

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)	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	jun-23
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	132	75	765	55	269	269
FPR de 50%	16.889	16.174	12.378	3.122	10	10
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	4.001.132	4.313.636	4.674.427	4.816.646	5.067.494	5.067.494
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
<b>Valor total RWAcpad</b>	<b>4.018.153</b>	<b>4.329.885</b>	<b>4.687.570</b>	<b>4.819.823</b>	<b>5.067.773</b>	<b>5.067.773</b>
RWA - parcelas (R\$/mil)	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	jun-23
Valor total da parcela - RWAcpad	4.018.153	4.329.885	4.687.570	4.819.823	5.067.773	5.067.773
Valor total da parcela - RWAcam	8.537	6.796	5.919	2.427	2.564	2.564
Valor total da parcela - RWAopad	196.798	276.981	276.981	317.940	317.940	317.940
<b>Valor total do montante RWA</b>	<b>4.223.489</b>	<b>4.613.662</b>	<b>4.970.470</b>	<b>5.140.189</b>	<b>5.388.276</b>	<b>5.388.276</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- anexo 1

Comparando o 2º trimestre de 2023 com o 3º trimestre de 2023, houve crescimento de 4,8% no valor total do montante do RWA.

Já ao compararmos o 2º trimestre de 2023 com o 2º trimestre de 2022, o crescimento foi de 27,6% no valor total do montante do RWA.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	jun-23
PF – outros	125.433	144.823	150.759	147.321	144.361	144.005
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	660.054	627.168	633.615	636.165	634.751	634.233
PJ – outros.	2.964.419	3.309.149	3.623.841	3.780.723	3.980.857	4.038.795
<b>Carteira</b>	<b>3.749.906</b>	<b>4.081.140</b>	<b>4.408.215</b>	<b>4.564.209</b>	<b>4.759.969</b>	<b>4.817.033</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 2º trimestre de 2023 cresceu 4,3% frente ao 1º trimestre de 2023 e 26,9% em relação ao 2º trimestre de 2022.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	jun-23
10 Maiores	719.863	736.598	736.598	775.886	776.009	1.150.566
11ª a 100ª maior	1.502.369	1.549.022	1.674.260	1.654.424	919.427	1.350.938
100 Maiores	2.222.232	2.285.620	2.410.859	2.430.310	1.695.436	2.501.504
Demais Clientes	1.527.675	1.795.519	1.997.356	2.133.899	3.064.532	2.315.530
<b>Carteira</b>	<b>3.749.906</b>	<b>4.081.140</b>	<b>4.408.215</b>	<b>4.564.209</b>	<b>4.759.969</b>	<b>4.817.033</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O Portfólio dos 10 maiores clientes do 2º trimestre de 2023 cresceu 7,8% quando comparado com o 2º trimestre 2022.

Já quando compararmos os 10 maiores clientes do 2º trimestre de 2023 com o 1º trimestre de 2023, esta carteira se manteve estável.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	jun-23
10 Maiores	19%	18%	17%	17%	16,3%	23,9%
11ª a 100ª maior	40,1%	38,0%	38,0%	36,2%	19,3%	28,0%
100 Maiores	59%	56%	55%	53%	35,6%	51,9%
Demais Clientes	41%	44%	45%	47%	64,4%	48,1%
<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)	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	jun-23
<b>Sul</b>	<b>844.354</b>	<b>884.886</b>	<b>937.477</b>	<b>979.445</b>	<b>1.027.140</b>	<b>1.042.826</b>
PF – outros	10.980	13.904	15.506	15.580	17.699	17.836
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	253.263	221.522	216.671	202.679	214.455	224.435
PJ – outros.	580.111	649.460	705.300	761.186	794.986	800.555
<b>Sudeste</b>	<b>1.832.058</b>	<b>1.950.059</b>	<b>2.108.427</b>	<b>2.136.503</b>	<b>2.195.713</b>	<b>2.208.314</b>
PF – outros	9.269	9.397	11.623	10.258	10.823	11.404
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	351.477	351.896	366.905	387.712	375.358	364.148
PJ – outros.	1.471.313	1.588.767	1.729.900	1.738.534	1.809.531	1.832.762
<b>Centro-Oeste</b>	<b>375.007</b>	<b>434.513</b>	<b>462.437</b>	<b>487.416</b>	<b>548.544</b>	<b>563.533</b>
PF – outros	53.708	62.077	64.382	65.318	65.636	64.925
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.903	14.189	13.179	11.216	10.185	10.357
PJ – outros.	306.396	358.247	384.876	410.881	472.723	488.250
<b>Nordeste</b>	<b>406.846</b>	<b>464.125</b>	<b>514.979</b>	<b>565.080</b>	<b>592.810</b>	<b>596.324</b>
PF – outros	19.236	20.249	19.591	19.889	16.389	16.363
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	16.825	18.643	18.477	15.818	14.424	13.621
PJ – outros.	370.785	425.233	476.911	529.372	561.997	566.340
<b>Norte</b>	<b>291.641</b>	<b>347.555</b>	<b>384.894</b>	<b>395.765</b>	<b>395.762</b>	<b>406.036</b>
PF – outros	32.239	39.196	39.656	36.276	33.813	33.475
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	23.587	20.918	18.385	18.740	20.327	21.672
PJ – outros.	235.815	287.442	326.854	340.749	341.621	350.889
<b>Carteira</b>	<b>3.749.906</b>	<b>4.081.140</b>	<b>4.408.215</b>	<b>4.564.209</b>	<b>4.759.969</b>	<b>4.817.033</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira com maior crescimento quando comparamos o 2º trimestre com o 1º trimestre de 2023 foi a Centro oeste com 12,5%.

Já quando compararmos o 2º trimestre de 2023 com o 2º trimestre de 2022, o maior crescimento foi a Centro oeste, seguida pela região Nordeste com 45,7%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	jun-23
Sul	23%	22%	21%	21%	21,6%	21,6%
Sudeste	49%	48%	48%	47%	46,1%	45,8%
Centro-Oeste	10%	11%	10%	11%	11,5%	11,7%
Nordeste	11%	11%	12%	12%	12,5%	12,4%
Norte	8%	9%	9%	9%	8,3%	8,4%

<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
<b>Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)</b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>1T23</b>	<b>2T23</b>	<b>jun-23</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>467.322</b>	<b>427.414</b>	<b>426.462</b>	<b>429.497</b>	<b>468.764</b>	<b>66.424</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	90.214	48.679	33.732	27.694	52.909	66.424
PJ – outros.	377.108	378.734	392.730	401.803	415.855	-
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>366.688</b>	<b>397.801</b>	<b>402.148</b>	<b>434.229</b>	<b>449.284</b>	<b>425.578</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	223.315	228.988	216.279	214.390	212.912	210.906
PJ – outros.	143.373	168.812	185.869	219.839	236.372	214.672
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>1.404.189</b>	<b>1.566.567</b>	<b>1.743.230</b>	<b>1.867.905</b>	<b>1.953.592</b>	<b>1.979.161</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	202.961	219.608	253.039	271.600	250.235	241.180
PJ – outros.	1.201.228	1.346.959	1.490.191	1.596.306	1.703.356	1.737.981
<b>4 - Edificações</b>	<b>76.028</b>	<b>84.851</b>	<b>103.781</b>	<b>104.943</b>	<b>111.267</b>	<b>253.315</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	76.028	84.851	103.781	104.943	111.267	253.315
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>304.494</b>	<b>345.259</b>	<b>390.189</b>	<b>404.538</b>	<b>424.745</b>	<b>128.448</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	80.894	88.849	100.529	99.914	94.287	87.950
PJ – outros.	223.600	256.410	289.660	304.624	330.458	40.498
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>188.935</b>	<b>186.479</b>	<b>203.454</b>	<b>199.301</b>	<b>209.426</b>	<b>628.277</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	188.935	186.479	203.454	199.301	209.426	628.277
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>31.856</b>	<b>38.253</b>	<b>41.969</b>	<b>44.075</b>	<b>48.624</b>	<b>145.872</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	31.856	38.253	41.969	44.075	48.624	145.872
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>288.862</b>	<b>334.575</b>	<b>375.411</b>	<b>342.322</b>	<b>332.322</b>	<b>96.037</b>
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	12.167	12.229	14.396	12.434	9.972	9.159
PJ – outros.	276.694	322.345	361.015	329.888	322.349	86.878
<b>9 - Outros</b>	<b>621.534</b>	<b>699.942</b>	<b>721.572</b>	<b>737.399</b>	<b>761.946</b>	<b>1.093.920</b>
PF – outros	125.433	144.823	150.759	147.321	144.361	144.005
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	50.503	28.814	15.641	10.133	14.435	18.615
PJ – outros.	445.598	526.305	555.173	579.945	603.150	931.301
<b>Carteira</b>	<b>3.749.906</b>	<b>4.081.140</b>	<b>4.408.215</b>	<b>4.564.209</b>	<b>4.759.969</b>	<b>4.817.033</b>
Não contempla carteira em prejuízo						
					Base: Média Trimestral	Base: Mês
<b>Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)</b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>1T23</b>	<b>2T23</b>	<b>jun-23</b>
1 - Aluguel e Serviços	12,5%	10,5%	9,7%	9,4%	9,8%	1,4%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	9,8%	9,7%	9,1%	9,5%	9,4%	8,8%
3 - Construção Geral	37,4%	38,4%	39,5%	40,9%	41,0%	41,1%
4 - Edificações	2,0%	2,1%	2,4%	2,3%	2,3%	5,3%
5 - Extração e Fabricação	8,1%	8,5%	8,9%	8,9%	8,9%	2,7%
6 - Infra Estrutura	5,0%	4,6%	4,6%	4,4%	4,4%	13,0%
7 - Madeira e Celulose	0,8%	0,9%	1,0%	1,0%	1,0%	3,0%
8 - Transporte e Armazenagem	7,7%	8,2%	8,5%	7,5%	7,0%	2,0%
9 - Outros	16,6%	17,2%	16,4%	16,2%	16,0%	22,7%
<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
<b>Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)</b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>1T23</b>	<b>2T23</b>	<b>jun-23</b>
<b>Até 6 meses;</b>	<b>182.368</b>	<b>95.739</b>	<b>97.312</b>	<b>85.098</b>	<b>105.129</b>	<b>121.806</b>
PF – outros	8.774	5.012	6.822	4.970	5.140	4.777
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	21.875	32.407	32.720	14.867	20.630	24.534
PJ – outros.	151.719	58.320	57.770	65.260	79.358	92.495
<b>Acima de 6 meses até 1 ano;</b>	<b>199.077</b>	<b>146.792</b>	<b>162.778</b>	<b>202.824</b>	<b>232.029</b>	<b>214.829</b>
PF – outros	7.319	7.906	7.124	6.574	7.563	8.515
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	63.948	36.036	37.068	65.042	74.359	60.928
PJ – outros.	127.810	102.849	118.586	131.207	150.107	145.386
<b>Acima de 1 ano até 5 anos;</b>	<b>3.320.944</b>	<b>3.807.328</b>	<b>4.110.332</b>	<b>4.239.718</b>	<b>4.357.796</b>	<b>4.430.236</b>
PF – outros	105.470	130.922	136.626	135.349	129.741	127.254
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	571.527	556.971	558.707	545.382	525.543	538.724
PJ – outros.	2.643.947	3.119.434	3.414.998	3.558.987	3.702.512	3.764.258
<b>Acima de 5 anos;</b>	<b>47.517</b>	<b>31.281</b>	<b>37.793</b>	<b>36.570</b>	<b>65.014</b>	<b>50.162</b>
PF – outros	3.870	982	186	428	1.917	3.459
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	2.704	1.753	5.120	10.873	14.219	10.047
PJ – outros.	40.943	28.546	32.487	25.269	48.879	36.656
<b>Carteira</b>	<b>3.749.906</b>	<b>4.081.140</b>	<b>4.408.215</b>	<b>4.564.209</b>	<b>4.759.969</b>	<b>4.817.033</b>
Não contempla carteira em prejuízo						
					Base: Média Trimestral	Base: Mês
As operações com prazo de vencimento Até 6 meses caiu 42,4% se comparamos o 2º trimestre de 2023 com o 2º trimestre de 2022.						
Em compensação, as operações com vencimento Acima de 5 anos cresceu 36,8% quando comparamos o mesmo período e, cresceu 77,8%, quando comparamos o 2º trimestre com o 1º trimestre de 2023.						
<b>Prazo a decorrer das operações (%)</b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>1T23</b>	<b>2T23</b>	<b>jun-23</b>
Até 6 meses;	5%	2%	2%	2%	2,2%	2,5%
Acima de 6 meses até 1 ano;	5%	4%	4%	4%	4,9%	4,5%
Acima de 1 ano até 5 anos;	89%	93%	93%	93%	91,6%	92,0%
Acima de 5 anos;	1%	1%	1%	1%	1,4%	1,0%

Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo						100%
						Base: Mês
<b>Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)</b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>1T23</b>	<b>2T23</b>	<b>jun-23</b>
Atraso Acima de 360 dias;	-	-	-	-	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.721	15.656	15.574	3.954	9.919	14.764
Atraso Entre 91 e 180 dias;	15.789	2.468	4.575	24.614	13.180	7.445
Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.662	3.629	20.304	20.280	11.390	12.575
Atraso Entre 15 e 60 dias;	51.234	69.793	98.455	87.048	105.594	94.447
<b>Carteira</b>	<b>73.405</b>	<b>91.546</b>	<b>138.907</b>	<b>135.895</b>	<b>140.082</b>	<b>129.231</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira em atraso acima entre 181 e 360 dias cresceu 150,9% ao compararmos o 2º trimestre com o 1º trimestre de 2023,

Em compensação, quando comparamos o 2º trimestre de 2023 com o 1º trimestre, decresceu eu 46,5%.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	jun-23
<b>1 - Sul</b>	<b>36.818</b>	<b>27.901</b>	<b>28.403</b>	<b>35.907</b>	<b>46.050</b>	<b>40.816</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>547</b>	<b>983</b>	<b>693</b>	<b>2.008</b>	<b>4.976</b>	<b>5.139</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;	24	12	0	108	156	469
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	14	117	0	512	368	301
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	509	854	693	1.388	4.451	4.368
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>2.805</b>	<b>1.699</b>	<b>3.557</b>	<b>2.798</b>	<b>5.515</b>	<b>6.541</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	423	634	634
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	423	211	327	327
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	211	437	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.805	1.699	2.923	1.727	4.554	5.580
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>17.583</b>	<b>13.369</b>	<b>12.541</b>	<b>19.858</b>	<b>24.433</b>	<b>18.606</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	125	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	483	0	562	732	1.342	1.326
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	458	685	1.176	637	484
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	543	260	1.133	876	5.375	8.053
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	16.432	12.651	10.161	17.073	17.078	8.745
<b>4 - Edificações</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</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	3	0	0	0
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>1.418</b>	<b>460</b>	<b>871</b>	<b>1.448</b>	<b>943</b>	<b>551</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	175	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	144	175	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.418	460	727	1.099	943	551
<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>12.617</b>	<b>8.913</b>	<b>8.580</b>	<b>5.806</b>	<b>4.540</b>	<b>3.888</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.488	7.615	6.240	341	630	604
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	10.905	114	227	403	362	142
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	120	216	399	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	224	1.065	1.896	4.662	3.548	3.142
<b>9 - Outros</b>	<b>1.849</b>	<b>2.477</b>	<b>2.158</b>	<b>3.990</b>	<b>5.643</b>	<b>6.091</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	193	580	580
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	325	510	23	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	373	80	240	384
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.849	2.477	1.460	3.207	4.800	5.127
<b>2 - Sudeste</b>	<b>9.443</b>	<b>12.110</b>	<b>20.597</b>	<b>24.567</b>	<b>23.763</b>	<b>18.369</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>208</b>	<b>1.916</b>	<b>1.645</b>	<b>2.332</b>	<b>2.468</b>	<b>3.377</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	319	185	556
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	208	1.916	1.645	2.013	2.283	2.821
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>94</b>	<b>47</b>	<b>820</b>	<b>3.636</b>	<b>2.735</b>	<b>3.086</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	449	673
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	490	567	413
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	41	430	73	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	94	47	779	2.716	1.647	2.000
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>6.635</b>	<b>7.600</b>	<b>7.777</b>	<b>9.187</b>	<b>12.890</b>	<b>11.309</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	389	2.540	2.765	458	223	669
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.319	458	162	790	1.223	777
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	200	16	309	822	328	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.727	4.586	4.541	7.118	11.115	9.863
<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>184</b>	<b>240</b>	<b>2.734</b>	<b>131</b>	<b>114</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	19	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	184	240	2.715	131	114
<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>2.095</b>	<b>2.098</b>	<b>9.650</b>	<b>6.277</b>	<b>4.602</b>	<b>0</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	70	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.243	0	0	2.184	7	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	622	0	906	3.329	64	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	160	2.098	8.744	764	4.531	0
<b>9 - Outros</b>	<b>411</b>	<b>265</b>	<b>463</b>	<b>400</b>	<b>938</b>	<b>484</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	115	138	33	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	99	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;	196	128	430	400	938	484
<b>3 - Centro-Oeste</b>	<b>7.100</b>	<b>16.814</b>	<b>52.777</b>	<b>25.272</b>	<b>23.412</b>	<b>18.672</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>1.548</b>	<b>638</b>	<b>0</b>	<b>1.395</b>	<b>3.730</b>	<b>4.818</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	100	381	291
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	191	89	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.548	638	0	1.105	3.260	4.527
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>236</b>	<b>415</b>	<b>360</b>	<b>562</b>	<b>587</b>	<b>323</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;	236	415	360	562	587	323
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>440</b>	<b>953</b>	<b>1.872</b>	<b>4.153</b>	<b>3.454</b>	<b>3.119</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	38	27	9	230	1.003	1.628
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	9	0	230	773	668	129
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	230	333	43	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	393	926	1.402	2.817	1.740	1.362
<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>764</b>	<b>708</b>	<b>896</b>	<b>426</b>	<b>603</b>	<b>942</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;	764	708	896	426	603	942
<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>1.121</b>	<b>10.426</b>	<b>45.310</b>	<b>12.275</b>	<b>4.925</b>	<b>1.703</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	662	3.868	4.997	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	331	0	0	9.849	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	14.039	1.038	2.049	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	127	6.558	26.274	1.389	2.876	1.703
<b>9 - Outros</b>	<b>2.990</b>	<b>3.675</b>	<b>4.340</b>	<b>6.460</b>	<b>10.112</b>	<b>7.766</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	186	186	0	0	1.537	4.362
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	1.684	3.425	639

4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	1.402	137	1.974	433	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.803	2.086	4.202	2.802	4.718	2.766
<b>4 - Nordeste</b>	<b>11.184</b>	<b>13.223</b>	<b>11.855</b>	<b>22.521</b>	<b>21.742</b>	<b>22.770</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>630</b>	<b>580</b>	<b>893</b>	<b>2.013</b>	<b>3.684</b>	<b>5.608</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	163	163
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	62	183	163	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	62	0	0	380	1.139
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	630	455	710	1.850	3.141	4.306
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>1.882</b>	<b>1.224</b>	<b>973</b>	<b>2.044</b>	<b>2.486</b>	<b>2.282</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	413	156	300	899	599	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	300	599	19	1.002	1.123
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	334	0	260	277	430
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.469	434	75	866	608	729
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>1.966</b>	<b>2.564</b>	<b>2.870</b>	<b>4.460</b>	<b>7.065</b>	<b>6.802</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	93	62	45	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	167	108	136	1.263	1.205
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	113	95	78	1.310	139	71
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.760	2.240	2.638	3.013	5.664	5.526
<b>4 - Edificações</b>	<b>12</b>	<b>9</b>	<b>2</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;	12	9	2	0	0	0
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>436</b>	<b>1.030</b>	<b>902</b>	<b>2.158</b>	<b>1.157</b>	<b>1.270</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	380	570
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	395	251	183
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	267	102	123
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	436	1.030	902	1.496	424	395
<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>4.823</b>	<b>4.400</b>	<b>4.106</b>	<b>4.513</b>	<b>1.399</b>	<b>456</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;	4.823	4.400	4.106	4.513	1.399	456
<b>9 - Outros</b>	<b>1.435</b>	<b>3.417</b>	<b>2.108</b>	<b>7.332</b>	<b>5.951</b>	<b>6.351</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	76	0	21	0	925	2.185
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	726	179	2.552	1.555	442
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	72	1.089	29	1.841	276	184
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.287	1.603	1.878	2.940	3.195	3.540
<b>5 - Norte</b>	<b>8.861</b>	<b>21.498</b>	<b>25.276</b>	<b>27.630</b>	<b>25.115</b>	<b>28.605</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>111</b>	<b>682</b>	<b>1.689</b>	<b>696</b>	<b>1.932</b>	<b>3.558</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	774	402	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	430	21	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	111	682	485	273	1.932	3.558
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>708</b>	<b>3.275</b>	<b>3.516</b>	<b>3.580</b>	<b>577</b>	<b>627</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	48	72	24	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	24	0	0	37	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	58	102	41	424	198	475
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	578	3.101	3.451	3.118	379	152
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>5.039</b>	<b>10.243</b>	<b>11.965</b>	<b>12.521</b>	<b>15.090</b>	<b>18.070</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	243	125	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	240	157	0	31	822	822
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	24	31	749	419	244	394
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.531	9.931	11.216	12.070	14.024	16.854
<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>457</b>	<b>0</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>359</b>	<b>307</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;	457	0	37	0	359	307
<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>1.358</b>	<b>5.282</b>	<b>3.333</b>	<b>6.113</b>	<b>923</b>	<b>813</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	513	513	0	118	353
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	513	0	0	1.129	377	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	4.670	42	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	845	4.769	2.820	314	386	460
<b>9 - Outros</b>	<b>1.187</b>	<b>2.016</b>	<b>4.737</b>	<b>4.720</b>	<b>6.234</b>	<b>5.231</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	289	354	65	678	1.336	1.017
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	81	16	678	1.297	135	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	16	0	1.237	135	483	466
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	800	1.645	2.758	2.610	4.280	3.748
<b>Carteira</b>	<b>73.405</b>	<b>91.546</b>	<b>138.907</b>	<b>135.895</b>	<b>140.082</b>	<b>129.231</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>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>1T23</b>	<b>2T23</b>	<b>jun-23</b>
1 - Aluguel e Serviços	20.893	15.461	15.328	15.207	14.295	47
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5.306	4.907	51.295	4.965	5.104	459
3 - Construção Geral	43.744	52.176	(2.806)	50.691	50.134	(98)
4 - Edificações	(14.629)	(20.725)	(14.141)	(15.159)	(15.039)	-
5 - Extração e Fabricação	(5.192)	(5.829)	(6.696)	(51.743)	(5.571)	-
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(56.490)	(46.744)	(55.571)	(169)	(53.606)	-
8 - Transporte e Armazenagem	9.323	7.564	7	16.051	16.355	262
9 - Outros	(4.715)	(8.272)	20.393	(21.112)	(12.047)	(36)
<b>Prejuízo<sup>1</sup></b>	<b>(1.760)</b>	<b>(1.462)</b>	<b>7.808</b>	<b>(1.268)</b>	<b>(375)</b>	<b>635</b>
1. Prejuízo líquido de recuperação.				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Analisando o quadro de operações em prejuízo acima, verificamos que houve uma melhora ao compararmos o 1º trimestre de 2023 com o 2º trimestre de 2023 e ocorreu uma queda maior ao compararmos o 2º trimestre de 2023 com o 2º trimestre de 2022, 78,7%.

<b>Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)</b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>1T23</b>	<b>2T23</b>	<b>jun-23</b>
1 - Aluguel e Serviços	6.347	6.080	6.247	6.742	7.993	8.167
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.242	3.534	3.868	4.486	4.983	4.562
3 - Construção Geral	26.302	26.181	26.899	24.913	26.873	27.529
4 - Edificações	200	223	243	228	244	243
5 - Extração e Fabricação	3.460	3.034	3.549	4.478	5.269	5.286
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	0	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	14.201	16.635	19.398	11.970	6.513	6.121
9 - Outros	5.179	5.880	6.818	8.475	12.170	14.417
<b>PDD</b>	<b>58.930</b>	<b>61.566</b>	<b>67.022</b>	<b>61.292</b>	<b>64.044</b>	<b>66.326</b>
				Base: Média Trimestral		Base: Mês

A PDD do 2º trimestre de 2023 decresceu 4,5% em relação a PDD do 1º Trimestre de 2023 e 8,7% quando comparamos o 2º trimestre de 2023 com o de 2022.

<b>Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)<sup>2</sup></b>	<b>2T22</b>	<b>3T22</b>	<b>4T22</b>	<b>1T23</b>	<b>2T23</b>	<b>jun-23</b>
Valor Notional	4.468	5.452	5.401	6.583	5.610	5.610
<b>Valor MtM</b>	<b>4.419</b>	<b>5.517</b>	<b>5.410</b>	<b>6.534</b>	<b>5.590</b>	<b>5.590</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.