

FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA

MERCANTIL DO BRASIL CORRETORA S.A. – CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS
ANO BASE 2023

Março/2024

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.
bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA

Breve histórico sobre a constituição da empresa

A Mercantil do Brasil Corretora S.A.- Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários ("MB Corretora"), é uma sociedade anônima de capital fechado com sede na Rua Rio de Janeiro, 654, bairro Centro, Belo Horizonte/MG, cujo controle acionário é exercido pelo Banco Mercantil, que detém uma participação de 99,99% do seu capital social. A MB Corretora é uma instituição financeira com Patrimônio Líquido de 21,8 milhões, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil e devidamente credenciada pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM para exercer as atividades de administração de carteiras de valores mobiliários, conforme ato declaratório nº 14.832, de 15 de janeiro de 2016.

A MB Corretora atua nos segmentos de negociação de títulos e valores mobiliários em bolsas de valores e/ou no mercado de balcão organizado, inclusive via Internet, realizando operações de liquidação à vista ou futura, por conta e ordem de clientes e intermediação de operações de câmbio. É responsável também pela constituição, administração e gestão de fundos de investimentos e carteiras de títulos e valores mobiliários entre outras operações previstas para as sociedades corretoras.

A MB Corretora não registrou eventos societários relativos a incorporações, fusões, cisões, alienações e aquisições de controle societário nos últimos cinco anos.

Escopo das atividades

- **Gestão:** é a gestão profissional dos títulos e valores mobiliários, desempenhada por pessoa natural ou jurídica credenciada como administradora de carteira de valores mobiliários pela CVM, tendo o gestor poderes para negociar os referidos títulos e valores mobiliários.

As principais atividades exercidas pelos gestores são: selecionar as melhores alternativas de investimentos para os fundos administrados e que estejam de acordo com o regulamento e a lâmina do fundo, se houver, bem como cumprir com a estratégia de investimento contratada para as carteiras; elaborar a estratégia de investimentos do fundo; comprar e vender títulos e valores mobiliários; controlar o caixa, analisar o risco e retorno das operações; ser o responsável pela rentabilidade do fundo.

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

- **Administração:** compreende o conjunto de serviços relacionados direta ou indiretamente ao funcionamento e à manutenção do fundo, que podem ser prestados pelo próprio administrador ou por terceiros por ele contratados, por escrito, em nome do fundo.
As principais atividades exercidas pelo Administrador são: constituir o fundo; produzir o regulamento e as lâminas; divulgar o valor das cotas; emitir extrato aos cotistas; ser o responsável pelas informações devidas ao investidor e aos órgãos reguladores; ser o responsável legal pelo fundo.
- **Controladoria de ativos:** consiste no controle dos ativos financeiros da carteira de títulos e valores mobiliários, despesas e encargos incidentes; registro das operações e movimentações realizadas; atribuição de preços aos ativos financeiros segundo metodologia definida e auditada; apuração do patrimônio líquido; apuração do valor da cota;
- **Controladoria de passivos:** consiste em controlar, registrar e liquidar os valores financeiros de aplicações e resgates; atualizar as posições em nome de cada cotista pelo valor da cota; calcular, apurar e reter os tributos pertinentes a cada cotistas, para fundos abertos; conciliar os créditos provenientes das movimentações financeiras dos cotistas com a conta corrente dos respectivos fundos. Os serviços de controladoria de ativos e passivos são totalmente integrados através de sistemas que geram os lançamentos contábeis e de integração financeira com a conta corrente dos fundos e dos cotistas.
- **Gestão Discricionária:** alocação atenta, por profissionais qualificados, de múltiplos produtos e de acordo com objetivos de rentabilidade, risco e perfil do cliente.

Tipos e características dos produtos administrados ou geridos: fundos de investimento, fundos de investimento imobiliário e carteiras administradas. A MB Corretora é responsável pela administração e gestão dos fundos de investimento, fundos de investimento imobiliários e carteiras administradas do grupo Mercantil.

Recursos humanos e computacionais

A estrutura organizacional da MB Corretora está sob a responsabilidade de diretorias distintas, nas quais suas áreas e atividades são segregadas, a saber:

- 3 Diretores sendo o Diretor-Presidente que também é responsável pelas políticas de Controles Internos e Compliance, um Diretor de Operações e Relações com o Mercado e por fim um Diretor de Administração e Gestão de Recursos de Terceiros.
9 funcionários sendo um responsável pelas operações, dois responsáveis pela retaguarda e custódia, dois responsáveis pela escrituração e controladoria e quatro responsáveis pela gestão de recursos de terceiros, sendo um gerente responsável pela área, dois responsáveis pelo setor administrativo e de atendimento e um responsável pelo setor de investimentos. Não há funcionários terceirizados.

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

O Diretor de Administração e Gestão de Recursos de Terceiros, José Maria Ribeiro de Melo, portador do CPF. Nº 298.565.236-72, é a Pessoa Natural registrada na CVM - Comissão de Valores Mobiliários como administrador de carteiras de valores mobiliários.

No que se refere aos recursos computacionais, toda a infraestrutura necessária é disponibilizada pelo seu controlador Banco Mercantil.

Controles internos

No Mercantil a Gestão de Compliance é realizada em conjunto com as áreas que compõem os Pilares da Governança e Sustentabilidade Corporativa e procura assegurar à administração da instituição financeira a existência de um sistema de Controles Internos que demonstre, de maneira transparente, que a estrutura organizacional adotada e os procedimentos internos estão em conformidade com os regulamentos externos e internos afetos à Instituição. Independentemente da administração centralizada, o Diretor-Presidente é responsável pelos controles internos da MB Corretora e por dar ciência, através de relatório semestral, à Diretoria de Operações e Relações com o Mercado e à Diretoria de Auditoria da B3, especialmente no que tange à:

- Avaliação dos controles relacionados aos processos de Execução de Ordens, Cadastro de Clientes, Gestão de Riscos, Custódia e Liquidação;
- Monitoração da conformidade dos procedimentos executados pelo Participante em relação às suas Regras e Parâmetros de Atuação, em especial quanto à atuação de pessoas vinculadas e carteira própria;
- Avaliação da segregação das funções desempenhadas pelos integrantes do Participante, de forma que seja evitado o conflito de interesses;
- Acompanhamento da efetividade das medidas corretivas e dos planos de ação definidos para mitigar os riscos identificados;
- Atuação de profissionais terceirizados, inclusive os que estejam em ambiente físico externo, segundo os critérios de controles internos do Participante;
- Monitoração da existência e validade da certificação dos profissionais que atuam nos mercados da B3 e do seu credenciamento junto à B3;
- Monitoração da adequação dos investimentos em relação ao perfil dos clientes, conforme regras definidas pelo Participante;
- Prevenção e detecção de lavagem de dinheiro; Segurança das informações: gerenciamento de acessos e senhas (redes, sistemas e bancos de dados, incluindo o canal de relacionamento eletrônico com o cliente) e identificação dos sistemas sem trilhas de auditoria; Continuidade dos negócios;

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

- Acompanhamento e avaliação das atualizações e dos resultados dos testes em relação aos objetivos estabelecidos;
- Registro das situações de indisponibilidade dos sistemas, das redes, dos canais de comunicação (inclusive gravação de voz e mensagens instantâneas).

Auditores

A MB Corretora contratou a Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda em 07 de março de 2024 para realizar a auditoria das demonstrações financeiras dos Fundos de Investimentos administrados no exercício de 2023. As DF's são elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis aos Fundos de Investimentos regulamentados pela Instrução CVM 175, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

A MB Corretora é auditada semestralmente pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 61.562.112/0005-04, com escritório à Rua dos Inconfidentes, nº 1.190 - 9º andar - Bairro Funcionários em Belo Horizonte - MG., para a prestação dos serviços de Exame das demonstrações financeiras, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen, para o semestre findo em junho e o exercício findo em 31 de dezembro de cada ano. O contrato de auditoria é renovado anualmente.

Conflitos de interesse

Não obstante a MB Corretora desempenhar as atividades de intermediação de valores mobiliários e custódia de títulos e valores mobiliários, essas atividades são totalmente segregadas das atividades de administração e gestão de carteira de valores mobiliários, com Diretorias distintas. Não há conflito de interesses.

Sociedades controladas e sob controle comum

O Banco Mercantil é o controlador da Mercantil Corretora e opera no mercado financeiro como Banco Múltiplo sem carteira de investimentos. Suas atividades são totalmente segregadas e não há conflito de interesse entre as respectivas atividades.

A Mercantil Corretora é a gestora de todos os fundos e carteiras administrados.

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

Estrutura Operacional e Administrativa

A MB Corretora é uma Sociedade administrada por uma Diretoria composta por no mínimo dois e no máximo quatro Diretores com poderes e atribuições que lhe confere a lei, com mandato de três anos, podendo ser reeleitos, e investidura no cargo até a eleição da nova Diretoria. A Sociedade poderá ter um Conselho Fiscal composto por três membros efetivos e três suplentes, com as atribuições que Lei lhes confere, que será instalado a pedido dos acionistas, nas condições previstas em Lei.

Membros da Diretoria

A MB Corretora é dirigida por sua Diretoria eleita pela Assembleia Geral Ordinária, constituída conforme a seguir:

1. Diretor-Presidente;
2. Diretor de Operações e Relações com o Mercado;
3. Diretor de Administração e Gestão de Recursos de Terceiros.

Conforme o Estatuto da MB Corretora **competem à Diretoria**:

I - fixar a orientação Geral dos negócios da Sociedade e praticar todos os atos necessários ao seu funcionamento regular;

II - convocar a Assembleia Geral, quando julgar necessário ou conveniente, ou no caso do artigo 132 da Lei 6.404, de 15-12-76;

III - decidir sobre a contratação e destituição de Auditores Independentes;

IV - propor à Assembleia Geral Ordinária a fixação de dividendos e pagamento de participação à conta de lucro apurado, desde que com rigorosa observância das prioridades previstas em Lei e neste Estatuto;

V - elaborar o relatório anual da Diretoria sobre a execução dos negócios sociais a ser apresentado à Assembleia Geral Ordinária e ao Conselho Fiscal; e

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

VI - constituir mandatários da Sociedade, devendo ser especificados no instrumento de procuração os atos que poderão praticar e a duração de mandato que, no caso de mandato judicial, poderá ser por prazo indeterminado. Todos os contratos e documentos que importem em responsabilidade para a Sociedade, inclusive os instrumentos de procuração, só serão válidos com as assinaturas de dois Diretores, sendo um deles, obrigatoriamente, o Diretor-Presidente ou seu substituto.

Compete ao Diretor-Presidente, ou a quem o estiver substituindo:

I - a representação da Sociedade, em juízo ou fora dele, salvo nos casos em que a Lei ou o Estatuto disponha diversamente;

II - orientar em harmonia com os outros diretores, a execução dos negócios da Sociedade;

III - fixar critérios da administração do pessoal, podendo admitir, punir e demitir empregados; e

IV - presidir as reuniões da Diretoria.

Relação de membros da Diretoria

Qualificação	Compliance
CPF	071.712.506-87
Nome:	Athaíde Vieira dos Santos
Idade	76 anos
Profissão	Economista
Cargo	Diretor-Presidente
Data da Posse	01/07/2023
Prazo do Mandato	Até a AGO de 2026
Outros Cargos	Não aplicável
Cursos Concluídos	Graduação em Ciências Econômicas e Contábeis, Direito e Administração.

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

Certificação Profissional	-
---------------------------	---

Qualificação	Administração Fiduciária
CPF	030.340.726-35
Nome:	José Maria Ribeiro de Melo
Idade	65 anos
Profissão	Contabilista
CPF	298.565.236-72
Cargo	Diretor de Administração e Gestão de Recursos de Terceiros
Data da Posse	01/07/2023
Prazo do Mandato	Até a AGO de 2026
Outros Cargos	Não aplicável
Cursos Concluídos	Técnico em Contabilidade
Certificação Profissional	CPA 20, CGA, CGE e CFG

Nome:	Valéria de Araújo Foresti Ribeiro
CPF	030.340.726-35
Idade	49 anos
Profissão	Engenheira
Cargo	Diretora de Operações e Relações com o Mercado
Data da Posse	01/07/2023
Prazo do Mandato	Até a AGO de 2026
Outros Cargos	Não aplicável

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

Cursos Concluídos	Engenharia
Certificação Profissional	PQO Operações B3; PQO Back Office B3; PQO Risco B3 e CEA - ANBIMA

Estrutura organizacional - administração e gestão de recursos de terceiros

A área de Gestão de Recursos da MB Corretora é composta por uma Diretoria responsável pela Administração e Gestão de Recursos de Terceiros, uma Gerência de Recursos de Terceiros, um Analista de Investimento Jr. e dois Analistas Administrativo e de Atendimento Sr. e Jr.

Diretoria de Administração e Gestão de Recursos de Terceiros - responsável pela Administração e Gestão de Recursos de Terceiros conforme Resolução CMN 2.451/1997 e Resolução CMN 2.486/1998.

Gerência de Recursos de Terceiros – Responsável por acompanhar o mercado financeiro, os cenários econômicos internos e externos, as demonstrações financeiras das companhias abertas, os potenciais ativos para garantir um bom desempenho das carteiras dos Fundos de Investimentos. É responsável também pelo arcabouço regulatório de modo a assegurar o cumprimento das exigências legais e pela supervisão dos responsáveis da área de investimentos e dos responsáveis pela área administrativa e de atendimento.

Analista Administrativo e de Atendimento Sr. – Responsável por manter relacionamento com os órgãos reguladores atendendo em tempo hábil às exigências regulamentares, registrar e atualizar os fundos junto à CVM e ANBIMA, enviar atas e regulamentos assim como outros documentos e informativos exigidos pelos órgãos reguladores, tais como os Rankings Global, de Controladoria, de Ativos, Patrimônio e cota; Atender parceiros, auditores, e aos gerentes dos pontos de atendimento do Banco Mercantil, distribuidor dos produtos de investimento administrado, entre outros.

Analista Administrativo e de Atendimento Jr. – Responsável por enviar informações à retaguarda, escrituração e controladoria tais como baixa e depósito de cotas dos fundos de previdência, solicitações de aplicação e resgate, entre outras, apropriação e recebimento de proventos, por atender as demandas, e-mails e ligações dos clientes externos e gerentes dos pontos de atendimento do Banco Mercantil, distribuidor dos fundos Mercantil e internos em

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

assuntos relacionados aos fundos e carteiras administrados, tais como saldos, extratos, solicitação de senhas e usuários, informes de rendimentos, posições de ativos, etc.

Analista de Investimentos Jr. – Responsável por acompanhar as movimentações financeiras das carteiras e fundos tais como resgates, aplicações, pagamentos e recebimentos apurando os saldos disponíveis para aplicações e ou as deficiências de caixa. É responsável também por elaborar planilhas de rentabilidade diária dos fundos de varejo e calcular diariamente os prazos de duração das carteiras e por buscar nos mercados primário e secundário de títulos públicos e privados, dentro dos limites aprovados, as melhores taxas praticadas e após decisão do Comitê de Investimento fechar as operações de compra e/ou venda e acompanhá-las até a liquidação financeira.

Sistema de informação

A Mercantil Corretora conta com sistema próprio na plataforma IBM, cujos aplicativos são desenvolvidos internamente pela área de tecnologia do Banco Mercantil, controlador. Além disso, para o processamento e escrituração dos ativos a Mercantil Corretora contratou de terceiros o sistema CRK Business que atende plenamente as necessidades da área de gestão de recursos de terceiros.

Rotinas e procedimentos

A MB Corretora conta com o suporte jurídico do Banco Mercantil, controlador, assim como das áreas de Compliance e de Auditoria Interna que são responsáveis pela verificação permanente do arcabouço legal e regulamentar que regem as atividades do Grupo Mercantil.

A área de Compliance faz a triagem das normas e as encaminham para as respectivas áreas abrangidas, em especial para a Diretoria de Compliance da MB Corretora, e a Auditoria Interna faz os trabalhos periódicos de verificação do cumprimento das normas e procedimentos inerentes às atividades da área.

Todas as atividades da Mercantil Corretora são segregadas e estão sob a responsabilidade de diretorias distintas.

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.
bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

Gestão de Riscos

O gerenciamento dos riscos de Liquidez, Mercado e Operacional está centralizado na Diretoria de Riscos e Compliance do Banco Mercantil e abrange todas as empresas do conglomerado, sendo que a estrutura adotada pelo Banco é compatível com a natureza das suas operações e com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos. Para cada risco, adota-se política e procedimentos específicos, incluindo limites operacionais, processos, sistemas, monitoramento e responsabilidades da estrutura de gestão, sendo normatizados e divulgados a todos colaboradores com o intuito de dar transparência e garantir efetividade em sua gestão.

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.

No Banco, o Risco de Liquidez é gerenciado por meio de metodologias e modelos que visam administrar a sua capacidade de pagamento, 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 gestão é realizada em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos, a estrutura de gerenciamento de capital e a política de divulgação de informações.

O Banco 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.

O Banco 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 de operações de crédito, vencimentos e recompras de operações de depósitos, captações externas e TVMs.

Concomitantemente, são construídos cenários de estresse que permitem a identificação de possíveis problemas que possam vir a comprometer o equilíbrio econômico-financeiro do Banco. O Banco possui, ainda, Plano de Contingência de Liquidez, o qual contém estratégias e procedimentos necessários para conduzir a instituição ao equilíbrio de sua capacidade de pagamento, tendo em conta os potenciais problemas identificados em cenários de estresse.

Risco de Mercado: A estrutura de gerenciamento do Risco de Mercado do Banco é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, proporcional à dimensão e à relevância da exposição ao risco de mercado da instituição, e sendo capaz de avaliar os riscos decorrentes

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

das condições macroeconômicas e de mercado em que o Banco atua. Desta forma, o Risco de Mercado é gerenciado por meio de metodologias e modelos condizentes com a realidade do mercado nacional e internacional, permitindo embasar decisões estratégicas do Banco com grande agilidade e alto grau de confiança. Nesse sentido, promove-se a imediata disseminação de informações e análises empreendidas sobre as exposições e os riscos assumidos pelo conglomerado à Alta Administração e gerências envolvidas na gestão do risco, bem como os controles e as providências adotadas para garantir a eficácia da gestão do Risco de Mercado.

O Banco faz, quando oportuno, uso do instrumento de hedge com o intuito de proteger uma determinada exposição de variações bruscas de preços. 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. Não há, nessa estratégia, intenção de gerar resultado (trade) dessas oscilações. Cabe destacar que, visando a proteção parcial da carteira ativa, essencialmente prefixada, contra flutuações adversas da taxa de juros, além de buscar um melhor gerenciamento do descasamento pré e pós, o Banco se posiciona em contratos de taxas de juros futuros (DI Futuro).

Risco Operacional: 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 e a estratégia de resposta ao risco residual– seja por meio de planos de ação para melhoria e mitigação do risco, seja por meio de ações de monitoramento. Vale ressaltar que o Banco não possui apetite a riscos residuais considerados “altos” e “muito altos”. Para estes riscos é necessário a criação de planos de ação ou aceitação do risco pelo Comitê de Riscos.

Já a etapa quantitativa consiste na identificação de perdas operacionais e formação da base com o objetivo de registrar as informações relativas aos eventos decorrentes da exposição ao Risco Operacional no Banco. A partir da base de dados é possível identificar os motivos das perdas mais representativas e suas causas raízes, permitindo a geração de planos de ação com o propósito de reduzir perdas futuras.

A área de Gestão de Riscos atualiza diariamente os cálculos dos riscos dos fundos e carteiras e encaminha para a área de gestão de recursos de terceiros com as devidas observações, caso sejam necessárias, para que sejam tomadas as devidas providências. No Grupo Mercantil, a gestão e riscos é realizada pela Gerência de Riscos Financeiros, área independente, subordinada à Diretoria de Gestão da Estratégia e Riscos.

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

Estrutura mantida para as atividades de tesouraria, de controle e de processamento de ativos e da escrituração da emissão e resgate de cotas

Os ativos são processados a partir das boletas de operações realizadas pela equipe de gestão e que são encaminhadas, via e-mail ou físico, para a Coordenação de Escrituração e Controladoria que é a responsável pelo registro das operações no sistema CRK.

A escrituração dos passivos é realizada através de programas próprios desenvolvidos pela equipe de tecnologia do Banco Mercantil. Todos os aplicativos são integrados à rede de agências do Banco de forma que quando o gerente realiza uma aplicação a informação do cotistas é carregada pelo sistema, os recursos financeiros são automaticamente debitados da conta do cotista e creditados na conta corrente do fundo. Os lançamentos originários dessa operação são integrados de forma automática com os sistemas de contabilidade.

O funcionário da Coordenação de Escrituração e Controladoria responsável pela área é o Sr. Rodrigo Mattos de Azevedo e goza de larga experiência nessa atividade conquistada ao longo de cerca de 20 anos dedicados a atividade.

Área responsável pela distribuição de cotas de fundos de investimento

A atividade de distribuição de cotas dos fundos administrados é exercida pelo Banco Mercantil sob a responsabilidade do Diretor Executivo Comercial. Quando do ingresso dos gerentes é realizado um treinamento pessoal ou à distância com vistas a situá-los em relação ao funcionamento e características dos fundos Mercantil. Periodicamente é realizado treinamento com os gerentes das agências onde as cotas são distribuídas, sejam presencial ou através da intranet do Banco.

Os gerentes das agências contam, além dos treinamentos acima comentados, com informações detalhadas sobre os produtos que são disponibilizadas através da intranet e da página do Banco na rede mundial de computadores. Além disso, todos os sistemas são integrados, ou seja, em qualquer agência do Banco o gerente registra uma venda de cotas que é simultaneamente registrada no sistema de passivo dos fundos.

Regras, Procedimentos e Controles Internos

Remuneração

Os produtos administrados são remunerados conforme as taxas de administração expressas nos respectivos regulamentos ou contratos firmados.

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

Política de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços

A Mercantil Corretora dispõe de uma estrutura operacional capacitada para a administração, gestão, escrituração de ativos e passivos, tesouraria e custódia. Dessa forma os terceiros contratados são basicamente a distribuição que é realizada pelo Banco Mercantil e os auditores externos.

Custos de transações

As operações de renda variável são realizadas através da mesa de operações da própria Mercantil Corretora e os custos seguem a tabela de corretagem preestabelecida pela B3 e dentro dessa tabela é negociado um rebate das corretagens em favor da respectiva carteira.

É expressamente proibido a qualquer funcionário da Gestão de Recursos de Terceiros aceitar mimos, prêmios, convites e ou outras vantagens de pessoas externas ou clientes.

Gestão de continuidade dos negócios

A Gestão de Continuidade dos Negócios, que também está inserida no âmbito do Gerenciamento do Risco Operacional, busca garantir a continuidade dos processos de negócios críticos à sobrevivência da instituição em caso de crises que causem a interrupção das suas atividades. Isso proporciona um ambiente mais seguro às operações, aos clientes e contrapartes, bem como aos seus acionistas.

Para garantir essa resiliência, a Instituição 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, que contemplam também toda a estrutura de pessoal e logística disponibilizada para a continuidade dos negócios.

Periodicamente, os Planos de Contingência elaborados passam por testes, cujos relatórios, enviados inclusive à Alta Administração, orientam a atualização desses planos e buscam garantir a eficácia dos procedimentos descritos. Esse ciclo virtuoso permite a Instituição manter sua Gestão de Continuidade dos Negócios em um processo de melhoria continua.

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

Gestão do risco de liquidez das carteiras de valores mobiliários

Conforme descrito na política de gestão de risco de liquidez 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 estatísticas de entrada e saída dos produtos ativos e passivos.

É realizado ainda, como um dos instrumentos de gestão, a projeção do fluxo de caixa que possui duas metodologias: uma estatística e outra 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, captações externas, poupança, depósito à vista, TVMs e outros.

Concomitantemente, são construídos cenários de estresse que permitem a identificação de possíveis problemas que possam vir a comprometer o equilíbrio econômico-financeiro da Instituição. Possui, ainda, Plano de Contingência de Liquidez contendo estratégias e procedimentos necessários para, pelo menos, conduzir a Instituição ao equilíbrio de sua capacidade de pagamento, tendo em conta os potenciais problemas identificados nos cenários de estresse.

Distribuição de cotas

Na condição de conglomerado financeiro onde a Companhia de maior representatividade é Banco Mercantil, controlador da Mercantil Corretora, cabe a ele a atividade de distribuição de cotas uma vez que o Banco dispõe de uma estrutura completa de cadastro de cliente, prevenção a lavagem de dinheiro e ocultação de bens e financiamento ao terrorismo, sistemas de controle do perfil do investidor, entre outras.

Contingências

Não há ocorrências de processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a empresa figure no polo passivo, e sejam relevantes para seu patrimônio pessoal ou que afetem os seus negócios ou sua reputação profissional, incluindo os principais fatos e valores, bens ou direitos envolvidos.

Não há ocorrências de processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteira de valores mobiliários figure no polo passivo e que afetem os seus negócios ou sua reputação profissional, incluindo os principais fatos e valores, bens ou direitos envolvidos.

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568

Não há ocorrências de condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas no últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que tenha figurado no polo passivo, indicando os principais fatos e valores, bens ou direitos envolvidos.

Por fim, não há ocorrências de condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários tenha figurado no polo passivo e tenha afetado seus negócios ou sua reputação profissional.

Declarações

O administrador atesta ter revisto este formulário de referência e que o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo de seus negócios (PF) ou da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pela empresa (PJ).

O administrador declara que não houve acusações decorrentes de processos administrativos, bem como punições sofridas, nos últimos 5 (cinco) anos, em decorrência de atividade sujeita ao controle e fiscalização da CVM, Banco Central do Brasil, Superintendência de Seguros Privados - SUSEP ou da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, incluindo que não está inabilitado ou suspenso para o exercício de cargo em instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelos citados órgãos; condenações por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, "lavagem" de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, contra a economia popular, a ordem econômica, as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade pública, o sistema financeiro nacional, ou a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, por decisão transitada em julgado, ressalvada a hipótese de reabilitação; Impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa; Inclusão em cadastro de serviços de proteção ao crédito; Inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado; Títulos contra si levados a protesto.

MERCANTIL DO BRASIL CORRETORA S.A. – CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

MERCANTIL CORRETORA

Rua Rio de Janeiro, 654, 9º andar,
Centro, Belo Horizonte, Minas Gerais.

bancomercantil.com.br

CONTATOS

MB_Corretora_Gestao@mercantil.com.br
(31)3057-6731 ou 6568