

**MERCANTIL FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

CNPJ Nº 33.040.601/0001-87

NIRE 31300049655

**ATA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA****REALIZADA EM 30 DE ABRIL DE 2025**

- 1) **DATA, HORA E LOCAL**: Assembleia Geral Ordinária realizada no dia 30 do mês de abril de 2025, às 15:00 horas, na sede social da Mercantil Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Companhia”), na rua Ministro Orozimbo Nonato, nº 215, 6º andar, bairro Vila da Serra, Nova Lima/MG, CEP nº 34006-053.
- 2) **CONVOCAÇÃO E PUBLICAÇÃO**: Edital de Convocação publicado na forma prevista nos artigos 124 e 294-A, inciso IV, da Lei nº 6.404/76 e Resolução CVM nº 166/2022, por meio do sistema da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) Empresas.NET, no dia 31 de março de 2025. O Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e o parecer dos Auditores Independentes, todos referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024, também foram divulgados na versão completa por meio do sistema Empresas.NET no dia 5 de fevereiro de 2025, nos moldes da Resolução CVM nº 166/2022. Acompanham as Demonstrações Financeiras a declaração dos Diretores atestando que revisaram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes. A proposta da Administração e os demais documentos e informações relativas à ordem do dia foram disponibilizados na sede da Companhia, no *website* de relações com investidores e nos *websites* da CVM e da B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão (“B3”), em conformidade com a Resolução CVM nº 81/2022.
- 3) **PRESEÇA**: conforme verifica-se pelas assinaturas apostas no Livro de Presença de Acionistas e pelos Boletins de Voto à Distância recebidos, nos termos da Resolução CVM nº 81: **(i)** em sede de Assembleia Geral Ordinária, registrou-se a presença de acionistas representando mais de 1/4 (um quarto) das ações com direito a voto, percentual superior ao exigido em lei, nos termos do art. 125 da Lei nº 6.404/76, havendo, portanto, quórum suficiente para instalação Presentes, ainda, **(a)** os srs. Nikolas Serrano e Luis Carlos Matias Ramos, representantes da PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes; **(b)** o sr. Euler Luiz de Oliveira Penido, membro do Conselho Fiscal; **(c)** o sr. José Ribeiro Vianna Neto, membro secretário do Conselho de Administração; e **(d)** o sr. Luiz Carlos de Araújo, Diretor de Relações com Investidores da Companhia.
- 4) **MESA**: os trabalhos foram presididos pelo Sr. José Ribeiro Vianna Neto, membro secretário do Conselho de Administração, que convidou a Sra. Larissa Araújo Costa para secretariar os trabalhos, nos termos do artigo 12 do Estatuto Social da Companhia.
- 5) **ORDEM DO DIA**: constam da ordem do dia as seguintes matérias:
  - 5.1 Demonstrações financeiras relativas ao período encerrado em 31 de dezembro de 2024, acompanhadas das notas explicativas, relatório da administração, relatório sem ressalvas emitido pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes (“PWC”), bem como o Estudo Técnico de Expectativa de Geração de Lucros Tributáveis Futuros;
  - 5.2 Proposta de destinação dos resultados relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024, incluindo a ratificação dos dividendos referentes ao mesmo período;

5.3 Instalação e eleição dos membros do Conselho Fiscal; e

5.4 Remuneração global anual dos administradores e dos membros do Conselho Fiscal para o exercício social de 2025.

**6) DISCUSSÕES E DELIBERAÇÕES:** dando início aos trabalhos, foi: **(i)** dispensada a leitura do mapa de votação consolidado, assim como do Edital de Convocação, da Proposta de Administração e dos documentos relacionados às matérias a serem deliberadas nesta Assembleia Geral Ordinária, os quais já são públicos; **(ii)** esclarecido que as declarações de voto, protestos e dissidências porventura apresentados serão numeradas, recebidas e autenticadas pela Secretária da Mesa e ficarão arquivadas na sede da Companhia, nos termos do disposto na alínea “a” do §1º do artigo 130 da Lei nº 6.404/76; **(iii)** aprovada a lavratura da presente Ata em forma de sumário e a publicação da Ata com omissão das assinaturas dos acionistas, na forma dos §§1º e 2º do artigo 130 da Lei nº 6.404/76; e **(iv)** consignado que certas deliberações da Assembleia Geral Ordinária ficam condicionadas à aprovação pelo Banco Central (“Bacen”), conforme legislação em vigor. Ato contínuo, após análise e apreciação das matérias constantes na ordem do dia, os acionistas presentes assim deliberaram:

6.1 Aprovar, por unanimidade dos votos dos acionistas com direito a voto presentes e que se manifestaram por meio de Boletim de Voto a Distância, não computados os votos dos acionistas impedidos, as contas dos Administradores, o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras da Companhia, acompanhadas das notas explicativas, do Relatório dos Auditores Independentes, do Parecer do Conselho Fiscal, bem como o Estudo Técnico de Expectativa de Geração de Lucros Tributáveis Futuros e todos os documentos referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024.

6.2 Aprovar, por unanimidade dos votos dos acionistas com direito a voto presentes e que se manifestaram por meio de Boletim de Voto a Distância, a Proposta da Administração da Companhia para a destinação do lucro líquido do exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024, correspondente a **R\$ 25.131.076,08** (vinte e cinco milhões, cento e trinta e um mil, setenta e seis reais e oito centavos), nos seguintes termos: **(i) Reserva Legal: R\$ 1.256.553,80** (um milhão, duzentos e cinquenta e seis mil, quinhentos e cinquenta e três reais e oitenta centavos), na forma do artigo 37, inciso I, do Estatuto Social da Companhia; **(ii) Distribuição de Proventos:** (a) **R\$ 12.460.687,38** (doze milhões quatrocentos e sessenta mil seiscentos e oitenta e sete reais e trinta e oito centavos) a título de dividendos referentes ao exercício social de 2024, correspondente ao valor de **R\$ 0,145594** por ação ordinária e **R\$ 0,529412** por ação preferencial, cuja disponibilização financeira ocorreu em 19 de fevereiro de 2025; A Companhia distribuiu 49,58% do lucro líquido ajustado em dividendos no exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024, sendo o percentual superior ao montante do dividendo mínimo obrigatório. Dessa forma, aprovou-se a imputação desses valores a título de proventos, razão pela qual não se propôs o pagamento de dividendos adicionais; **(iii) Reserva de Lucros - Estatutária para Aumento de Capital: R\$ 11.413.834,90** (onze milhões, quatrocentos e treze mil, oitocentos e trinta e quatro reais e noventa centavos) serão alocados à referida reserva estatutária, nos termos do Artigo 37, inciso III, do Estatuto Social da Companhia. Não houve proposta de destinação de valores para a Reserva de Lucros - Estatutária para Pagamento de Dividendos.

6.3 De acordo com os procedimentos abaixo, foi aprovada a instalação do Conselho Fiscal por unanimidade dos votos dos acionistas com direito a voto presentes e que se manifestaram por meio de Boletim de Voto a Distância, bem como a eleição dos seguintes membros do

Conselho Fiscal, com prazo de mandato de 1 (um) ano, até a realização da Assembleia Geral Ordinária de 2026:

6.3.1 Eleição em separado por acionistas titulares de ações preferenciais: Conforme processo de eleição em separado por acionistas minoritários titulares de ações preferenciais, foram eleitos pela maioria dos acionistas preferencialistas minoritários presentes, habilitados para a votação em separado dos preferencialistas minoritários: (a) Membro Efetivo: o Sr. **Milton de Castro Silva Junior**, brasileiro, casado, contador, portador da carteira de identidade de nº M-1.267.748, expedida pela SSP/MG, inscrito no CPF sob o nº 422.050.006-59; e (b) Membro Suplente: Sr. **Yehuda Waisberg**, brasileiro, casado, médico, portador da carteira de identidade de nº M-197.407, expedida pela SSP/MG, inscrito no CPF sob o nº 133.031.986-91. Ambos possuem endereço comercial na rua Min. Orozimbo Nonato, nº 215, 6º andar, bairro Vila da Serra, Nova Lima/MG, CEP 34006-053. Os membros eleitos foram indicados pelos seguintes acionistas: Sra. Clarissa Nogueira de Araújo, Espólio de Vera Lúcia de Araújo Assunção Costa, Espólio de Tasso Assunção Costa, Daniela de Araújo Coelho.

6.3.2 Conforme processo de eleição majoritário, foram eleitos por unanimidade dos acionistas presentes com direito a voto, habilitados para a votação na eleição majoritária:

Membro Efetivo: o Sr. **Euler Luiz de Oliveira Penido**, brasileiro, casado, administrador de empresas, portador da carteira de identidade de nº MG-87.520, expedida pela SSP/MG, inscrito no CPF sob o nº 110.206.876-49; e Membro Suplente: o Sr. **Marcos de Castro Pena**, brasileiro, casado, administrador de empresas, portador da carteira de identidade nº MG–2.542.986, expedida pela SSP/MG, inscrito no CPF sob o nº 103.498.046-72. Ambos possuem endereço comercial na rua Min. Orozimbo Nonato, nº 215, 6º andar, bairro Vila da Serra, Nova Lima/MG, CEP 34006-053;

Membro Efetivo: o Sr. **Leowigildo Leal da Paixão Araújo**, brasileiro, casado, engenheiro, portador da carteira de identidade nº MG-172.201, expedida pela SSPMG, inscrito no CPF nº 251.456.906-06; e Membro Suplente: o Sr. **José Luiz Andrade Junqueira**, brasileiro, casado, engenheiro civil, portador da carteira de identidade de nº 43.166/D, expedida pelo CREA, inscrito no CPF sob o nº 559.786.816-00. Ambos possuem endereço comercial na rua Min. Orozimbo Nonato, nº 215, 6º andar, bairro Vila da Serra, Nova Lima/MG, CEP 34006-053.

Os membros eleitos tomarão posse de seus cargos após a aprovação de seus nomes pelo Banco Central do Brasil (“Bacen”). Adicionalmente, a posse dos candidatos ora eleitos para integrar o Conselho Fiscal da Companhia está sujeita à assinatura dos respectivos termos de posse, bem como à apresentação das declarações e demais documentos legais exigidos, incluindo a declaração de que preenchem as condições previstas no artigo 162 da Lei 6.404/76, e que não estão impedidos de exercer o cargo.

6.4 Fixar, por unanimidade dos votos dos acionistas com direito a voto presentes e que se manifestaram por meio de Boletim de Voto a Distância, a remuneração global dos administradores (membros do Conselho de Administração e da Diretoria Estatutária) e dos membros do Conselho Fiscal no montante de até **R\$ 9.880.000,00** (nove milhões, oitocentos e oitenta mil reais) para o exercício social de 2025. A remuneração dos membros efetivos do Conselho Fiscal, além do reembolso, obrigatório, das despesas de locomoção e estada necessárias ao desempenho da função, não será inferior, para cada membro em exercício, a

10% daquela que, em média, for atribuída a cada diretor, não computados benefícios, verbas de representação e participação nos lucros, sendo o valor respectivo pago mensalmente para cada membro efetivo, e aos suplentes, a metade da remuneração acima, conforme aplicável.

7) **QUÓRUM DAS DELIBERAÇÕES:** os quóruns das deliberações constantes da ordem do dia estão detalhados no mapa de votação anexo à ata, apresentando, ainda, os percentuais de aprovação de cada matéria deliberada na Assembleia.

8) **ENCERRAMENTO:** nada mais havendo a tratar, foram os trabalhos suspensos para lavratura desta ata em forma de sumário. Reabertos os trabalhos, foi a presente ata lida e aprovada e assinada pelos acionistas presentes, pelo Presidente e pela Secretária da Mesa. Assinaturas: Mesa: José Ribeiro Vianna Neto – Presidente e Larissa Araújo Costa – Secretária.

Nova Lima/MG, 30 de abril de 2025.

**CONFERE COM O ORIGINAL LAVRADO NO LIVRO PRÓPRIO**

**MERCANTIL FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

---

**Gustavo Henrique Diniz de Araújo**  
Diretor-Presidente

---

**Luiz Carlos de Araújo**  
Diretor-Executivo e de Relações com  
Investidores

**ANEXO I****ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA  
REALIZADA EM 30 DE ABRIL DE 2025****Mapa Sintético de Votação Final**

O mapa de votação sintético consolida as instruções de voto proferidas presencialmente pelos acionistas com direito a voto para cada uma das matérias submetidas à deliberação da Assembleia Geral Ordinária (“AGO”) realizada nesta data, às 15h00, com as indicações do total de aprovações, rejeições e abstenções para cada matéria constante da ordem do dia da AGO.

**Assembleia Geral Ordinária:**

| Descrição da Deliberação  | Ações<br>Votantes | Voto da Deliberação e Quantidade de Ações |                   |           |
|---|-------------------|---|-------------------|-----------|
|   |                   | Aprovar (Sim)                             | Rejeitar<br>(Não) | Abster-se |
| <b>Ordem do dia:</b> Demonstrações financeiras relativas ao período encerrado em 31 de dezembro de 2024, acompanhadas das notas explicativas, relatório da administração, relatório sem ressalvas emitido pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes (“PWC”), bem como o Estudo Técnico de Expectativa de Geração de Lucros Tributáveis Futuros.   | Ordinárias        | 23.783.703                                | 0                 | 0         |
| <b>Ordem do dia:</b> Proposta de destinação dos resultados relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024, incluindo a ratificação do pagamento dos dividendos referentes ao mesmo período.<br><br>Do lucro líquido de <b>R\$ 25.131.076,08</b> :<br><br>- <b>R\$ 1.256.553,80</b> para a conta “Reserva Legal”<br><br>- <b>R\$ 11.413.834,90</b> para a conta “Reserva Estatutária para Aumento de Capital”<br><br>- Não houve proposta de destinação de valores para a Reserva de Lucros - Estatutária para Pagamento de Dividendos.<br><br>- Ratificar a distribuição:<br><br>- (i) dos dividendos, aprovada na reunião do Conselho de Administração realizada em 4 de fevereiro de 2025, no valor de <b>R\$ 12.460.687,38</b> , correspondente a <b>0,145594</b> por ação ordinária e <b>R\$ 0,529412</b> por ação preferencial, sendo | Ordinárias        | 23.783.703                                | 0                 | 0         |

|   |                            |            |   |   |
|---|----------------------------|------------|---|---|
| que a disponibilização financeira ocorreu em 19/02/2025.  |                            |            |   |   |
| <b>Ordem do dia:</b> Deseja solicitar a instalação do conselho fiscal, nos termos do art. 161 da Lei nº 6.404, de 1976?   | Ordinárias e Preferenciais | 39.704.782 | 0 | 0 |
| <b>Ordem do dia:</b> Eleição do conselho fiscal em separado – Preferenciais<br><br>Indicação de candidatos ao conselho fiscal por acionistas detentores de ações sem direito a voto:  | Preferenciais              |            |   |   |
| Chapa única:<br>Milton de Castro Silva Junior (titular) / Yehuda Waisberg (suplente)  |                            | 480.900    |   |   |
| Abstenções:   |                            | 0          |   |   |
| <b>Ordem do dia:</b> Eleição do Conselho Fiscal por chapa única: indicação de todos os nomes que compõem a chapa<br><br>Euler Luiz de Oliveira Penido / Marcos de Castro Pena<br>Leowigildo Leal da Paixão Araujo / José Luiz Andrade Junqueira | Ordinárias                 | 23.630.703 | 0 | 0 |
| <b>Ordem do dia:</b> Remuneração global anual dos administradores e dos membros do Conselho Fiscal para o exercício social de 2025.   | Ordinárias                 | 23.783.703 | 0 | 0 |