



BBC Leasing S/A – Arrendamento Mercantil

Relatório de Gerenciamento de Riscos 31 de dezembro de 2020

Sumário

Introdução	2
Contexto operacional	2
Objetivo do gerenciamento de risco	2
Declaração de apetite a riscos (RAS)	2
Estratégia	3
Mapeamento de riscos	5
- Risco de crédito	5
- Risco de mercado e IRRBB	5
- Risco de liquidez.....	6
- Risco operacional.....	6
- Risco socioambiental	6
Processo corporativo de gerenciamento de Riscos	7
- Risco de crédito	7
- Risco de mercado	13
- Risco de liquidez.....	14
- Risco operacional.....	14
- Risco socioambiental	14
Gerenciamento de capital	15
- Índice de Basileia – Acompanhamento dos índices e margem.....	15
- Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência Exigido e Margem.....	16
- Ativo Ponderado pelo Risco (RWA - Risk Weighted Assets).....	16
- Índice da Basileia	16

Introdução

A BBC Leasing S/A - Arrendamento Mercantil (Companhia) se preocupa com a manutenção da qualidade de seus ativos, objetivando um crescimento sustentável e contribuindo para o desenvolvimento saudável do sistema financeiro e da economia do País, para tanto, tem no Gerenciamento de Riscos um processo de aperfeiçoamento contínuo e busca as melhores práticas na constante avaliação dos riscos de seus ativos.

Este relatório tem como objetivo divulgar as informações referentes à gestão, exposição e apuração dos ativos ponderados pelo risco (RWA), de que trata a Resolução Bacen nº 4.193/2013, e à apuração do Patrimônio de Referência de que trata a Resolução Bacen nº 4.192/2013, conforme estabelece a Circular nº 3.930/2019 e a Circular nº 3.716/2014 do Banco Central do Brasil.

Contexto Operacional

A Companhia tem como objetivo a prática das operações de arrendamento mercantil financeiro e operacional, principalmente de caminhões e veículos em geral e a prestação de serviços de pagamento na modalidade de emissor de moeda eletrônica.

A Companhia, em conjunto com a cadeia de negócios da SIMPAR S/A, contribuirá com o processo de inclusão social do caminhoneiro e com o crescimento sustentável do setor de transportes na economia brasileira.

Objetivo do Gerenciamento de Risco

O objetivo do gerenciamento de riscos da Companhia é permitir que os riscos inerentes aos negócios sejam devidamente identificados, mensurados, mitigados, acompanhados e reportados, visando suportar o desenvolvimento sustentável de suas atividades. O gerenciamento de riscos é considerado um instrumento essencial para otimizar o uso de recursos e selecionar as melhores oportunidades de negócios, visando obter a melhor relação Risco x Retorno.

Declaração de Appetite a Riscos (RAS)

O Banco Central do Brasil por intermédio da Resolução Bacen nº 4.557/2017, que dispõe sobre a estrutura de Gerenciamento de Risco e a estrutura de Gerenciamento de Capital estabeleceu a necessidade da Declaração de Appetite por Riscos (Risk Appetite Statement – RAS), onde a Companhia documentará os níveis de appetite por riscos, sintetizará a sua cultura de risco, e direcionará os planos estratégicos na realização dos negócios, de forma a nortear o planejamento e

permitir a otimização da alocação de capital dentro dos níveis e tipos aceitáveis de riscos, considerando os mercados e ambiente regulatório em que atua.

A RAS deverá enfatizar a existência de um processo eficaz de responsabilidade de gestão operacional de riscos e na execução das funções de controle, bem como para as ações mitigatórias, disciplinares, processos de avaliação e escalonamento, quando da violação dos limites de riscos ou processos de controles definidos.

A RAS deve ser revisada anualmente, ou sempre que for necessário, além de ser monitorada permanentemente pela Diretoria e áreas de negócio e controle.

A RAS deve proporcionar a disseminação da cultura de risco ao possibilitar o conhecimento dos principais aspectos do apetite por riscos estabelecido pela Companhia.

Estratégia

A Companhia atua na contratação de operações de arrendamento mercantil no âmbito do mercado nacional, principalmente de caminhões e veículos em geral, que em conjunto com a cadeia de negócio da SIMPAR S/A, contribuirá com o processo de inclusão social do caminhoneiro e com o crescimento sustentável do setor de transportes na economia brasileira.

O atendimento aos clientes é efetuado na rede de concessionárias e nos pontos de vendas de veículos seminovos, possibilitando capturar as oportunidades para realização de operações de arrendamento mercantil, proporcionando a diversificação de fontes de receitas e de riscos, de modo a alcançar resultados sustentáveis e de baixa volatilidade.

A estratégia da Companhia deve ser revisada com a finalidade de ajustar o posicionamento quando necessário e corrigir eventuais desvios.

Todas as decisões estratégicas serão tomadas pela Diretoria pautadas nas Políticas da Companhia, buscando assegurar a adequada estrutura patrimonial e rentabilidade, proporcionando geração de valor aos acionistas.

Para os Riscos assumidos, a Companhia descreve abaixo as abordagens de gestão e controles desses riscos mensuráveis ou não mensuráveis.

Crédito: Atuar de forma a mensurar e quantificar com precisão e de maneira adequada o risco de crédito dos produtos da Companhia, primando pela qualidade do seu portfólio com garantias a altura

dos riscos assumidos, considerando os valores, finalidades e prazos, além de manter os níveis de provisões adequados à regulação.

Mercado: Estabelecer alinhamento às exposições de acordo com os limites específicos, estabelecidos de maneira independente e com os riscos mapeados e medidos, classificando-se quanto a sua probabilidade e extensão.

Liquidez: Estabelecer uma gestão compatível com sua estrutura, porte e objetivos, mantendo o seu nível mínimo de caixa adequado para cumprir com suas obrigações e compromissos mesmo em situações de mercado adversas.

Capital: Manter níveis adequados de capital para fazer face a perdas inesperadas, situação de estresse e oportunidades, de acordo com as exigências regulatórias.

Operacional: Identificar, apurar e mitigar os riscos operacionais relacionados à fraudes, corrupção, violações intencionais de requisitos regulamentares, bem como, mitigar falhas humanas ou processuais na realização das atividades da Companhia.

Apetite a risco no contexto operacional

Apresentamos a seguir as abordagens de controle de acordo com a sua dimensão:

Crédito

A Companhia adota o estabelecimento de alçadas de concessão e aprovação de suas operações, analisando os tomadores, contrapartes, concentração e garantias, os quais devem ser respeitadas pelos gestores.

O acompanhamento e evolução de operações e recuperação de créditos são realizados com a emissão de relatórios indicando, inclusive, evolução, índices de inadimplência, provisionamento, estudo de safras, entre outros.

Mercado

A Companhia adota e monitora a possibilidade de perda financeira decorrente de oscilações de preços e taxas de instrumentos financeiros, visto que existe a possibilidade de descasamento de prazos, moedas e indexadores nas realizações de suas operações.

Liquidez

A Companhia busca assegurar que seja capaz de honrar suas obrigações sem interregno, na contratação de operações e sem incorrer em perdas relevantes.

O controle é efetuado no montante de recursos necessários em situação de estresse durante período de turbulência.

Capital

A Companhia busca manter níveis adequados de capital, com a finalidade de apoiar o desenvolvimento sustentável de suas operações e fazer face aos riscos mensuráveis incorridos, bem como suportar perdas eventuais oriundas de riscos não mensuráveis, atendendo os requisitos qualitativos e quantitativos estabelecidos pelo regulador.

Mapeamento de Riscos

A Companhia na operacionalidade de seus produtos e serviços, está exposta a diversos tipos de riscos, sejam decorrentes de fatores internos ou externos. Por esta razão, mantém o monitoramento constante de todos os riscos, de forma a dar segurança e conforto às partes interessadas.

A Resolução Bacen nº 4.557/17, dispõe sobre a estrutura de Gerenciamento de Riscos e a estrutura de Gerenciamento de Capital, que devem adotar as instituições de forma contínua e de acordo com a compatibilidade do modelo de negócio, com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos desenvolvidos.

Dentre os principais tipos de riscos conceituados, destacamos:

- ***Risco de Crédito***

Define-se como Risco de Crédito a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador, reestruturação de instrumentos financeiros ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

- ***Risco de Mercado e IRRBB***

Define-se como Risco de Mercado, a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela Companhia. À esta definição se inclui os riscos de variação de taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos de classificação na carteira de negociação; e os riscos da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

Define-se o IRRBB como o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Deve-se prever, adicionalmente, para o risco de mercado e para o IRRBB, sistemas que considerem todas as fontes significativas de risco e utilizem dados confiáveis de mercado e de liquidez, tanto internos quanto externos, documentação adequada das reclassificações de instrumentos entre a carteira de negociação e a carteira bancária e das transferências internas de riscos, observados os critérios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil.

- **Risco de Liquidez**

Define-se o Risco de Liquidez como a possibilidade de a Companhia não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e a possibilidade de a Companhia não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

- **Risco Operacional**

Define-se como Risco Operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui-se a esta definição o Risco Legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados, bem como sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros, decorrentes das atividades desenvolvidas. Excluem-se os riscos estratégicos de negócios e riscos de reputação, que não derivam de falhas de controle interno.

As perdas operacionais devem ter seus valores identificáveis associados aos eventos de cada risco operacional.

- **Risco Socioambiental**

Define-se como Risco Socioambiental, nos termos da Resolução Bacen nº 4.327/2014, como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais que uma atividade econômica pode causar à sociedade e ao meio ambiente. O Risco Socioambiental associado às sociedades de arrendamento mercantil, são sempre indiretos, decorrentes da cadeia de fornecimento e com os clientes tomadores de operações de arrendamento mercantil.

Processo Corporativo de Gerenciamento de Riscos

A Companhia exerce o controle dos riscos de modo integrado e independente, através de sistemas e ferramentas de mensuração e controle.

Esse processo de gerenciamento permite que os riscos sejam identificados, mensurados, mitigados, acompanhados e reportados à Diretoria, permitindo manter todos os riscos dentro dos limites estabelecidos, e contribuir como forma consistente de crescimento dos seus negócios.

- **Risco de Crédito**

Conforme acima conceituado, as exposições ao Risco de Crédito devem ser monitoradas com eficácia, de forma a permitir, com base em pontos de controle e relatórios quantitativos e qualitativos, acompanhar e avaliar a composição, a concentração dos riscos de crédito e a sua distribuição de acordo com as políticas e os limites estabelecidos, bem como os níveis de classificação de risco e a sua evolução, os níveis de atraso, renegociações, recuperações e provisionamentos.

Todos os limites estabelecidos devem ser devidamente comunicados às áreas envolvidas, tornando-as também parte desta estrutura, no que tange ao seu cumprimento.

O Gerenciamento do Risco de Crédito, é suportado por uma definição de papéis e responsabilidades de forma a garantir a segregação entre as atividades de negócio, gestão e controles, assegurando que o Patrimônio de Referência (PR) esteja compatível com os níveis de Risco de Crédito assumidos.

No sentido de atender as premissas da Companhia de maneira tempestiva, serão utilizados instrumentos de controle, tais como:

- Limite Máximo de Exposição ao Risco de Crédito por Grupo Econômico;
- Índice de Inadimplência;
- Provisão para Devedores Duvidosos;
- Classificação e Revisão Periódica de Clientes, Monitoramento de Exposição ao Risco de Crédito Indireto;
- Exposições sobre Estimativa de Valor de Mercado do Bem (Risco de Valor Residual);
- Monitoramento de Renegociações;
- Perdas e Recuperações de Crédito; e
- Plano de Contingência.

- **Exposição ao Risco de Crédito**

A exposição total de ativos para fins de apuração da necessidade de capital, atingiu R\$ 262,5 milhões em 31 de dezembro de 2020. Deste montante, as Aplicações Interfinanceiras de Liquidez totalizaram R\$ 18,6 milhões e as Operações com Títulos Públicos Federais (TVM) totalizaram R\$ 32,7 milhões, dos quais R\$ 20,3 milhões são vinculados a prestação de garantia dos saldos de moedas eletrônicas mantidas em contas de pagamentos pela emissão de cartões pré-pagos.

Essas aplicações e operações em conjunto somaram R\$ 51,3 milhões (19,5% do total), apresentando baixíssimo risco de crédito.

As operações com característica de risco de crédito, compostas por Operações de Arrendamento Mercantil, atingiram R\$ 183,4 milhões (69,9% do total) e os demais ativos financeiros, principalmente Créditos Tributários, atingiram R\$ 27,9 milhões (10,6% do total).

As exposições totais de ativos com risco de crédito estão detalhadas conforme quadro a seguir:

Por Tipo de Exposição

Por Tipo de Exposição

Tipo de Exposição	R\$ mil		Dez/2020		Dez/2019	
	Valor	% Distr.	Valor	% Distr.	Valor	% Distr.
Operações de Arrendamento Mercantil (1)	183.352	69,9%	152.824	71,4%		
Aplicação Interfinanceira de Liquidez	18.551	7,1%	19.421	9,1%		
Operação com TVM - Própria	12.365	4,7%	2.251	1,1%		
Operação com TVM vinculadas à prestação de garantias (2)	20.344	7,8%	21.126	9,9%		
Outros Ativos (3)	27.868	10,6%	18.397	8,6%		
Total de Exposição	262.480	100,0%	214.018	100,0%		

(1) Incluso R\$ 3.745 mil em dez/20 e R\$ 7.944 mil em dez/19, referente a operação ativa vinculada conforme resolução Bacen 2.921/2002;

(2) Recursos vinculado à prestação de garantia dos saldos de moeda eletrônica (circular Bacen 3.705 / 2014);

(3) Outros Ativos, principalmente Créditos Tributários.

Os Ativos ponderados pelo risco de crédito (RWACPAD), por fator de ponderação, apresentou a seguinte distribuição:

RWACPAD

RWA por fator de ponderação	R\$ mil			
	Dez/2020		Dez/2019	
	Ativo	RWA	Ativo	RWA
FPR 0%	58.164	0	48.308	0
FPR 20%	21.644	4.329	20.551	4.110
FPR 100%	182.673	180.358	145.159	145.159
FPR 300%	0	0	0	0
TOTAL	262.480	184.687	214.018	149.270

A seguir demonstramos a evolução das principais exposições ao risco de crédito, por setor econômico:

Exposição Por Setor Econômico – R\$ mil

Por Setor Econômico	Dez/2020		Dez/2019	
	Total	% Distr.	Total	% Distr.
Serviços	57.098	21,8%	47.509	22,2%
Transporte terrestre	41.692	15,9%	34.194	16,0%
Serviços da construção	4.769	1,8%	4.828	2,3%
Aluguéis não imobiliários	3.395	1,3%	3.750	1,8%
Demais serviços	7.242	2,8%	4.737	2,2%
Indústria	6.706	2,6%	5.693	2,7%
Fabricação de produtos derivados do petróleo e de biocombustíveis	2.075	0,8%	1.955	0,9%
Demais indústrias	4.631	1,8%	3.738	1,7%
Comércio	14.487	5,5%	7.058	3,3%
Comércio atacadista	8.550	3,3%	4.614	2,2%
Comércio varejista	4.586	1,7%	1.519	0,7%
Comércio de veículos	1.352	0,5%	926	0,4%
Agricultura, pecuária, pesca, silvicultura e exploração florestal	1.654	0,6%	2.248	1,1%
Pessoa física	103.407	39,4%	90.316	42,2%
Demais exposições ⁽¹⁾	79.128	30,1%	61.195	28,6%
Total de Exposição	262.480	100,0%	214.018	100,0%

(1) Referem-se principalmente a Aplicações interfinanceiras de liquidez e Títulos Públicos.

Operações com Característica de Concessão de Crédito

Apresentamos a seguir, informações referentes a carteira de arrendamento mercantil da Companhia.

Distribuição do Saldo e Provisão por nível de risco – Leasing Financeiro e Operacional

R\$ mil	Saldo da Carteira - Dez/2020					
	Curso Anormal			Total curso normal	Total	%
	Vencidas	Vincendas	Total curso anormal			
Nível de Risco						
AA	0	0	0	0	0	0,0%
A	0	0	0	91.801	91.801	50,1%
B	183	2.226	2.409	28.197	30.606	16,7%
C	1.017	8.852	9.870	26.769	36.639	20,0%
Subtotal	1.200	11.079	12.279	146.768	159.047	86,7%
D	787	4.690	5.477	6.086	11.563	6,3%
E	417	2.451	2.867	757	3.625	2,0%
F	300	1.248	1.548	660	2.208	1,2%
G	165	629	794	476	1.271	0,7%
H	1.492	3.870	5.362	277	5.640	3,1%
Subtotal	3.161	12.888	16.048	8.257	24.305	13,3%
Total geral em Dez/2020	4.361	23.966	28.327	155.025	183.352	100,0%
Distribuição %	2,4%	13,1%	15,4%	84,6%	100,0%	
Total geral em Dez/2019	2.708	19.093	21.801	131.022	152.824	100,0%
Distribuição %	1,8%	12,5%	14,3%	85,7%	100,0%	

Rating	Provisão								
	% Mínimo de Provisão Requerido	Mínima Requerida				Total em Dez/2020	%	Total em Dez/2019	%
		Específica			Genérica				
		Vencidas	Vincendas	Total Específica					
AA	0,0%	0	0	0	0	0,0%	0	0,0%	
A	0,5%	0	0	0	459	3,9%	446	8,0%	
B	1,0%	2	22	24	282	2,6%	209	3,7%	
C	3,0%	31	266	296	803	9,4%	868	15,5%	
Subtotal		32	288	320	1.544	15,9%	1.524	27,2%	
D	10,0%	79	469	548	609	9,8%	844	15,1%	
E	30,0%	125	735	860	227	9,3%	512	9,2%	
F	50,0%	150	624	774	330	9,4%	694	12,4%	
G	70,0%	116	440	556	333	7,6%	271	4,8%	
H	100,0%	1.492	3.870	5.362	277	48,0%	1.751	31,3%	
Subtotal		1.961	6.139	8.100	1.776	84,1%	4.071	72,8%	
Total geral em Dez/2020		1.994	6.427	8.420	3.320	11,741	5.595	100,0%	
Distribuição %		17,0%	54,7%	71,7%	28,3%	100,0%			
Total geral em Dez/2019		881	2.778	3.659	1.936		5.595		
Distribuição %		15,7%	49,6%	65,4%	34,6%	100,0%	100,0%		

Composição da carteira de arrendamento por prazo

R\$ mil Faixa	Dez/2020		Dez/2019	
	Valor	%	Valor	%
Vencidos a mais de 14 dias	3.401	1,9%	2.124	1,4%
A vencer até 60 dias	20.678	11,3%	16.532	10,8%
A vencer de 61 a 90 dias	9.034	4,9%	6.963	4,6%
A vencer de 91 a 360 dias	65.676	35,8%	53.026	34,7%
A vencer acima de 360 dias	84.564	46,1%	74.179	48,5%
TOTAL	183.352	100,0%	152.824	100,0%

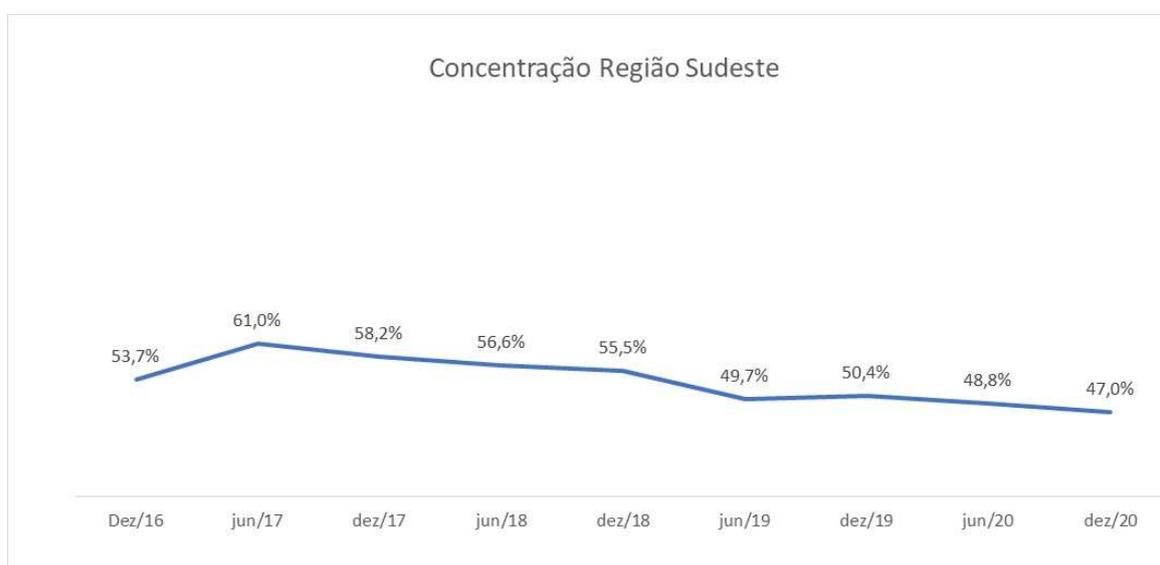
Por Modalidade e Setor de Atividade – Leasing Financeiro e Operacional

R\$ mil	Dez/2020		Dez/2019	
	Valor	% Distr.	Valor	% Distr.
Por Setor Econômico				
Serviços	57.098	31,1%	47.509	31,1%
Transporte terrestre	41.692	22,7%	34.194	22,4%
Serviços da construção	4.769	2,6%	4.828	3,2%
Aluguéis não imobiliários	3.395	1,9%	3.750	2,5%
Demais serviços	7.242	3,9%	4.737	3,1%
Indústria	6.706	3,7%	5.693	3,7%
Fabricação prod. derivados do petróleo e de biocombustíveis	2.075	1,1%	1.955	1,3%
Demais indústrias	4.631	2,5%	3.738	2,4%
Comércio	14.487	7,9%	7.058	4,6%
Comércio atacadista	8.550	4,7%	4.614	3,0%
Comércio varejista	4.586	2,5%	1.519	1,0%
Comércio de veículos	1.352	0,7%	926	0,6%
Agricultura, pecuária, pesca, silvicultura e exploração florestal	1.654	0,9%	2.248	1,5%
Pessoa física	103.407	56,4%	90.316	59,1%
Total	183.352	100,0%	152.824	100,0%

Por Modalidade e Região Geográfica

R\$ mil

Rubrica	Dez/2020						Dez/2019
	Sudeste	Sul	Nordeste	Centro-Oeste	Norte	Total	Total
Leasing Financeiro	86.131	28.313	28.814	25.631	14.463	183.352	152.435
Leasing Operacional	0	0	0	0	0	0	388
Total	86.131	28.313	28.814	25.631	14.463	183.352	152.824
Distribuição	47,0%	15,4%	15,7%	14,0%	7,9%	100,0%	



Distribuição por Modalidade e Prazo Remanescente do Contrato

R\$ mil

Rubrica	Contratos com Prazo a Decorrer						Dez/2019
	Dez/2020						
	De 6 meses até 1 ano	De 1 ano até 2 anos	De 2 anos até 3 anos	De 3 anos até 4 anos	Acima de 4 anos	Total	Total
Leasing Financeiro	11.434	59.041	56.363	48.226	2.664	183.352	152.435
Leasing Operacional	0	0	0	0	0	0	388
Total	11.434	59.041	56.363	48.226	2.664	183.352	152.824
Distribuição %	6,2%	32,2%	30,7%	26,3%	1,5%	100,0%	

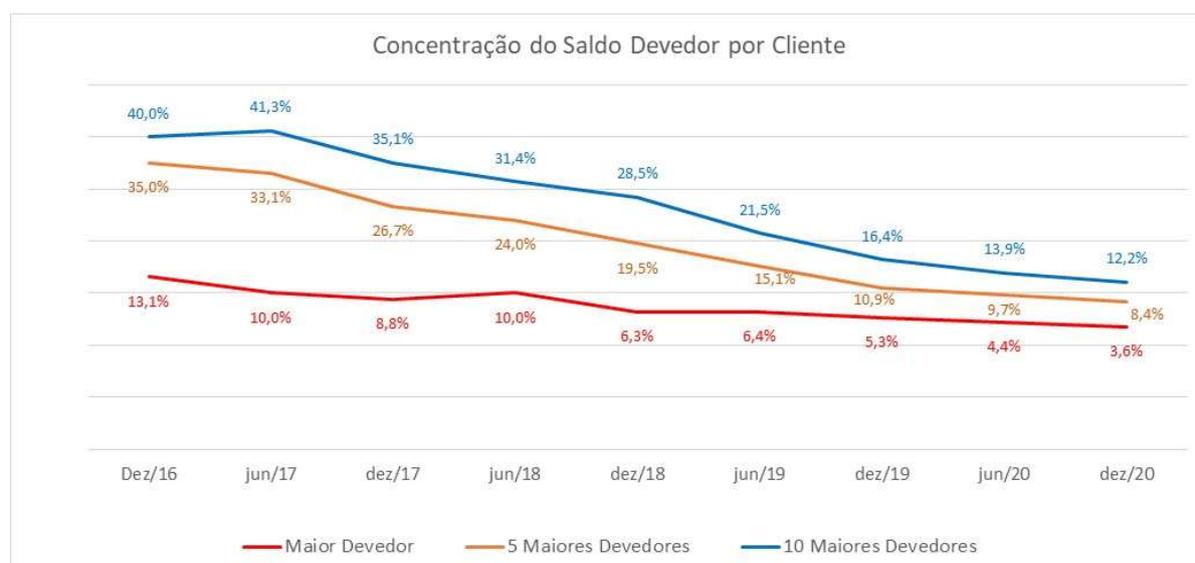
Distribuição por Faixa de Atraso e Setor de Atividade

Rubrica	Dez/2020							R\$ mil
	Atraso entre 15 e 30 dias	Atraso entre 31 e 60 dias	Atraso entre 61 e 90 dias	Atraso entre 91 e 180 dias	Atraso entre 181 e 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Dez/2019
Setor Público	0	0	0	0	0	0	0	0
Setor Privado	298	675	683	916	1.471	0	4.044	2.705
Agricultura	0	0	0	0	10	0	10	7
Comércio	0	13	5	0	18	0	35	155
Indústria	3	0	0	5	37	0	45	53
Intermediação Financeira	0	0	0	0	0	0	0	0
Serviços	136	85	307	116	66	0	711	766
Pessoa Física	159	577	371	795	1.341	0	3.243	1.725
Total	298	675	683	916	1.471	0	4.044	2.705

Distribuição por Faixa de Atraso e Região Geográfica

Rubrica	Dez/2020							Dez/2019
	Atraso entre 15 e 30 dias	Atraso entre 31 e 60 dias	Atraso entre 61 e 90 dias	Atraso entre 91 e 180 dias	Atraso entre 181 e 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Total
Nordeste	39	129	63	371	500	0	1.102	670
Sudeste	148	320	474	173	505	0	1.620	934
Centro-Oeste	33	115	82	204	290	0	724	540
Sul	66	64	19	73	104	0	325	419
Norte	12	48	46	96	72	0	274	143
Total	298	675	683	916	1.471	0	4.044	2.705

Concentração de Saldo Devedor por Cliente



Limite de Concentração de Crédito por Cliente: $\leq 10\%$.

Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

Rubrica	R\$ mil								Total
	Setor Público		Setor Privado						
	Estadual	Federal	Agricultura	Comércio	Indústria	Intermediação Financeira	Serviços	Pessoa Física	
Saldo Final em Dez/2019	0	0	116	177	227	0	2.206	2.868	5.595
Constituição no Período	0	0	-20	143	-38	0	767	8.070	8.921
Baixas/Reversão para Prejuízo	0	0	28	0	0	0	469	2.279	2.776
Saldo Final em Dez/2020	0	0	67	320	189	0	2.504	8.659	11.740

- **Risco de Mercado**

Conforme conceituado, o processo de Gerenciamento do Risco de Mercado, abrange uma abordagem sobre todas as operações que estão sujeitas ao risco de perda financeira proveniente da exposição a variações de taxas de juros que possam afetar a Companhia, visando garantir a adequação do nível de Patrimônio de Referência (PR) para que esteja compatível com o nível de Risco de Mercado assumido.

O Gerenciamento do Risco de Mercado envolve a classificação das posições detidas pela Companhia em Carteira de Negociação ou Não-Negociação, o controle do limite máximo de exposição, a criação de cenários de teste de estresse, e o estabelecimento de um plano de medidas contingenciais, que serão adequadamente implementados na medida em que forem atingidos os limites estabelecidos.

Exposição Risco de Mercado

Fatores de Riscos - Exposições:	R\$ mil	
	Dez/2020	Dez/2019
À variação de taxas de juros prefixadas	0	0
À variação da taxa dos cupons de moedas estrangeiras	0	0
À variação de taxas dos cupons de índices de preços	0	0
À variação de taxas dos cupons de taxas de juros	0	0
À variação do preço de ações	0	0
À variação dos preços de mercadorias (commodities)	0	0
Em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial	0	0
Total Parcela Risco de Mercado	0	0
Valor da Exposição (Ativo Ponderado RWAMPAD)	0	0

- **Risco de Liquidez**

Conforme conceituado, a Companhia adota um conjunto de medidas de controle de sua liquidez, como caixa mínimo, controle da concentração de fontes de recursos, cenários de estresse, plano de contingência e uma Política de Gerenciamento de Caixa, para manutenção de suas atividades, bem como, Fluxo de Caixa que permita verificar a movimentação de ativos e passivos.

- **Risco Operacional**

A estrutura estabelecida para o Gerenciamento de Risco Operacional deve fortalecer as ações e os mecanismos para identificar, medir, avaliar, monitorar e reportar eventos de riscos operacionais, de acordo com as determinações estabelecidas pelos órgãos de supervisão.

A Companhia adota a metodologia de Abordagem do Indicador Básico (BIA – *Basic Indicator Approach*) para fins de cálculo da parcela de Risco Operacional (RWAOPAD) do Patrimônio de Referência (PR). O controle do Risco Operacional permite a atuação preventiva e corretiva, evitando novos eventos e reincidência de falhas.

Exposição Risco Operacional

	R\$ mil	
	Dez/2020	Dez/2019
RISCO OPERACIONAL		
Parcela Risco Operacional	4.720	3.789
Valor da Exposição (Ativo Ponderado RWAOPAD)	59.005	47.360

- **Risco Socioambiental**

Conforme conceituado, a Companhia, de acordo com sua Política de Negócios, atuará na realização de operações de Arrendamento Mercantil tendo como público-alvo a cadeia de fornecimento e com os clientes tomadores de operações de arrendamento mercantil, que deverão seguir os seguintes princípios no âmbito da PRSA – Política de Responsabilidade Socioambiental:

- Relevância: o grau de exposição ao risco socioambiental das atividades e das operações da instituição; e
- Proporcionalidade: a compatibilidade da PRSA com a natureza da instituição e com a complexidade de suas atividades e de seus serviços e produtos financeiros.

Visando meios para uma gestão socioambiental responsável, a Companhia mantém sistema de consulta às listas restritivas nacionais e internacionais, onde na análise de crédito da proposta de

arrendamento mercantil, os assuntos relacionados à crime ambiental, trabalho escravo, mão de obra infantil e assuntos pertinentes, são objeto de análise e enquadramento do cliente à esta Política.

- **Gerenciamento de Capital**

Define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela Companhia, na avaliação da necessidade de capital para fazer face às operações e aos riscos a que a Companhia está sujeita e atender as metas de crescimento das operações e a adequada manutenção da estrutura corporativa estabelecidas no planejamento estratégico.

A estrutura de gerenciamento de capital é segregada das áreas de negócios e da auditoria interna e deve fortalecer as ações e os mecanismos para identificar, medir e avaliar, monitorar e reportar a necessidade de capital, observando as seguintes diretrizes:

- Estabelecer metas e necessidades de capital, considerando os riscos a que a Companhia está sujeita e os objetivos estratégicos estabelecidos;
- Adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições econômicas, regulamentares/legais e de mercado;
- Manter um colchão de capital prudente, de forma a garantir a viabilidade econômica da Companhia e financiar as oportunidades de crescimento;
- Observar, permanentemente, os normativos emitidos pelos reguladores;
- Assegurar que os participantes tomem decisões estratégicas e operacionais, segundo as respectivas competências, devendo a Área de Controles e Riscos informar regularmente à Diretoria sobre a compatibilidade do capital frente aos riscos expostos e aos objetivos estratégicos;

Todos os limites estabelecidos devem ser devidamente comunicados às áreas envolvidas, tornando-as também parte desta estrutura, no que tange ao seu cumprimento.

- **Índice de Basileia - Acompanhamento dos Índices e Margem**

O Índice de Basileia é um conceito internacional definido pelo Comitê de Basileia que recomenda uma relação mínima de 8% entre o Patrimônio de Referência - PR e os riscos ponderados pelo risco, conforme a regulamentação em vigor (Patrimônio Referência Exigido - PRE). No Brasil exigiu-se um índice mínimo de 11%, até 31 de dezembro de 2015, de 9,875% para 2016, de 9,250% para 2017 e de 8,625% para 2018. Para os anos subsequentes, conforme a Resolução Bacen nº 4193, de 1º de março de 2013, o índice será 8,000%, a partir de 1º de janeiro de 2019.

A seguir apresentamos o resumo dos valores relativos ao Patrimônio de Referência, Total dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA – Risk Weighted Assets), da Companhia e Índice da Basileia:

- Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência Exigido e Margem**

Item	R\$ mil	
	Dez/2020	Dez/2019
Patrimônio de Referência (PR)	41.490	26.343
Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	19.495	15.730
Margem (PR - PRE)	21.994	10.613

- Ativo Ponderado pelo Risco (RWA - Risk Weighted Assets) e Índice da Basileia**

Item	R\$ mil	
	Dez/2020	Dez/2019
Patrimônio de Referência (PR)	41.490	26.343
- Nível I	41.490	26.343
Capital Principal	41.646	26.500
Ajustes Prudenciais	-156	-157
Total do Ativo Ponderado pelo Risco (RWA - Risk Weighted Assets)	243.692	196.630
RWACPAD - Risco de Crédito	184.687	149.270
RWAMPAD - Risco de Mercado	0	0
RWAOPAD - Risco Operacional	59.005	47.360
Total - Índice de Basileia (PR / RWA)	17,0%	13,4%

O Índice de Basileia apurado em dezembro de 2020 é de 17,0%, demonstrando a suficiência de capital da Companhia, que visa suportar o incremento na realização de novas operações de Arrendamento Mercantil Financeiro e Operacional, bem como, na emissão de moeda eletrônica de pagamento na modalidade pré-pago.

