

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)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	769	49	82	80	2.273	2.273
FPR de 50%	1.247	734	1.937	3.916	392	392
FPR de 75%	166	-	-	-	-	-
FPR de 100%	2.402.145	2.326.525	2.976.469	3.158.387	3.342.760	3.342.760
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	2.404.326	2.327.308	2.978.488	3.162.384	3.345.425	3.345.425
RWA - parcelas (R\$/mil)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
Valor total da parcela - RWAcpad	2.404.326	2.327.308	2.978.488	3.162.384	3.345.425	3.345.425
Valor total da parcela - RWAcam	35.968	43.115	62.499	25.300	34.523	34.523
Valor total da parcela - RWAopad	263.458	295.283	295.283	274.407	274.407	274.407
Valor total do montante RWA	2.703.752	2.665.706	3.336.270	3.462.090	3.654.355	3.654.355

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- anexo 1

O RWA teve um acréscimo de 5,6% no último trimestre e 35,2% no ano.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
PF – outros	35.361	36.328	40.641	45.863	50.628	52.143
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	341.801	375.957	465.067	447.555	446.628	474.327
PJ – outros.	1.217.021	1.100.855	1.125.105	1.156.719	1.228.124	1.237.518
Carteira	1.594.183	1.513.139	1.630.813	1.650.137	1.725.381	1.763.988

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A Carteira teve um acréscimo de 4,6% no quarto trimestre 2019 quando comparada com o terceiro trimestre e comparando com o mesmo trimestre de 2018 cresceu 8,2%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
10 Maiores	557.821	590.268	626.755	707.825	698.706	713.375
11ª a 100ª maior	528.448	510.309	550.747	483.366	511.933	519.361
100 Maiores	1.086.269	1.100.577	1.177.501	1.191.190	1.210.639	1.232.737
Demais Clientes	507.914	412.562	453.311	458.947	514.742	531.251
Carteira	1.594.183	1.513.139	1.630.813	1.650.137	1.725.381	1.763.988

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A concentração dos 10 maiores clientes teve decréscimo de 1,3% no trimestre e um acréscimo de 25,3% em comparação ao mesmo trimestre de 2018. O somatório dos 100 maiores aumentou

1,6% no trimestre e 11,4% quando comparamos o terceiro trimestre de 2018 com o de 2019.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
10 Maiores	35%	39%	38%	43%	40,5%	40,4%
11ª a 100ª maior	33,1%	33,7%	33,8%	29,3%	29,7%	29,4%
100 Maiores	68%	73%	72%	72%	70,2%	69,9%
Demais Clientes	32%	27%	28%	28%	29,8%	30,1%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
Sul	497.292	457.925	482.198	462.582	439.103	457.201
PF – outros	3.956	3.668	3.336	3.078	2.818	2.878
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	190.626	175.005	219.940	216.178	220.676	246.114
PJ – outros.	302.710	279.251	258.922	243.327	215.609	208.209
Sudeste	790.824	776.976	873.816	905.690	965.555	980.502
PF – outros	9.983	9.423	10.139	10.939	10.652	10.453
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	130.477	179.857	218.821	207.431	200.947	203.138
PJ – outros.	650.364	587.696	644.855	687.319	753.956	766.911
Centro-Oeste	118.512	109.954	107.094	107.251	113.430	118.459
PF – outros	11.766	12.460	13.231	16.210	19.856	20.939
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.311	12.418	11.356	10.077	8.973	8.606
PJ – outros.	92.435	85.076	82.507	80.963	84.601	88.914
Nordeste	102.633	89.712	90.620	99.194	128.983	130.051
PF – outros	2.819	3.499	3.977	4.579	5.013	5.274
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.466	2.315	5.965	5.736	8.696	9.389
PJ – outros.	98.347	83.898	80.678	88.879	115.274	115.389
Norte	84.922	78.573	77.084	75.420	78.310	77.774
PF – outros	6.837	7.278	9.958	11.057	12.289	12.600
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.921	6.362	8.984	8.132	7.336	7.079
PJ – outros.	73.165	64.933	58.142	56.231	58.684	58.095
Carteira	1.594.183	1.513.139	1.630.813	1.650.137	1.725.381	1.763.988

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

No terceiro trimestre a região que apresentou maior queda na carteira foi a região Sul com decréscimo de 5,1% e a com o maior decréscimo quando comparamos o quarto trimestre de 2018 com o mesmo trimestre de 2019 foi a Sul com 11,7%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
Sul	31%	30%	30%	28%	25,4%	25,9%
Sudeste	50%	51%	54%	55%	56,0%	55,6%
Centro-Oeste	7%	7%	7%	6%	6,6%	6,7%
Nordeste	6%	6%	6%	6%	7,5%	7,4%
Norte	5%	5%	5%	5%	4,5%	4,4%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
1 - Aluguel e Serviços	374.996	347.478	352.458	328.961	323.672	369.419
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	148.124	132.731	143.401	134.901	138.222	157.583
PJ – outros.	226.872	214.747	209.057	194.060	185.450	211.836
2 - Comércio e Reparo de Veículos	69.460	63.547	59.595	58.369	105.657	110.438
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.985	2.935	1.675	1.431	62.439	59.201
PJ – outros.	64.475	60.611	57.920	56.937	43.217	51.237
3 - Construção Geral	178.627	178.644	186.732	191.788	217.171	224.457
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.367	14.407	34.649	43.609	47.598	47.811
PJ – outros.	171.259	164.238	152.083	148.179	169.572	176.646
4 - Edificações	58.620	62.494	55.767	53.401	66.082	42.184
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.682	3.433	3.262	3.196	3.959	3.821
PJ – outros.	54.938	59.060	52.505	50.204	62.122	38.363
5 - Extração e Fabricação	79.714	76.288	75.530	81.264	119.368	117.952
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.986	11.745	16.482	19.036	29.706	46.461
PJ – outros.	71.728	64.544	59.048	62.228	89.662	71.491
6 - Infra Estrutura	366.273	330.658	297.351	275.934	271.968	224.510
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	71.798	60.414	79.187	69.190	59.348	52.248
PJ – outros.	294.475	270.244	218.164	206.745	212.620	172.262
7 - Madeira e Celulose	26.734	26.232	26.335	25.122	26.812	22.746
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	140	232	324	292	262	250
PJ – outros.	26.594	26.000	26.011	24.830	26.550	22.496
8 - Transporte e Armazenagem	99.505	89.030	147.296	210.372	220.224	32.344
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	12.097	7.588	11.127	11.273	10.553	10.289
PJ – outros.	87.408	81.441	136.169	199.099	209.671	22.055
9 - Outros	340.253	338.768	429.750	424.928	374.428	619.937
PF – outros	35.361	36.328	40.641	45.863	50.628	52.143
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	85.620	142.471	174.961	164.628	94.540	96.663
PJ – outros.	219.272	159.970	214.147	214.437	229.260	471.131
Carteira	1.594.183	1.513.139	1.630.813	1.650.137	1.725.381	1.763.988

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
1 - Aluguel e Serviços	23,5%	23,0%	21,6%	19,9%	18,8%	20,9%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4,4%	4,2%	3,7%	3,5%	6,1%	6,3%
3 - Construção Geral	11,2%	11,8%	11,5%	11,6%	12,6%	12,7%
4 - Edificações	3,7%	4,1%	3,4%	3,2%	3,8%	2,4%
5 - Extração e Fabricação	5,0%	5,0%	4,6%	4,9%	6,9%	6,7%
6 - Infra Estrutura	23,0%	21,9%	18,2%	16,7%	15,8%	12,7%
7 - Madeira e Celulose	1,7%	1,7%	1,6%	1,5%	1,6%	1,3%
8 - Transporte e Armazenagem	6,2%	5,9%	9,0%	12,7%	12,8%	1,8%
9 - Outros	21,3%	22,4%	26,4%	25,8%	21,7%	35,1%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
Até 6 meses;	157.278	109.369	88.527	58.814	50.803	53.406
PF – outros	1.432	1.570	1.057	731	798	1.028
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	6.923	7.588	13.626	9.399	7.337	10.780
PJ – outros.	148.924	100.211	73.843	48.684	42.668	41.597
Acima de 6 meses até 1 ano;	150.945	108.099	89.441	107.200	121.000	122.086
PF – outros	2.164	1.282	920	2.373	4.159	4.198
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	15.800	7.071	16.466	22.784	26.982	27.155

PJ – outros.	132.981	99.747	72.055	82.044	89.859	90.732
Acima de 1 ano até 5 anos;	1.217.357	1.257.481	1.305.793	1.283.329	1.353.945	1.394.820
PF – outros	31.765	33.476	38.664	42.760	45.671	46.917
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	319.078	361.298	434.974	415.371	410.111	429.796
PJ – outros.	866.514	862.707	832.154	825.197	898.162	918.106

Acima de 5 anos;	68.602	38.190	147.052	200.794	199.633	193.676
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	-	-	2.198	6.594
PJ – outros.	68.602	38.190	147.052	200.794	197.435	187.082
Carteira	1.594.183	1.513.139	1.630.813	1.650.137	1.725.381	1.763.988

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com prazo a decorrer acima de 5 anos tiveram um decréscimo de 0,6% em comparação com o terceiro trimestre de 2019 e em comparação com o mesmo trimestre de 2018, ocorreu um acréscimo de 191%.

Em compensação as operações com o prazo a decorrer até 6 meses decresceu 13,6% quando comparamos o terceiro trimestre de 2019 com o quarto e teve uma queda de 67,7% quando comparamos com o quarto trimestre de 2018.

Prazo a decorrer das operações (%)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
Até 6 meses;	10%	7%	5%	4%	2,9%	3,0%
Acima de 6 meses até 1 ano;	9%	7%	5%	6%	7,0%	6,9%
Acima de 1 ano até 5 anos;	76%	83%	80%	78%	78,5%	79,1%
Acima de 5 anos;	4%	3%	9%	12%	11,6%	11,0%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
Atraso Acima de 360 dias;	3.007	3.034	3.198	30	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.638	4.609	3.995	9.241	11.893	4.781
Atraso Entre 91 e 180 dias;	9.468	9.350	14.909	11.127	14.724	17.480
Atraso Entre 61 e 90 dias;	8.168	10.782	8.884	5.828	5.524	3.883
Atraso Entre 15 e 60 dias;	28.979	46.377	34.502	29.101	20.928	19.691
Carteira	57.259	74.153	65.489	55.326	53.069	45.835

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com atraso entre 181 e 360 dias teve um acréscimo de 28,7% quando comparado com o terceiro trimestre de 2019, porém quando comparamos com o quarto trimestre de 2018 aumentou 55,7%.

Já as operações em atraso entre 61 e 90 dias decresceram 5,2% quando comparamos o quarto trimestre de 2019 com o mesmo trimestre de 2018.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
1 - Sul	17.560	20.571	22.470	20.457	14.472	7.050
1 - Aluguel e Serviços	1.665	2.488	1.219	821	1.070	1.914
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	56	56	201	301	100	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	264	301	274	3	0	0
0	228	210	254	108	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.117	1.920	490	409	970	1.914
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.849	1.471	1.312	1.336	1.720	1.832
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	51	79	33	5	5
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	791	96	246	23	870	1.359
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	209	338	277	28	490	63
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	849	985	710	1.252	355	404
3 - Construção Geral	4.304	3.709	3.340	2.585	1.913	2.146
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	4	42	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	411	650	495	144	137	115
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.516	451	313	139	32	21
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	826	472	126	215	68	172
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.551	2.132	2.365	2.088	1.675	1.839
4 - Edificações	1.192	908	622	566	636	429
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	83	0	21	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	297	261	142	97	51	35
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	225	14	54	55	95	153
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	587	633	404	414	489	241
5 - Extração e Fabricação	1.519	1.242	1.134	812	260	72
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	266	0	0	11	33
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	330	365	81	55	37	22
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	541	230	221	28	25	17
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	649	381	831	729	187	0
6 - Infra Estrutura	4.363	8.097	13.255	12.995	8.198	240
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	37	93	656	6.463	7.940	86
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	171	1.973	6.663	5.423	21	19
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	668	386	4.143	13	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.486	5.644	1.793	1.096	237	135
7 - Madeira e Celulose	295	349	217	87	11	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	133	199	66	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	133	66	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	66	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	96	150	18	21	11	0
8 - Transporte e Armazenagem	1.713	1.565	929	1.018	482	416
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0

2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	55	27	21	21	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	66	128	393	391	335	349
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.092	360	307	121	87	54
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	500	1.051	207	485	60	13
9 - Outros	660	741	442	236	182	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	2	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	35	65	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2	97	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	623	579	440	236	182	0
2 - Sudeste	15.091	32.989	25.806	8.902	12.438	13.291
1 - Aluguel e Serviços	1.493	1.631	3.881	491	466	426
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	415	47	29	0	1	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	267	39	24	72	16	10
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	143	130	34	53	141	303
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	668	1.415	3.795	366	307	113
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.354	3.979	465	429	436	396
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	4	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	565	159	17	282	313	396
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	36	272	58	87	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	18	1.011	10	48	4	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	771	2.769	167	41	32	0
3 - Construção Geral	1.665	4.400	1.062	896	515	185
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	2.965	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	156	52	16	0	101	94
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	372	245	148	201	67	74
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	212	275	224	102	11	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	926	862	673	593	336	17
4 - Edificações	1.422	1.077	1.051	492	682	103
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	54	54	54
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	31	111	56	0	17	50
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	135	19	0	20	35	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.256	947	995	419	577	0
5 - Extração e Fabricação	594	932	740	649	332	63
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	11	5	8	3	4	3
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	69	85	113	124	35	26
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	120	123	77	18	14	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	395	719	543	503	279	34
6 - Infra Estrutura	3.595	16.970	12.133	3.046	7.180	9.152
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	194	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	88	305	172	50	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	463	922	3.353	15	298	448
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	179	4.068	329	0	149	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.866	11.676	8.086	2.980	6.732	8.705
7 - Madeira e Celulose	127	125	167	159	65	24
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;	0	0	0	72	28	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	44	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	127	125	167	42	37	24
8 - Transporte e Armazenagem	1.994	2.294	1.668	933	910	866
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	178	137	0	20	53	52
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	128	115	48	42	64	193
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	226	122	288	129	213	494
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.462	1.919	1.332	742	579	127
9 - Outros	2.847	1.581	4.639	1.808	1.852	2.076
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	2.962	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	16	0	24	1.173	1.267
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	494	217	66	1.290	146	66
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	342	78	409	126	268	666
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.995	1.270	1.203	368	265	77
3 - Centro-Oeste	5.550	5.729	3.386	12.720	15.380	15.682
1 - Aluguel e Serviços	511	295	261	197	96	96
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	86	61	56	37	32	96
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	95	37	41	32	64	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	19	22	40	67	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	311	175	124	60	0	0
2 - Comércio e Reparo de Veículos	396	423	167	92	869	1.242
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	124	20	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	176	144	0	7	4	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	63	71	11	1	0

5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	95	195	96	74	864	1.242
3 - Construção Geral	675	1.062	738	582	404	333
1 - Atraso Acima de 360 dias;	20	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	108	123	229	183	189	80
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	339	370	211	187	91	219
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	139	23	190	135	124	34
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	69	545	108	77	0	0
4 - Edificações	1.697	1.497	922	747	407	277
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	53	163	270	313	101	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	349	608	476	147	73	109
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	241	320	171	177	36	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.055	407	6	110	197	167
5 - Extração e Fabricação	135	257	218	177	124	113
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	31	29	60	77	75
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	36	0	43	21	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3	106	21	34	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	97	119	125	61	47	38
6 - Infra Estrutura	387	538	368	10.653	12.898	12.868
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	9	17	0	418	1.255
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	68	184	97	426	10.502	11.613
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	68	119	12	2.781	1.546	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	251	227	243	7.446	432	0
7 - Madeira e Celulose	288	249	167	9	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	83	225	150	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	150	0	0	9	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	6	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	55	24	11	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	270	231	12	30	114	111
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	145	58	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	32	56	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	60	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	33	117	12	30	114	111
9 - Outros	1.190	1.177	533	232	467	643
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	61	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	701	764	309	164	109	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	358	55	109	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	55	0	34	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	132	243	115	34	358	643
4 - Nordeste	8.722	10.428	7.866	5.663	5.978	4.847
1 - Aluguel e Serviços	2.374	914	477	408	153	35
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	30	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.075	238	133	68	9	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	499	309	73	48	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	315	135	58	15	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	484	232	213	247	144	35
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.216	1.144	908	724	141	71
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	159	152	171	95	4	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	133	158	110	107	32	4
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	141	94	119	63	42	39
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	783	740	508	460	63	29
3 - Construção Geral	404	442	246	344	813	1.122
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	27	3	3	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	285	99	40	66	243	243
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	20	73	55	127	246	690
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	72	268	148	152	324	189
4 - Edificações	1.234	2.275	1.173	797	836	836
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	13	0	15	0	28	20
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	396	513	37	110	7	22
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	115	453	161	140	7	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	710	1.309	960	547	793	795
5 - Extração e Fabricação	112	41	149	678	155	175
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;	23	0	0	0	9	27
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	32	68
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	89	41	149	678	114	79
6 - Infra Estrutura	2.754	5.136	4.703	2.327	3.385	2.430
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	932	0	231	22	14	41
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	472	158	34	430	1.207

4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	641	299	53	249	1.218	1.107
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.181	4.365	4.261	2.022	1.723	75
7 - Madeira e Celulose	0	0	0	0	0	0
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;	0	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
8 - Transporte e Armazenagem	162	247	75	65	146	143
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	56	0	0	7	22
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	125	46	57	7	14	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	17	32	0	7	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	21	113	18	50	124	121
9 - Outros	467	230	136	319	351	35
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	118	79	0	0	4	12
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	97	9	21	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	33	0	30	34	24
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	349	118	39	280	292	0
5 - Norte	7.374	6.241	5.961	7.585	4.802	4.964
1 - Aluguel e Serviços	1.499	1.247	925	868	104	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	25	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	417	223	333	333	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	189	335	203	152	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	158	331	97	91	32	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	710	358	291	292	72	0
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.298	916	1.355	1.332	459	203
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	486	95	57	141	169	166
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	144	83	112	376	12	37
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	339	336	190	283	134	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	330	403	997	532	143	0
3 - Construção Geral	814	1.220	1.118	1.052	1.287	1.853
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	66	78	55	0	100	170
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	216	85	131	384	84	22
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	42	46	267	144	98	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	490	1.011	665	524	1.004	1.661
4 - Edificações	686	328	8	670	153	64
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	496	75	4	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	77	21	4	0	21	64
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	16	0	0	0	21	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	97	232	0	670	110	0
5 - Extração e Fabricação	1.523	877	563	745	258	24
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	93	31	0	0	3	5
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	34	0	0	152	136	20
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	489	409	0	189	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	907	437	563	403	118	0
6 - Infra Estrutura	202	548	548	357	102	0
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;	0	132	281	125	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	5	153	157	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	197	263	110	232	102	0
7 - Madeira e Celulose	0	34	91	1.065	1.053	1.053
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;	0	0	0	0	702	1.053
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	29	0	351	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	34	63	1.065	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	40	102	85	19	153	460
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	23	20	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	23	4	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	17	3	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	72	65	19	153	460
9 - Outros	1.312	968	1.268	1.477	1.233	1.307
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	386	105	0	367	736	736
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	296	160	439	722	173	168
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	91	77	433	139	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	539	627	396	249	325	403
Carteira	54.297	75.958	65.489	55.326	53.069	45.835

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
1 - Aluguel e Serviços	(61)	-	-	-	-	(20)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.742	(14)	(13)	(16)	(40)	4.977
3 - Construção Geral	(794)	(0)	(6)	(6)	19	(1.659)
4 - Edificações	21.927	(644)	(665)	(740)	(376)	58.918
5 - Extração e Fabricação	(16.682)	915	(111)	(302)	(261)	(37.188)
6 - Infra Estrutura	(2.910)	-	-	-	-	(5.884)
7 - Madeira e Celulose	19.980	(743)	(1.278)	(845)	(1.035)	48.723
8 - Transporte e Armazenagem	(30.671)	-	-	-	-	-
9 - Outros	(987)	(223)	1.388	(2.118)	(1.345)	(71.111)
Prejuízo¹	(8.454)	(709)	(684)	(4.027)	(3.038)	(3.244)

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Quando comparamos o prejuízo líquido do quarto trimestre de 2019 como o mesmo trimestre de 2018, houve uma recuperação de 64,1%. E quando comparamos o quarto trimestre de 2019 com o terceiro, houve uma recuperação de 24,6%

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
1 - Aluguel e Serviços	6.002	155	7	0	0	0
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.016	366	290	523	1.053	1.561
3 - Construção Geral	2.931	1.131	706	1.299	1.441	1.350
4 - Edificações	4.971	2.146	2.275	1.991	3.400	4.492
5 - Extração e Fabricação	5.113	4.720	5.371	4.311	1.894	1.779
6 - Infra Estrutura	9.670	11	0	0	701	0
7 - Madeira e Celulose	2.445	3.851	2.969	2.892	2.444	4.973
8 - Transporte e Armazenagem	2.442	1.243	789	1.166	1.471	40
9 - Outros	39.412	52.912	43.031	43.535	49.511	47.293
PDD	75.001	66.535	55.438	55.716	61.916	61.489

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A PDD teve um acréscimo de 11,1% quando comparamos o quarto trimestre contra o terceiro trimestre de 2019 e, decresceu 17,4% quando comparamos o quarto trimestre de 2019 com o mesmo trimestre de 2018.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	dez-19
Valor Notional	218.667	24.964	159.922	246.062	285.054	246.062
Valor MtM	218.740	24.964	148.341	255.288	286.123	255.288

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.