

I - Informações Relativas ao montante RWA

Rapada - Por fator de ponderação de risco (R\$/mil)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	75	765	55	269	27	27
FPR de 50%	16.174	12.378	3.122	10	29.766	29.766
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	4.313.636	4.674.427	4.816.646	5.067.494	4.815.800	4.815.800
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	4.329.885	4.687.570	4.819.823	5.067.773	4.845.593	4.845.593
RWA - parcelas (R\$/mil)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
Valor total da parcela - RWAcpad	4.329.885	4.687.570	4.819.823	5.067.773	4.845.593	4.845.593
Valor total da parcela - RWAcam	6.796	5.919	2.427	2.564	6.111	6.111
Valor total da parcela - RWAopad	276.981	276.981	317.940	317.940	266.644	266.644
Valor total do montante RWA	4.613.662	4.970.470	5.140.189	5.388.276	5.118.348	5.118.348

As informações relativas ao montante RWA de cada trimestre são baseadas no último mês do mesmo e são referentes ao Banco Caterpillar S.A. Demais informações relativas ao PR e índices de

Basileia veja Relatório Gerenciamento de Riscos -Pilar 3- anexo1

Comparando o 3º trimestre de 2023 com o 2º trimestre de 2023, verificamos uma queda de 5% no valor total do montante do RWA.

Já ao compararmos o 3º trimestre de 2023 com o 3º trimestre de 2022, houve um crescimento de 10,9% no valor total do montante do RWA.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
PF – outros	144.823	150.759	147.321	144.361	150.004	151.114
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	627.168	633.615	636.165	634.751	648.289	642.274
PJ – outros.	3.309.149	3.623.841	3.780.723	3.980.857	4.160.322	4.202.716
Carteira	4.081.140	4.408.215	4.564.209	4.759.969	4.958.616	4.996.104

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 3º trimestre de 2023 cresceu 4,2% frente ao 2º trimestre de 2023 e 21,5% em relação ao 3º trimestre de 2022.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
10 Maiores	736.598	736.598	775.886	776.009	739.809	1.076.255
11ª a 100ª maior	1.549.022	1.674.260	1.654.424	919.427	1.764.353	1.415.192
100 Maiores	2.285.620	2.410.859	2.430.310	1.695.436	2.504.162	2.491.447
Demais Clientes	1.795.519	1.997.356	2.133.899	3.064.532	2.454.454	2.504.657
Carteira	4.081.140	4.408.215	4.564.209	4.759.969	4.958.616	4.996.104

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O Portfólio dos 10 maiores clientes do 3º trimestre de 2023 caiu 4,7% em relação ao 2º trimestre 2023.

Já quando comparamos os 10 maiores clientes do 3º trimestre de 2023 com o 3º trimestre de 2022, ocorreu um pequeno acréscimo de 0,4%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
10 Maiores	18%	17%	17%	16%	14,9%	21,5%
11ª a 100ª maior	38,0%	38,0%	36,2%	19,3%	35,6%	28,3%
100 Maiores	56%	55%	53%	36%	50,5%	49,9%
Demais Clientes	44%	45%	47%	64%	49,5%	50,1%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
Sul	884.886	937.477	979.445	1.027.140	1.093.287	1.104.139
PF – outros	13.904	15.506	15.580	17.699	21.163	22.582
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	221.522	216.671	202.679	214.455	230.314	225.125
PJ – outros.	649.460	705.300	761.186	794.986	841.809	856.432
Sudeste	1.950.059	2.108.427	2.136.503	2.195.713	2.233.298	2.225.311
PF – outros	9.397	11.623	10.258	10.823	10.971	10.996
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	351.896	366.905	387.712	375.358	362.170	353.124
PJ – outros.	1.588.767	1.729.900	1.738.534	1.809.531	1.860.157	1.861.190
Centro-Oeste	434.513	462.437	487.416	548.544	588.900	595.611
PF – outros	62.077	64.382	65.318	65.636	69.598	70.258
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.189	13.179	11.216	10.185	9.847	9.158
PJ – outros.	358.247	384.876	410.881	472.723	509.455	516.195
Nordeste	464.125	514.979	565.080	592.810	615.585	628.069
PF – outros	20.249	19.591	19.889	16.389	16.963	17.503
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	18.643	18.477	15.818	14.424	13.087	12.654
PJ – outros.	425.233	476.911	529.372	561.997	585.535	597.912
Norte	347.555	384.894	395.765	395.762	427.547	442.974
PF – outros	39.196	39.656	36.276	33.813	31.309	29.774
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	20.918	18.385	18.740	20.327	32.872	42.213
PJ – outros.	287.442	326.854	340.749	341.621	363.366	370.987
Carteira	4.081.140	4.408.215	4.564.209	4.759.969	4.958.616	4.996.104

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

No 3º trimestre, a carteira que mais cresceu em relação ao 2º trimestre de 2023 foi a da região Norte, com 8%.

E ao compararmos o 3º trimestre de 2023 com o 3º trimestre de 2022, a carteira com maior crescimento foi a da região Centro-Oeste com 35,5%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
Sul	22%	21%	21%	22%	22,0%	22,1%
Sudeste	48%	48%	47%	46%	45,0%	44,5%
Centro-Oeste	11%	10%	11%	12%	11,9%	11,9%
Nordeste	11%	12%	12%	12%	12,4%	12,6%
Norte	9%	9%	9%	8%	8,6%	8,9%
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)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
1 - Aluguel e Serviços	427.414	426.462	429.497	468.764	521.941	86.831
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	48.679	33.732	27.694	52.909	86.401	86.831
PJ – outros.	378.734	392.730	401.803	415.855	435.541	-
2 - Comércio e Reparo de Veículos	397.801	402.148	434.229	449.284	448.973	418.434
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	228.988	216.279	214.390	212.912	196.646	188.445
PJ – outros.	168.812	185.869	219.839	236.372	252.327	229.989
3 - Construção Geral	1.566.567	1.743.230	1.867.905	1.953.592	2.009.365	1.998.559
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	219.608	253.039	271.600	250.235	226.396	215.551
PJ – outros.	1.346.959	1.490.191	1.596.306	1.703.356	1.782.970	1.783.008
4 - Edificações	84.851	103.781	104.943	111.267	119.642	278.641
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	84.851	103.781	104.943	111.267	119.642	278.641
5 - Extração e Fabricação	345.259	390.189	404.538	424.745	422.507	159.871
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	88.849	100.529	99.914	94.287	106.088	120.237
PJ – outros.	256.410	289.660	304.624	330.458	316.419	39.633
6 - Infra Estrutura	186.479	203.454	199.301	209.426	226.281	678.843
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	186.479	203.454	199.301	209.426	226.281	678.843
7 - Madeira e Celulose	38.253	41.969	44.075	48.624	51.041	153.122
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	38.253	41.969	44.075	48.624	51.041	153.122
8 - Transporte e Armazenagem	334.575	375.411	342.322	332.322	352.637	99.846
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	12.229	14.396	12.434	9.972	8.458	8.025
PJ – outros.	322.345	361.015	329.888	322.349	344.179	91.821
9 - Outros	699.942	721.572	737.399	761.946	806.229	1.121.958
PF – outros	144.823	150.759	147.321	144.361	150.004	151.114
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	28.814	15.641	10.133	14.435	24.301	23.186
PJ – outros.	526.305	555.173	579.945	603.150	631.923	947.658
Carteira	4.081.140	4.408.215	4.564.209	4.759.969	4.958.616	4.996.104

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
1 - Aluguel e Serviços	10,5%	9,7%	9,4%	9,8%	10,5%	1,7%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	9,7%	9,1%	9,5%	9,4%	9,1%	8,4%
3 - Construção Geral	38,4%	39,5%	40,9%	41,0%	40,5%	40,0%
4 - Edificações	2,1%	2,4%	2,3%	2,3%	2,4%	5,6%
5 - Extração e Fabricação	8,5%	8,9%	8,9%	8,9%	8,5%	3,2%
6 - Infra Estrutura	4,6%	4,6%	4,4%	4,4%	4,6%	13,6%
7 - Madeira e Celulose	0,9%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	3,1%
8 - Transporte e Armazenagem	8,2%	8,5%	7,5%	7,0%	7,1%	2,0%
9 - Outros	17,2%	16,4%	16,2%	16,0%	16,3%	22,5%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
Até 6 meses;	95.739	97.312	85.098	105.129	145.516	163.265
PF – outros	5.012	6.822	4.970	5.140	4.554	4.499
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	32.407	32.720	14.867	20.630	39.175	47.794
PJ – outros.	58.320	57.770	65.260	79.358	101.787	110.971
Acima de 6 meses até 1 ano;	146.792	162.778	202.824	232.029	259.895	274.797
PF – outros	7.906	7.124	6.574	7.563	11.763	13.612
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	36.036	37.068	65.042	74.359	41.941	38.473
PJ – outros.	102.849	118.586	131.207	150.107	206.191	222.712
Acima de 1 ano até 5 anos;	3.807.328	4.110.332	4.239.718	4.357.796	4.529.247	4.536.939
PF – outros	130.922	136.626	135.349	129.741	132.862	133.003

PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	556.971	558.707	545.382	525.543	553.593	534.904
PJ – outros.	3.119.434	3.414.998	3.558.987	3.702.512	3.842.792	3.869.033

Acima de 5 anos;	31.281	37.793	36.570	65.014	23.958	21.103
PF – outros	982	186	428	1.917	825	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.753	5.120	10.873	14.219	13.580	21.103
PJ – outros.	28.546	32.487	25.269	48.879	9.552	-
Carteira	4.081.140	4.408.215	4.564.209	4.759.969	4.958.616	4.996.104

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com prazo de vencimento Até 6 meses cresceu 38,4% ao compararmos o 2º trimestre de 2023 com o 2º trimestre de 2023.

Já as operações Acima de 5 anos, quando comparamos o 3º trimestre de 2023 com o 3º trimestre de 2022, cresceu 21,5%.

Prazo a decorrer das operações (%)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
Até 6 meses;	2%	2%	2%	2%	2,9%	3,3%
Acima de 6 meses até 1 ano;	4%	4%	4%	5%	5,2%	5,5%
Acima de 1 ano até 5 anos;	93%	93%	93%	92%	91,3%	90,8%
Acima de 5 anos;	1%	1%	1%	1%	0,5%	0,4%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
Atraso Acima de 360 dias;	-	-	-	0	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	15.656	15.574	3.954	9.919	12.916	11.145
Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.468	4.575	24.614	13.180	4.021	3.780
Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.629	20.304	20.280	11.390	8.317	10.531
Atraso Entre 15 e 60 dias;	69.793	98.455	87.048	105.594	97.889	96.948
Carteira	91.546	138.907	135.895	140.082	123.143	122.403

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira Atraso Entre 181 e 360 dias teve um aumento de 30,2% ao compararmos o 3º trimestre de 2023 com o 2º trimestre do mesmo ano.

Já a carteira Atraso Entre 91 e 180 dias, obteve uma redução de 69,5% quando comparamos o 3º trimestre de 2023 com o 2º trimestre do mesmo ano.

No geral, a Carteira em atraso caiu 12,1% entre o 2º trimestre e o 3º trimestre de 2023.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
1 - Sul	27.901	28.403	35.907	46.050	38.805	34.761
1 - Aluguel e Serviços	983	693	2.008	4.976	5.683	6.511
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;	12	0	108	156	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	117	0	512	368	1.788	3.197
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	854	693	1.388	4.451	3.895	3.314
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.699	3.557	2.798	5.515	5.219	3.333
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	423	634	538	327
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	423	211	327	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	211	437	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.699	2.923	1.727	4.554	4.681	3.006
3 - Construção Geral	13.369	12.541	19.858	24.433	17.649	14.788
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	562	732	1.342	884	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	458	685	1.176	637	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	260	1.133	876	5.375	193	285
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	12.651	10.161	17.073	17.078	16.572	14.503
4 - Edificações	0	3	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	3	0	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	460	871	1.448	943	1.060	1.358
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	175	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	144	175	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	460	727	1.099	943	1.060	1.358
6 - Infra Estrutura	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
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	8.913	8.580	5.806	4.540	5.104	4.562
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.615	6.240	341	630	746	746
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	114	227	403	362	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	120	216	399	0	61	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.065	1.896	4.662	3.548	4.297	3.815
9 - Outros	2.477	2.158	3.990	5.643	4.090	4.210

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	193	580	386	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	325	510	23	495	717
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	373	80	240	111	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.477	1.460	3.207	4.800	3.098	3.493
2 - Sudeste	12.110	20.597	24.567	23.763	13.371	12.897
1 - Aluguel e Serviços	1.916	1.645	2.332	2.468	2.520	2.855
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	319	185	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.916	1.645	2.013	2.283	2.520	2.855
2 - Comércio e Reparo de Veículos	47	820	3.636	2.735	2.461	2.505
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	449	980	980
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	490	567	152	351
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	41	430	73	117	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	47	779	2.716	1.647	1.212	1.175
3 - Construção Geral	7.600	7.777	9.187	12.890	7.942	7.027
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.540	2.765	458	223	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	458	162	790	1.223	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	16	309	822	328	214	319
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.586	4.541	7.118	11.115	7.728	6.708
4 - Edificações	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
5 - Extração e Fabricação	184	240	2.734	131	89	70
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	19	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	184	240	2.715	131	89	70
6 - Infra Estrutura	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
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	2.098	9.650	6.277	4.602	40	57
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	2.184	7	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	906	3.329	64	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.098	8.744	764	4.531	40	57
9 - Outros	265	463	400	938	318	382
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	138	33	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;	128	430	400	938	318	382
3 - Centro-Oeste	16.814	52.777	25.272	23.412	13.107	10.596
1 - Aluguel e Serviços	638	0	1.395	3.730	4.283	4.077
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	291	291
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	100	381	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	191	89	1.827	3.562
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	638	0	1.105	3.260	2.164	223
2 - Comércio e Reparo de Veículos	415	360	562	587	247	195
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;	415	360	562	587	247	195
3 - Construção Geral	953	1.872	4.153	3.454	2.957	1.963
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	27	9	230	1.003	1.398	938
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	230	773	668	15	46
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	230	333	43	15	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	926	1.402	2.817	1.740	1.528	979

4 - Edificações	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
5 - Extração e Fabricação	708	896	426	603	621	705
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;	708	896	426	603	621	705
6 - Infra Estrutura	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
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	10.426	45.310	12.275	4.925	1.152	702
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.868	4.997	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	9.849	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	14.039	1.038	2.049	214	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.558	26.274	1.389	2.876	938	702
9 - Outros	3.675	4.340	6.460	10.112	3.847	2.954
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	186	0	0	1.537	743	1.169
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	1.684	3.425	426	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.402	137	1.974	433	46	138
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.086	4.202	2.802	4.718	2.632	1.647
4 - Nordeste	13.223	11.855	22.521	21.742	30.316	33.027
1 - Aluguel e Serviços	580	893	2.013	3.684	5.573	4.540
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	163	163	163
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	62	183	163	0	1.139	1.139
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	62	0	0	380	195	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	455	710	1.850	3.141	4.076	3.238
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.224	973	2.044	2.486	2.460	2.536
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	156	300	899	599	989	1.123
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	300	599	19	1.002	430	34
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	334	0	260	277	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	434	75	866	608	1.041	1.379
3 - Construção Geral	2.564	2.870	4.460	7.065	11.929	17.036
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	62	45	0	0	1.205	1.205
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	167	108	136	1.263	23	35
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	95	78	1.310	139	238	679
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.240	2.638	3.013	5.664	10.463	15.117
4 - Edificações	9	2	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;	9	2	0	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	1.030	902	2.158	1.157	904	753
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	380	631	753
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	395	251	122	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	267	102	27	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.030	902	1.496	424	124	0
6 - Infra Estrutura	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
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	4.400	4.106	4.513	1.399	2.467	835

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	258	387
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	259	390
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.400	4.106	4.513	1.399	1.951	58
9 - Outros	3.417	2.108	7.332	5.951	6.983	7.327
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	21	0	925	2.480	2.628
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	726	179	2.552	1.555	168	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.089	29	1.841	276	279	837
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.603	1.878	2.940	3.195	4.056	3.862
5 - Norte	21.498	25.276	27.630	25.115	27.544	31.122
1 - Aluguel e Serviços	682	1.689	696	1.932	2.637	3.353
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	774	402	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	430	21	0	634	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	682	485	273	1.932	2.003	3.353
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.275	3.516	3.580	577	718	125
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	72	24	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	37	0	32	95
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	102	41	424	198	204	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.101	3.451	3.118	379	482	30
3 - Construção Geral	10.243	11.965	12.521	15.090	18.039	21.831
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	125	0	0	0	822	822
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	157	0	31	822	363	666
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	31	749	419	244	1.210	128
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	9.931	11.216	12.070	14.024	15.644	20.215
4 - Edificações	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
5 - Extração e Fabricação	0	37	0	359	529	642
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	207	310
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	103	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	37	0	359	220	332
6 - Infra Estrutura	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
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	5.282	3.333	6.113	923	548	1.051
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	513	513	0	118	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	1.129	377	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	4.670	42	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.769	2.820	314	386	548	1.051
9 - Outros	2.016	4.737	4.720	6.234	5.073	4.121
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	354	65	678	1.336	658	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	16	678	1.297	135	192	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	1.237	135	483	581	996
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.645	2.758	2.610	4.280	3.641	3.125
Carteira	91.546	138.907	135.895	140.082	123.143	122.403
Não contempla carteira em prejuízo						
				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
1 - Aluguel e Serviços	15.461	15.328	15.207	14.295	14.212	(36)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.907	51.295	4.965	5.104	4.565	(879)
3 - Construção Geral	52.176	(2.806)	50.691	50.134	50.716	1.981
4 - Edificações	(20.725)	(14.141)	(15.159)	(15.039)	(14.126)	-
5 - Extração e Fabricação	(5.829)	(6.696)	(51.743)	(5.571)	(5.732)	(0)
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(46.744)	(55.571)	(169)	(53.606)	(53.009)	-
8 - Transporte e Armazenagem	7.564	7	16.051	16.355	14.626	(4.336)
9 - Outros	(8.272)	20.393	(21.112)	(12.047)	(12.036)	847

Prejuízo¹	(1.462)	7.808	(1.268)	(375)	(784)	(2.423)
------------------	----------------	--------------	----------------	--------------	--------------	----------------

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Analisando o quadro de operações em prejuízo acima, verificamos que houve uma melhor recuperação no 3º trimestre de 2023 frente a recuperação do 2º trimestre de 2023, essa melhora representa 109,2% no 3º trimestre de 2023.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
1 - Aluguel e Serviços	6.080	6.247	6.742	7.993	8.848	8.979
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.534	3.868	4.486	4.983	5.190	4.944
3 - Construção Geral	26.181	26.899	24.913	26.873	23.005	23.902
4 - Edificações	223	243	228	244	243	250
5 - Extração e Fabricação	3.034	3.549	4.478	5.269	5.624	5.888
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	0	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	16.635	19.398	11.970	6.513	5.737	5.664
9 - Outros	5.880	6.818	8.475	12.170	11.648	11.572
PDD	61.566	67.022	61.292	64.044	60.296	61.200

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A PDD do 3º trimestre de 2023 decresceu 1,6% em relação a PDD do 2º Trimestre de 2023 e aumentou 2,3% quando comparamos o 3º trimestre de 2023 com o 3º trimestre de 2022.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	set-23
Valor Notional	5.452	5.401	6.583	5.610	2.897	2.897
Valor MtM	5.517	5.410	6.534	5.590	2.892	2.892

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.