

Relatório de Gerenciamento de Riscos - Transparência de Basileia III (Circular no. 3.678/14)



I - Informações Relativas ao montante RWA

RWAcpad - Por fator de ponderação de risco (R\$/mil)	4T17	1T18	2T18	3T18	4T2018	dez-18
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	1.307	157	70	64	769	769
FPR de 50%	670	2.660	4.455	1.196	1.247	1.247
FPR de 75%	228.927	151.126	117.050	78.668	166	166
FPR de 100%	2.609.343	2.375.867	2.479.632	2.535.765	2.402.145	2.402.145
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
<b>Valor total RWAcpad</b>	<b>2.840.247</b>	<b>2.529.810</b>	<b>2.601.205</b>	<b>2.615.693</b>	<b>2.404.326</b>	<b>2.404.326</b>
RWA - parcelas (R\$/mil)	4T17	1T18	2T18	3T18	4T2018	dez-18
Valor total da parcela - RWAcpad	2.840.247	2.529.810	2.601.205	2.615.693	2.404.326	2.404.326
Valor total da parcela - RWAcam	41.148	41.926	43.587	59.872	35.968	35.968
Valor total da parcela - RWAopad	334.360	320.288	320.288	263.458	263.458	263.458
<b>Valor total do montante RWA</b>	<b>3.215.754</b>	<b>2.892.024</b>	<b>2.965.081</b>	<b>2.939.024</b>	<b>2.703.752</b>	<b>2.703.752</b>

As informações relativas ao montante RWA de cada trimestre são baseadas no último mês do mesmo e são referentes ao Conglomerado Prudencial. Demais informações relativas ao PR e índices de

Basileia vide Relatório Gerenciamento de Riscos -Pilar 3- anexo1

O RWA total teve um decréscimo de 8% no último trimestre e 15,9% no ano.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	4T17	1T18	2T18	3T18	4T2018	dez-18
PF – outros	21.991	21.091	22.347	27.793	35.361	36.174
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	313.324	317.664	240.579	322.124	341.801	374.368
PJ – outros.	1.521.014	1.368.957	1.288.061	1.262.954	1.217.021	1.205.791
<b>Carteira</b>	<b>1.856.329</b>	<b>1.707.712</b>	<b>1.550.988</b>	<b>1.612.871</b>	<b>1.594.183</b>	<b>1.616.333</b>

Não contempla carteira em prejuízo

A Carteira teve um decréscimo de 1,2% no último trimestre e queda de 14,1% em comparação ao mesmo trimestre de 2017.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	4T17	1T18	2T18	3T18	4T2018	dez-18
10 Maiores	604.863	531.481	540.713	554.334	557.821	579.352
11* a 100* maior	513.333	509.534	491.686	515.941	528.448	531.956
100 Maiores	1.118.196	1.041.015	1.032.398	1.070.275	1.086.269	1.111.307
Demais Clientes	738.133	666.697	518.590	542.596	507.914	505.026
<b>Carteira</b>	<b>1.856.329</b>	<b>1.707.712</b>	<b>1.550.988</b>	<b>1.612.871</b>	<b>1.594.183</b>	<b>1.616.333</b>

Não contempla carteira em prejuízo

A concentração dos 10 maiores clientes teve acréscimo de 0,6% no trimestre e um decréscimo 7,8% em comparação ao mesmo trimestre de 2017. O somatório dos 100 maiores teve um acréscimo de 1,5% no trimestre e um em comparação ao mesmo trimestre de 2017

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	4T17	1T18	2T18	3T18	4T2018	dez-18
10 Maiores	33%	31%	35%	34%	35,0%	35,8%
11* a 100* maior	27,7%	29,8%	31,7%	32,0%	33,1%	32,9%
100 Maiores	60%	61%	67%	66%	68,1%	68,8%
Demais Clientes	40%	39%	33%	34%	31,9%	31,2%
<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	4T17	1T18	2T18	3T18	4T2018	dez-18
<b>Sul</b>	<b>572.303</b>	<b>566.181</b>	<b>475.065</b>	<b>512.526</b>	<b>497.292</b>	<b>508.547</b>
PF – outros	2.642	2.532	2.417	3.194	3.956	3.976
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	181.307	207.874	150.365	197.876	190.626	205.857
PJ – outros.	388.354	355.775	322.282	311.456	302.710	298.713
<b>Sudeste</b>	<b>854.145</b>	<b>756.939</b>	<b>744.264</b>	<b>789.436</b>	<b>790.824</b>	<b>800.358</b>
PF – outros	3.684	3.744	6.765	9.233	9.983	9.838
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	97.268	83.471	74.461	112.527	130.477	143.828
PJ – outros.	753.192	669.724	663.038	667.676	650.364	646.692
<b>Centro-Oeste</b>	<b>134.354</b>	<b>127.108</b>	<b>116.151</b>	<b>112.667</b>	<b>118.512</b>	<b>116.357</b>
PF – outros	5.668	6.143	6.251	8.140	11.766	12.420
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.502	6.083	4.294	3.824	14.311	14.358
PJ – outros.	121.185	114.882	105.605	100.702	92.435	89.579
<b>Nordeste</b>	<b>162.247</b>	<b>143.364</b>	<b>120.848</b>	<b>108.926</b>	<b>102.633</b>	<b>104.443</b>
PF – outros	2.227	2.252	1.795	1.991	2.819	3.267
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.380	6.058	3.657	2.577	1.466	932
PJ – outros.	152.640	135.053	115.396	104.358	98.347	100.244
<b>Norte</b>	<b>133.281</b>	<b>114.120</b>	<b>94.661</b>	<b>89.316</b>	<b>84.922</b>	<b>86.628</b>
PF – outros	7.770	6.419	5.119	5.234	6.837	6.673
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	19.867	14.179	7.802	5.321	4.921	9.392
PJ – outros.	105.644	93.522	81.739	78.761	73.165	70.564

<b>Carteira</b>	<b>1.856.329</b>	<b>1.707.712</b>	<b>1.550.988</b>	<b>1.612.871</b>	<b>1.594.183</b>	<b>1.616.333</b>
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês
No último trimestre a região que apresentou maior queda na carteira foi a região Nordeste com decréscimo de 5,8% e a região com o maior decréscimo em comparação com o mesmo trimestre de 2017 foi a Nordeste 36,7%.						

<b>Diversificação da Carteira por Região (%)</b>	<b>4T17</b>	<b>1T18</b>	<b>2T18</b>	<b>3T18</b>	<b>4T2018</b>	<b>dez-18</b>
Sul	31%	33%	31%	32%	31,2%	31,5%
Sudeste	46%	44%	48%	49%	49,6%	49,5%
Centro-Oeste	7%	7%	7%	7%	7,4%	7,2%
Nordeste	9%	8%	8%	7%	6,4%	6,5%
Norte	7%	7%	6%	6%	5,3%	5,4%
<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês

<b>Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)</b>	<b>4T17</b>	<b>1T18</b>	<b>2T18</b>	<b>3T18</b>	<b>4T2018</b>	<b>dez-18</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>390.368</b>	<b>365.378</b>	<b>338.678</b>	<b>360.326</b>	<b>374.996</b>	<b>405.214</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	143.320	147.444	133.628	148.805	148.124	151.280
PJ – outros.	247.047	217.934	205.050	211.521	226.872	253.934
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>153.750</b>	<b>98.287</b>	<b>88.189</b>	<b>81.651</b>	<b>69.460</b>	<b>48.672</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.626	3.327	3.018	3.549	4.985	4.907
PJ – outros.	150.124	94.960	85.172	78.102	64.475	43.765
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>200.910</b>	<b>184.493</b>	<b>165.677</b>	<b>173.842</b>	<b>178.627</b>	<b>184.375</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	6.997	8.499	3.652	6.543	7.367	12.793
PJ – outros.	193.913	175.994	162.025	167.299	171.259	171.583
<b>4 - Edificações</b>	<b>94.064</b>	<b>84.634</b>	<b>74.737</b>	<b>65.354</b>	<b>58.620</b>	<b>45.747</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	2.354	1.121	774	458	3.682	3.609
PJ – outros.	91.710	83.513	73.964	64.895	54.938	42.138
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>102.164</b>	<b>90.804</b>	<b>86.223</b>	<b>87.418</b>	<b>79.714</b>	<b>68.919</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.220	5.936	3.419	4.557	7.986	10.020
PJ – outros.	94.944	84.868	82.804	82.862	71.728	58.899
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>492.030</b>	<b>478.029</b>	<b>417.349</b>	<b>438.305</b>	<b>366.273</b>	<b>278.202</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	89.955	84.330	37.900	68.772	71.798	87.449
PJ – outros.	402.075	393.698	379.450	369.533	294.475	190.752
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>37.241</b>	<b>33.202</b>	<b>29.474</b>	<b>29.653</b>	<b>26.734</b>	<b>19.103</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	2.587	200	20	109	140	138
PJ – outros.	34.653	33.002	29.454	29.544	26.594	18.964
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>148.161</b>	<b>141.290</b>	<b>129.001</b>	<b>135.765</b>	<b>99.505</b>	<b>25.726</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.939	14.474	8.327	12.991	12.097	11.892
PJ – outros.	133.222	126.816	120.674	122.774	87.408	13.834
<b>9 - Outros</b>	<b>237.642</b>	<b>231.595</b>	<b>221.659</b>	<b>240.557</b>	<b>340.253</b>	<b>540.374</b>
PF – outros	21.991	21.091	22.347	27.793	35.361	36.174
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	42.326	52.334	49.842	76.341	85.620	92.279
PJ – outros.	173.325	158.171	149.469	136.423	219.272	411.921
<b>Carteira</b>	<b>1.856.329</b>	<b>1.707.712</b>	<b>1.550.988</b>	<b>1.612.871</b>	<b>1.594.183</b>	<b>1.616.333</b>
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês

<b>Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)</b>	<b>4T17</b>	<b>1T18</b>	<b>2T18</b>	<b>3T18</b>	<b>4T2018</b>	<b>dez-18</b>
1 - Aluguel e Serviços	21,0%	21,4%	21,8%	22,3%	23,5%	25,1%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	8,3%	5,8%	5,7%	5,1%	4,4%	3,0%
3 - Construção Geral	10,8%	10,8%	10,7%	10,8%	11,2%	11,4%
4 - Edificações	5,1%	5,0%	4,8%	4,1%	3,7%	2,8%
5 - Extração e Fabricação	5,5%	5,3%	5,6%	5,4%	5,0%	4,3%
6 - Infra Estrutura	26,5%	28,0%	26,9%	27,2%	23,0%	17,2%
7 - Madeira e Celulose	2,0%	1,9%	1,9%	1,8%	1,7%	1,2%
8 - Transporte e Armazenagem	8,0%	8,3%	8,3%	8,4%	6,2%	1,6%
9 - Outros	12,8%	13,6%	14,3%	14,9%	21,3%	33,4%
<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês

<b>Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)</b>	<b>4T17</b>	<b>1T18</b>	<b>2T18</b>	<b>3T18</b>	<b>4T2018</b>	<b>dez-18</b>
<b>Até 6 meses;</b>	<b>143.227</b>	<b>119.586</b>	<b>79.386</b>	<b>134.225</b>	<b>157.278</b>	<b>208.230</b>
PF – outros	3.196	2.433	1.306	899	1.432	1.495
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	21.018	20.787	15.099	16.875	6.923	2.434

PJ – outros.	119.014	96.366	62.981	116.452	148.924	204.301
<b>Acima de 6 meses até 1 ano;</b>	<b>194.791</b>	<b>215.574</b>	<b>171.946</b>	<b>142.556</b>	<b>150.945</b>	<b>156.653</b>
PF – outros	1.634	1.796	2.324	2.665	2.164	1.788
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	27.302	34.268	5.133	12.242	15.800	17.230
PJ – outros.	165.855	179.510	164.489	127.648	132.981	137.635
<b>Acima de 1 ano até 5 anos;</b>	<b>1.357.872</b>	<b>1.221.186</b>	<b>1.165.328</b>	<b>1.220.715</b>	<b>1.217.357</b>	<b>1.200.985</b>
PF – outros	17.161	16.862	18.717	24.229	31.765	32.891
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	253.398	251.461	213.240	283.977	319.078	354.704
PJ – outros.	1.087.314	952.864	933.372	912.510	866.514	813.390

<b>Acima de 5 anos;</b>	<b>160.439</b>	<b>151.366</b>	<b>134.328</b>	<b>115.375</b>	<b>68.602</b>	<b>50.466</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.607	11.149	7.108	9.030	-	-
PJ – outros.	148.832	140.217	127.220	106.344	68.602	50.466
<b>Carteira</b>	<b>1.856.329</b>	<b>1.707.712</b>	<b>1.550.988</b>	<b>1.612.871</b>	<b>1.594.183</b>	<b>1.616.333</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com prazo a decorrer até 6 meses tiveram um acréscimo de 17,2% em comparação com o trimestre anterior.

As operações acima de 5 anos decresceram 57,2% em comparação com o mesmo trimestre de 2017, sendo a maior queda do período

<b>Prazo a decorrer das operações (%)</b>	<b>4T17</b>	<b>1T18</b>	<b>2T18</b>	<b>3T18</b>	<b>4T2018</b>	<b>dez-18</b>
Até 6 meses;	8%	7%	5%	8%	9,9%	12,9%
Acima de 6 meses até 1 ano;	10%	13%	11%	9%	9,5%	9,7%
Acima de 1 ano até 5 anos;	73%	72%	75%	76%	76,4%	74,3%
Acima de 5 anos;	9%	9%	9%	7%	4,3%	3,1%
<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

<b>Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)</b>	<b>4T17</b>	<b>1T18</b>	<b>2T18</b>	<b>3T18</b>	<b>4T2018</b>	<b>dez-18</b>
Atraso Acima de 360 dias;	33	116	93	0	3.007	8.947
Atraso Entre 181 e 360 dias;	77.611	29.261	15.670	12.269	7.638	5.316
Atraso Entre 91 e 180 dias;	28.447	29.550	21.152	14.190	9.468	10.252
Atraso Entre 61 e 90 dias;	21.170	26.176	13.461	10.509	8.168	8.933
Atraso Entre 15 e 60 dias;	73.660	72.893	44.000	39.335	28.979	20.734
<b>Carteira</b>	<b>200.921</b>	<b>157.997</b>	<b>94.377</b>	<b>76.302</b>	<b>57.259</b>	<b>54.182</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações em atraso entre 181 e 360 dias decresceram 37,7% em relação ao último trimestre e comparando este mesmo período com o último trimestre de 2017 decresceram 90,2%.

<b>Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)</b>	<b>4T17</b>	<b>1T18</b>	<b>2T18</b>	<b>3T18</b>	<b>4T2018</b>	<b>dez-18</b>
<b>1 - Sul</b>	<b>38.860</b>	<b>53.102</b>	<b>31.906</b>	<b>31.906</b>	<b>17.560</b>	<b>13.909</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>3.234</b>	<b>3.084</b>	<b>2.375</b>	<b>2.375</b>	<b>1.665</b>	<b>1.544</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	595	822	493	493	56	84
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.306	373	169	169	264	396
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	448	274	271	271	228	228
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	884	1.614	1.442	1.442	1.117	836
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>3.710</b>	<b>3.659</b>	<b>2.609</b>	<b>2.609</b>	<b>1.849</b>	<b>1.551</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	17	17	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	723	521	325	325	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	855	681	789	789	791	774
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	807	711	532	532	209	62
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.325	1.747	946	946	849	715
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>13.699</b>	<b>12.550</b>	<b>8.251</b>	<b>8.251</b>	<b>4.304</b>	<b>3.415</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.903	1.484	318	318	411	335
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.074	2.819	1.988	1.988	1.516	1.671
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.580	2.967	1.455	1.455	826	520
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.143	5.280	4.490	4.490	1.551	889
<b>4 - Edificações</b>	<b>2.973</b>	<b>2.675</b>	<b>2.467</b>	<b>2.467</b>	<b>1.192</b>	<b>1.185</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	437	542	665	665	83	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.037	630	622	622	297	287
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	323	604	411	411	225	478
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.176	899	770	770	587	421
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>3.306</b>	<b>3.585</b>	<b>2.095</b>	<b>2.095</b>	<b>1.519</b>	<b>1.227</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	483	248	43	43	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	585	206	153	153	330	591
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	621	1.295	451	451	541	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.617	1.837	1.448	1.448	649	636
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>4.810</b>	<b>20.681</b>	<b>8.503</b>	<b>8.503</b>	<b>4.363</b>	<b>3.342</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	214	49	0	0	37	112
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	166	198	2.476	2.476	171	67
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	181	4.436	499	499	668	1.635
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.249	15.999	5.528	5.528	3.486	1.528
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>552</b>	<b>722</b>	<b>348</b>	<b>348</b>	<b>295</b>	<b>260</b>

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	116	150	73	73	133	199
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	69	27	31	31	66	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	367	545	243	243	96	61
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>5.597</b>	<b>4.714</b>	<b>4.357</b>	<b>4.357</b>	<b>1.713</b>	<b>1.092</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.825	880	234	234	55	40
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.018	760	525	525	66	67
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.116	1.034	449	449	1.092	738
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.638	2.040	3.148	3.148	500	247
<b>9 - Outros</b>	<b>978</b>	<b>1.431</b>	<b>901</b>	<b>901</b>	<b>660</b>	<b>293</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	43	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	32	99	0	0	35	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	110	164	15	15	2	5
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	793	1.167	886	886	623	288
<b>2 - Sudeste</b>	<b>101.480</b>	<b>48.986</b>	<b>24.159</b>	<b>24.159</b>	<b>15.091</b>	<b>15.586</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>25.364</b>	<b>8.845</b>	<b>4.328</b>	<b>4.328</b>	<b>1.493</b>	<b>1.000</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	8	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	20.336	2.309	2.626	2.626	415	68
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.665	1.677	584	584	267	314
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	506	645	136	136	143	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.849	4.214	983	983	668	619
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>1.983</b>	<b>1.864</b>	<b>1.343</b>	<b>1.343</b>	<b>1.354</b>	<b>2.188</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	136	655	645	645	565	233
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	810	357	462	462	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	120	202	68	68	18	53
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	916	650	168	168	771	1.901
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>9.237</b>	<b>6.151</b>	<b>4.062</b>	<b>4.062</b>	<b>1.665</b>	<b>2.764</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.773	1.323	867	867	156	103
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.864	1.299	862	862	372	496
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.591	1.275	804	804	212	131
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.008	2.253	1.530	1.530	926	2.034
<b>4 - Edificações</b>	<b>1.852</b>	<b>786</b>	<b>1.372</b>	<b>1.372</b>	<b>1.422</b>	<b>1.009</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.200	33	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	144	32	63	63	31	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	61	139	139	135	277
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	507	661	1.170	1.170	1.256	732
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>3.522</b>	<b>2.207</b>	<b>1.416</b>	<b>1.416</b>	<b>594</b>	<b>806</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	877	166	83	83	11	17
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	549	389	131	131	69	8
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	257	170	312	312	120	200
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.837	1.482	890	890	395	582
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>44.561</b>	<b>19.814</b>	<b>6.251</b>	<b>6.251</b>	<b>3.595</b>	<b>3.271</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	6	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	25.266	5.003	219	219	88	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	9.436	6.885	1.860	1.860	463	701
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.310	3.152	1.290	1.290	179	21
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.549	4.767	2.882	2.882	2.866	2.549
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>4.728</b>	<b>1.526</b>	<b>225</b>	<b>225</b>	<b>127</b>	<b>65</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.153	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.389	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.154	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	32	1.526	225	225	127	65
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>7.066</b>	<b>4.926</b>	<b>2.588</b>	<b>2.588</b>	<b>1.994</b>	<b>1.914</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	371	1.412	294	294	178	178
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.613	131	127	127	128	83
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	504	1.260	628	628	226	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.578	2.123	1.539	1.539	1.462	1.653
<b>9 - Outros</b>	<b>3.168</b>	<b>2.868</b>	<b>2.572</b>	<b>2.572</b>	<b>2.847</b>	<b>2.569</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	93	328	880	880	16	48
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.668	1.524	180	180	494	369
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	93	118	386	386	342	512
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.314	898	1.126	1.126	1.995	1.641
<b>3 - Centro-Oeste</b>	<b>19.677</b>	<b>12.563</b>	<b>8.740</b>	<b>8.740</b>	<b>5.550</b>	<b>4.857</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>1.879</b>	<b>1.547</b>	<b>975</b>	<b>975</b>	<b>511</b>	<b>182</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	91	307	229	229	86	126

3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	388	484	56	56	95	56
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	774	127	172	172	19	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	625	628	518	518	311	0
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>772</b>	<b>726</b>	<b>637</b>	<b>637</b>	<b>396</b>	<b>277</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	259	122	36	36	124	61
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	204	235	395	395	176	216
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	80	208	31	31	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	229	161	175	175	95	0
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>2.892</b>	<b>1.824</b>	<b>1.218</b>	<b>1.218</b>	<b>675</b>	<b>696</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	11	0	0	20	60
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	474	298	101	101	108	141
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.281	677	749	749	339	418
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	397	409	223	223	139	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	739	429	145	145	69	77
<b>4 - Edificações</b>	<b>3.183</b>	<b>2.179</b>	<b>1.973</b>	<b>1.973</b>	<b>1.697</b>	<b>1.542</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	385	87	126	126	53	158
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.705	469	660	660	349	684
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	350	327	770	770	241	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	744	1.296	417	417	1.055	700
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>759</b>	<b>838</b>	<b>491</b>	<b>491</b>	<b>135</b>	<b>140</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	220	26	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	210	203	125	125	36	39
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	103	184	100	100	3	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	227	426	267	267	97	101
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>6.747</b>	<b>1.655</b>	<b>1.201</b>	<b>1.201</b>	<b>387</b>	<b>251</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	140	44	32	32	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.633	484	392	392	68	204
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	52	313	272	272	68	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.922	813	505	505	251	47
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>418</b>	<b>387</b>	<b>396</b>	<b>396</b>	<b>288</b>	<b>281</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	271	78	0	0	83	233
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	146	0	24	24	150	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	24	179	179	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	285	193	193	55	48
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>1.844</b>	<b>1.668</b>	<b>880</b>	<b>880</b>	<b>270</b>	<b>270</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	164	105	181	181	145	87
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	405	244	245	245	32	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	315	261	196	196	60	85
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	960	1.058	259	259	33	99
<b>9 - Outros</b>	<b>1.183</b>	<b>1.739</b>	<b>968</b>	<b>968</b>	<b>1.190</b>	<b>1.218</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	3	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	155	333	0	0	701	1.058
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	231	468	160	160	358	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	23	230	70	70	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	774	705	738	738	132	160
<b>4 - Nordeste</b>	<b>30.643</b>	<b>24.995</b>	<b>18.732</b>	<b>18.732</b>	<b>8.722</b>	<b>5.364</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>7.704</b>	<b>5.711</b>	<b>5.412</b>	<b>5.412</b>	<b>2.374</b>	<b>1.449</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.958	2.022	2.692	2.692	1.075	423
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.729	1.551	1.437	1.437	499	521
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	668	763	507	507	315	344
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.349	1.375	776	776	484	162
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>4.879</b>	<b>3.311</b>	<b>2.850</b>	<b>2.850</b>	<b>1.216</b>	<b>683</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.880	1.013	1.000	1.000	159	125
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	870	723	285	285	133	149
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	980	418	294	294	141	154
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.149	1.158	1.271	1.271	783	254
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>5.554</b>	<b>4.364</b>	<b>1.566</b>	<b>1.566</b>	<b>404</b>	<b>310</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.874	1.747	426	426	27	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.665	1.225	505	505	285	275
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	731	169	91	91	20	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.284	1.223	543	543	72	35
<b>4 - Edificações</b>	<b>4.006</b>	<b>2.972</b>	<b>2.435</b>	<b>2.435</b>	<b>1.234</b>	<b>1.127</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.536	967	548	548	13	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	814	316	358	358	396	518
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	366	179	228	228	115	36
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.290	1.511	1.301	1.301	710	573
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>1.135</b>	<b>873</b>	<b>804</b>	<b>804</b>	<b>112</b>	<b>0</b>

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	353	238	197	197	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	434	233	54	54	23	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	48	83	27	27	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	300	318	526	526	89	0
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>3.935</b>	<b>4.749</b>	<b>3.776</b>	<b>3.776</b>	<b>2.754</b>	<b>1.360</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	96	96	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.494	1.738	657	657	932	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	571	732	1.381	1.381	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	152	967	480	480	641	1.323
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.718	1.311	1.162	1.162	1.181	37
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	45	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	0	0	0	0	0
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>955</b>	<b>890</b>	<b>925</b>	<b>925</b>	<b>162</b>	<b>131</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	58	93	49	49	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	83	59	102	102	125	131
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	162	137	217	217	17	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	651	601	557	557	21	0
<b>9 - Outros</b>	<b>2.430</b>	<b>2.124</b>	<b>965</b>	<b>965</b>	<b>467</b>	<b>303</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.226	1.125	369	369	118	118
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	712	250	177	177	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	244	195	97	97	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	249	554	322	322	349	185
<b>5 - Norte</b>	<b>20.376</b>	<b>18.352</b>	<b>13.814</b>	<b>13.814</b>	<b>7.374</b>	<b>5.580</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>3.336</b>	<b>4.280</b>	<b>3.711</b>	<b>3.711</b>	<b>1.499</b>	<b>983</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	25	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	83	398	401	401	417	334
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	620	593	1.209	1.209	189	270
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.668	976	728	728	158	378
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	965	2.312	1.373	1.373	710	0
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>1.860</b>	<b>2.316</b>	<b>2.095</b>	<b>2.095</b>	<b>1.298</b>	<b>1.196</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	214	87	1	1	486	486
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	281	349	1.230	1.230	144	138
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9	617	222	222	339	408
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.356	1.263	642	642	330	164
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>3.600</b>	<b>2.817</b>	<b>2.123</b>	<b>2.123</b>	<b>814</b>	<b>933</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	887	410	262	262	66	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	872	711	869	869	216	238
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	291	369	228	228	42	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.551	1.327	764	764	490	695
<b>4 - Edificações</b>	<b>1.716</b>	<b>2.124</b>	<b>1.261</b>	<b>1.261</b>	<b>686</b>	<b>406</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	559	211	200	200	496	340
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	340	319	596	596	77	66
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	146	540	209	209	16	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	671	1.054	258	258	97	0
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>2.061</b>	<b>1.876</b>	<b>2.044</b>	<b>2.044</b>	<b>1.523</b>	<b>1.423</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	222	197	383	383	93	93
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	696	641	260	260	34	12
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	489	114	95	95	489	1.318
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	653	925	1.305	1.305	907	0
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>2.337</b>	<b>542</b>	<b>664</b>	<b>664</b>	<b>202</b>	<b>15</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	448	98	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.746	0	83	83	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	46	0	86	86	5	15
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	96	444	496	496	197	0
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>2.045</b>	<b>1.019</b>	<b>637</b>	<b>637</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.292	792	187	187	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	400	20	289	289	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	84	20	154	154	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	268	187	7	7	0	0
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>543</b>	<b>881</b>	<b>207</b>	<b>207</b>	<b>40</b>	<b>36</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	170	72	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	89	0	0	0	23	23
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	73	41	27	27	17	13

5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	211	768	180	180	0	0
<b>9 - Outros</b>	<b>2.878</b>	<b>2.497</b>	<b>1.072</b>	<b>1.072</b>	<b>1.312</b>	<b>589</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	25	96	76	76	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.187	875	188	188	386	315
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	522	354	566	566	296	273
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.016	113	33	33	91	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	128	1.060	210	210	539	0
<b>Carteira</b>	<b>211.036</b>	<b>157.997</b>	<b>97.351</b>	<b>97.351</b>	<b>54.297</b>	<b>45.296</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

<b>Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)<sup>1</sup></b>	<b>4T17</b>	<b>1T18</b>	<b>2T18</b>	<b>3T18</b>	<b>4T2018</b>	<b>dez-18</b>
1 - Aluguel e Serviços	642	5.452	379	(108)	(61)	(346)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	(507)	64	193	(158)	1.742	5.225
3 - Construção Geral	(1.318)	1.246	117	(389)	(794)	(2.345)
4 - Edificações	(2.349)	(701)	(393)	(1.042)	21.927	65.739
5 - Extração e Fabricação	(182)	(53)	(315)	(86)	(16.682)	(49.352)
6 - Infra Estrutura	(393)	7.510	22	123	(2.910)	(7.861)
7 - Madeira e Celulose	102	470	(203)	(361)	19.980	85.769
8 - Transporte e Armazenagem	508	0	27	(257)	(30.671)	(26.281)
9 - Outros	126	693	134	(452)	(987)	(88.027)
<b>Prejuízo<sup>1</sup></b>	<b>(3.370)</b>	<b>14.681</b>	<b>(39)</b>	<b>(2.731)</b>	<b>(8.454)</b>	<b>(17.479)</b>

1. Prejuízo líquido de recuperação.

O Prejuízo teve acréscimo de 209,6% no trimestre e queda de 150,9% em comparação ao mesmo trimestre de 2017.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

<b>Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)</b>	<b>4T17</b>	<b>1T18</b>	<b>2T18</b>	<b>3T18</b>	<b>4T2018</b>	<b>dez-18</b>
1 - Aluguel e Serviços	36.569	14.833	13.582	10.298	6.002	90
2 - Comércio e Reparo de Veículos	8.717	6.907	6.144	5.247	2.016	1.600
3 - Construção Geral	19.517	15.603	10.386	8.512	2.931	395
4 - Edificações	9.270	9.982	9.778	8.565	4.971	6.590
5 - Extração e Fabricação	7.631	6.246	4.973	4.589	5.113	3.583
6 - Infra Estrutura	62.514	43.144	36.911	32.113	9.670	0
7 - Madeira e Celulose	7.048	1.760	1.026	722	2.445	6.551
8 - Transporte e Armazenagem	6.294	5.811	4.003	3.273	2.442	103
9 - Outros	7.512	7.445	5.693	13.212	39.412	52.359
<b>PDD</b>	<b>165.072</b>	<b>111.732</b>	<b>92.496</b>	<b>86.532</b>	<b>75.001</b>	<b>71.272</b>

A PDD teve decréscimo de 6,4% no último trimestre e diminuiu 56,7% em comparação ao mesmo trimestre de 2017.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

<b>Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)<sup>2</sup></b>	<b>4T17</b>	<b>1T18</b>	<b>2T18</b>	<b>3T18</b>	<b>4T2018</b>	<b>dez-18</b>
Valor Notional	56.642	197.844	104.194	209.511	218.667	218.667
<b>Valor MtM</b>	<b>57.579</b>	<b>199.252</b>	<b>106.125</b>	<b>207.560</b>	<b>218.740</b>	<b>218.740</b>

2. Valor dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos e operações compromissadas, referentes ao último mês do trimestre.

Art. 2º, III - O processo de Gestão de Capital está centrado no acompanhamento mensal da adequação do Patrimônio de Referência e visa assegurar que o Banco mantenha uma sólida base de capital para apoiar o desenvolvimento de suas atividades. Em complemento às análises, são elaborados diversos cenários de estresse, considerando-se os volumes de negócios projetados para os próximos três anos e as exigências de capital regulatório exigidos.

Art.8 - A instituição segue a política da Resolução 2.682/99 para fins de constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa (PDD). O Banco Caterpillar é uma instituição financeira com base em ativos. As garantias são constituídas essencialmente das máquinas financiadas, as quais, em último caso, são vendidas para abater ou minimizar eventuais saldos devedores. Assim, como para alguns casos pontuais Fiança das vendas.

Cap. VII - das informações relativas às operações de aquisição, venda ou transferência de ativos financeiros e de securitização: Não houve movimentação no período.

Cap. VIII - O Banco Caterpillar não possui carteira de negociação (trading). O uso de derivativos é utilizado com a finalidade de fazer um hedge contra movimentos adversos de taxa de juros ou de flutuação de moedas. Especulação não é permitida.