

TERMO DE ANÁLISE E ATESTADO DE CREDENCIAMENTO – DISTRIBUIDOR

Número do termo de análise: 01/2024

Número do processo: 001/2024

Ente federativo: Paraopeba/MG - 18.116.160/0001-66

Unidade Gestora: IPREV PBA - 01.931.756/0001-17

DADOS DA INSTITUIÇÃO INTERESSADA NO CREDENCIAMENTO

Razão Social: Banco Mercantil do Brasil SA		CNPJ: 17.184.037/0001-10
Endereço: Av. do Contorno, 5.800, Andares 11º, 12º,13º, 14º e 15º, Bairro Savassi		CEP: 30.110-042
Cidade: Belo Horizonte		UF: MG
Data de constituição: 02/02/1943	Diretor responsável: Bruno Simão	
Data de registro CVM: 22/02/1941	Categoria: Categoria A	
Situação: em funcionamento normal	Site: ri.bancomercantil.com.br	
Contatos: (31) 3057-5242		

DUE DILIGENCE

A instituição está presente na lista exaustiva da SPREV? (sim/não)	não
A instituição possui processos administrativos sancionadores junto a CVM? (sim/não)	não
A instituição possui processos administrativos sancionadores junto ao Banco Central? (sim/não)	não
A instituição possui processos administrativos sancionadores junto a ANBIMA? (sim/não)	não
A instituição possui processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a empresa figure no polo passivo? (sim/não)	sim
A receita em decorrência de taxas com bases fixas é suficiente para cobrir os custos e os investimentos da empresa com a atividade de distribuição de valores mobiliários? (sim/não)	sim
A instituição está alinhada aos objetivos do RPPS quanto à independência na prestação dos serviços e ausência de potenciais conflitos de interesse nos termos do art. 24 da Resolução CMN nº 4.963/2021? (sim/não)	sim

HISTORICO DA EMPRESA
Breve histórico sobre a constituição da empresa:

Fundado em Curvelo, no interior de Minas Gerais, como Banco Mercantil de Minas Gerais. A instituição surgiu a partir da vontade de seus fundadores de movimentar a economia local da pacata região.

Principais eventos societários tais como incorporações, fusões, cisões, alienações e aquisições de controle societário:

1953: Aquisição pela família Araújo.

1955: Incorporação do Banco Industrial de Minas Gerais.



1960: Incorporação dos Bancos Santa Cruz e Metrópole.
 1972: Incorporação do Banco Industrial de Camina Grande
 1974: Incorporação do Banco Mercantil do Brasil.
 1977: IPO

Tipos e características dos serviços prestados (administração, planejamento patrimonial, controladoria, tesouraria, etc.):

O Banco Mercantil é um banco de varejo com foco no atendimento à população com mais de cinquenta anos de idade ("Público 50+") e acredita possuir uma sólida combinação de crescimento e rentabilidade. Em 31 de dezembro de 2023, a carteira de crédito do Banco totalizou R\$ 14 bilhões e é composta pelas linhas de crédito consignado, crédito pessoal, antecipação de saque FGTS, e, em menor grau, pessoa jurídica e outros, que representaram 55%, 14%, 22%, 6% e 3%, respectivamente, da carteira de crédito total do Banco.

Controladores diretos e indiretos:

Consuelo Andrade de Araújo	30,37%
Pedro Henrique de Oliveira	11,23%
Maurício de Faria Araújo	7,38%
Sociedade Agrícola Santa Luzia Ltda	5,91%
Luiz Henrique Andrade de Araújo	5,33%
Renato Augusto de Araújo	4,03%
Lance Empreendimentos e Participações Ltda.	3,97%
Paulo Henrique Brant de Araújo	3,14%
Marco Antônio Andrade de Araújo	2,66%
Tania Alves Brant de Faria Araújo	1,26%
Gustavo Henrique Diniz de Araújo	1,13%
Yehuda Waisberg	1,10%
Jose Ribeiro Vianna Neto	1,00%
Ana Carolina Andrade de Araújo Lima	0,98%
Sandra Maria de Araújo Simões	0,94%
Cristiana Nogueira de Araújo	0,71%
Clarissa Nogueira de Araujo	0,45%
MB Fundo de Investimento em Ações Instituições Financeiras	0,22%
Maria Ângela de Moura	0,10%
Daniela de Araujo Coelho	0,07%
MB Fundo de Investimentos em Ações	0,02%
Fabiana Brant de Araújo	0,01%

Sociedades sob controle comum:

Empresas Financeiras:

BMI – Banco Mercantil de Investimentos S.A. (Controlada) | CNPJ Nº 34.169.557/0001-72



MBC – Mercantil do Brasil Corretora S.A. - Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A. (Controlada) | CNPJ Nº 16.683.062/0001-85

MBD – Mercantil do Brasil Distribuidora S.A. – Títulos e Valores Mobiliários (Controlada) | CNPJ Nº 17.364.795/0001-10

CREDITAQUI – Creditaqui Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos (Controlada) | CNPJ Nº 33.040.601/0001-87

MB FI – MB Fundo de Investimento Imobiliário (Controlada) | CNPJ Nº 11.425.077/0001-20

Empresas Comerciais:

COSEFI – Cia Securitizadora de Créditos Financeiros (Controlada) | CNPJ Nº 11.863.027/0001-24

MACS – Mercantil Administração e Corretagem de Seguros S.A. (Controlada) | CNPJ Nº 17.505.009/0001-57

BEM AQUI – Bem Aqui Administradora e Corretora de Seguros, Previdência Privada e Correspondente Bancário S.A. (Controlada) | CNPJ Nº 17.279.415/0001-49

MB MKTP – Mercantil do Brasil Marketplace e Empreendimentos Imobiliários S.A. (Controlada) | CNPJ Nº 13.629.287/0001-65

SANSA – Serviços e Negócios Imobiliários S.A. (Controlada) | CNPJ Nº 03.924.846/0001-06

DOMO – Domo Digital Tecnologia S.A. (Controlada) | CNPJ Nº 40.712.188/0001-15

GYRA+ – Gyramais Tecnologia S.A. | CNPJ Nº 27.734.451/0001-09

CIP – CIP S.A. | CNPJ Nº 44.393.564/0001-07

Códigos e grupos de trabalho da ANBIMA em que a distribuidora segue ou contribui:

CÓDIGO DE DISTRIBUIÇÃO DE PRODUTOS DE INVESTIMENTO

CÓDIGO DE ÉTICA

CÓDIGO DE NEGOCIAÇÃO DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS

CÓDIGO DOS PROCESSOS DA REGULAÇÃO E MELHORES PRÁTICAS

CÓDIGO PARA O PROGRAMA DE CERTIFICAÇÃO CONTINUADA

CÓDIGO PARA SERVIÇOS QUALIFICADOS AO MERCADO DE CAPITAIS

ESTRUTURA OPERACIONAL E ADMINISTRATIVA

Atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico:

A estrutura administrativa do Banco é constituída pelo Conselho de Administração, pela Diretoria e pelo Conselho Fiscal. O Conselho de Administração é um órgão colegiado, composto por 09 (nove) membros, encarregados da definição da estratégia corporativa, do acompanhamento de seu cumprimento pela Diretoria e da conexão entre a gestão executiva e os acionistas em defesa dos interesses da organização.

A Diretoria é o órgão executivo, composto por, no mínimo, 3 (três) e, no máximo, 21 (vinte e um) membros eleitos pelo Conselho de Administração, competindo aos membros gerir o Banco, bem como manifestar a vontade da pessoa jurídica, na generalidade dos atos e negócios que ele pratica em seu âmbito externo. Já o Conselho Fiscal, composto por 5 (cinco) membros efetivos e o mesmo número de suplentes, é o órgão fiscalizador, que cuida da verificação do atendimento das obrigações legais e estatutárias por parte da administração da sociedade. Este último foi instalado na última Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária do Banco, realizada em 24 de abril de 2024, tendo seus membros sido eleitos para um mandato até a Assembleia

Geral Ordinária a ser realizada em 2025, cuja posse neste mandato encontra-se pendente de homologação pelo BACEN. Até lá, permanecem empossados em seus cargos os membros eleitos por ocasião da Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária realizada em 19 de abril de 2023. Para mais informações, vide item 7.3 do Formulário de Referência.

(<https://api.mziq.com/mzfilemanager/v2/d/33817f28-e2e7-40d0-892a-09ddba2e44d6/3ab93dbb-7e56-fdc5-f45f-93594827885f?origin=1>)

O Banco possui, além destes órgãos, em caráter permanente, uma Ouvidoria e os seguintes comitês estatutários obrigatórios: Comitê de Auditoria e Comitê de Remuneração.

O Comitê de Auditoria e o Comitê de Remuneração estão subordinados ao Conselho de Administração, enquanto a Ouvidoria está subordinada à Diretoria Executiva Jurídica, de Ouvidoria, Crédito e Governança Corporativa.

O Conselho de Administração também é assessorado pelas Comissões Temáticas, órgãos estatutários de apoio. Essas Comissões possuem regularidade de funcionamento e efetividade em sua atuação. Há completa formalização de suas atividades, com ampla biblioteca de documentos de apoio e de decisão, bem como atas de todas as sessões. As agendas são previamente definidas e divulgadas, e seguem as exigências regulatórias, sendo ainda pautadas pelas necessidades estratégicas, táticas e operacionais de funcionamento do Banco.

Em linha com as melhores práticas de governança, o Banco possui também em sua estrutura administrativa comitês de assessoria não estatutários de apoio à Diretoria Estatutária, cada qual com regimento próprio e com atribuições específicas com a finalidade de garantir o alinhamento nas decisões e atingimento das decisões estratégicas do Banco. São eles: Comitê de Riscos, Comitê de Compliance e Controles Internos (CCCI), Comitê de PLD (Prevenção à Lavagem de Dinheiro) e CFT (Combate ao Financiamento ao Terrorismo), Comitê de Projetos, Comitê de Condutas Éticas, Comitê de Crédito, Comitê de Política de Crédito, Comitê de TI, Comitê de Produtos e Suitability, Comitê de Clientes, Comitê de Desempenho e Pessoas e Comitê de Crise. A estrutura ainda conta com o Subcomitê de Caixa, o Subcomitê de ESG, o Subcomitê de Apreçamento de Instrumentos Financeiros, o Subcomitê de Precificação, o Subcomitê de Investigações Corporativas, o Subcomitê de Gestão de Mudanças, o Subcomitê de Gestão de Mudanças de TI, o Subcomitê de Governança de Dados, o Subcomitê Superior e o Subcomitê de Área.

Em relação aos comitês, sua composição, frequência com que são realizadas suas reuniões e a forma como são registradas suas decisões:

Comitê de Remuneração: Carolina Marinho do Vale Duarte, Gregório Moreira Franco, Jorge Marçal Rodrigues Filho, Leonardo Ferreira Antunes, Paulino Ramos Rodrigues, Sander Eduardo Saldanha Ribeiro.

Comitê de Auditoria: Glaydson Ferreira Cardoso, Lauro Wilson da Silva, Leonardo Ferreira Antunes, Wagner Ricco.

Comitê de Risco: Gregório Moreira Franco, Gustavo Henrique Diniz de Araújo, Paulino Ramos Rodrigues, Uelquesneurian Ribeiro de Almeida.

Cada comitê possui uma política de reuniões específica que pode variar entre 15 reuniões por mês e apenas reuniões trimestrais. As decisões são registradas por meio de Atas das reuniões.

Em relação aos membros da diretoria, quais suas atribuições e poderes individuais?

Anderson Adeílson de Oliveira - Diretor Executivo Comercial

Bruno Pinto Simão - Diretor Vice Presidente/ Superintendente

Carolina Marinho do Vale Duarte - Diretora Executiva



Felipe Lopes Boff - Diretor Vice Presidente/ Superintendente
 Gregório Moreira Franco - Diretor Executivo
 Gustavo Henrique Diniz de Araújo - Diretor Vice- Presidente Executivo (CEO)
 Lucas Lopes Kubiaki - Diretor (Canais Digitais)
 Luiz Henrique Andrade de Araújo - Diretor Presidente/ Superintendente
 Mariana Machado de Araújo de Souza Lima – Diretora (Riscos e Compliance (CRO))
 Paulino Ramos Rodrigues - Diretor Vice-Presidente Financeiro e de Relações com Investidores
 Rodrigo de Araújo Simões - Diretor (dados)
 Uelquesneurian Ribeiro de Almeida - Diretor Executivo

Como é a política de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços?

Temos um ecossistema de gestão de pessoas que acompanha todos os colaboradores desde o processo seletivo. Temos processos baseados em Políticas e Procedimentos com o intuito de termos transparência e clareza para todos os colaboradores. Essas Políticas procuram estabelecer os critérios para o avanço na carreira internamente, deixando claras as práticas de remuneração e definições de responsabilidades e procedimentos necessários para o seu crescimento profissional alinhado aos objetivos estratégicos da empresa. As trajetórias de carreiras são definidas de acordo com competências essenciais, técnicas e gerenciais necessárias, bem como os requisitos desejados para ocupar cada cargo. Ela também respeita a política de movimentações horizontais e verticais, acompanhando o Ciclo de Desenvolvimento de cada colaborador.

A “Academia Mercantil” é a nossa plataforma online de capacitação, acessível a todos. Lá é possível encontrar não apenas cursos de conhecimento geral, mas também conteúdos atrelados à carreira de cada área que faz parte do Mercantil. Criamos programas como “Multiplicadores Internos” e o “Tempo de Dedicção” como formas de enaltecer e presentear os colaboradores por seus conhecimentos técnicos, compartilhamento de conhecimentos e a dedicação de cada pessoa que faz parte do Mercantil. Através do Recrutamento Interno viabilizamos não só a oportunidade de todos conhecerem as vagas em aberto e também poderem se candidatar e participar de processos seletivos e crescer em suas carreiras. Isso demonstra nossa valorização a quem já faz parte da nossa empresa.

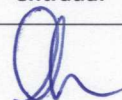
Além de tudo isso, temos remuneração e benefícios compatíveis com o mercado tais como: Plano de saúde, plano odontológico, Wellhub, Programa Meu Bem-Estar, Auxílios Alimentação, Refeição, Transporte, Bolsa Educacional e Creche. Temos também parcerias com empresas dos mais variados segmentos (alimentação, educação, saúde e lazer) que concedem descontos para os colaboradores do Mercantil. Anualmente, aplicamos uma pesquisa de clima e engajamento pelo GPTW (Great Place to Work) como uma forma não só de aferirmos se nos mantemos como um excelente lugar para trabalhar (já temos essa certificação há mais de 10 anos), e também para ouvirmos os colaboradores e trilharmos uma jornada juntos de melhoria contínua.

Como os custos de transação de valores mobiliários são monitorados e minimizados?

N/A.

Em relação a cada um dos diretores, fornecer principais experiências profissionais durante os últimos cinco anos, indicando:

CPF:	Nome:	Cargo:	Atividade principal:	Data de entrada:
------	-------	--------	----------------------	------------------



040.843.386-80	Anderson Adeilson de Oliveira	Diretor Executivo Comercial	Ingressou no Grupo Mercantil, em 2020, como Diretor da Creditaqui Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento. Desde 2021, exerce o cargo de Diretor Comercial da Bem Aqui Administradora e Corretora de Seguros, Previdência Privada e Correspondente Bancário S.A	05/10/2022
11.454.908-08	Bruno Pinto Simão	Diretor Vice Presidente/ Superintendente	É Diretor Vice-Presidente do Banco Mercantil desde 2022, responsável pela Vice-Presidência de Clientes, Crescimento e Marketing.	05/10/2022
027.020.046-01	Carolina Marinho do Vale Duarte	Diretora Executiva	É Diretora Executiva do Banco Mercantil sendo, desde 2021, responsável pela Diretoria Executiva Jurídica, de Ouvidoria, Crédito e Governança Corporativa.	24/07/2020
001.484.930-50	Felipe Lopes Boff	Diretor Vice Presidente/ Superintendente	É Diretor Vice-Presidente do Banco Mercantil sendo, desde 2022, responsável pela Vice-Presidência de Produtos, Tecnologia e Serviços. Participa dos Comitês de Condutas Éticas, de Política de Crédito, de Projetos, de Produtos e Suitability, de Cliente, de TI, além dos Subcomitês de Gestão de Mudanças e de Precificação. Atuou como Diretor Executivo no Banco Mercantil de 2020 a 2021. Atualmente, é Diretor do Banco Mercantil de Investimentos S.A. e Diretor Presidente da Domo Digital Tecnologia S.A., ambas afiliadas do Banco. Possui mais de 10 anos de experiência em desenvolvimento de produtos e projetos para instituições financeiras. Suas experiências profissionais incluem 14 anos no Sicredi, onde liderou as áreas de orçamento para plataforma digital, produtos e core bancário. Possui experiência também no varejo, onde dirigiu as áreas de produtos financeiros da Calcard e Calcred, entre 2018 e 2020, e tecnologia e e-commerce da marca Studio Z.	24/07/2020
157.953.138-58	Gregório Moreira Franco	Diretor Executivo	É Diretor Executivo de Controladoria do Banco Mercantil desde 2022. Participa dos Comitês de Riscos,	01/06/2022

			de Compliance e Controles Internos e de Remuneração. Possui vasta experiência na área de Controladoria, tendo atuado por cerca de 20 anos no Banco Bradesco, onde passou por todos os cargos técnicos de contabilidade, tendo alcançado o cargo de Gerente Executivo Chefe. Participou e liderou diversos projetos, tais como a consolidação de demonstrações financeiras, implantação das normas internacionais de contabilidade (IFRS), estruturação da Bradespar, implantação do comitê de eficiência operacional.	
087.458.676-31	Gustavo Henrique Diniz de Araújo	Diretor Vice-Presidente Executivo (CEO)	É membro do Conselho de Administração e CEO (Diretor Vice-Presidente Executivo) do Banco Mercantil, desde 2020, além de atuar nas empresas do Grupo Mercantil. Participa dos Comitês de Riscos, de Condutas Éticas, de Política de Crédito, de Projetos, de Desempenho e Pessoas. Atualmente, também exerce o cargo de Diretor na Bem Aqui Administradora e Corretora de Seguros, Previdência Privada e Correspondente Bancário S.A. e de Diretor na Creditaqui Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimento. É membro da Diretoria Executiva da Febraban desde 2023. Suas principais experiências profissionais nos últimos anos incluem planejamento financeiro e gerenciamento de cronograma a partir da FEL4 do Projeto Replicantes da Petrobras. Foi gerente de tesouraria e finanças e Diretor Executivo de Finanças, Relação com Investidores, RH e Marketing do Banco Mercantil. Foi Diretor Executivo na Mercantil do Brasil Marketplace e Empreendimentos Imobiliários S.A. até 2022. Graduiu-se em Engenharia Elétrica pela UFMG, possui especialização em	22/10/2020

			Projetos e Engenharia aplicada a cadeia de óleo e gás pela Universidade Petrobras, concluiu Pós-Graduação	
029.983.490-56	Lucas Lopes Kubiaki	Diretor (Canais Digitais)	É Diretor do Banco Mercantil na Diretoria de Canais Digitais desde 2022, tendo atuado como gerente de meios de pagamentos e superintendente de canais digitais e meios de pagamento no Banco entre 2021 e 2022. Além disso, é Diretor Executivo da Domo Digital Tecnologia S.A., afiliada do Banco Mercantil, desde fevereiro de 2023. Anteriormente, foi product owner e gerente de CX e digital em instituições financeiras, incluindo a Calcard Administradora de Cartões Ltda.	01/02/2023
301.127.376-68	Luiz Henrique Andrade de Araújo	Diretor Presidente/ Superintendente	É membro do Conselho de Administração e Diretor Presidente do Banco Mercantil desde 2014, além de atuar nas empresas do Grupo Mercantil há mais de 38 anos. É membro coordenador da Comissão Temática de Crédito e Negócios. Atualmente, exerce o cargo de Presidente do Conselho de Administração do Banco Mercantil de Investimentos S.A., de Diretor Vice-Presidente na Bem Aqui Administradora e Corretora de Seguros, Previdência Privada e Correspondente Bancário S.A., de Diretor Presidente na Mercantil do Brasil Marketplace e Empreendimentos Imobiliários S.A., e de Diretor da Creditaqui Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimento.	21/09/1993
008.267.276-89	Mariana Machado de Araújo de Souza Lima	Diretora (Riscos e Compliance (CRO))	É Diretora do Banco Mercantil desde 2017, atualmente responsável pela Diretoria de Riscos e Compliance (CRO), sendo também a DPO responsável no Grupo Mercantil. Participa dos Comitês de Riscos, de Política de Crédito, de Condutas Éticas, de PLD-CFT, de Compliance e Controles Internos, de Cliente, além dos Subcomitês de Caixa, de Investigações	01/11/2017

reputacional, padrão ético e de conduta. Os parâmetros utilizados para credenciamento estão previstos nos Arts. 103 a 106 da Portaria MTP nº1.467/22, sendo que o Art. 106, IV, dispõe que:

“A conclusão da análise das informações e da verificação dos requisitos estabelecidos para o credenciamento deverá ser registrada em Termo de Credenciamento, devendo, dentre outros aspectos colocados no dispositivo, ser instruído com os documentos previstos na instrução de preenchimento do modelo disponibilizado na página da Previdência Social na Internet”.

Logo, a utilização desse modelo de credenciamento, buscou evidenciar as exigências da Resolução CMN e a Portaria MTP nº1.467/22 onde tratam dos critérios mínimos de análise que devem ser observados na seleção de ativos para alocação deste RPPS.

Paraopeba, 28 de agosto de 2024.

COMITE DE INVESTIMENTOS DO RPPS		
CPF:	Nome:	Assinatura:
003.101.566-29	Jose Marcio Pires de Sousa	
003.182.126-09	ANNA PAULA CARDOSO RIBEIRO ARAUJO	
791.208.576-91	Márcia dos Anjos Ferreira Lopes	


Diretora Presidente
IPREV PBA


Gestor de Recursos - IPREV PBA
Bruna Greice da Silva Assing
Diretora Financeira
IPREV PBA

Pela IF interessada no credenciamento