

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



I - Informações Relativas ao montante RWA

Rapada - Por fator de ponderação de risco (R\$/mil)	1T20	2T20	3T20	4T20	1T21	mar-21
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	75	126	2.194	717	79	79
FPR de 50%	5.713	3.483	2.970	1.599	10.016	10.016
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	1.998.994	2.117.894	2.221.828	2.305.463	2.433.883	2.433.883
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
<b>Valor total RWAcpad</b>	<b>2.004.781</b>	<b>2.121.502</b>	<b>2.226.991</b>	<b>2.307.779</b>	<b>2.443.978</b>	<b>2.443.978</b>
RWA - parcelas (R\$/mil)	1T20	2T20	3T20	4T20	1T21	mar-21
Valor total da parcela - RWAcpad	2.004.781	2.121.502	2.226.991	2.307.779	2.443.978	2.443.978
Valor total da parcela - RWAcam	44.726	27.706	30.068	33.831	35.617	35.617
Valor total da parcela - RWAopad	256.366	256.366	249.608	249.608	245.616	245.616
<b>Valor total do montante RWA</b>	<b>2.305.873</b>	<b>2.405.574</b>	<b>2.506.667</b>	<b>2.591.218</b>	<b>2.725.211</b>	<b>2.725.211</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

Quando comparamos o RWA do 1º trimestre de 2021 com o 4º trimestre de 2020, verificamos um aumento de 5,2% e também verificamos um aumento de 18,2% do RWA quando analisamos o 1º trimestre de 2021 com o 1º trimestre de 2020.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	1T20	2T20	3T20	4T20	1T21	mar-21
PF – outros	56.680	66.344	71.883	78.679	79.337	79.773
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	511.111	539.365	544.957	550.484	600.358	612.712
PJ – outros.	1.283.215	1.437.561	1.529.068	1.610.825	1.650.165	1.696.681
<b>Carteira</b>	<b>1.851.005</b>	<b>2.043.270</b>	<b>2.145.908</b>	<b>2.239.988</b>	<b>2.329.860</b>	<b>2.389.167</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 1º trimestre de 2021 cresceu 4,0% em relação a carteira do 4º trimestre de 2020.

Já quando comparada com a carteira do mesmo trimestre de 2020 seu crescimento foi de 25,9%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	1T20	2T20	3T20	4T20	1T21	mar-21
10 Maiores	506.670	551.102	564.340	557.297	549.316	822.007
11* a 100* maior	778.673	873.028	903.228	950.767	1.000.062	753.242
100 Maiores	1.285.343	1.424.130	1.467.568	1.508.064	1.549.378	1.575.249
Demais Clientes	565.662	619.140	678.341	731.924	780.483	813.918
<b>Carteira</b>	<b>1.851.005</b>	<b>2.043.270</b>	<b>2.145.908</b>	<b>2.239.988</b>	<b>2.329.860</b>	<b>2.389.167</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A representatividade dos 10 maiores clientes do 1º trimestre de 2021 versus o 4º trimestre de 2020, decresceu 1,4%. Já em relação ao mesmo trimestre de 2020, cresceu 8,4%.

Quando analisamos os 100 maiores clientes, houve um crescimento de 2,7% do 1º trimestre de 2021 em relação ao 4º trimestre de 2020 e, um crescimento de 20,5% ao comparar o 1º trimestre de 2021 com o 1º trimestre de 2020.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	1T20	2T20	3T20	4T20	1T21	mar-21
10 Maiores	27%	27%	26%	25%	23,6%	34,4%
11* a 100* maior	42,1%	42,7%	42,1%	42,4%	42,9%	31,5%
100 Maiores	69%	70%	68%	67%	66,5%	65,9%
Demais Clientes	31%	30%	32%	33%	33,5%	34,1%
<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

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	1T20	2T20	3T20	4T20	1T21	mar-21
<b>Sul</b>	<b>487.278</b>	<b>527.400</b>	<b>492.761</b>	<b>530.807</b>	<b>551.172</b>	<b>563.333</b>
PF – outros	2.790	3.449	9.573	7.325	7.076	7.002
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	270.996	298.064	213.503	275.700	280.446	281.954
PJ – outros.	213.492	225.887	269.685	247.782	263.650	274.377
<b>Sudeste</b>	<b>1.020.996</b>	<b>1.123.486</b>	<b>1.146.250</b>	<b>1.225.728</b>	<b>1.257.941</b>	<b>1.277.388</b>
PF – outros	10.068	11.437	15.099	9.932	9.486	9.088
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	208.158	203.409	243.185	237.390	281.037	288.597
PJ – outros.	802.771	908.640	887.966	978.406	967.418	979.704
<b>Centro-Oeste</b>	<b>121.466</b>	<b>154.100</b>	<b>207.321</b>	<b>194.787</b>	<b>192.886</b>	<b>200.737</b>
PF – outros	23.036	26.711	22.766	32.682	32.409	32.144
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	10.002	13.586	40.775	8.645	6.042	5.802
PJ – outros.	88.428	113.802	143.781	153.459	154.435	162.790
<b>Nordeste</b>	<b>136.651</b>	<b>139.859</b>	<b>177.498</b>	<b>157.453</b>	<b>184.386</b>	<b>199.874</b>
PF – outros	6.337	6.935	9.951	8.555	8.609	9.071
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	10.360	10.055	24.661	9.875	9.250	9.053
PJ – outros.	119.953	122.869	142.885	139.023	166.527	181.750
<b>Norte</b>	<b>84.613</b>	<b>98.426</b>	<b>122.078</b>	<b>131.214</b>	<b>143.475</b>	<b>147.834</b>
PF – outros	14.449	17.812	14.494	20.185	21.758	22.468
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.594	14.251	22.832	18.874	23.582	27.306
PJ – outros.	58.570	66.363	84.752	92.155	98.135	98.060
<b>Carteira</b>	<b>1.851.005</b>	<b>2.043.270</b>	<b>2.145.908</b>	<b>2.239.988</b>	<b>2.329.860</b>	<b>2.389.167</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Analisando a diversificação da carteira por região, podemos verificar que a região que mais cresceu no 1º trimestre de 2021 foi a região Nordeste com 17,1% quando comparado com o 4º trimestre de 2020 e, quando comparamos com o 1º trimestre de 2021 com o mesmo trimestre de 2020, a região que mais cresceu foi a Norte com 69,6%.

<b>Diversificação da Carteira por Região (%)</b>	<b>1T20</b>	<b>2T20</b>	<b>3T20</b>	<b>4T20</b>	<b>1T21</b>	<b>mar-21</b>
Sul	26%	26%	23%	24%	23,7%	23,6%
Sudeste	55%	55%	53%	55%	54,0%	53,5%
Centro-Oeste	7%	8%	10%	9%	8,3%	8,4%
Nordeste	7%	7%	8%	7%	7,9%	8,4%
Norte	5%	5%	6%	6%	6,2%	6,2%
<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

<b>Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)</b>	<b>1T20</b>	<b>2T20</b>	<b>3T20</b>	<b>4T20</b>	<b>1T21</b>	<b>mar-21</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>374.350</b>	<b>459.750</b>	<b>478.463</b>	<b>361.041</b>	<b>338.345</b>	<b>162.456</b>
PF – outros	-	2.170	3.233	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	186.838	204.550	142.196	158.112	126.839	162.456
PJ – outros.	187.512	253.030	333.034	202.929	211.506	-
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>95.345</b>	<b>118.102</b>	<b>134.380</b>	<b>151.277</b>	<b>167.810</b>	<b>203.015</b>
PF – outros	-	251	4.782	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	53.108	50.471	70.628	80.388	98.306	101.183
PJ – outros.	42.237	67.381	58.970	70.889	69.505	101.831
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>289.489</b>	<b>407.892</b>	<b>388.735</b>	<b>735.077</b>	<b>809.533</b>	<b>880.596</b>
PF – outros	-	51	5.119	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	68.018	162.794	132.715	141.336	177.889	227.400
PJ – outros.	221.471	245.047	250.901	593.740	631.644	653.196
<b>4 - Edificações</b>	<b>61.133</b>	<b>80.452</b>	<b>155.050</b>	<b>34.579</b>	<b>33.105</b>	<b>64.205</b>
PF – outros	-	-	3.113	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.537	9.367	27.739	6.523	4.095	-
PJ – outros.	57.596	71.085	124.197	28.056	29.010	64.205
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>146.634</b>	<b>126.940</b>	<b>121.341</b>	<b>148.218</b>	<b>166.650</b>	<b>96.369</b>
PF – outros	-	-	1.006	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	47.622	25.653	23.907	48.207	84.311	84.205
PJ – outros.	99.012	101.287	96.429	100.010	82.339	12.164
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>249.975</b>	<b>296.590</b>	<b>305.866</b>	<b>175.713</b>	<b>144.100</b>	<b>328.829</b>
PF – outros	-	46	3.337	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	41.517	61.490	66.264	66.009	33.973	-
PJ – outros.	208.458	235.055	236.266	109.704	110.127	328.829
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>28.398</b>	<b>21.910</b>	<b>22.717</b>	<b>14.848</b>	<b>14.874</b>	<b>44.368</b>
PF – outros	-	-	281	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	236	155	455	137	85	-
PJ – outros.	28.162	21.755	21.981	14.712	14.789	44.368
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>211.408</b>	<b>229.103</b>	<b>248.437</b>	<b>237.507</b>	<b>240.662</b>	<b>36.341</b>
PF – outros	-	-	2.016	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.714	14.177	22.317	12.137	10.998	10.777
PJ – outros.	201.694	214.926	224.104	225.370	229.664	25.564
<b>9 - Outros</b>	<b>394.273</b>	<b>302.531</b>	<b>290.920</b>	<b>381.729</b>	<b>414.782</b>	<b>572.988</b>
PF – outros	56.680	63.827	48.996	78.679	79.337	79.773
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	100.520	10.707	58.738	37.635	63.863	26.691
PJ – outros.	237.073	227.997	183.186	265.416	271.582	466.525
<b>Carteira</b>	<b>1.851.005</b>	<b>2.043.270</b>	<b>2.145.908</b>	<b>2.239.988</b>	<b>2.329.860</b>	<b>2.389.167</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

<b>Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)</b>	<b>1T20</b>	<b>2T20</b>	<b>3T20</b>	<b>4T20</b>	<b>1T21</b>	<b>mar-21</b>
1 - Aluguel e Serviços	20,2%	22,5%	22,3%	16,1%	14,5%	6,8%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5,2%	5,8%	6,3%	6,8%	7,2%	8,5%
3 - Construção Geral	15,6%	20,0%	18,1%	32,8%	34,7%	36,9%
4 - Edificações	3,3%	3,9%	7,2%	1,5%	1,4%	2,7%
5 - Extração e Fabricação	7,9%	6,2%	5,7%	6,6%	7,2%	4,0%
6 - Infra Estrutura	13,5%	14,5%	14,3%	7,8%	6,2%	13,8%
7 - Madeira e Celulose	1,5%	1,1%	1,1%	0,7%	0,6%	1,9%
8 - Transporte e Armazenagem	11,4%	11,2%	11,6%	10,6%	10,3%	1,5%
9 - Outros	21,3%	14,8%	13,6%	17,0%	17,8%	24,0%
<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>1T20</b>	<b>2T20</b>	<b>3T20</b>	<b>4T20</b>	<b>1T21</b>	<b>mar-21</b>
<b>Até 6 meses;</b>	<b>52.468</b>	<b>47.897</b>	<b>167.145</b>	<b>397.389</b>	<b>344.520</b>	<b>44.622</b>
PF – outros	1.472	1.649	25.635	6.028	5.920	2.918
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	13.141	9.081	14.955	197.601	183.803	8.526
PJ – outros.	37.856	37.168	126.555	193.760	154.796	33.179
<b>Acima de 6 meses até 1 ano;</b>	<b>106.475</b>	<b>102.693</b>	<b>150.200</b>	<b>75.084</b>	<b>74.292</b>	<b>85.009</b>
PF – outros	3.581	4.854	3.891	4.703	3.887	4.117
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	24.987	25.741	54.757	12.541	17.475	31.918
PJ – outros.	77.908	72.097	91.552	57.840	52.929	48.974
<b>Acima de 1 ano até 5 anos;</b>	<b>1.485.775</b>	<b>1.709.207</b>	<b>1.706.568</b>	<b>1.657.745</b>	<b>1.798.035</b>	<b>2.098.489</b>
PF – outros	51.628	59.841	41.648	67.948	69.386	72.307

PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	466.337	497.819	470.718	335.798	394.760	565.830
PJ – outros.	967.810	1.151.547	1.194.201	1.253.999	1.333.890	1.460.352
<b>Acima de 5 anos;</b>	<b>206.287</b>	<b>183.473</b>	<b>121.996</b>	<b>109.770</b>	<b>113.014</b>	<b>161.047</b>
PF – outros	-	-	710	-	144	431
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	6.646	6.723	4.526	4.543	4.320	6.439
PJ – outros.	199.641	176.749	116.760	105.227	108.550	154.177
<b>Carteira</b>	<b>1.851.005</b>	<b>2.043.270</b>	<b>2.145.908</b>	<b>2.239.988</b>	<b>2.329.860</b>	<b>2.389.167</b>
Base: Média Trimestral						Base: Mês
Não contempla carteira em prejuízo						
As operações com prazo a decorrer acima de 5 anos cresceram 3% quando comparamos o 1º trimestre de 2021 com o 4º trimestre de 2020 e, em relação ao mesmo trimestre de 2020 decresceu 45,2%.						
Já as operações acima de 1 ano até 5 anos, cresceu 8,5% quando comparamos o 1º trimestre de 2021 com o 4º de 2020 e, ao comparamos o 1º Trimestre de 2021 com o 1º Trimestre de 2020, houve um crescimento de 21%.						
<b>Prazo a decorrer das operações (%)</b>	<b>1T20</b>	<b>2T20</b>	<b>3T20</b>	<b>4T20</b>	<b>1T21</b>	<b>mar-21</b>
Até 6 meses;	3%	2%	8%	18%	14,8%	1,9%
Acima de 6 meses até 1 ano;	6%	5%	7%	3%	3,2%	3,6%
Acima de 1 ano até 5 anos;	80%	84%	80%	74%	77,2%	87,8%
Acima de 5 anos;	11%	9%	6%	5%	4,9%	6,7%
<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Base: Média Trimestral						Base: Mês
<b>Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)</b>	<b>1T20</b>	<b>2T20</b>	<b>3T20</b>	<b>4T20</b>	<b>1T21</b>	<b>mar-21</b>
Atraso Acima de 360 dias;	42	0	9	0	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	13.164	9.977	5.383	1.764	2.035	1.894
Atraso Entre 91 e 180 dias;	8.883	3.623	4.364	2.655	1.431	697
Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.194	6.903	2.621	1.015	4.765	12.612
Atraso Entre 15 e 60 dias;	24.777	44.153	17.381	9.492	31.151	30.715
<b>Carteira</b>	<b>51.061</b>	<b>64.656</b>	<b>29.758</b>	<b>14.926</b>	<b>39.382</b>	<b>45.918</b>
Base: Média Trimestral						Base: Mês
Não contempla carteira em prejuízo						
Ao comparamos as operações em atraso entre 61 e 90 dias do 1º trimestre de 2021 com o 4º trimestre de 2020, ocorreu um aumento de 228,2% e ao comparamos com o mesmo trimestre de 2020 cresceu 25,7%.						
Já as operações em atraso entre 91 e 180 dias, decresceram 46,1% quando comparamos o 1º trimestre de 2021 com o 4º trimestre de 2020 e em relação ao mesmo trimestre de 2020 decresceu 83,9%.						
<b>Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)</b>	<b>1T20</b>	<b>2T20</b>	<b>3T20</b>	<b>4T20</b>	<b>1T21</b>	<b>mar-21</b>
<b>1 - Sul</b>	<b>7.561</b>	<b>7.561</b>	<b>8.026</b>	<b>2.701</b>	<b>19.566</b>	<b>22.008</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>970</b>	<b>970</b>	<b>2.018</b>	<b>1.000</b>	<b>1.196</b>	<b>1.092</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;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	465	465	0	0	8	25
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	505	505	2.018	1.000	1.188	1.068
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>1.948</b>	<b>1.948</b>	<b>578</b>	<b>481</b>	<b>707</b>	<b>774</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	829	829	0	30	21	21
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	471	471	0	7	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	159	159	46	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	489	489	533	444	686	753
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>1.351</b>	<b>1.351</b>	<b>1.830</b>	<b>553</b>	<b>9.763</b>	<b>19.792</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	19	19	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	26	26	114	0	16	49
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	162	162	0	16	104	214
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	93	93	0	2	4.235	11.386
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.052	1.052	1.717	534	5.407	8.143
<b>4 - Edificações</b>	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>788</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;	13	13	4	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	96	96	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	46	46	349	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	366	366	436	0	0	0
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>573</b>	<b>573</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72</b>	<b>106</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;	8	8	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3	3	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	563	563	0	0	72	106
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>1.130</b>	<b>1.130</b>	<b>1.487</b>	<b>50</b>	<b>7.331</b>	<b>0</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	11	11	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	56	56	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5	5	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	84	84	88	16	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	975	975	1.399	34	7.331	0
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>0</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;	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
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>624</b>	<b>624</b>	<b>219</b>	<b>344</b>	<b>322</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;	119	119	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	105	105	23	11	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	400	400	196	333	322	0
<b>9 - Outros</b>	<b>444</b>	<b>444</b>	<b>1.105</b>	<b>274</b>	<b>174</b>	<b>244</b>

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	301	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	191	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	112	112	423	1	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	333	333	382	81	174	244
<b>2 - Sudeste</b>	<b>13.644</b>	<b>13.644</b>	<b>16.625</b>	<b>5.656</b>	<b>6.634</b>	<b>6.138</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>2.044</b>	<b>2.044</b>	<b>434</b>	<b>1.196</b>	<b>560</b>	<b>598</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	338	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	273	273	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	38	38	0	31	26	77
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.733	1.733	97	1.165	534	521
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>612</b>	<b>612</b>	<b>0</b>	<b>387</b>	<b>390</b>	<b>390</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	124	124	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	390	390
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	130	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	488	488	0	257	0	0
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>373</b>	<b>373</b>	<b>386</b>	<b>1.849</b>	<b>3.823</b>	<b>4.489</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	67	67	0	329	238	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	21	21	0	260	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	91	91	0	130	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	195	195	386	1.130	3.585	4.489
<b>4 - Edificações</b>	<b>266</b>	<b>266</b>	<b>446</b>	<b>13</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;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	60	60	179	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	205	205	267	13	0	0
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>370</b>	<b>370</b>	<b>351</b>	<b>231</b>	<b>54</b>	<b>0</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	10	10	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;	361	361	351	231	54	0
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>6.771</b>	<b>6.771</b>	<b>13.074</b>	<b>38</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	368	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.841	1.841	0	38	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.108	1.108	291	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.822	3.822	12.416	0	0	0
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>575</b>	<b>575</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43</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;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	282	282	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	293	293	0	0	43	0
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>967</b>	<b>967</b>	<b>1.750</b>	<b>792</b>	<b>380</b>	<b>256</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	31	31	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	48	48	0	42	127	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	420	420	1.374	219	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	468	468	376	532	253	256
<b>9 - Outros</b>	<b>1.666</b>	<b>1.666</b>	<b>183</b>	<b>1.149</b>	<b>1.385</b>	<b>405</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	12	12	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.147	1.147	0	252	252	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	279	279	0	503	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	14	14	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	214	214	183	394	1.133	405
<b>3 - Centro-Oeste</b>	<b>13.161</b>	<b>13.161</b>	<b>8.663</b>	<b>2.139</b>	<b>4.154</b>	<b>8.215</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>142</b>	<b>142</b>	<b>36</b>	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	95	95	27	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	13	1	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	47	47	10	0	0	0
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>839</b>	<b>839</b>	<b>1.390</b>	<b>1.242</b>	<b>1.192</b>	<b>1.168</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	414	803	1.168
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	828	389	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	420	420	1.271	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	420	420	119	0	0	0
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>391</b>	<b>391</b>	<b>68</b>	<b>237</b>	<b>2.589</b>	<b>6.791</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	192	192	11	23	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	102	102	0	79	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	28	28	16	61	59	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	68	68	42	74	2.530	6.791

<b>4 - Edificações</b>	<b>214</b>	<b>214</b>	<b>3.338</b>	<b>120</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	3.100	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	36	36	0	120	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	177	177	238	0	0	0
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>54</b>	<b>54</b>	<b>0</b>	<b>9</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;	21	21	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	32	32	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	0	0	9	0	0
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>10.968</b>	<b>10.968</b>	<b>3.436</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;	8.813	8.813	2.836	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.900	1.900	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	43	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	255	255	557	0	0	0
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>0</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;	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
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>264</b>	<b>264</b>	<b>199</b>	<b>68</b>	<b>5</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	43	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	34	34	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	71	71	144	8	5	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	158	158	55	16	0	0
<b>9 - Outros</b>	<b>289</b>	<b>289</b>	<b>196</b>	<b>450</b>	<b>366</b>	<b>256</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	16	0	85	256
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	85	225	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	139	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	289	289	179	226	56	0
<b>4 - Nordeste</b>	<b>12.261</b>	<b>12.261</b>	<b>6.294</b>	<b>1.987</b>	<b>6.496</b>	<b>7.144</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>263</b>	<b>263</b>	<b>494</b>	<b>407</b>	<b>741</b>	<b>1.017</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;	20	20	0	0	5	8
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	12	12	372	11	339	1.010
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	231	231	122	396	397	0
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>401</b>	<b>401</b>	<b>553</b>	<b>459</b>	<b>50</b>	<b>95</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2	2	441	129	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1	1	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	76	76	46	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	321	321	67	330	50	95
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>1.107</b>	<b>1.107</b>	<b>307</b>	<b>989</b>	<b>514</b>	<b>466</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	26	463	219	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	663	663	0	10	82	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	23	23	0	177	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	421	421	281	339	213	466
<b>4 - Edificações</b>	<b>841</b>	<b>841</b>	<b>917</b>	<b>38</b>	<b>106</b>	<b>102</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	459	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	455	455	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	232	232	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	154	154	458	38	106	102
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>3.021</b>	<b>3.021</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;	9	9	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.012	3.012	0	0	0	0
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>2.873</b>	<b>2.873</b>	<b>2.845</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;	425	425	485	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.838	1.838	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	23	23	18	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	588	588	2.342	0	0	0
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>0</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;	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
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>154</b>	<b>154</b>	<b>212</b>	<b>17</b>	<b>4.821</b>	<b>4.840</b>

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	22	22	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	109	17	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	133	133	103	0	4.821	4.840
<b>9 - Outros</b>	<b>3.601</b>	<b>3.601</b>	<b>965</b>	<b>77</b>	<b>264</b>	<b>623</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	8	8	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	10	28	85
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	177	10	28	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.593	3.593	789	57	208	538
<b>5 - Norte</b>	<b>4.433</b>	<b>4.433</b>	<b>2.699</b>	<b>2.443</b>	<b>2.532</b>	<b>2.413</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>287</b>	<b>287</b>	<b>8</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;	24	24	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	24	24	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	240	240	8	0	0	0
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>318</b>	<b>318</b>	<b>457</b>	<b>266</b>	<b>312</b>	<b>362</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	60	60	153	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	21	21	0	131	80	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	189	0	64	114
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	237	237	114	135	167	248
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>1.326</b>	<b>1.326</b>	<b>793</b>	<b>581</b>	<b>389</b>	<b>460</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	152	152	0	81	81	81
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	31	31	0	1	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	89	89	120	51	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.054	1.054	673	447	307	378
<b>4 - Edificações</b>	<b>184</b>	<b>184</b>	<b>209</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;	17	17	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	8	8	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	159	159	209	0	0	0
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>71</b>	<b>71</b>	<b>73</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;	3	3	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	7	7	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	33	33	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	29	29	73	0	0	0
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>357</b>	<b>357</b>	<b>68</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;	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;	357	357	68	0	0	0
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>1.053</b>	<b>1.053</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;	702	702	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	351	351	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>171</b>	<b>171</b>	<b>342</b>	<b>806</b>	<b>378</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;	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;	171	171	342	806	378	0
<b>9 - Outros</b>	<b>666</b>	<b>666</b>	<b>749</b>	<b>790</b>	<b>1.453</b>	<b>1.591</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	369	369	0	0	319	319
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	51	51	0	319	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	44	44	13	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	203	203	736	471	1.134	1.272
<b>Carteira</b>	<b>51.061</b>	<b>51.061</b>	<b>42.307</b>	<b>14.926</b>	<b>39.382</b>	<b>45.918</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>1T20</b>	<b>2T20</b>	<b>3T20</b>	<b>4T20</b>	<b>1T21</b>	<b>mar-21</b>
1 - Aluguel e Serviços	-	18.644	18.276	17.704	17.075	(1.070)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	155	5.850	6.188	6.120	6.048	(356)
3 - Construção Geral	(61)	21.704	21.067	57.857	55.709	16.402
4 - Edificações	(1.301)	(11.133)	(10.654)	(18.108)	(17.536)	-
5 - Extração e Fabricação	(1.064)	(5.170)	(5.481)	(6.484)	(6.470)	(1.159)
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(2.028)	(20.798)	(20.612)	(22.432)	(59.197)	(203)
8 - Transporte e Armazenagem	-	7.741	7.678	7.523	7.440	(189)
9 - Outros	(5.624)	(18.415)	(15.252)	(44.462)	(4.418)	(16.340)

<b>Prejuízo<sup>1</sup></b>	<b>(9.924)</b>	<b>(1.576)</b>	<b>1.209</b>	<b>(2.282)</b>	<b>(1.348)</b>	<b>(2.915)</b>
-----------------------------	----------------	----------------	--------------	----------------	----------------	----------------

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Quando comparamos o prejuízo líquido do 1º Trimestre de 2021 como o 4º trimestre de 2020 verificamos uma queda na recuperação de 40,9% e ao comparamos o 1º trimestre de 2021 com o mesmo trimestre de 2020 a queda foi maior, de 86,4%.

<b>Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)</b>	<b>1T20</b>	<b>2T20</b>	<b>3T20</b>	<b>4T20</b>	<b>1T21</b>	<b>mar-21</b>
1 - Aluguel e Serviços	0	5.815	5.254	5.491	3.363	3.498
2 - Comércio e Reparo de Veículos	817	2.463	2.044	2.207	2.621	2.748
3 - Construção Geral	1.340	7.655	3.567	12.432	19.968	29.861
4 - Edificações	4.200	15.391	15.481	4.686	1.930	111
5 - Extração e Fabricação	2.668	1.574	1.458	1.565	1.730	1.966
6 - Infra Estrutura	496	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	3.111	194	237	3	1	0
8 - Transporte e Armazenagem	1.616	2.872	2.898	2.883	2.595	2.614
9 - Outros	48.312	30.412	28.262	19.424	13.380	4.459
<b>PDD</b>	<b>62.561</b>	<b>66.377</b>	<b>59.201</b>	<b>48.691</b>	<b>45.589</b>	<b>45.256</b>

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A PDD do 1º trimestre de 2021 em relação ao 4º trimestre de 2020 decresceu 6,4% e em relação ao mesmo trimestre de 2020 caiu 26,4%.

<b>Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)<sup>2</sup></b>	<b>1T20</b>	<b>2T20</b>	<b>3T20</b>	<b>4T20</b>	<b>1T21</b>	<b>mar-21</b>
Valor Notional	103.305	126.302	168.738	52.256	1.128	1.128
<b>Valor MtM</b>	<b>106.701</b>	<b>132.615</b>	<b>171.935</b>	<b>54.438</b>	<b>1.134</b>	<b>1.134</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.