

I - Informações Relativas ao montante RWA

Rapada - Por fator de ponderação de risco (R\$/mil)	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	dez-22
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	627	60	132	75	765	765
FPR de 50%	20.692	37	16.889	16.174	12.378	12.378
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	3.298.092	3.512.065	4.001.132	4.313.636	4.674.427	4.674.427
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
<b>Valor total RWAcpad</b>	<b>3.319.411</b>	<b>3.512.162</b>	<b>4.018.153</b>	<b>4.329.885</b>	<b>4.687.570</b>	<b>4.687.570</b>
RWA - parcelas (R\$/mil)	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	dez-22
Valor total da parcela - RWAcpad	3.319.411	3.512.162	4.018.153	4.329.885	4.687.570	4.687.570
Valor total da parcela - RWAcam	21.585	49.524	8.537	6.796	5.919	5.919
Valor total da parcela - RWAopad	223.838	196.798	196.798	276.981	276.981	276.981
<b>Valor total do montante RWA</b>	<b>3.564.834</b>	<b>3.758.484</b>	<b>4.223.489</b>	<b>4.613.662</b>	<b>4.970.470</b>	<b>4.970.470</b>

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 4º trimestre de 2022 com o 3º trimestre de 2022, verificamos crescimento de 7,7% no valor total do montante do RWA.

Comparando o 4º trimestre de 2022 com o 4º trimestre de 2021, o crescimento foi de 39,4% no valor total do montante do RWA.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	dez-22
PF – outros	100.215	144.575	125.433	144.823	150.759	150.302
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	651.824	651.635	660.054	627.168	633.615	655.721
PJ – outros.	2.336.368	2.565.685	2.964.419	3.309.149	3.623.841	3.717.771
<b>Carteira</b>	<b>3.088.407</b>	<b>3.361.895</b>	<b>3.749.906</b>	<b>4.081.140</b>	<b>4.408.215</b>	<b>4.523.794</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 4º trimestre de 2022 cresceu 8% em relação ao 3º trimestre de 2022.

A carteira do 4º trimestre de 2022, quando comparada com a carteira do 4º trimestre de 2021, o crescimento é ainda maior, 42,7%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	dez-22
10 Maiores	611.928	611.928	719.863	736.598	736.598	1.092.620
11* a 100* maior	1.307.506	1.453.408	1.502.369	1.549.022	1.674.260	1.359.787
100 Maiores	1.919.434	2.065.336	2.222.232	2.285.620	2.410.859	2.452.407
Demais Clientes	1.168.973	1.296.560	1.527.675	1.795.519	1.997.356	2.071.387
<b>Carteira</b>	<b>3.088.407</b>	<b>3.361.895</b>	<b>3.749.906</b>	<b>4.081.140</b>	<b>4.408.215</b>	<b>4.523.794</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O Portfólio dos 10 maiores clientes do 4º trimestre de 2022, quando comparado com o 4º trimestre 2021, se manteve estável.

Já quando comparamos os 10 maiores clientes do 4º trimestre de 2022 com o 3º trimestre de 2022, o percentual de crescimento é de 20,4%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	dez-22
10 Maiores	20%	18%	19%	18%	16,7%	24,2%
11* a 100* maior	42,3%	43,2%	40,1%	38,0%	38,0%	30,1%
100 Maiores	62%	61%	59%	56%	54,7%	54,2%
Demais Clientes	38%	39%	41%	44%	45,3%	45,8%
<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	dez-22
<b>Sul</b>	<b>714.616</b>	<b>760.399</b>	<b>844.354</b>	<b>884.886</b>	<b>937.477</b>	<b>973.044</b>
PF – outros	8.785	16.760	10.980	13.904	15.506	16.488
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	240.043	247.176	253.263	221.522	216.671	211.716
PJ – outros.	465.788	496.463	580.111	649.460	705.300	744.839
<b>Sudeste</b>	<b>1.571.603</b>	<b>1.718.960</b>	<b>1.832.058</b>	<b>1.950.059</b>	<b>2.108.427</b>	<b>2.171.820</b>
PF – outros	8.805	16.310	9.269	9.397	11.623	10.594
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	363.931	360.268	351.477	351.896	366.905	398.967
PJ – outros.	1.198.867	1.342.381	1.471.313	1.588.767	1.729.900	1.762.259
<b>Centro-Oeste</b>	<b>286.741</b>	<b>299.540</b>	<b>375.007</b>	<b>434.513</b>	<b>462.437</b>	<b>440.222</b>
PF – outros	39.279	48.156	53.708	62.077	64.382	64.872
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	18.516	15.832	14.903	14.189	13.179	11.945
PJ – outros.	228.947	235.552	306.396	358.247	384.876	363.405
<b>Nordeste</b>	<b>304.146</b>	<b>351.791</b>	<b>406.846</b>	<b>464.125</b>	<b>514.979</b>	<b>545.444</b>
PF – outros	14.526	26.173	19.236	20.249	19.591	19.623
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.646	11.741	16.825	18.643	18.477	16.777
PJ – outros.	280.975	313.878	370.785	425.233	476.911	509.043
<b>Norte</b>	<b>211.300</b>	<b>231.206</b>	<b>291.641</b>	<b>347.555</b>	<b>384.894</b>	<b>393.264</b>
PF – outros	28.820	37.176	32.239	39.196	39.656	38.725
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	20.688	16.619	23.587	20.918	18.385	16.316
PJ – outros.	161.792	177.411	235.815	287.442	326.854	338.224
<b>Carteira</b>	<b>3.088.407</b>	<b>3.361.895</b>	<b>3.749.906</b>	<b>4.081.140</b>	<b>4.408.215</b>	<b>4.523.794</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Analisando a diversificação da carteira no 4º trimestre de 2022 em comparação ao o 3º trimestre de 2022, a região que mais cresceu foi a nordeste com um percentual de 11%.

E quando comparamos o 4º trimestre de 2022 com o mesmo trimestre de 2021, a região que mais cresceu foi a norte com 82,2%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	dez-22
Sul	23%	23%	23%	22%	21,3%	21,5%
Sudeste	51%	51%	49%	48%	47,8%	48,0%
Centro-Oeste	9%	9%	10%	11%	10,5%	9,7%
Nordeste	10%	10%	11%	11%	11,7%	12,1%
Norte	7%	7%	8%	9%	8,7%	8,7%
<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	dez-22
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>420.308</b>	<b>448.223</b>	<b>467.322</b>	<b>427.414</b>	<b>426.462</b>	<b>33.161</b>
PF – outros	-	8.140	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	100.662	97.557	90.214	48.679	33.732	33.161
PJ – outros.	319.646	342.526	377.108	378.734	392.730	-
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>288.252</b>	<b>319.730</b>	<b>366.688</b>	<b>397.801</b>	<b>402.148</b>	<b>402.576</b>
PF – outros	-	2.527	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	184.587	202.842	223.315	228.988	216.279	214.320
PJ – outros.	103.666	114.361	143.373	168.812	185.869	188.257
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>1.107.900</b>	<b>1.226.167</b>	<b>1.404.189</b>	<b>1.566.567</b>	<b>1.743.230</b>	<b>1.824.833</b>
PF – outros	-	15.344	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	189.433	194.685	202.961	219.608	253.039	283.419
PJ – outros.	918.467	1.016.138	1.201.228	1.346.959	1.490.191	1.541.414
<b>4 - Edificações</b>	<b>45.841</b>	<b>56.758</b>	<b>76.028</b>	<b>84.851</b>	<b>103.781</b>	<b>228.365</b>
PF – outros	-	2.340	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	45.841	54.417	76.028	84.851	103.781	228.365
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>238.564</b>	<b>291.730</b>	<b>304.494</b>	<b>345.259</b>	<b>390.189</b>	<b>139.080</b>
PF – outros	-	1.083	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	99.924	93.453	80.894	88.849	100.529	97.325
PJ – outros.	138.640	197.193	223.600	256.410	289.660	41.755
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>170.597</b>	<b>182.081</b>	<b>188.935</b>	<b>186.479</b>	<b>203.454</b>	<b>610.361</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	170.597	182.081	188.935	186.479	203.454	610.361
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>20.374</b>	<b>25.339</b>	<b>31.856</b>	<b>38.253</b>	<b>41.969</b>	<b>125.906</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	20.374	25.339	31.856	38.253	41.969	125.906
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>274.223</b>	<b>268.331</b>	<b>288.862</b>	<b>334.575</b>	<b>375.411</b>	<b>87.824</b>
PF – outros	-	5.696	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	15.663	12.355	12.167	12.229	14.396	14.010
PJ – outros.	258.560	250.281	276.694	322.345	361.015	73.814
<b>9 - Outros</b>	<b>522.348</b>	<b>543.535</b>	<b>621.534</b>	<b>699.942</b>	<b>721.572</b>	<b>1.071.688</b>
PF – outros	100.215	109.444	125.433	144.823	150.759	150.302
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	61.556	50.744	50.503	28.814	15.641	13.487
PJ – outros.	360.578	383.348	445.598	526.305	555.173	907.899
<b>Carteira</b>	<b>3.088.407</b>	<b>3.361.895</b>	<b>3.749.906</b>	<b>4.081.140</b>	<b>4.408.215</b>	<b>4.523.794</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	dez-22
1 - Aluguel e Serviços	13,6%	13,3%	12,5%	10,5%	9,7%	0,7%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	9,3%	9,5%	9,8%	9,7%	9,1%	8,9%
3 - Construção Geral	35,9%	36,5%	37,4%	38,4%	39,5%	40,3%
4 - Edificações	1,5%	1,7%	2,0%	2,1%	2,4%	5,0%
5 - Extração e Fabricação	7,7%	8,7%	8,1%	8,5%	8,9%	3,1%
6 - Infra Estrutura	5,5%	5,4%	5,0%	4,6%	4,6%	13,5%
7 - Madeira e Celulose	0,7%	0,8%	0,8%	0,9%	1,0%	2,8%
8 - Transporte e Armazenagem	8,9%	8,0%	7,7%	8,2%	8,5%	1,9%
9 - Outros	16,9%	16,2%	16,6%	17,2%	16,4%	23,7%
<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	dez-22
<b>Até 6 meses;</b>	<b>66.257</b>	<b>61.686</b>	<b>182.368</b>	<b>95.739</b>	<b>97.312</b>	<b>98.604</b>
PF – outros	3.187	4.125	8.774	5.012	6.822	5.115
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	24.252	16.826	21.875	32.407	32.720	32.928
PJ – outros.	38.818	40.735	151.719	58.320	57.770	60.561
<b>Acima de 6 meses até 1 ano;</b>	<b>122.724</b>	<b>136.731</b>	<b>199.077</b>	<b>146.792</b>	<b>162.778</b>	<b>181.192</b>
PF – outros	7.447	7.730	7.319	7.906	7.124	6.501
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	31.542	57.428	63.948	36.036	37.068	53.162
PJ – outros.	83.734	71.574	127.810	102.849	118.586	121.529
<b>Acima de 1 ano até 5 anos;</b>	<b>2.868.621</b>	<b>3.118.243</b>	<b>3.320.944</b>	<b>3.807.328</b>	<b>4.110.332</b>	<b>4.203.591</b>
PF – outros	88.552	131.499	105.470	130.922	136.626	138.127

PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	594.082	571.484	571.527	556.971	558.707	564.538
PJ – outros.	2.185.987	2.415.260	2.643.947	3.119.434	3.414.998	3.500.926

<b>Acima de 5 anos;</b>	<b>30.805</b>	<b>45.234</b>	<b>47.517</b>	<b>31.281</b>	<b>37.793</b>	<b>40.407</b>
PF – outros	1.029	1.221	3.870	982	186	559
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.947	5.897	2.704	1.753	5.120	5.093
PJ – outros.	27.829	38.116	40.943	28.546	32.487	34.755
<b>Carteira</b>	<b>3.088.407</b>	<b>3.361.895</b>	<b>3.749.906</b>	<b>4.081.140</b>	<b>4.408.215</b>	<b>4.523.794</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações acima de 5 anos cresceu 20,8% quando comparamos o 4º trimestre de 2022 com o 3º trimestre de 2022 e um crescimento de 22,7% quando comparado ao 4º trimestre de 2021.

Já as operações até 6 meses cresceu 1,6% ao comparamos o 4º trimestre de 2022 com o 3º trimestre de 2022 e um crescimento de 46,9% quando comparamos o 4º trimestre de 2022 com o mesmo trimestre de 2021.

<b>Prazo a decorrer das operações (%)</b>	<b>4T21</b>	<b>1T22</b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>dez-22</b>
Até 6 meses;	2%	2%	5%	2%	2,2%	2,2%
Acima de 6 meses até 1 ano;	4%	4%	5%	4%	3,7%	4,0%
Acima de 1 ano até 5 anos;	93%	93%	89%	93%	93,2%	92,9%
Acima de 5 anos;	1%	1%	1%	1%	0,9%	0,9%
<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Mês

<b>Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)</b>	<b>4T21</b>	<b>1T22</b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>dez-22</b>
Atraso Acima de 360 dias;	-	-	-	-	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.354	1.693	4.721	15.656	15.574	8.503
Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.274	4.629	15.789	2.468	4.575	7.380
Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.840	8.698	1.662	3.629	20.304	17.671
Atraso Entre 15 e 60 dias;	47.838	50.984	51.234	69.793	98.455	83.500
<b>Carteira</b>	<b>54.305</b>	<b>66.003</b>	<b>73.405</b>	<b>91.546</b>	<b>138.907</b>	<b>117.054</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações em atraso entre 181 e 360 dias decresceu 0,5% quando comparamos 4º trimestre de 2022 com o 3º trimestre de 2022.

As operações em atraso entre 61 e 90 dias, cresceu 459,5% quando comparamos 4º trimestre de 2022 com o 3º trimestre de 2022 e um crescimento 1050,4% quando comparadas ao 4º trimestre de 2021.

<b>Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)</b>	<b>4T21</b>	<b>1T22</b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>dez-22</b>
<b>1 - Sul</b>	<b>16.667</b>	<b>32.296</b>	<b>36.818</b>	<b>27.901</b>	<b>28.403</b>	<b>23.516</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>460</b>	<b>379</b>	<b>547</b>	<b>983</b>	<b>693</b>	<b>1.090</b>
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;	102	0	24	12	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	91	76	14	117	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	267	303	509	854	693	1.090
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>1.737</b>	<b>3.390</b>	<b>2.805</b>	<b>1.699</b>	<b>3.557</b>	<b>3.843</b>
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;	142	0	0	0	423	634
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	307	29	0	0	211	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.288	3.360	2.805	1.699	2.923	3.209
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>12.508</b>	<b>18.073</b>	<b>17.583</b>	<b>13.369</b>	<b>12.541</b>	<b>8.273</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	125	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	149	608	483	0	562	842
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	503	0	0	458	685	2.006
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	200	314	543	260	1.133	1.373
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.656	17.150	16.432	12.651	10.161	4.053
<b>4 - Edificações</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>8</b>
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	1	0	0	3	8
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>646</b>	<b>652</b>	<b>1.418</b>	<b>460</b>	<b>871</b>	<b>1.687</b>
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	144	201
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	646	652	1.418	460	727	1.487
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>745</b>	<b>8.841</b>	<b>12.617</b>	<b>8.913</b>	<b>8.580</b>	<b>5.892</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	1.488	7.615	6.240	3.492
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	1.868	10.905	114	227	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	105	1.587	0	120	216	649
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	640	5.385	224	1.065	1.896	1.750
<b>9 - Outros</b>	<b>570</b>	<b>960</b>	<b>1.849</b>	<b>2.477</b>	<b>2.158</b>	<b>2.723</b>

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	325	976
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	54	0	0	0	373	123
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	516	960	1.849	2.477	1.460	1.624
<b>2 - Sudeste</b>	<b>13.357</b>	<b>10.985</b>	<b>9.443</b>	<b>12.110</b>	<b>20.597</b>	<b>21.409</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>7.084</b>	<b>634</b>	<b>208</b>	<b>1.916</b>	<b>1.645</b>	<b>1.242</b>
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	206	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	495	428	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.589	0	208	1.916	1.645	1.242
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>303</b>	<b>227</b>	<b>94</b>	<b>47</b>	<b>820</b>	<b>1.235</b>
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;	109	40	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	146	0	0	41	123
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	194	40	94	47	779	1.112
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>5.276</b>	<b>7.624</b>	<b>6.635</b>	<b>7.600</b>	<b>7.777</b>	<b>8.754</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	161	389	2.540	2.765	2.692
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	166	254	2.319	458	162	438
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	299	951	200	16	309	465
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.810	6.258	3.727	4.586	4.541	5.159
<b>4 - Edificações</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>184</b>	<b>240</b>	<b>230</b>
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	184	240	230
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>489</b>	<b>1.998</b>	<b>2.095</b>	<b>2.098</b>	<b>9.650</b>	<b>9.325</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	70	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	65	210	1.243	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	135	0	622	0	906	1.022
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	288	1.789	160	2.098	8.744	8.302
<b>9 - Outros</b>	<b>205</b>	<b>502</b>	<b>411</b>	<b>265</b>	<b>463</b>	<b>622</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	77	115	138	33	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	77	38	99	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	76	33	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	53	353	196	128	430	622
<b>3 - Centro-Oeste</b>	<b>14.637</b>	<b>9.841</b>	<b>7.100</b>	<b>16.814</b>	<b>52.777</b>	<b>22.217</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>1.246</b>	<b>946</b>	<b>1.548</b>	<b>638</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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;	1.246	946	1.548	638	0	0
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>905</b>	<b>725</b>	<b>236</b>	<b>415</b>	<b>360</b>	<b>0</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	597	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	267	246	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	21	226	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20	254	236	415	360	0
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>679</b>	<b>1.018</b>	<b>440</b>	<b>953</b>	<b>1.872</b>	<b>1.614</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	20	38	27	9	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	22	18	9	0	230	690
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	9	0	0	230	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	657	971	393	926	1.402	924

<b>4 - Edificações</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>1.021</b>	<b>593</b>	<b>764</b>	<b>708</b>	<b>896</b>	<b>455</b>
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;	1.021	593	764	708	896	455
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>9.657</b>	<b>4.896</b>	<b>1.121</b>	<b>10.426</b>	<b>45.310</b>	<b>16.015</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	662	3.868	4.997	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	665	331	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	4.231	0	0	14.039	11.303
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	9.657	0	127	6.558	26.274	4.712
<b>9 - Outros</b>	<b>1.129</b>	<b>1.662</b>	<b>2.990</b>	<b>3.675</b>	<b>4.340</b>	<b>4.132</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	186	186	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	186	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	143	83	0	1.402	137	124
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	986	1.392	2.803	2.086	4.202	4.008
<b>4 - Nordeste</b>	<b>5.187</b>	<b>8.529</b>	<b>11.184</b>	<b>13.223</b>	<b>11.855</b>	<b>13.448</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>282</b>	<b>663</b>	<b>630</b>	<b>580</b>	<b>893</b>	<b>1.409</b>
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;	37	0	0	62	183	175
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	74	0	0	62	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	170	663	630	455	710	1.234
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>558</b>	<b>668</b>	<b>1.882</b>	<b>1.224</b>	<b>973</b>	<b>973</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	89	346	413	156	300	899
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	257	156	0	300	599	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	78	0	0	334	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	133	166	1.469	434	75	74
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>1.515</b>	<b>1.229</b>	<b>1.966</b>	<b>2.564</b>	<b>2.870</b>	<b>2.871</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	31	93	62	45	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	31	62	0	167	108	113
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	87	22	113	95	78	108
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.397	1.114	1.760	2.240	2.638	2.650
<b>4 - Edificações</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>12</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>5</b>
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	18	12	9	2	5
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>83</b>	<b>74</b>	<b>436</b>	<b>1.030</b>	<b>902</b>	<b>1.078</b>
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;	83	74	436	1.030	902	1.078
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>1.718</b>	<b>5.060</b>	<b>4.823</b>	<b>4.400</b>	<b>4.106</b>	<b>4.007</b>

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;	1.718	5.060	4.823	4.400	4.106	4.007
<b>9 - Outros</b>	<b>1.031</b>	<b>817</b>	<b>1.435</b>	<b>3.417</b>	<b>2.108</b>	<b>3.105</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	209	228	76	0	21	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	219	139	0	726	179	56
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	143	89	72	1.089	29	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	460	361	1.287	1.603	1.878	3.048
<b>5 - Norte</b>	<b>4.457</b>	<b>4.353</b>	<b>8.861</b>	<b>21.498</b>	<b>25.276</b>	<b>36.465</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>181</b>	<b>99</b>	<b>111</b>	<b>682</b>	<b>1.689</b>	<b>2.140</b>
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	774	1.274
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	23	0	0	0	430	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	158	99	111	682	485	866
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>337</b>	<b>162</b>	<b>708</b>	<b>3.275</b>	<b>3.516</b>	<b>4.661</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	48	72	24	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	107	24	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	82	24	58	102	41	123
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	254	30	578	3.101	3.451	4.539
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>2.378</b>	<b>2.779</b>	<b>5.039</b>	<b>10.243</b>	<b>11.965</b>	<b>16.409</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	309	221	243	125	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	48	240	157	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	210	257	24	31	749	1.100
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.859	2.254	4.531	9.931	11.216	15.309
<b>4 - Edificações</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>457</b>	<b>0</b>	<b>37</b>	<b>110</b>
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	457	0	37	110
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>83</b>	<b>340</b>	<b>1.358</b>	<b>5.282</b>	<b>3.333</b>	<b>7.909</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	513	513	513
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	513	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	171	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	83	169	845	4.769	2.820	7.396
<b>9 - Outros</b>	<b>1.478</b>	<b>972</b>	<b>1.187</b>	<b>2.016</b>	<b>4.737</b>	<b>5.235</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	289	354	65	65
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	277	384	81	16	678	1.017
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	214	22	16	0	1.237	958
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	986	567	800	1.645	2.758	3.196
<b>Carteira</b>	<b>54.305</b>	<b>66.003</b>	<b>73.405</b>	<b>91.546</b>	<b>138.907</b>	<b>117.054</b>
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês

<b>Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)<sup>1</sup></b>	<b>4T21</b>	<b>1T22</b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>dez-22</b>
1 - Aluguel e Serviços	15.878	15.757	20.893	15.461	15.328	(145)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.892	4.758	5.306	4.907	51.295	139.005
3 - Construção Geral	53.650	53.458	43.744	52.176	(2.806)	(159.181)
4 - Edificações	(15.773)	(15.709)	(14.629)	(20.725)	(14.141)	3.453
5 - Extração e Fabricação	(5.398)	(5.346)	(5.192)	(5.829)	(6.696)	(3.912)
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(56.993)	(56.715)	(56.490)	(46.744)	(55.571)	-
8 - Transporte e Armazenagem	7.277	9.479	9.323	7.564	7	(38.824)
9 - Outros	(3.785)	(3.990)	(4.715)	(8.272)	20.393	73.595

<b>Prejuízo<sup>1</sup></b>	<b>(253)</b>	<b>1.691</b>	<b>(1.760)</b>	<b>(1.462)</b>	<b>7.808</b>	<b>13.992</b>
1. Prejuízo líquido de recuperação.						
Quando comparamos o prejuízo líquido do 4º trimestre de 2022 como o 3º trimestre de 2022, verificamos					Base: Média Trimestral	Base: Mês

<b>Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)</b>	<b>4T21</b>	<b>1T22</b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>dez-22</b>
1 - Aluguel e Serviços	5.124	5.839	6.347	6.080	6.247	6.955
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.794	3.048	3.242	3.534	3.868	4.157
3 - Construção Geral	25.662	26.026	26.302	26.181	26.899	27.126
4 - Edificações	142	177	200	223	243	242
5 - Extração e Fabricação	2.444	3.188	3.460	3.034	3.549	3.678
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	0	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	3.902	5.006	14.201	16.635	19.398	10.482
9 - Outros	4.149	4.630	5.179	5.880	6.818	7.272
<b>PDD</b>	<b>44.217</b>	<b>47.913</b>	<b>58.930</b>	<b>61.566</b>	<b>67.022</b>	<b>59.910</b>
					Base: Média Trimestral	Base: Mês

A PDD do 4º trimestre de 2022 aumentou 8,9% em relação a PDD do 3º Trimestre de 2022 e, quando comparamos a PDD do 4º trimestre de 2022 com o mesmo trimestre de 2021, a PDD cresceu 51,6%.

<b>Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)<sup>2</sup></b>	<b>4T21</b>	<b>1T22</b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>dez-22</b>
Valor Notional	2.790	6.566	4.468	5.452	5.401	5.401
<b>Valor MtM</b>	<b>2.772</b>	<b>6.197</b>	<b>4.419</b>	<b>5.517</b>	<b>5.410</b>	<b>5.410</b>

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.