



BANCO
MERCANTIL DE
INVESTIMENTOS

APRESENTAÇÃO INSTITUCIONAL

2025

BANCO
MERCANTIL



O **BMI**, banco de investimentos do **Grupo Mercantil**, conhece a realidade dos empreendedores e liga cada necessidade aos serviços que somos especialistas, oferecendo sempre a segurança e expertise necessária para alcançar resultados expressivos.



ÍNDICE

TIMELINE

POR QUE BMI

ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

MERCADO DE ATUAÇÃO

NOSSAS SOLUÇÕES

OPERAÇÕES

TIME BMI

CONTATOS

ANEXOS

DCM

CRÉDITO

CAPTAÇÃO



TIMELINE



CRIAÇÃO

1971 - 2000

Criação, listagem na Bolsa e início das operações (financiamento, intermediação, aplicação de recursos e administração de carteiras).



APERFEIÇOAMENTO

2000 - 2015

Foco nas capitalizações e operações, atuando de forma integrada com o Mercantil, controlador da Companhia.

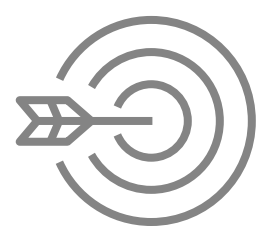


NOVAS OPORTUNIDADES

2015 - ATUALMENTE

Nova marca, nova equipe e novo foco de atuação: facilitar o acesso de empresas, privadas e públicas, ao mercado de capitais.

POR QUE BMI



OBJETIVO

Oferta de produtos estruturados do Mercado de Capitais, *Corporate Finance* e captações em renda fixa.



SUORTE DIFERENCIADO

Estrutura do Mercantil e relacionamento com principais clientes e investidores.



EQUIPE ESPECIALIZADA

Profissionais experientes, com comprovado *track record* em operações de Mercado de Capitais, *Corporate Finance* e captações em renda fixa.

ESTRUTURA ORGANIZACIONAL



MERCADO DE ATUAÇÃO



Atuação em todos os segmentos da economia.



Do *middle* ao *large corporate*.



Posicionamento diferenciado em relação aos bancos de investimento tradicionais.

NOSSAS SOLUÇÕES



O BMI oferece um conjunto completo de soluções integradas para sua empresa.

Nosso time tem toda a expertise necessária e conta com a infraestrutura do Banco Mercantil para ajudar os clientes a estruturar capital e alavancar o seu negócio, com suporte operacional, financeiro e estratégico.



CRA

O **CRA - Certificado de Recebíveis do Agronegócio** é um instrumento que busca financiar toda a cadeia do agronegócio, desde o produtor rural e cooperativas, até seus clientes e fornecedores.

Buscamos com esse produto a melhor alternativa para nossos clientes do setor do Agronegócio.



SECURITIZAÇÃO

Buscamos soluções personalizadas para nossos clientes que querem captar recursos pela antecipação ou cessão de recebíveis, via FIDC ou outros instrumentos de **securitização**.



NOTAS COMERCIAIS

As **Notas Comerciais** são soluções simplificadas para qualquer empresa que queira acessar a captação de recursos através do mercado de capitais.



CRI

O **CRI - Certificados de Recebíveis Imobiliários** é uma alternativa para o financiamento de empreendimentos imobiliários de longo prazo e captação de recursos para empresas que possuem créditos imobiliários.



SOLUÇÕES DE CRÉDITO

Operações de crédito estruturadas para atender demandas de empresas com potencial para acesso ao mercado de capitais.



FIANÇA

A **Fiança** é uma solução de compromisso contratual onde o Banco garante o cumprimento de obrigações de seus clientes perante terceiros.



DEBÊNTURES

As **Debêntures e Notas Comerciais** são soluções para qualquer empresa que queira acessar a captação de recursos pelo mercado de capitais.



CPR-F

As **CPR-F** são soluções para empresas ligadas ao agronegócio que queiram acessar a captação de recursos para financiamento de sua atividade.

OPERAÇÕES



DCM

Acesso a operações de mercado de capitais, como Debêntures, Notas Promissórias, FIDCs, CRI e CRA.

CRÉDITO

Operações de crédito estruturadas para atender demandas de empresas com potencial para acesso ao mercado de capitais.



DEBÊNTURES

R\$140MM

COMPANHIA DE SANEAMENTO DE MG

SET . 2016

COORDENADOR



NOTAS PROMISSÓRIAS

R\$620MM

GERAÇÃO E TRANSMISSÃO DE ENERGIA

OUT . 2016

COORDENADOR



DEBÊNTURES

R\$20MM

TECNOLOGIA E TELECOMUNICAÇÕES

MAI . 2017

COORDENADOR LÍDER



DEBÊNTURES FINANCEIRAS

R\$100MM

INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

JAN . 2018

COORDENADOR LÍDER



FIDC - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS

R\$120MM

INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

MAR . 2018

COORDENADOR LÍDER



NOTAS PROMISSÓRIAS

R\$400MM

DISTRIBUIÇÃO

MAI . 2018

COORDENADOR



CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO

R\$29MM

EMPREENDIMENTOS AGRÍCOLAS

AGO . 2018

PARTICIPANTE ESPECIAL



CRI - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS

R\$35MM

PPP HABITACIONAL GOVERNO DO ESTADO DE SP

DEZ . 2018

COORDENADOR



CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO

R\$19MM

TRADING DE GRÃOS

MAI . 2019

COORDENADOR



CRI - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS

R\$68MM

TERMINAIS PORTUÁRIOS

JUN . 2019

PARTICIPANTE ESPECIAL



CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO

R\$50MM

EMPREENDIMENTOS AGRÍCOLAS

JUL . 2019

PARTICIPANTE ESPECIAL



DEBÊNTURES

R\$30MM

FABRICANTE DE COMPONENTES ELÉTRICOS

JUL . 2019

COORDENADOR LÍDER

OPERAÇÕES



DCM

Acesso a operações de mercado de capitais, como Debêntures, Notas Promissórias, FIDCs, CRI e CRA.

CRÉDITO

Operações de crédito estruturadas para atender demandas de empresas com potencial para acesso ao mercado de capitais.



DEBÊNTURES

R\$40MM

DEZ . 2019

FABRICANTE DE COMPONENTES ELÉTRICOS

COORDENADOR LÍDER



CRI - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS

R\$45MM

DEZ . 2019

CONSTRUTORA

COORDENADOR LÍDER



CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO

R\$20MM

JAN . 2020

DISTRIBUIDORA DE COMBUSTÍVEIS

COORDENADOR LÍDER



CRI - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS

R\$95MM

MAR . 2020

CONSTRUTORA

COORDENADOR LÍDER



DEBÊNTURES

R\$50MM

NOV . 2020

FABRICANTE DE COMPONENTES ELÉTRICOS

COORDENADOR LÍDER



CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO

R\$76,5MM

DEZ . 2020

PRODUÇÃO DE GRÃOS, SOJA, MILHO E ALGODÃO

COORDENADOR



CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO

R\$10MM

JAN . 2021

PRODUÇÃO DE CAFÉ E GRÃOS

COORDENADOR



CDCA - CERTIFICADO DE DIREITOS CREDITÓRIOS DO AGRONEGÓCIO

R\$30MM

JUN . 2021

INSUMOS AGRÍCOLAS

COORDENADOR LÍDER



CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO

R\$50MM

SET . 2021

DISTRIBUIDORA DE COMBUSTÍVEIS

COORDENADOR LÍDER



CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO

R\$20MM

DEZ . 2021

COOPERATIVA AGROPECUÁRIA

COORDENADOR LÍDER



CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO

R\$350MM

FEV . 2022

COOPERATIVA DE CAFÉ

COORDENADOR



CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO

R\$30MM

ABR . 2022

CARNES NOBRES

COORDENADOR LÍDER

OPERAÇÕES



DCM

Acesso a operações de mercado de capitais, como Debêntures, Notas Promissórias, FIDCs, CRI e CRA.

CRÉDITO

Operações de crédito estruturadas para atender demandas de empresas com potencial para acesso ao mercado de capitais.


CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO
R\$75MM
INSUMOS AGRÍCOLAS
ABR . 2022

COORDENADOR LÍDER


CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO
R\$15,5MM
INSUMOS AGRÍCOLAS
ABR . 2022

COORDENADOR LÍDER


CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO
R\$127MM
INSUMOS AGRÍCOLAS
JUN . 2022

COORDENADOR


NOTAS COMERCIAIS ESCRITURAIS
R\$30MM
FABRICANTE DE COMPONENTES ELÉTRICOS
JUL . 2022

COORDENADOR LÍDER


CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO
R\$80MM
INSUMOS AGRÍCOLAS
DEZ. 2022

COORDENADOR LÍDER


CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO
R\$200MM
BIOENERGIA
MAR. 2023

PARTICIPANTE ESPECIAL


CRA - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO
R\$90MM
COOPERATIVA AGROPECUÁRIA
SET. 2023

COORDENADOR LÍDER


CDCA - CERTIFICADO DE DIREITOS CREDITÓRIOS DO AGRONEGÓCIO
R\$50MM
DISTRIBUIDORA DE COMBUSTÍVEIS
NOV . 2023

COORDENADOR LÍDER


FIDC - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS
R\$100MM
INSUMOS AGRÍCOLAS
DEZ. 2023

PARTICIPANTE ESPECIAL


CRI - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS
R\$500MM
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS
MAR . 2024

COORDENADOR

TIME BMI - equipe multidisciplinar



PAULO HENRIQUE ARAUJO

Formado em Administração de Empresas, com pós-graduação em Gestão de Negócios com Ênfase em Finanças pela Fundação Dom Cabral, atua no Grupo Mercantil há mais de 18 anos. É responsável por diversas áreas, com ampla atuação na estruturação de captação de ativos, passivos e recuperação de crédito nos segmentos PF/PJ e Middle Market. Atuou como Vice-presidente do Banco Mercantil por mais de 5 anos.



HITOSI HASSEGAWA

35 anos no mercado financeiro com ampla atuação na estruturação de produtos e serviços financeiros nas áreas de mercado de capitais renda fixa e operações estruturadas em geral. Carreira foi desenvolvida em grandes bancos como Itaú, CCF, BNP Paribas, Caixa Geral e Fator. Pelo BMI já participou e estruturou várias emissões de Debêntures, Notas Promissórias, FIDC, CRA e CRI.



RICARDO ZIEGELMEYER

Formado em Economia pela Universidade de São Paulo e com Pós-Graduação em Agronegócio pela Esalq-USP, tem 10 anos de experiência no mercado financeiro coordenando emissões e deals de Estruturação de Dívidas, Mercado de Capitais e M&A nos setores de Proteínas, Agronegócio e Energia. Trabalhou em bancos de investimento e liderou a equipe de M&A Global da BRF e possui certificação CGA pela ANBIMA.



THIAGO SAVASSI

Mais de 15 anos de experiência no mercado financeiro. Ingressou no Grupo Mercantil em 2005 e, desde 2017, faz parte do time comercial do BMI, sendo o atual Superintendente da área. Atuou no Banco Mercantil nas áreas de Marketing, Gerência de Varejo e Gerência Comercial. Bacharel em Comunicação pela Fumec, Pós Graduado em Gestão de Negócios pela Fundação Dom Cabral e Especialização em Vendas pela Febraban.

TIME BMI - equipe multidisciplinar



HARION CAMARGO

Bacharel em Comércio Internacional, pós-graduado em Engenharia Financeira e possui MBA em Economia Aplicada. Atualmente, mestrando em Administração com linha de pesquisa em Finanças. Há oito anos no mercado, passou por casas como: Bradesco, Itaú, Valora, Quasar e Integral, em diferentes áreas (funding, tesouraria, produtos e distribuição). É um profissional CFP®.



JEAN GRACELINO

Bacharel em Administração de Empresas e em Direito, com especialização em Controladoria e Finanças pela Universidade Federal de Minas Gerais - UFMG, e Falência e Recuperação de Empresas pela Faculdade Getúlio Vargas/RJ. Com mais de 10 anos de experiência no mercado financeiro, ingressou no Grupo Mercantil em 2010 com atuações nas áreas Comercial - Cliente 50+, Securitização de Crédito, Gestão de Crédito, Negociação e (Re)estruturação de Distressed Credits | NPL e Special Situations.

CONTATOS



PAULO HENRIQUE ARAUJO

paulo.araujo@bancobmi.com.br | (31) 3057 6269

HITOSI HASSEGAWA

hitosi.hassegawa@bancobmi.com.br | (31) 3057 6004 | (31) 98489 7144

RICARDO ZIEGELMEYER

ricardo.ziegelmeier@bancobmi.com.br | (11) 99891 9019

THIAGO SAVASSI

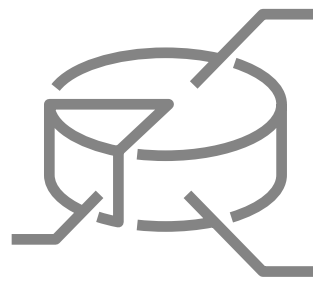
thiago.savassi@bancobmi.com.br | (31) 3057 6058 | (31) 98401 2047

HARION CAMARGO, CFP®

harion.camargo@bancobmi.com.br | (11) 2155 2987 | (11) 98609 4809

JEAN GRACELINO

jean.gracelino@bancobmi.com.br | (31) 3057 6007 | (31) 98453 8550 | (31) 99422 2036



DCM



CRÉDITO



CAPTAÇÃO





- Analisa a viabilidade da operação;
- Propõe condições de valor (preço, prazo);
- Avalia o potencial da demanda;
- Estrutura a operação (sindicalizada ou não);
- Realiza a distribuição de títulos aos investidores (possibilidade de garantia firme).

(\$) *Fee de coordenação e de garantia firme*

SINDICALIZAÇÃO
DA EMISSÃO



SINDICATO

ASSUME O RISCO
DA DISTRIBUIÇÃO.

(\$) *Fee de distribuição*

VENDA DOS
TÍTULOS

AQUISIÇÃO
DOS TÍTULOS

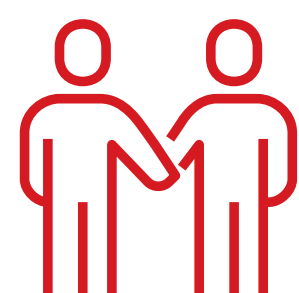


INVESTIDORES

ASSETS,
FUNDOS DE PENSÃO,
FUNDOS MÚTUOS,
FAMILY OFFICES, ETC.

(\$) *Taxa de juros*

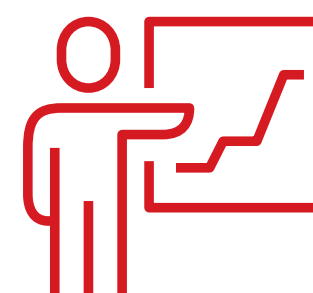
PROCESSO DE ACESSO AO MERCADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS - CRONOGRAMA INDICATIVO



ORIGINAÇÃO E MAPEAMENTO DA OPORTUNIDADE

- Entendimento do negócio e necessidade do cliente;
- Discussão preliminar sobre possíveis estruturas e condições indicativas;
- Apresentação da estrutura mais adequada;
- Negociação e aceitação dos termos e condições da operação.

ATÉ 45 DIAS



COORDENAÇÃO E ESTRUTURAÇÃO

- Contratação dos prestadores de serviços (Assessor Jurídico, Securitizadora, Agente Fiduciário, etc..)
- Coordenação do processo de preparação dos documentos da emissão junto aos prestadores de serviços e órgãos regulatórios;
- Elaboração do material de apoio a distribuição da emissão

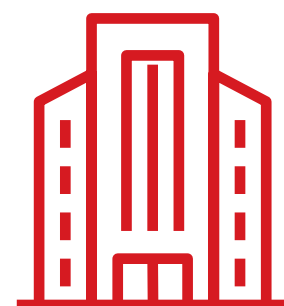
ATÉ 60 DIAS



DISTRIBUIÇÃO E LIQUIDAÇÃO

- Mapeamento de interesse com potenciais investidores;
- Apresentação do material da emissão para os investidores interessados;
- Realização do processo de *bookbuilding* (controle e coleta das ordens dos investidores);
- Liquidação da oferta e desembolso dos recursos para o cliente.

ATÉ 60 DIAS



EMPRESAS

DEFINIÇÃO DA NECESSIDADE
DE FINANCIAMENTO;
UTILIZAÇÃO DE RECURSOS
CONFORME SOLICITADO.

SOLICITAÇÃO DE
FINANCIAMENTO

FINANCIAMENTO

- Estruturação do plano de captação;
- Possibilidade de organização de Sindicatos;
- Coordenação das atividades da empresa;
- Realização do levantamento de recursos.

Fee de advisor

CAPTAÇÃO DE
INVESTIDORES

RECURSOS

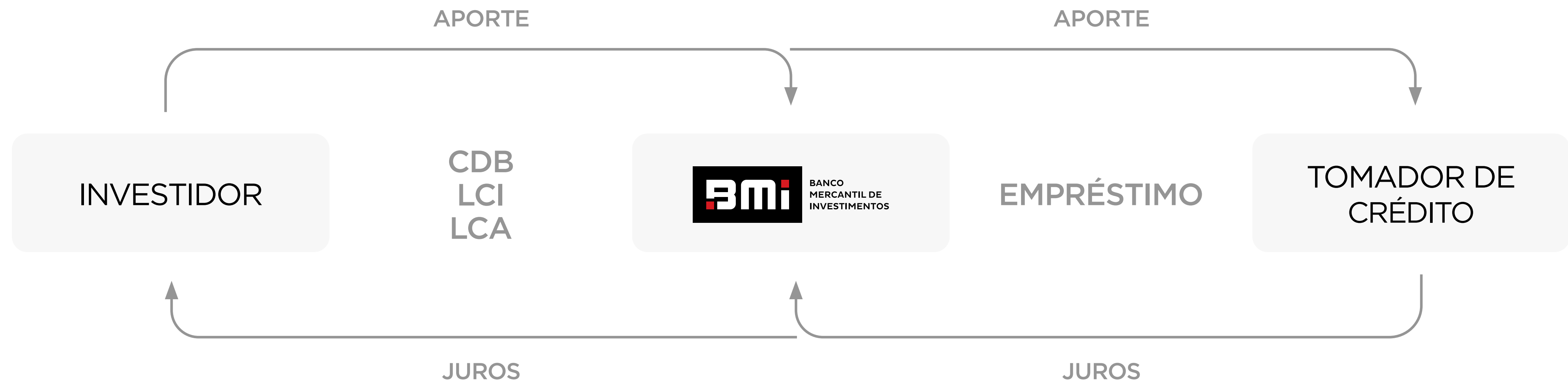


INVESTIDORES

BANCOS DE
DESENVOLVIMENTO,
BANCOS
COMERCIAIS, CARTEIRA
PRÓPRIA, AGÊNCIAS DE
FOMENTO, INVESTIDORES
INSTITUCIONAIS, ETC.

Taxa de juros

CAPTAÇÃO



BANCO
MERCANTIL



BANCO
MERCANTIL DE
INVERSIONES