Banco, relativas ao período findo em 30 de junho de 2023.

Belo Horizonte/MG, 08 de agosto de 2023.

Diretor-Presidente  
Luiz Henrique Andrade de Araújo

Vice-Presidente Executivo  
Gustavo Henrique Diniz de Araújo

Diretores Vice-Presidentes  
Bruno Pinto Simão  
Felipe Lopes Boff

Diretor Vice-Presidente e de Relações com Investidores  
Paulino Ramos Rodrigues

Diretores Executivos  
Anderson Adeilson de Oliveira  
Carolina Marinho do Vale Duarte  
Gregório Moreira Franco  
Uelquesneurian Ribeiro de Almeida

Diretores  
Lucas Lopes Kubiaki  
Mariana Machado de Araújo de Souza Lima  
Rodrigo de Araújo Simões

## **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. 27, incisos V e VI da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 80, de 29 de março de 2022, os Diretores do Banco Mercantil do Brasil S.A. - "Banco", declaram que, conforme seus conhecimentos acerca da matéria, reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer emitido pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda., resultante do procedimento de auditoria realizado nas Demonstrações Financeiras do Banco, relativas ao período findo em 30 de junho de 2023.

Belo Horizonte/MG, 08 de agosto de 2023.

Diretor-Presidente  
Luiz Henrique Andrade de Araújo

Vice-Presidente Executivo  
Gustavo Henrique Diniz de Araújo

Diretores Vice-Presidentes  
Bruno Pinto Simão  
Felipe Lopes Boff

Diretor Vice-Presidente e de Relações com Investidores  
Paulino Ramos Rodrigues

Diretores Executivos  
Anderson Adeilson de Oliveira  
Carolina Marinho do Vale Duarte  
Gregório Moreira Franco  
Uelquesneurian Ribeiro de Almeida

Diretores  
Lucas Lopes Kubiaki  
Mariana Machado de Araújo de Souza Lima  
Rodrigo de Araújo Simões