

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)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	79	154	57	627	60	60
FPR de 50%	10.016	1.927	15.514	20.692	37	37
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	2.433.883	2.702.956	2.922.628	3.298.092	3.512.065	3.512.065
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	2.443.978	2.705.037	2.938.200	3.319.411	3.512.162	3.512.162
RWA - parcelas (R\$/mil)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
Valor total da parcela - RWAcpad	2.443.978	2.705.037	2.938.200	3.319.411	3.512.162	3.512.162
Valor total da parcela - RWAcam	35.617	299	6.017	21.585	49.524	49.524
Valor total da parcela - RWAopad	245.616	245.616	223.838	223.838	196.798	196.798
Valor total do montante RWA	2.725.211	2.950.952	3.168.055	3.564.834	3.758.484	3.758.484

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 vide Relatório Gerenciamento de Riscos -Pilar 3- anexo1

Comparando o 1º trimestre de 2022 com o 4º trimestre de 2021, verificamos um crescimento de 5,4% no valor total do montante do RWA.

Já ao compararmos o 1º trimestre de 2022 com o 1º trimestre de 2021, o crescimento é de 37,9% no valor total do montante do RWA.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
PF – outros	79.337	85.336	93.321	100.215	144.575	109.995
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	600.358	654.198	660.763	651.824	651.635	651.272
PJ – outros.	1.650.165	1.803.896	2.057.425	2.336.368	2.565.685	2.673.850
Carteira	2.329.860	2.543.429	2.811.509	3.088.407	3.361.895	3.435.118

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 1º trimestre de 2022 cresceu 8,9% em relação ao 4º trimestre de 2021.

Quando a carteira do 1º trimestre de 2022 é comparada com a carteira do 1º trimestre de 2021, o crescimento é ainda maior, 44,3%..

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
10 Maiores	549.316	570.443	597.555	611.928	611.928	927.432
11* a 100* maior	1.000.062	1.095.590	1.204.699	1.307.506	1.453.408	1.161.532
100 Maiores	1.549.378	1.666.033	1.802.254	1.919.434	2.065.336	2.088.963
Demais Clientes	780.483	877.397	1.009.255	1.168.973	1.296.560	1.346.155
Carteira	2.329.860	2.543.429	2.811.509	3.088.407	3.361.895	3.435.118

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O Portfólio dos 10 maiores clientes do 1º trimestre de 2022 se manteve estável quando comparado com o 4º trimestre.

Já quando comparamos os 10 maiores clientes do 1º trimestre de 2022 com o 1º trimestre de 2021 o percentual de crescimento é de 11,4%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
10 Maiores	24%	22%	21%	20%	18,2%	27,0%
11* a 100* maior	42,9%	43,1%	42,8%	42,3%	43,2%	33,8%
100 Maiores	67%	66%	64%	62%	61,4%	60,8%
Demais Clientes	33%	34%	36%	38%	38,6%	39,2%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
Sul	551.172	582.285	656.037	714.616	760.399	777.373
PF – outros	7.076	7.772	8.327	8.785	16.760	10.228
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	280.446	266.512	256.946	240.043	247.176	246.827
PJ – outros.	263.650	308.002	390.763	465.788	496.463	520.318
Sudeste	1.257.941	1.351.852	1.463.264	1.571.603	1.718.960	1.721.390
PF – outros	9.486	8.523	8.373	8.805	16.310	9.839
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	281.037	337.373	352.047	363.931	360.268	358.876
PJ – outros.	967.418	1.005.956	1.102.844	1.198.867	1.342.381	1.352.675
Centro-Oeste	192.886	231.287	256.534	286.741	299.540	320.692
PF – outros	32.409	35.276	37.784	39.279	48.156	44.416
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	6.042	14.379	18.939	18.516	15.832	14.271
PJ – outros.	154.435	181.631	199.811	228.947	235.552	262.006
Nordeste	184.386	217.043	256.422	304.146	351.791	367.441
PF – outros	8.609	9.825	10.829	14.526	26.173	15.205
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.250	8.222	8.177	8.646	11.741	16.057
PJ – outros.	166.527	198.996	237.416	280.975	313.878	336.179
Norte	143.475	160.963	179.253	211.300	231.206	248.222
PF – outros	21.758	23.939	28.008	28.820	37.176	30.307
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	23.582	27.712	24.654	20.688	16.619	15.242
PJ – outros.	98.135	109.311	126.591	161.792	177.411	202.672
Carteira	2.329.860	2.543.429	2.811.509	3.088.407	3.361.895	3.435.118

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Analisando a diversificação da carteira no 1º trimestre de 2022 versus o 4º trimestre de 2021, a região que mais cresceu foi a Nordeste com um percentual de 15,7%.

E quando comparamos o 1º trimestre de 2022 com o mesmo trimestre de 2021 a região que mais cresceu continua sendo a Nordeste com 90,8%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
Sul	24%	23%	23%	23%	22,6%	22,6%
Sudeste	54%	53%	52%	51%	51,1%	50,1%
Centro-Oeste	8%	9%	9%	9%	8,9%	9,3%
Nordeste	8%	9%	9%	10%	10,5%	10,7%
Norte	6%	6%	6%	7%	6,9%	7,2%
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)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
1 - Aluguel e Serviços	338.345	336.011	392.290	420.308	448.223	93.067
PF – outros	-	-	-	-	8.140	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	126.839	101.998	101.301	100.662	97.557	93.067
PJ – outros.	211.506	234.013	290.990	319.646	342.526	-
2 - Comércio e Reparo de Veículos	167.810	221.946	251.687	288.252	319.730	359.467
PF – outros	-	-	-	-	2.527	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	98.306	138.548	159.092	184.587	202.842	215.292
PJ – outros.	69.505	83.399	92.595	103.666	114.361	144.175
3 - Construção Geral	809.533	919.099	993.334	1.107.900	1.226.167	1.265.727
PF – outros	-	-	-	-	15.344	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	177.889	211.874	204.265	189.433	194.685	196.028
PJ – outros.	631.644	707.225	789.069	918.467	1.016.138	1.069.700
4 - Edificações	33.105	31.209	36.669	45.841	56.758	112.919
PF – outros	-	-	-	-	2.340	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.095	0	0	0	-	-
PJ – outros.	29.010	31.209	36.669	45.841	54.417	112.919
5 - Extração e Fabricação	166.650	197.250	212.977	238.564	291.730	121.050
PF – outros	-	-	-	-	1.083	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	84.311	106.381	106.607	99.924	93.453	85.563
PJ – outros.	82.339	90.868	106.370	138.640	197.193	35.488
6 - Infra Estrutura	144.100	133.775	156.750	170.597	182.081	546.244
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	33.973	0	0	0	-	-
PJ – outros.	110.127	133.775	156.750	170.597	182.081	546.244
7 - Madeira e Celulose	14.874	16.406	17.210	20.374	25.339	76.018
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	85	0	0	0	-	-
PJ – outros.	14.789	16.406	17.210	20.374	25.339	76.018
8 - Transporte e Armazenagem	240.662	248.705	262.058	274.223	268.331	47.023
PF – outros	-	-	-	-	5.696	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	10.998	15.628	17.146	15.663	12.355	13.398
PJ – outros.	229.664	233.077	244.912	258.560	250.281	33.625
9 - Outros	414.782	439.029	488.535	522.348	543.535	813.603
PF – outros	79.337	85.336	93.321	100.215	109.444	109.995
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	63.863	79.770	72.353	61.556	50.744	47.925
PJ – outros.	271.582	273.924	322.860	360.578	383.348	655.682
Carteira	2.329.860	2.543.429	2.811.509	3.088.407	3.361.895	3.435.118

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
1 - Aluguel e Serviços	14,5%	13,2%	14,0%	13,6%	13,3%	2,7%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	7,2%	8,7%	9,0%	9,3%	9,5%	10,5%
3 - Construção Geral	34,7%	36,1%	35,3%	35,9%	36,5%	36,8%
4 - Edificações	1,4%	1,2%	1,3%	1,5%	1,7%	3,3%
5 - Extração e Fabricação	7,2%	7,8%	7,6%	7,7%	8,7%	3,5%
6 - Infra Estrutura	6,2%	5,3%	5,6%	5,5%	5,4%	15,9%
7 - Madeira e Celulose	0,6%	0,6%	0,6%	0,7%	0,8%	2,2%
8 - Transporte e Armazenagem	10,3%	9,8%	9,3%	8,9%	8,0%	1,4%
9 - Outros	17,8%	17,3%	17,4%	16,9%	16,2%	23,7%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
Até 6 meses;	344.520	37.061	37.950	66.257	61.686	67.801
PF – outros	5.920	2.582	2.004	3.187	4.125	4.158
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	183.803	6.436	8.174	24.252	16.826	13.121
PJ – outros.	154.796	28.044	27.772	38.818	40.735	50.521
Acima de 6 meses até 1 ano;	74.292	116.399	127.215	122.724	136.731	143.089
PF – outros	3.887	5.488	7.654	7.447	7.730	4.998
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	17.475	55.263	44.121	31.542	57.428	68.018
PJ – outros.	52.929	55.647	75.440	83.734	71.574	70.073
Acima de 1 ano até 5 anos;	1.798.035	2.269.191	2.613.742	2.868.621	3.118.243	3.186.134
PF – outros	69.386	75.308	82.858	88.552	131.499	97.176

PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	394.760	586.286	602.453	594.082	571.484	570.133
PJ – outros.	1.333.890	1.607.597	1.928.430	2.185.987	2.415.260	2.518.825

Acima de 5 anos;	113.014	120.779	32.602	30.805	45.234	38.095
PF – outros	144	1.958	805	1.029	1.221	3.663
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.320	6.213	6.014	1.947	5.897	-
PJ – outros.	108.550	112.608	25.783	27.829	38.116	34.432
Carteira	2.329.860	2.543.429	2.811.509	3.088.407	3.361.895	3.435.118

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações acima de 5 anos teve um crescimento de 46,8% quando comparado o 1º trimestre de 2022 com o 4º trimestre de 2021 e uma queda de 60% quando comparado ao 1º trimestre de 2021.

Já as operações acima de 6 meses até um 1 ano teve uma crescimento de 11,4% ao compararmos o 1º trimestre de 2022 com o 4º trimestre de 2021 e um crescimento de 84% quando comparamos o 1º trimestre de 2022 com o mesmo trimestre de 2021.

Prazo a decorrer das operações (%)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
Até 6 meses;	15%	1%	1%	2%	1,8%	2,0%
Acima de 6 meses até 1 ano;	3%	5%	5%	4%	4,1%	4,2%
Acima de 1 ano até 5 anos;	77%	89%	93%	93%	92,8%	92,8%
Acima de 5 anos;	5%	5%	1%	1%	1,3%	1,1%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
Atraso Acima de 360 dias;	-	-	-	-	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.035	2.198	2.155	1.354	1.693	1.913
Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.431	2.627	1.110	2.274	4.629	8.365
Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.765	3.388	3.667	2.840	8.698	8.068
Atraso Entre 15 e 60 dias;	31.151	19.448	18.446	47.838	50.984	58.128
Carteira	39.382	27.662	25.377	54.305	66.003	76.474

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações em atraso entre 61 e 90 dias aumentou em 206,3% quando comparamos 1º trimestre de 2022 com o 4º trimestre de 2021.

Já as operações em atraso entre 181 e 360 dias, decresceu 16,8% quando comparamos 1º trimestre de 2022 com o mesmo trimestre de 2021.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
1 - Sul	19.566	4.279	6.395	16.667	32.296	38.020
1 - Aluguel e Serviços	1.196	533	410	460	379	219
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	4	102	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	8	6	27	91	76	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.188	528	379	267	303	219
2 - Comércio e Reparo de Veículos	707	633	1.046	1.737	3.390	3.627
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	21	7	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	298	142	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	149	51	307	29	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	686	478	697	1.288	3.360	3.627
3 - Construção Geral	9.763	2.709	3.643	12.508	18.073	18.530
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	49	360	149	608	608
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	104	393	188	503	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.235	425	326	200	314	429
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.407	1.842	2.769	11.656	17.150	17.493
4 - Edificações	0	0	0	0	1	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	1	0
5 - Extração e Fabricação	72	0	635	646	652	1.299
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;	72	0	635	646	652	1.299
6 - Infra Estrutura	7.331	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;	7.331	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	322	119	341	745	8.841	11.885
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	1.868	5.604
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	105	1.587	4.762
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	322	119	341	640	5.385	1.519
9 - Outros	174	284	320	570	960	2.459

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	69	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	69	54	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	174	284	182	516	960	2.459
2 - Sudeste	6.634	9.517	9.807	13.357	10.985	13.206
1 - Aluguel e Serviços	560	227	951	7.084	634	473
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	24	0	0	206	473
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	26	24	0	495	428	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	534	179	951	6.589	0	0
2 - Comércio e Reparo de Veículos	390	396	503	303	227	121
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	390	390	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	390	0	0	109	40	121
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	57	0	146	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	6	56	194	40	0
3 - Construção Geral	3.823	8.420	7.684	5.276	7.624	8.247
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	238	0	0	0	161	242
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	166	254	242
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	2.516	299	951	2.134
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.585	8.420	5.168	4.810	6.258	5.629
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	54	0	95	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;	54	0	95	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	43	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;	43	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	380	298	458	489	1.998	3.641
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;	127	0	0	65	210	210
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	164	72	135	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	253	134	386	288	1.789	3.431
9 - Outros	1.385	177	117	205	502	725
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	252	0	0	0	77	115
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	77	38	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	76	33	99
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.133	177	117	53	353	510
3 - Centro-Oeste	4.154	8.323	3.284	14.637	9.841	8.555
1 - Aluguel e Serviços	1	8	541	1.246	946	1.808
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;	1	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	8	541	1.246	946	1.808
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.192	1.168	1.040	905	725	761
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	803	1.168	1.040	597	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	389	0	0	267	246	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	21	226	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	0	0	20	254	761
3 - Construção Geral	2.589	4.312	360	679	1.018	939
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	20	20
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	2.064	3	22	18	27
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	59	2.088	10	0	9	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.530	160	348	657	971	891

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	470	1.021	593	579
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	470	1.021	593	579
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	2.400	0	9.657	4.896	998
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	665	998
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	5	0	0	0	4.231	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	2.400	0	9.657	0	0
9 - Outros	366	435	872	1.129	1.662	3.471
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	85	256	171	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	225	0	0	0	186	186
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	69	143	83	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	56	179	633	986	1.392	3.284
4 - Nordeste	6.496	2.235	2.258	5.187	8.529	10.082
1 - Aluguel e Serviços	741	160	133	282	663	908
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	5	3	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5	3	0	37	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	339	55	45	74	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	397	97	85	170	663	908
2 - Comércio e Reparo de Veículos	50	283	524	558	668	502
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	89	346	502
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	89	257	156	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	103	78	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	50	283	331	133	166	0
3 - Construção Geral	514	1.089	781	1.515	1.229	2.702
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	219	0	0	0	31	93
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	82	0	0	31	62	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	87	22	65
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	213	1.089	781	1.397	1.114	2.544
4 - Edificações	106	0	29	0	18	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;	106	0	29	0	18	0
5 - Extração e Fabricação	0	0	0	83	74	221
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	83	74	221
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	4.821	0	18	1.718	5.060	5.141

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;	4.821	0	18	1.718	5.060	5.141
9 - Outros	264	703	774	1.031	817	608
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	85	209	228	228
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	28	0	152	219	139	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	28	146	76	143	89	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	208	557	460	460	361	380
5 - Norte	2.532	2.748	3.633	4.457	4.353	6.610
1 - Aluguel e Serviços	0	0	209	181	99	297
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	23	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	0	209	158	99	297
2 - Comércio e Reparo de Veículos	312	211	171	337	162	163
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;	80	36	0	0	107	72
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	64	36	32	82	24	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	167	140	139	254	30	91
3 - Construção Geral	389	1.280	1.634	2.378	2.779	5.039
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	81	4	107	309	221	103
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	109	307	0	48	144
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	203	12	210	257	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	307	965	1.208	1.859	2.254	4.792
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	378	0	0	83	340	513
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	171	513
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	378	0	0	83	169	0
9 - Outros	1.453	1.257	1.620	1.478	972	599
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	319	319	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	277	384	289
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	95	202	214	22	65
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.134	843	1.418	986	567	245
Carteira	39.382	27.101	25.377	54.305	66.003	76.474
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
1 - Aluguel e Serviços	17.075	16.958	15.942	15.878	15.757	(104)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	6.048	5.318	5.135	4.892	4.758	(5)
3 - Construção Geral	55.709	54.858	53.885	53.650	53.458	(221)
4 - Edificações	(17.536)	(16.906)	(16.789)	(15.773)	(15.709)	-
5 - Extração e Fabricação	(6.470)	(6.338)	(5.603)	(5.398)	(5.346)	-
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(59.197)	(59.152)	(58.066)	(56.993)	(56.715)	-
8 - Transporte e Armazenagem	7.440	7.408	7.296	7.277	9.479	(1.847)
9 - Outros	(4.418)	(4.387)	(3.896)	(3.785)	(3.990)	(102)

Prejuízo¹	(1.348)	(2.241)	(2.098)	(253)	1.691	(2.279)
-----------------------------	----------------	----------------	----------------	--------------	--------------	----------------

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Quando comparamos o prejuízo líquido do 1º Trimestre de 2022 como o 1º trimestre de 2021 verificamos que houve crescimento de 225,5% e, um aumento de 769,5%, comparando o 1º Trimestre de 2022 com o 4º Trimestre de 2021.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
1 - Aluguel e Serviços	3.363	3.572	4.012	5.124	5.839	5.887
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.621	2.949	3.065	2.794	3.048	2.917
3 - Construção Geral	19.968	25.392	26.408	25.662	26.026	26.341
4 - Edificações	1.930	139	117	142	177	197
5 - Extração e Fabricação	1.730	2.418	2.857	2.444	3.188	3.228
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	1	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	2.595	3.365	3.739	3.902	5.006	6.731
9 - Outros	13.380	4.607	4.683	4.149	4.630	4.636
PDD	45.589	42.442	44.882	44.217	47.913	49.938

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A PDD do 1º trimestre de 2022 aumento em 8,4% quando comprado com o 4º trimestre de 2021.

Já quando comparamos o 1º trimestre de 2022 com o 1º trimestre de 2021, ocorreu um aumento de 5,1%.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	mar-22
Valor Notional	1.128	1.614	1.660	2.790	6.566	6.566
Valor MtM	1.134	1.580	1.660	2.772	6.197	6.197

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.