

I - Informações Relativas ao montante RWA

Rapada - Por fator de ponderação de risco (R\$/mil)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	717	79	154	57	627	627
FPR de 50%	1.599	10.016	1.927	15.514	20.692	20.692
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	2.305.463	2.433.883	2.702.956	2.922.628	3.298.092	3.298.092
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	2.307.779	2.443.978	2.705.037	2.938.200	3.319.411	3.319.411
RWA - parcelas (R\$/mil)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
Valor total da parcela - RWAcpad	2.307.779	2.443.978	2.705.037	2.938.200	3.319.411	3.319.411
Valor total da parcela - RWAcam	33.831	35.617	299	6.017	21.585	21.585
Valor total da parcela - RWAopad	249.608	245.616	245.616	223.838	223.838	223.838
Valor total do montante RWA	2.591.218	2.725.211	2.950.952	3.168.055	3.564.834	3.564.834

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

Comparando o 4º trimestre de 2021 com o 3º verificamos um crescimento de 12,5% no valor total do montante do RWA.

Assim como ao compararmos o valor total do montante do RWA do 4º trimestre de 2021 versus o 4º trimestre de 2020, o crescimento se torna muito maior atingindo 37,6%.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
PF – outros	78.679	79.337	85.336	93.321	100.215	101.738
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	550.484	600.358	654.198	660.763	651.824	636.705
PJ – outros.	1.610.825	1.650.165	1.803.896	2.057.425	2.336.368	2.467.028
Carteira	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.811.509	3.088.407	3.205.470

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 4º trimestre de 2021 cresceu 9,8% em relação ao 3º trimestre. Quando comparamos a carteira do 4º trimestre de 2021 com a carteira do mesmo período de 2020 o crescimento foi de 37,9%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
10 Maiores	557.297	549.316	570.443	597.555	611.928	927.432
11* a 100* maior	950.767	1.000.062	1.095.590	1.204.699	1.307.506	1.050.237
100 Maiores	1.508.064	1.549.378	1.666.033	1.802.254	1.919.434	1.977.668
Demais Clientes	731.924	780.483	877.397	1.009.255	1.168.973	1.227.802
Carteira	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.811.509	3.088.407	3.205.470

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O portfólio dos 10 maiores clientes do 4º trimestre de 2021 cresceu 2,4% em relação ao 3º trimestre.

Quando comparamos o 4º trimestre de 2021 com o 4º trimestre de 2020 o percentual de crescimento é de 9,8%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
10 Maiores	25%	24%	22%	21%	19,8%	28,9%
11* a 100* maior	42,4%	42,9%	43,1%	42,8%	42,3%	32,8%
100 Maiores	67%	67%	66%	64%	62,1%	61,7%
Demais Clientes	33%	33%	34%	36%	37,9%	38,3%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
Sul	530.807	551.172	582.285	656.037	714.616	735.199
PF – outros	7.325	7.076	7.772	8.327	8.785	9.692
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	275.700	280.446	266.512	256.946	240.043	231.849
PJ – outros.	247.782	263.650	308.002	390.763	465.788	493.658
Sudeste	1.225.728	1.257.941	1.351.852	1.463.264	1.571.603	1.636.479
PF – outros	9.932	9.486	8.523	8.373	8.805	9.095
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	237.390	281.037	337.373	352.047	363.931	359.083
PJ – outros.	978.406	967.418	1.005.956	1.102.844	1.198.867	1.268.300
Centro-Oeste	194.787	192.886	231.287	256.534	286.741	293.789
PF – outros	32.682	32.409	35.276	37.784	39.279	39.154
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.645	6.042	14.379	18.939	18.516	17.568
PJ – outros.	153.459	154.435	181.631	199.811	228.947	237.067
Nordeste	157.453	184.386	217.043	256.422	304.146	322.713
PF – outros	8.555	8.609	9.825	10.829	14.526	16.551
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.875	9.250	8.222	8.177	8.646	8.855
PJ – outros.	139.023	166.527	198.996	237.416	280.975	297.307
Norte	131.214	143.475	160.963	179.253	211.300	217.290
PF – outros	20.185	21.758	23.939	28.008	28.820	27.245
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	18.874	23.582	27.712	24.654	20.688	19.349
PJ – outros.	92.155	98.135	109.311	126.591	161.792	170.696
Carteira	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.811.509	3.088.407	3.205.470

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Avaliando a diversificação da carteira no 4º trimestre de 2021 versus o 3º trimestre, a região que mais cresceu foi a Nordeste com um percentual de 18,6%.

Já quando comparamos o 4º trimestre de 2021 como o mesmo trimestre de 2020 a região que mais cresceu foi a Nordeste com 93,2%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
Sul	24%	24%	23%	23%	23,1%	22,9%
Sudeste	55%	54%	53%	52%	50,9%	51,1%
Centro-Oeste	9%	8%	9%	9%	9,3%	9,2%
Nordeste	7%	8%	9%	9%	9,8%	10,1%
Norte	6%	6%	6%	6%	6,8%	6,8%
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)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
1 - Aluguel e Serviços	361.041	338.345	336.011	392.290	420.308	99.154
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	158.112	126.839	101.998	101.301	100.662	99.154
PJ – outros.	202.929	211.506	234.013	290.990	319.646	-
2 - Comércio e Reparo de Veículos	151.277	167.810	221.946	251.687	288.252	332.155
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	80.388	98.306	138.548	159.092	184.587	184.157
PJ – outros.	70.889	69.505	83.399	92.595	103.666	147.998
3 - Construção Geral	735.077	809.533	919.099	993.334	1.107.900	1.155.725
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	141.336	177.889	211.874	204.265	189.433	182.503
PJ – outros.	593.740	631.644	707.225	789.069	918.467	973.222
4 - Edificações	34.579	33.105	31.209	36.669	45.841	95.595
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	6.523	4.095	0	0	-	-
PJ – outros.	28.056	29.010	31.209	36.669	45.841	95.595
5 - Extração e Fabricação	148.218	166.650	197.250	212.977	238.564	124.949
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	48.207	84.311	106.381	106.607	99.924	97.784
PJ – outros.	100.010	82.339	90.868	106.370	138.640	27.165
6 - Infra Estrutura	175.713	144.100	133.775	156.750	170.597	511.790
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	66.009	33.973	0	0	-	-
PJ – outros.	109.704	110.127	133.775	156.750	170.597	511.790
7 - Madeira e Celulose	14.848	14.874	16.406	17.210	20.374	61.121
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	137	85	0	0	-	-
PJ – outros.	14.712	14.789	16.406	17.210	20.374	61.121
8 - Transporte e Armazenagem	237.507	240.662	248.705	262.058	274.223	46.710
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	12.137	10.998	15.628	17.146	15.663	15.206
PJ – outros.	225.370	229.664	233.077	244.912	258.560	31.504
9 - Outros	381.729	414.782	439.029	488.535	522.348	778.272
PF – outros	78.679	79.337	85.336	93.321	100.215	101.738
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	37.635	63.863	79.770	72.353	61.556	57.900
PJ – outros.	265.416	271.582	273.924	322.860	360.578	618.634
Carteira	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.811.509	3.088.407	3.205.470

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
1 - Aluguel e Serviços	16,1%	14,5%	13,2%	14,0%	13,6%	3,1%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	6,8%	7,2%	8,7%	9,0%	9,3%	10,4%
3 - Construção Geral	32,8%	34,7%	36,1%	35,3%	35,9%	36,1%
4 - Edificações	1,5%	1,4%	1,2%	1,3%	1,5%	3,0%
5 - Extração e Fabricação	6,6%	7,2%	7,8%	7,6%	7,7%	3,9%
6 - Infra Estrutura	7,8%	6,2%	5,3%	5,6%	5,5%	16,0%
7 - Madeira e Celulose	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	0,7%	1,9%
8 - Transporte e Armazenagem	10,6%	10,3%	9,8%	9,3%	8,9%	1,5%
9 - Outros	17,0%	17,8%	17,3%	17,4%	16,9%	24,3%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
Até 6 meses;	397.389	344.520	37.061	37.950	66.257	66.645
PF – outros	6.028	5.920	2.582	2.004	3.187	3.194
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	197.601	183.803	6.436	8.174	24.252	25.245
PJ – outros.	193.760	154.796	28.044	27.772	38.818	38.206
Acima de 6 meses até 1 ano;	75.084	74.292	116.399	127.215	122.724	124.331
PF – outros	4.703	3.887	5.488	7.654	7.447	7.249
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	12.541	17.475	55.263	44.121	31.542	32.780
PJ – outros.	57.840	52.929	55.647	75.440	83.734	84.302
Acima de 1 ano até 5 anos;	1.657.745	1.798.035	2.269.191	2.613.742	2.868.621	2.978.557
PF – outros	67.948	69.386	75.308	82.858	88.552	89.182

PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	335.798	394.760	586.286	602.453	594.082	578.680
PJ – outros.	1.253.999	1.333.890	1.607.597	1.928.430	2.185.987	2.310.695

Acima de 5 anos;	109.770	113.014	120.779	32.602	30.805	35.936
PF – outros	-	144	1.958	805	1.029	2.112
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.543	4.320	6.213	6.014	1.947	-
PJ – outros.	105.227	108.550	112.608	25.783	27.829	33.825
Carteira	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.811.509	3.088.407	3.205.470

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações acima de 1 ano até 5 anos cresceram 9,8% no 4º trimestre quando se compara com o 3º trimestre do mesmo ano 2021 e quando comparamos com o 4º trimestre de 2020, o crescimento foi de 73%.

Já as operações acima de 6 meses até um 1 ano decresceram 3,5% comparando o 4º trimestre com o 3º trimestre de 2021 e cresceram 63,4% quando comparamos o 4º trimestre de 2021 com o mesmo trimestre de 2020.

Prazo a decorrer das operações (%)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
Até 6 meses;	18%	15%	1%	1%	2,1%	2,1%
Acima de 6 meses até 1 ano;	3%	3%	5%	5%	4,0%	3,9%
Acima de 1 ano até 5 anos;	74%	77%	89%	93%	92,9%	92,9%
Acima de 5 anos;	5%	5%	5%	1%	1,0%	1,1%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
Atraso Acima de 360 dias;	-	-	-	-	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.764	2.035	2.198	2.155	1.354	1.184
Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.655	1.431	2.627	1.110	2.274	2.572
Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.015	4.765	3.388	3.667	2.840	1.055
Atraso Entre 15 e 60 dias;	9.492	31.151	19.448	18.446	47.838	64.835
Carteira	14.926	39.382	27.662	25.377	54.305	69.645

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações em atraso entre 91 e 180 dias cresceram 104,9% no 4º trimestre quando comparamos com o 3º trimestre de 2021 e decresceu 14,3% quando comparado ao 4º trimestre de 2020.

Já as operações em atraso entre 61 e 90 dias teve um decréscimo de 22,6% se comparamos o 4º trimestre de 2021 com o 3º do mesmo ano.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
1 - Sul	2.701	19.566	4.279	6.395	16.667	10.166
1 - Aluguel e Serviços	1.000	1.196	533	410	460	478
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	4	102	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	8	6	27	91	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.000	1.188	528	379	267	478
2 - Comércio e Reparo de Veículos	481	707	633	1.046	1.737	2.751
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	30	21	7	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	7	0	0	298	142	61
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	149	51	307	6
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	444	686	478	697	1.288	2.685
3 - Construção Geral	553	9.763	2.709	3.643	12.508	4.388
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	16	49	360	149	400
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	16	104	393	188	503	292
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2	4.235	425	326	200	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	534	5.407	1.842	2.769	11.656	3.696
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	72	0	635	646	1.414
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	72	0	635	646	1.414
6 - Infra Estrutura	50	7.331	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;	16	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	34	7.331	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	344	322	119	341	745	1.072
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;	11	0	0	0	105	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	333	322	119	341	640	1.072
9 - Outros	274	174	284	320	570	63

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;	191	0	0	69	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1	0	0	69	54	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	81	174	284	182	516	63
2 - Sudeste	5.656	6.634	9.517	9.807	13.357	21.053
1 - Aluguel e Serviços	1.196	560	227	951	7.084	15.714
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	24	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	31	26	24	0	495	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.165	534	179	951	6.589	15.714
2 - Comércio e Reparo de Veículos	387	390	396	503	303	157
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	390	390	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	390	0	0	109	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	130	0	0	57	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	257	0	6	56	194	157
3 - Construção Geral	1.849	3.823	8.420	7.684	5.276	4.708
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	329	238	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	260	0	0	0	166	242
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	130	0	0	2.516	299	172
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.130	3.585	8.420	5.168	4.810	4.294
4 - Edificações	13	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;	13	0	0	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	231	54	0	95	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;	231	54	0	95	0	0
6 - Infra Estrutura	38	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;	38	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	43	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	43	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	792	380	298	458	489	359
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;	42	127	0	0	65	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	219	0	164	72	135	210
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	532	253	134	386	288	149
9 - Outros	1.149	1.385	177	117	205	115
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	252	252	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	503	0	0	0	77	115
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	76	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	394	1.133	177	117	53	0
3 - Centro-Oeste	2.139	4.154	8.323	3.284	14.637	27.742
1 - Aluguel e Serviços	13	1	8	541	1.246	1.613
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;	13	1	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	8	541	1.246	1.613
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.242	1.192	1.168	1.040	905	800
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	414	803	1.168	1.040	597	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	828	389	0	0	267	800
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	21	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	0	0	0	20	0
3 - Construção Geral	237	2.589	4.312	360	679	843
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	23	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	79	0	2.064	3	22	20
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	61	59	2.088	10	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	74	2.530	160	348	657	823

4 - Edificações	120	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;	120	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	9	0	0	470	1.021	1.347
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	0	0	470	1.021	1.347
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	68	5	2.400	0	9.657	22.149
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	43	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;	8	5	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	16	0	2.400	0	9.657	22.149
9 - Outros	450	366	435	872	1.129	991
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	85	256	171	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	85	225	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	139	0	0	69	143	186
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	226	56	179	633	986	805
4 - Nordeste	1.987	6.496	2.235	2.258	5.187	7.571
1 - Aluguel e Serviços	407	741	160	133	282	320
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	5	3	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	5	3	0	37	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	11	339	55	45	74	103
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	396	397	97	85	170	218
2 - Comércio e Reparo de Veículos	459	50	283	524	558	502
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	129	0	0	0	89	268
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	89	257	235
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	103	78	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	330	50	283	331	133	0
3 - Construção Geral	989	514	1.089	781	1.515	916
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	463	219	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	10	82	0	0	31	93
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	177	0	0	0	87	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	339	213	1.089	781	1.397	822
4 - Edificações	38	106	0	29	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;	38	106	0	29	0	0
5 - Extração e Fabricação	0	0	0	0	83	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	83	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	17	4.821	0	18	1.718	5.153

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;	17	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	4.821	0	18	1.718	5.153
9 - Outros	77	264	703	774	1.031	679
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	85	209	228
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	10	28	0	152	219	429
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	10	28	146	76	143	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	57	208	557	460	460	22
5 - Norte	2.443	2.532	2.748	3.633	4.457	3.113
1 - Aluguel e Serviços	0	0	0	209	181	52
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	23	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	0	0	209	158	52
2 - Comércio e Reparo de Veículos	266	312	211	171	337	372
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;	131	80	36	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	64	36	32	82	89
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	135	167	140	139	254	283
3 - Construção Geral	581	389	1.280	1.634	2.378	1.907
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	81	81	4	107	309	288
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1	0	109	307	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	51	0	203	12	210	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	447	307	965	1.208	1.859	1.619
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	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
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	806	378	0	0	83	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;	806	378	0	0	83	0
9 - Outros	790	1.453	1.257	1.620	1.478	782
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	319	319	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	319	0	0	0	277	285
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	95	202	214	289
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	471	1.134	843	1.418	986	208
Carteira	14.926	39.382	27.101	25.377	54.305	69.645
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
1 - Aluguel e Serviços	17.704	17.075	16.958	15.942	15.878	(71)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	6.120	6.048	5.318	5.135	4.892	(109)
3 - Construção Geral	57.857	55.709	54.858	53.885	53.650	(140)
4 - Edificações	(18.108)	(17.536)	(16.906)	(16.789)	(15.773)	-
5 - Extração e Fabricação	(6.484)	(6.470)	(6.338)	(5.603)	(5.398)	-
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(22.432)	(59.197)	(59.152)	(58.066)	(56.993)	-
8 - Transporte e Armazenagem	7.523	7.440	7.408	7.296	7.277	(16)
9 - Outros	(44.462)	(4.418)	(4.387)	(3.896)	(3.785)	42

Prejuízo¹	(2.282)	(1.348)	(2.241)	(2.098)	(253)	(295)
-----------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	--------------	--------------

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Quando comparamos o prejuízo líquido do 4º Trimestre de 2021 como o 4º trimestre de 2020 verificamos que houve recuperação de 273,4% e ao compararmos o 3º trimestre de 2021 com o 2º Trimestre de 2021, esta recuperação é de 6,4% no período.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
1 - Aluguel e Serviços	5.491	3.363	3.572	4.012	5.124	5.856
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.207	2.621	2.949	3.065	2.794	2.690
3 - Construção Geral	12.432	19.968	25.392	26.408	25.662	25.382
4 - Edificações	4.686	1.930	139	117	142	159
5 - Extração e Fabricação	1.565	1.730	2.418	2.857	2.444	2.674
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	3	1	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	2.883	2.595	3.365	3.739	3.902	3.956
9 - Outros	19.424	13.380	4.607	4.683	4.149	4.316
PDD	48.691	45.589	42.442	44.882	44.217	45.031

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A PDD do 4º trimestre de 2021 quando comprado com o 3º trimestre de 2021 decresceu 1,5%.

Já quando comparamos o 4º trimestre de 2021 com o 4º trimestre de 2020 vemos uma queda de 9,2%.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	dez-21
Valor Notional	52.256	1.128	1.614	1.660	2.790	2.790
Valor MtM	54.438	1.134	1.580	1.660	2.772	2.772

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.