

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)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	60	132	75	765	55	55
FPR de 50%	37	16.889	16.174	12.378	3.122	3.122
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	3.512.065	4.001.132	4.313.636	4.674.427	4.816.646	4.816.646
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	3.512.162	4.018.153	4.329.885	4.687.570	4.819.823	4.819.823
RWA - parcelas (R\$/mil)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
Valor total da parcela - RWAcpad	3.512.162	4.018.153	4.329.885	4.687.570	4.819.823	4.819.823
Valor total da parcela - RWAcam	49.524	8.537	6.796	5.919	2.427	2.427
Valor total da parcela - RWAopad	196.798	196.798	276.981	276.981	317.940	317.940
Valor total do montante RWA	3.758.484	4.223.489	4.613.662	4.970.470	5.140.189	5.140.189

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 2023 com o 4º trimestre de 2022, houve crescimento de 3,4% no valor total do montante do RWA.

Já ao compararmos o 1º trimestre de 2023 com o 1º trimestre de 2022, o crescimento é ainda maior, 36,8% no valor total do montante do RWA.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
PF – outros	144.575	125.433	144.823	150.759	147.321	144.207
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	651.635	660.054	627.168	633.615	636.165	614.228
PJ – outros.	2.565.685	2.964.419	3.309.149	3.623.841	3.780.723	3.845.261
Carteira	3.361.895	3.749.906	4.081.140	4.408.215	4.564.209	4.603.696

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 1º trimestre de 2023 cresceu 3,5% em relação ao 4º trimestre de 2022 e, ao compararmos esta mesma carteira com o 1º trimestre de 2022, o crescimento é de 35,8%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
10 Maiores	611.928	719.863	736.598	736.598	775.886	1.164.560
11ª a 100ª maior	1.453.408	1.502.369	1.549.022	1.674.260	1.654.424	1.267.079
100 Maiores	2.065.336	2.222.232	2.285.620	2.410.859	2.430.310	2.431.639
Demais Clientes	1.296.560	1.527.675	1.795.519	1.997.356	2.133.899	2.172.057
Carteira	3.361.895	3.749.906	4.081.140	4.408.215	4.564.209	4.603.696

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O Portfólio dos 10 maiores clientes do 1º trimestre de 2023 cresceu 5,3% quando comparado com o 4º trimestre 2022.

Já quando compararmos os 10 maiores clientes do 1º trimestre de 2023 com o 1º trimestre de 2022, o percentual de crescimento é de 26,8%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
10 Maiores	18%	19%	18%	17%	17,0%	25,3%
11ª a 100ª maior	43,2%	40,1%	38,0%	38,0%	36,2%	27,5%
100 Maiores	61%	59%	56%	55%	53,2%	52,8%
Demais Clientes	39%	41%	44%	45%	46,8%	47,2%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
Sul	760.399	844.354	884.886	937.477	979.445	992.239
PF – outros	16.760	10.980	13.904	15.506	15.580	15.413
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	247.176	253.263	221.522	216.671	202.679	193.442
PJ – outros.	496.463	580.111	649.460	705.300	761.186	783.384
Sudeste	1.718.960	1.832.058	1.950.059	2.108.427	2.136.503	2.138.594
PF – outros	16.310	9.269	9.397	11.623	10.258	10.068
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	360.268	351.477	351.896	366.905	387.712	378.210
PJ – outros.	1.342.381	1.471.313	1.588.767	1.729.900	1.738.534	1.750.316
Centro-Oeste	299.540	375.007	434.513	462.437	487.416	506.219
PF – outros	48.156	53.708	62.077	64.382	65.318	64.028
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	15.832	14.903	14.189	13.179	11.216	10.346
PJ – outros.	235.552	306.396	358.247	384.876	410.881	431.845
Nordeste	351.791	406.846	464.125	514.979	565.080	579.868
PF – outros	26.173	19.236	20.249	19.591	19.889	20.162
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.741	16.825	18.643	18.477	15.818	15.079
PJ – outros.	313.878	370.785	425.233	476.911	529.372	544.627
Norte	231.206	291.641	347.555	384.894	395.765	386.776
PF – outros	37.176	32.239	39.196	39.656	36.276	34.536
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	16.619	23.587	20.918	18.385	18.740	17.151
PJ – outros.	177.411	235.815	287.442	326.854	340.749	335.089
Carteira	3.361.895	3.749.906	4.081.140	4.408.215	4.564.209	4.603.696

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira que mais cresceu, quando comparamos o 1º trimestre de 2023 com o 4º trimestre de 2022, foi a Nordeste.

Já quando comparamos o 1º trimestre de 2023 com o 1º trimestre de 2022, o maior crescimento foi a Norte.

Diversificação da Carteira por Região (%)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
Sul	23%	23%	22%	21%	21,5%	21,6%
Sudeste	51%	49%	48%	48%	46,8%	46,5%
Centro-Oeste	9%	10%	11%	10%	10,7%	11,0%
Nordeste	10%	11%	11%	12%	12,4%	12,6%
Norte	7%	8%	9%	9%	8,7%	8,4%
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)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
1 - Aluguel e Serviços	448.223	467.322	427.414	426.462	429.497	24.300
PF – outros	8.140	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	97.557	90.214	48.679	33.732	27.694	24.300
PJ – outros.	342.526	377.108	378.734	392.730	401.803	-
2 - Comércio e Reparo de Veículos	319.730	366.688	397.801	402.148	434.229	409.000
PF – outros	2.527	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	202.842	223.315	228.988	216.279	214.390	213.439
PJ – outros.	114.361	143.373	168.812	185.869	219.839	195.560
3 - Construção Geral	1.226.167	1.404.189	1.566.567	1.743.230	1.867.905	1.902.480
PF – outros	15.344	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	194.685	202.961	219.608	253.039	271.600	260.771
PJ – outros.	1.016.138	1.201.228	1.346.959	1.490.191	1.596.306	1.641.709
4 - Edificações	56.758	76.028	84.851	103.781	104.943	235.186
PF – outros	2.340	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	54.417	76.028	84.851	103.781	104.943	235.186
5 - Extração e Fabricação	291.730	304.494	345.259	390.189	404.538	133.479
PF – outros	1.083	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	93.453	80.894	88.849	100.529	99.914	95.298
PJ – outros.	197.193	223.600	256.410	289.660	304.624	38.180
6 - Infra Estrutura	182.081	188.935	186.479	203.454	199.301	597.904
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	182.081	188.935	186.479	203.454	199.301	597.904
7 - Madeira e Celulose	25.339	31.856	38.253	41.969	44.075	132.225
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	25.339	31.856	38.253	41.969	44.075	132.225
8 - Transporte e Armazenagem	268.331	288.862	334.575	375.411	342.322	94.546
PF – outros	5.696	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	12.355	12.167	12.229	14.396	12.434	11.676
PJ – outros.	250.281	276.694	322.345	361.015	329.888	82.870
9 - Outros	543.535	621.534	699.942	721.572	737.399	1.074.576
PF – outros	109.444	125.433	144.823	150.759	147.321	144.207
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	50.744	50.503	28.814	15.641	10.133	8.742
PJ – outros.	383.348	445.598	526.305	555.173	579.945	921.626
Carteira	3.361.895	3.749.906	4.081.140	4.408.215	4.564.209	4.603.696

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
1 - Aluguel e Serviços	13,3%	12,5%	10,5%	9,7%	9,4%	0,5%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	9,5%	9,8%	9,7%	9,1%	9,5%	8,9%
3 - Construção Geral	36,5%	37,4%	38,4%	39,5%	40,9%	41,3%
4 - Edificações	1,7%	2,0%	2,1%	2,4%	2,3%	5,1%
5 - Extração e Fabricação	8,7%	8,1%	8,5%	8,9%	8,9%	2,9%
6 - Infra Estrutura	5,4%	5,0%	4,6%	4,6%	4,4%	13,0%
7 - Madeira e Celulose	0,8%	0,8%	0,9%	1,0%	1,0%	2,9%
8 - Transporte e Armazenagem	8,0%	7,7%	8,2%	8,5%	7,5%	2,1%
9 - Outros	16,2%	16,6%	17,2%	16,4%	16,2%	23,3%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
Até 6 meses;	61.686	182.368	95.739	97.312	85.098	87.256
PF – outros	4.125	8.774	5.012	6.822	4.970	5.121
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	16.826	21.875	32.407	32.720	14.867	12.244
PJ – outros.	40.735	151.719	58.320	57.770	65.260	69.892
Acima de 6 meses até 1 ano;	136.731	199.077	146.792	162.778	202.824	220.789
PF – outros	7.730	7.319	7.906	7.124	6.574	6.604
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	57.428	63.948	36.036	37.068	65.042	78.852
PJ – outros.	71.574	127.810	102.849	118.586	131.207	135.333
Acima de 1 ano até 5 anos;	3.118.243	3.320.944	3.807.328	4.110.332	4.239.718	4.244.509
PF – outros	131.499	105.470	130.922	136.626	135.349	132.483

PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	571.484	571.527	556.971	558.707	545.382	512.375
PJ – outros.	2.415.260	2.643.947	3.119.434	3.414.998	3.558.987	3.599.651
Acima de 5 anos;	45.234	47.517	31.281	37.793	36.570	51.142
PF – outros	1.221	3.870	982	186	428	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.897	2.704	1.753	5.120	10.873	10.758
PJ – outros.	38.116	40.943	28.546	32.487	25.269	40.384
Carteira	3.361.895	3.749.906	4.081.140	4.408.215	4.564.209	4.603.696
Não contempla carteira em prejuízo						
					Base: Média Trimestral	Base: Mês
Tivemos um crescimento de 24,6% nas operações que estão Acima de 6 meses até 1 ano quando comparamos o 1º trimestre de 2023 com o 4º trimestre de 2022 e de 48% quando comparamos o 1º trimestre de 2023 com o 1º trimestre de 2022. O menor crescimento foi as operações que estão classificadas						
Até 6 meses com 12,6% e, quando comparamos o 1º trimestre de 2023 com o mesmo período de 2022, o maior decréscimo foi as operações Acima de 5 anos, 19,2%.						
Prazo a decorrer das operações (%)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
Até 6 meses;	2%	5%	2%	2%	1,9%	1,9%
Acima de 6 meses até 1 ano;	4%	5%	4%	4%	4,4%	4,8%
Acima de 1 ano até 5 anos;	93%	89%	93%	93%	92,9%	92,2%
Acima de 5 anos;	1%	1%	1%	1%	0,8%	1,1%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo						Base: Mês
Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
Atraso Acima de 360 dias;	-	-	-	-	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.693	4.721	15.656	15.574	3.954	6.035
Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.629	15.789	2.468	4.575	24.614	25.296
Atraso Entre 61 e 90 dias;	8.698	1.662	3.629	20.304	20.280	14.298
Atraso Entre 15 e 60 dias;	50.984	51.234	69.793	98.455	87.048	76.170
Carteira	66.003	73.405	91.546	138.907	135.895	121.800
Não contempla carteira em prejuízo						Base: Média Trimestral
Quando comparamos o 1º trimestre de 2023 com o 4º trimestre de 2022 e, o maior crescimento quando comparamos o mesmo período foi às operações com atraso entre 91 e 180 dias.						
Quando comparamos o 1º trimestre de 2023 com o 1º trimestre de 2022, as operações classificadas com o maior atraso, 431,7% , foi as classificadas entre 91 e 180 dias.						
Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
1 - Sul	32.296	36.818	27.901	28.403	35.907	38.793
1 - Aluguel e Serviços	379	547	983	693	2.008	1.751
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	12	0	108	324
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	76	14	117	0	512	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	303	509	854	693	1.388	1.427
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.390	2.805	1.699	3.557	2.798	1.609
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	423	634
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	423	211	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	29	0	0	211	437	327
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.360	2.805	1.699	2.923	1.727	649
3 - Construção Geral	18.073	17.583	13.369	12.541	19.858	21.720
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	125	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	608	483	0	562	732	1.616
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	458	685	1.176	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	314	543	260	1.133	876	2.108
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	17.150	16.432	12.651	10.161	17.073	17.996
4 - Edificações	1	0	0	3	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;	1	0	0	3	0	0
5 - Extração e Fabricação	652	1.418	460	871	1.448	758
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	175	144
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	144	175	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	652	1.418	460	727	1.099	614
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	8.841	12.617	8.913	8.580	5.806	7.807
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	1.488	7.615	6.240	341	341
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.868	10.905	114	227	403	604
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.587	0	120	216	399	593
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.385	224	1.065	1.896	4.662	6.269
9 - Outros	960	1.849	2.477	2.158	3.990	5.147

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	193	580
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	325	510	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	373	80	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	960	1.849	2.477	1.460	3.207	4.567
2 - Sudeste	10.985	9.443	12.110	20.597	24.567	21.454
1 - Aluguel e Serviços	634	208	1.916	1.645	2.332	1.828
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;	206	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	428	0	0	0	319	748
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	208	1.916	1.645	2.013	1.080
2 - Comércio e Reparo de Veículos	227	94	47	820	3.636	2.624
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;	40	0	0	0	490	673
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	146	0	0	41	430	307
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	40	94	47	779	2.716	1.644
3 - Construção Geral	7.624	6.635	7.600	7.777	9.187	7.759
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	161	389	2.540	2.765	458	258
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	254	2.319	458	162	790	669
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	951	200	16	309	822	777
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.258	3.727	4.586	4.541	7.118	6.055
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	184	240	2.734	7.932
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	19	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	0	184	240	2.715	7.932
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	1.998	2.095	2.098	9.650	6.277	1.178
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	70	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	210	1.243	0	0	2.184	31
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	622	0	906	3.329	73
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.789	160	2.098	8.744	764	1.074
9 - Outros	502	411	265	463	400	132
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	77	115	138	33	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	38	99	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	33	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	353	196	128	430	400	132
3 - Centro-Oeste	9.841	7.100	16.814	52.777	25.272	22.885
1 - Aluguel e Serviços	946	1.548	638	0	1.395	1.182
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	100	300
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	191	272
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	946	1.548	638	0	1.105	610
2 - Comércio e Reparo de Veículos	725	236	415	360	562	389
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;	246	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	226	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	254	236	415	360	562	389
3 - Construção Geral	1.018	440	953	1.872	4.153	3.235
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	20	38	27	9	230	690
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	18	9	0	230	773	938
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9	0	0	230	333	61
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	971	393	926	1.402	2.817	1.546

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	593	764	708	896	426	411
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;	593	764	708	896	426	411
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	4.896	1.121	10.426	45.310	12.275	11.730
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	662	3.868	4.997	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	665	331	0	0	9.849	6.939
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.231	0	0	14.039	1.038	3.113
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	127	6.558	26.274	1.389	1.679
9 - Outros	1.662	2.990	3.675	4.340	6.460	5.936
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	186	186	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	186	0	0	0	1.684	4.362
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	83	0	1.402	137	1.974	730
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.392	2.803	2.086	4.202	2.802	845
4 - Nordeste	8.529	11.184	13.223	11.855	22.521	20.269
1 - Aluguel e Serviços	663	630	580	893	2.013	375
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	62	183	163	163
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	62	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	663	630	455	710	1.850	212
2 - Comércio e Reparo de Veículos	668	1.882	1.224	973	2.044	2.079
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	346	413	156	300	899	899
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	156	0	300	599	19	58
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	334	0	260	723
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	166	1.469	434	75	866	399
3 - Construção Geral	1.229	1.966	2.564	2.870	4.460	4.031
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	31	93	62	45	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	62	0	167	108	136	92
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	22	113	95	78	1.310	1.911
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.114	1.760	2.240	2.638	3.013	2.028
4 - Edificações	18	12	9	2	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;	18	12	9	2	0	0
5 - Extração e Fabricação	74	436	1.030	902	2.158	2.351
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	395	592
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	267	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	74	436	1.030	902	1.496	1.759
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	5.060	4.823	4.400	4.106	4.513	3.699

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;	5.060	4.823	4.400	4.106	4.513	3.699
9 - Outros	817	1.435	3.417	2.108	7.332	7.733
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	228	76	0	21	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	139	0	726	179	2.552	5.063
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	89	72	1.089	29	1.841	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	361	1.287	1.603	1.878	2.940	2.670
5 - Norte	4.353	8.861	21.498	25.276	27.630	18.399
1 - Aluguel e Serviços	99	111	682	1.689	696	300
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	774	402	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	430	21	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	99	111	682	485	273	300
2 - Comércio e Reparo de Veículos	162	708	3.275	3.516	3.580	1.182
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	48	72	24	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	107	24	0	0	37	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	24	58	102	41	424	1.055
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	30	578	3.101	3.451	3.118	127
3 - Construção Geral	2.779	5.039	10.243	11.965	12.521	10.013
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	221	243	125	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	48	240	157	0	31	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	257	24	31	749	419	822
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.254	4.531	9.931	11.216	12.070	9.191
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	457	0	37	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	457	0	37	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	340	1.358	5.282	3.333	6.113	3.788
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	513	513	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	513	0	0	1.129	3.387
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	171	0	0	0	4.670	274
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	169	845	4.769	2.820	314	127
9 - Outros	972	1.187	2.016	4.737	4.720	3.115
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	289	354	65	678	1.017
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	384	81	16	678	1.297	958
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	22	16	0	1.237	135	404
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	567	800	1.645	2.758	2.610	737
Carteira	66.003	73.405	91.546	138.907	135.895	121.800

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
1 - Aluguel e Serviços	15.757	20.893	15.461	15.328	15.207	(87)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.758	5.306	4.907	51.295	4.965	540
3 - Construção Geral	53.458	43.744	52.176	(2.806)	50.691	(379)
4 - Edificações	(15.709)	(14.629)	(20.725)	(14.141)	(15.159)	-
5 - Extração e Fabricação	(5.346)	(5.192)	(5.829)	(6.696)	(51.743)	-
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(56.715)	(56.490)	(46.744)	(55.571)	(169)	-
8 - Transporte e Armazenagem	9.479	9.323	7.564	7	16.051	149
9 - Outros	(3.990)	(4.715)	(8.272)	20.393	(21.112)	(30)

Prejuízo¹	1.691	(1.760)	(1.462)	7.808	(1.268)	194
1. Prejuízo líquido de recuperação.						
				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Quando comparamos o prejuízo do 1º trimestre de 2023 com o do 4º de 2022 houve uma recuperação de 116,2% e ao compararmos com o 1º trimestre de 2022 a recuperação foi de 175%.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
1 - Aluguel e Serviços	5.839	6.347	6.080	6.247	6.742	6.288
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.048	3.242	3.534	3.868	4.486	4.523
3 - Construção Geral	26.026	26.302	26.181	26.899	24.913	25.102
4 - Edificações	177	200	223	243	228	222
5 - Extração e Fabricação	3.188	3.460	3.034	3.549	4.478	4.995
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	0	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	5.006	14.201	16.635	19.398	11.970	10.218
9 - Outros	4.630	5.179	5.880	6.818	8.475	9.452
PDD	47.913	58.930	61.566	67.022	61.292	60.800
				Base: Média Trimestral		Base: Mês

A PDD do 1º trimestre de 2023 decresceu 8,6% em relação a PDD do 4º Trimestre de 2022 e, quando comparada a PDD do 1º trimestre de 2022, cresceu 27,9%.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	mar-23
Valor Notional	6.566	4.468	5.452	5.401	6.583	6.583
Valor MtM	6.197	4.419	5.517	5.410	6.534	6.534

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.