



1-CAPTURA DE DADOS E CÁLCULOS DAS VARIÁVEIS CONTÍNUAS

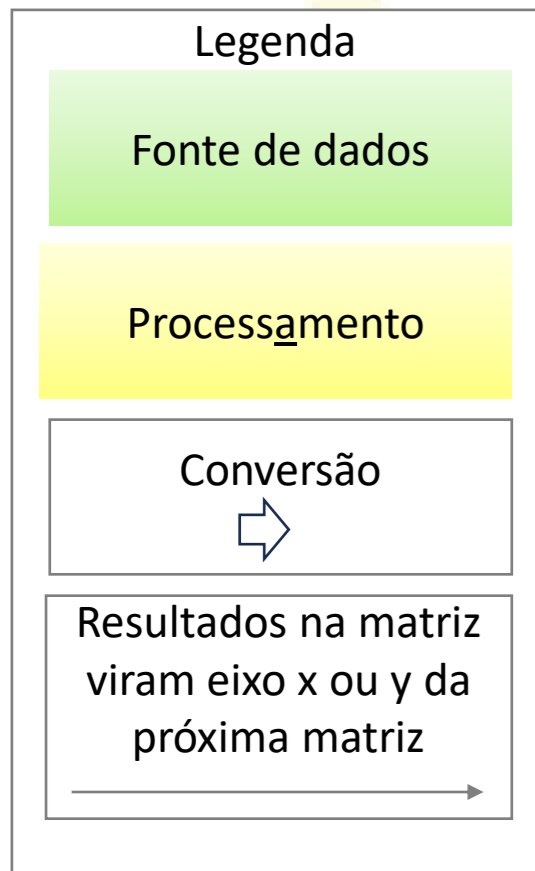
**Taxonomia Febraban**  
Subclasse CNAE do cliente  
x exposição

Por cliente:

- Carteira de Crédito (R\$)
- Prazo médio de suas operações
- Rating
- Subclasse CNAE

Instituição:

- Nível I do PR



2-CONVERTER VARIÁVEIS CONTÍNUAS EM DISCRETAS

Natureza da atividade do cliente: avaliação de sua subclasse CNAE

Converter faixas de variáveis contínuas em variáveis discretas das régua de rating, prazo médio e exposição proporcional ao Nível I do PR

3-FATORES PRIMÁRIOS

**NATUREZA DAS ATIVIDADES**

Cliente	Subclasse CNAE	Natureza das atividades
X	0115-6/00	Alta exposição
Y	0111-3/01	Alta exposição
Z	0159-8/01	Moderada exposição

**RATING DE CRÉDITO**

Cliente	Rating do cliente	Rating de crédito
X	AA	GRAU DE INVESTIMENTO
Y	B	GRAU ESPECULATIVO
Z	D	RISCO ALTO DE DEFAULT

**PRAZO MÉDIO**

Cliente	Prazo ponderado pelo \$
X	24-60 meses
Y	< 24 meses
Z	>=60 meses

**EXPOSIÇÃO**

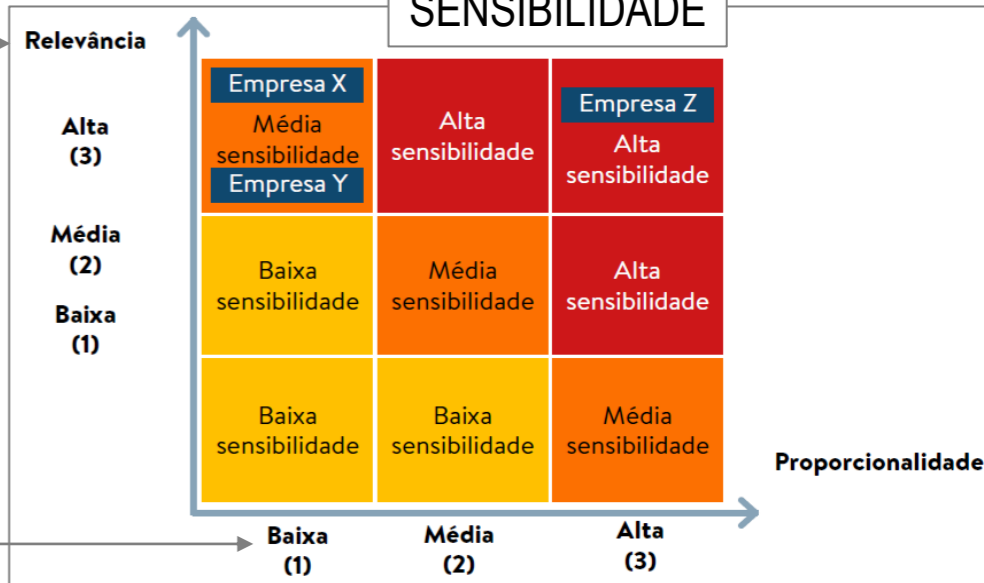
Exposição do cliente / Nível 1 do PR	
X	< 1%
Y	1-5%
Z	>5%

4-CONSOLIDAÇÃO SUCESSIVA

**RELEVÂNCIA**



**SENSIBILIDADE**



**PROPORCIONALIDADE**

