

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)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	765	55	269	27	1.313	1.313
FPR de 50%	12.378	3.122	10	29.766	-	-
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	4.674.427	4.816.646	5.067.494	4.815.800	5.002.477	5.002.477
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	4.687.570	4.819.823	5.067.773	4.845.593	5.003.790	5.003.790
RWA - parcelas (R\$/mil)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
Valor total da parcela - RWAcpad	4.687.570	4.819.823	5.067.773	4.845.593	5.003.790	5.003.790
Valor total da parcela - RWAcam	5.919	2.427	2.564	6.111	17.943	17.943
Valor total da parcela - RWAopad	276.981	317.940	317.940	266.644	266.644	266.644
Valor total do montante RWA	4.970.470	5.140.189	5.388.276	5.118.348	5.288.377	5.288.377

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 veja Relatório Gerenciamento de Riscos -Pilar 3- anexo1

Comparando o 4º trimestre de 2023 com o 3º trimestre de 2023, verificamos um crescimento de 3,3% no valor total do montante do RWA.

Já ao compararmos o 4º trimestre de 2023 com o 4º trimestre de 2022, o crescimento é de 6,4% no valor total do montante do RWA.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
PF – outros	150.759	147.321	144.361	150.004	148.317	144.672
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	633.615	636.165	634.751	648.289	689.772	714.906
PJ – outros.	3.623.841	3.780.723	3.980.857	4.160.322	4.304.900	4.339.838
Carteira	4.408.215	4.564.209	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.199.417

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 4º trimestre de 2023 cresceu 3,7% , quando comparamos com o 3º trimestre de 2023 e 16,7% em relação ao 4º trimestre de 2022.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
10 Maiores	736.598	775.886	776.009	739.809	749.575	1.142.000
11ª a 100ª maior	1.674.260	1.654.424	919.427	1.764.353	1.835.604	1.483.515
100 Maiores	2.410.859	2.430.310	1.695.436	2.504.162	2.585.179	2.625.515
Demais Clientes	1.997.356	2.133.899	3.064.532	2.454.454	2.557.810	2.573.902
Carteira	4.408.215	4.564.209	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.199.417

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O Portfólio dos 10 maiores clientes do 4º trimestre de 2023 cresceu 1,3% em relação ao 3º trimestre 2023.

Já quando comparamos os 10 maiores clientes do 4º trimestre de 2023 com o 4º trimestre de 2022, cresceu 1,8%.

Enquanto a carteira dos Demais Clientes cresceu 28,1% no 4º trimestre de 2023 frente ao 4º trimestre de 2022.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
10 Maiores	17%	17%	16%	15%	14,6%	22,0%
11ª a 100ª maior	38,0%	36,2%	19,3%	35,6%	35,7%	28,5%
100 Maiores	55%	53%	36%	51%	50,3%	50,5%
Demais Clientes	45%	47%	64%	49%	49,7%	49,5%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
Sul	937.477	979.445	1.027.140	1.093.287	1.161.435	1.178.010
PF – outros	15.506	15.580	17.699	21.163	24.212	24.658
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	216.671	202.679	214.455	230.314	233.375	231.695
PJ – outros.	705.300	761.186	794.986	841.809	903.848	921.656
Sudeste	2.108.427	2.136.503	2.195.713	2.233.298	2.300.415	2.337.109
PF – outros	11.623	10.258	10.823	10.971	9.985	9.388
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	366.905	387.712	375.358	362.170	383.607	401.689
PJ – outros.	1.729.900	1.738.534	1.809.531	1.860.157	1.906.824	1.926.032
Centro-Oeste	462.437	487.416	548.544	588.900	606.759	603.187
PF – outros	64.382	65.318	65.636	69.598	71.544	70.746
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	13.179	11.216	10.185	9.847	8.425	7.399
PJ – outros.	384.876	410.881	472.723	509.455	526.790	525.042
Nordeste	514.979	565.080	592.810	615.585	629.329	629.208
PF – outros	19.591	19.889	16.389	16.963	15.223	13.181
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	18.477	15.818	14.424	13.087	12.159	11.539
PJ – outros.	476.911	529.372	561.997	585.535	601.947	604.489
Norte	384.894	395.765	395.762	427.547	445.051	451.903
PF – outros	39.656	36.276	33.813	31.309	27.355	26.699
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	18.385	18.740	20.327	32.872	52.205	62.585
PJ – outros.	326.854	340.749	341.621	363.366	365.491	362.619
Carteira	4.408.215	4.564.209	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.199.417

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

No 4º trimestre, a carteira que mais cresceu em relação ao 3º trimestre de 2023 foi a da região Sul, com 6,2%.

E ao compararmos o 4º trimestre de 2023 com o 4º trimestre de 2022, a carteira com maior crescimento foi a da região Centro-Oeste com 31,2%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
Sul	21%	21%	22%	22%	22,6%	22,7%
Sudeste	48%	47%	46%	45%	44,7%	44,9%
Centro-Oeste	10%	11%	12%	12%	11,8%	11,6%
Nordeste	12%	12%	12%	12%	12,2%	12,1%
Norte	9%	9%	8%	9%	8,7%	8,7%
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)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
1 - Aluguel e Serviços	426.462	429.497	468.764	521.941	644.890	308.715
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	33.732	27.694	52.909	86.401	172.250	308.715
PJ – outros.	392.730	401.803	415.855	435.541	472.640	-
2 - Comércio e Reparo de Veículos	402.148	434.229	449.284	448.973	400.038	249.997
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	216.279	214.390	212.912	196.646	129.939	104
PJ – outros.	185.869	219.839	236.372	252.327	270.099	249.893
3 - Construção Geral	1.743.230	1.867.905	1.953.592	2.009.365	2.037.824	2.059.927
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	253.039	271.600	250.235	226.396	200.411	189.341
PJ – outros.	1.490.191	1.596.306	1.703.356	1.782.970	1.837.413	1.870.586
4 - Edificações	103.781	104.943	111.267	119.642	123.389	289.857
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	-	-	-	-
PJ – outros.	103.781	104.943	111.267	119.642	123.389	289.857
5 - Extração e Fabricação	390.189	404.538	424.745	422.507	473.611	217.124
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	100.529	99.914	94.287	106.088	153.985	176.777
PJ – outros.	289.660	304.624	330.458	316.419	319.625	40.347
6 - Infra Estrutura	203.454	199.301	209.426	226.281	237.023	711.068
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	203.454	199.301	209.426	226.281	237.023	711.068
7 - Madeira e Celulose	41.969	44.075	48.624	51.041	51.621	154.863
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	-	-	-	-
PJ – outros.	41.969	44.075	48.624	51.041	51.621	154.863
8 - Transporte e Armazenagem	375.411	342.322	332.322	352.637	355.560	99.052
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.396	12.434	9.972	8.458	7.345	7.084
PJ – outros.	361.015	329.888	322.349	344.179	348.215	91.968
9 - Outros	721.572	737.399	761.946	806.229	819.034	1.108.814
PF – outros	150.759	147.321	144.361	150.004	148.317	144.672
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	15.641	10.133	14.435	24.301	25.841	32.886
PJ – outros.	555.173	579.945	603.150	631.923	644.876	931.257
Carteira	4.408.215	4.564.209	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.199.417

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
1 - Aluguel e Serviços	9,7%	9,4%	9,8%	10,5%	12,5%	5,9%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	9,1%	9,5%	9,4%	9,1%	7,8%	4,8%
3 - Construção Geral	39,5%	40,9%	41,0%	40,5%	39,6%	39,6%
4 - Edificações	2,4%	2,3%	2,3%	2,4%	2,4%	5,6%
5 - Extração e Fabricação	8,9%	8,9%	8,9%	8,5%	9,2%	4,2%
6 - Infra Estrutura	4,6%	4,4%	4,4%	4,6%	4,6%	13,7%
7 - Madeira e Celulose	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	3,0%
8 - Transporte e Armazenagem	8,5%	7,5%	7,0%	7,1%	6,9%	1,9%
9 - Outros	16,4%	16,2%	16,0%	16,3%	15,9%	21,3%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
Até 6 meses;	97.312	85.098	105.129	145.516	177.056	194.912
PF – outros	6.822	4.970	5.140	4.554	5.115	5.588
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	32.720	14.867	20.630	39.175	53.194	64.488
PJ – outros.	57.770	65.260	79.358	101.787	118.746	124.836
Acima de 6 meses até 1 ano;	162.778	202.824	232.029	259.895	320.690	329.590
PF – outros	7.124	6.574	7.563	11.763	11.601	10.256
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	37.068	65.042	74.359	41.941	44.836	46.561
PJ – outros.	118.586	131.207	150.107	206.191	264.252	272.773
Acima de 1 ano até 5 anos;	4.110.332	4.239.718	4.357.796	4.529.247	4.617.301	4.646.363
PF – outros	136.626	135.349	129.741	132.862	131.601	128.828

PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	558.707	545.382	525.543	553.593	563.799	575.306
PJ – outros.	3.414.998	3.558.987	3.702.512	3.842.792	3.921.901	3.942.229
Acima de 5 anos;	37.793	36.570	65.014	23.958	27.943	28.553
PF – outros	186	428	1.917	825	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.120	10.873	14.219	13.580	27.943	28.553
PJ – outros.	32.487	25.269	48.879	9.552	-	-
Carteira	4.408.215	4.564.209	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.199.417
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês
As operações com prazo de vencimento Acima de 6 meses até 1 ano, cresceu 23,4% ao compararmos o 4º trimestre de 2023 com o 3º trimestre de 2023 e 97% em relação ao 4º trimestre de 2022 .						
Já as operações Acima de 5 anos, cresceu 16,6% quando comparamos o 4º trimestre de 2023 com o 3º trimestre de 2023 e decresceu 26,1% frente ao 4º trimestre de 2022.						
A carteira total do Banco durante o ano de 2023 cresceu 16,7% em relação ao ano de 2022.						
Prazo a decorrer das operações (%)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
Até 6 meses;	2%	2%	2%	3%	3,4%	3,7%
Acima de 6 meses até 1 ano;	4%	4%	5%	5%	6,2%	6,3%
Acima de 1 ano até 5 anos;	93%	93%	92%	91%	89,8%	89,4%
Acima de 5 anos;	1%	1%	1%	0%	0,5%	0,5%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo						Base: Mês
Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
Atraso Acima de 360 dias;	-	-	-	-	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	15.574	3.954	9.919	12.916	9.709	6.930
Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.575	24.614	13.180	4.021	13.498	20.072
Atraso Entre 61 e 90 dias;	20.304	20.280	11.390	8.317	11.202	12.111
Atraso Entre 15 e 60 dias;	98.455	87.048	105.594	97.889	127.573	127.449
Carteira	138.907	135.895	140.082	123.143	161.983	166.562
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês
A carteira Atraso Entre 181 e 360 dias, decresceu 24,8% ao compararmos o 4º trimestre de 2023 com o 3º trimestre do mesmo ano e 37,7% quando comparamos com o 4º trimestre de 2022.						
Já a carteira Atraso Entre 91 e 180 dias, cresceu 235,7% quando comparamos o 4º trimestre de 2023 com o 3º trimestre do mesmo ano.						
Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
1 - Sul	28.403	35.907	46.050	38.805	55.925	68.752
1 - Aluguel e Serviços	693	2.008	4.976	5.683	7.562	7.920
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	108	156	0	2.979	6.321
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	512	368	1.788	226	813
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	693	1.388	4.451	3.895	4.356	8.706
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.557	2.798	5.515	5.219	4.068	4.598
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	423	634	538	327	327
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	423	211	327	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	211	437	0	0	135	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.923	1.727	4.554	4.681	3.606	4.272
3 - Construção Geral	12.541	19.858	24.433	17.649	32.645	43.432
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	562	732	1.342	884	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	685	1.176	637	0	2.672	4.805
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.133	876	5.375	193	2.140	852
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	10.161	17.073	17.078	16.572	27.834	37.776
4 - Edificações	3	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;	3	0	0	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	871	1.448	943	1.060	1.902	2.897
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	175	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	144	175	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	727	1.099	943	1.060	1.902	2.897
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	8.580	5.806	4.540	5.104	4.591	5.095
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	6.240	341	630	746	343	142
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	227	403	362	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	216	399	0	61	515	765
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.896	4.662	3.548	4.297	3.733	4.189
9 - Outros	2.158	3.990	5.643	4.090	5.156	4.809

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	193	580	386	384	384
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	325	510	23	495	14	41
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	373	80	240	111	473	1.197
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.460	3.207	4.800	3.098	4.286	3.188
2 - Sudeste	20.597	24.567	23.763	13.371	16.131	14.154
1 - Aluguel e Serviços	1.645	2.332	2.468	2.520	2.827	1.851
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	319	185	0	611	483
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.645	2.013	2.283	2.520	2.216	1.368
2 - Comércio e Reparo de Veículos	820	3.636	2.735	2.461	1.736	1.851
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	449	980	224	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	490	567	152	117	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	41	430	73	117	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	779	2.716	1.647	1.212	1.395	1.851
3 - Construção Geral	7.777	9.187	12.890	7.942	10.391	9.951
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.765	458	223	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	162	790	1.223	0	638	1.915
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	309	822	328	214	716	234
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.541	7.118	11.115	7.728	9.036	7.802
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	240	2.734	131	89	376	41
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	19	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	240	2.715	131	89	376	41
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	9.650	6.277	4.602	40	162	43
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	2.184	7	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	906	3.329	64	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.744	764	4.531	40	162	43
9 - Outros	463	400	938	318	639	416
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	33	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	113	340
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	430	400	938	318	526	76
3 - Centro-Oeste	52.777	25.272	23.412	13.107	21.627	22.256
1 - Aluguel e Serviços	0	1.395	3.730	4.283	4.999	4.485
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	291	291	291
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	100	381	0	3.015	3.211
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	191	89	1.827	524	667
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	1.105	3.260	2.164	1.168	316
2 - Comércio e Reparo de Veículos	360	562	587	247	337	265
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	132	265
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	360	562	587	247	204	0
3 - Construção Geral	1.872	4.153	3.454	2.957	6.103	4.160
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	9	230	1.003	1.398	640	46
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	230	773	668	15	30	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	230	333	43	15	111	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.402	2.817	1.740	1.528	5.322	4.115

4 - Edificações	0	0	0	0	301	903
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	301	903
5 - Extração e Fabricação	896	426	603	621	427	1.280
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;	896	426	603	621	427	1.280
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	45.310	12.275	4.925	1.152	5.670	6.622
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.997	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	9.849	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	14.039	1.038	2.049	214	199	596
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	26.274	1.389	2.876	938	5.471	6.026
9 - Outros	4.340	6.460	10.112	3.847	3.792	4.541
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	1.537	743	566	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	1.684	3.425	426	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	137	1.974	433	46	211	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.202	2.802	4.718	2.632	3.014	4.541
4 - Nordeste	11.855	22.521	21.742	30.316	39.539	34.839
1 - Aluguel e Serviços	893	2.013	3.684	5.573	8.779	8.662
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	163	163	1.139	1.139
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	183	163	0	1.139	927	2.780
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	380	195	927	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	710	1.850	3.141	4.076	5.786	4.743
2 - Comércio e Reparo de Veículos	973	2.044	2.486	2.460	2.945	1.949
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	300	899	599	989	1.157	1.157
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	599	19	1.002	430	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	260	277	0	181	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	75	866	608	1.041	1.607	792
3 - Construção Geral	2.870	4.460	7.065	11.929	18.132	17.602
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	45	0	0	1.205	1.205	1.205
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	108	136	1.263	23	190	481
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	78	1.310	139	238	175	31
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.638	3.013	5.664	10.463	16.563	15.884
4 - Edificações	2	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;	2	0	0	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	902	2.158	1.157	904	267	183
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	380	631	267	183
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	395	251	122	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	267	102	27	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	902	1.496	424	124	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	4.106	4.513	1.399	2.467	948	824

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	258	387
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	258	519	390
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	259	20	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.106	4.513	1.399	1.951	151	47
9 - Outros	2.108	7.332	5.951	6.983	8.468	5.620
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	21	0	925	2.480	1.703	442
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	179	2.552	1.555	168	1.050	1.640
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	29	1.841	276	279	515	429
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.878	2.940	3.195	4.056	5.201	3.109
5 - Norte	25.276	27.630	25.115	27.544	28.654	26.561
1 - Aluguel e Serviços	1.689	696	1.932	2.637	5.546	5.952
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;	774	402	0	0	210	314
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	430	21	0	634	620	1.048
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	485	273	1.932	2.003	4.716	4.590
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.516	3.580	577	718	458	520
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	24	0	0	0	32	95
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	37	0	32	64	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	41	424	198	204	141	424
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.451	3.118	379	482	221	0
3 - Construção Geral	11.965	12.521	15.090	18.039	16.328	12.313
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	822	822	822
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	31	822	363	564	778
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	749	419	244	1.210	929	720
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.216	12.070	14.024	15.644	14.012	9.992
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	37	0	359	529	644	644
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	244	310
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	207	288	334
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	103	111	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	37	0	359	220	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	3.333	6.113	923	548	607	591
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	513	0	118	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	1.129	377	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	4.670	42	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.820	314	386	548	607	591
9 - Outros	4.737	4.720	6.234	5.073	5.072	6.541
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	65	678	1.336	658	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	678	1.297	135	192	222	222
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.237	135	483	581	1.477	3.653
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.758	2.610	4.280	3.641	3.373	2.666
Carteira	138.907	135.895	140.082	123.143	161.876	166.562
Não contempla carteira em prejuízo						
				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
1 - Aluguel e Serviços	15.328	15.207	14.295	14.212	14.168	(96)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	51.295	4.965	5.104	4.565	4.949	(2)
3 - Construção Geral	(2.806)	50.691	50.134	50.716	50.071	90
4 - Edificações	(14.141)	(15.159)	(15.039)	(14.126)	(14.043)	-
5 - Extração e Fabricação	(6.696)	(51.743)	(5.571)	(5.732)	(5.720)	-
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(55.571)	(169)	(53.606)	(53.009)	(53.562)	-
8 - Transporte e Armazenagem	7	16.051	16.355	14.626	14.597	267
9 - Outros	20.393	(21.112)	(12.047)	(12.036)	(9.456)	2.082

Prejuízo¹	7.808	(1.268)	(375)	(784)	1.004	2.341
1. Prejuízo líquido de recuperação.						
					Base: Média Trimestral	Base: Mês

Analisando o quadro de operações em prejuízo acima, verificamos que houve um aumento de 228% no 4º trimestre de 2023 em comparação ao 3º trimestre de 2023.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
1 - Aluguel e Serviços	6.247	6.742	7.993	8.848	13.894	17.554
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.868	4.486	4.983	5.190	4.460	3.961
3 - Construção Geral	26.899	24.913	26.873	23.005	25.086	25.628
4 - Edificações	243	228	244	243	271	283
5 - Extração e Fabricação	3.549	4.478	5.269	5.624	5.698	5.546
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	0	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	19.398	11.970	6.513	5.737	5.349	4.969
9 - Outros	6.818	8.475	12.170	11.648	12.750	12.061
PDD	67.022	61.292	64.044	60.296	67.509	70.004

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A PDD do 4º trimestre de 2023 aumentou em 12% em relação a PDD do 3º Trimestre de 2023 e em comparação com o 4º trimestre de 2022 aumentou 0,7%.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	dez-23
Valor Notional	5.401	6.583	5.610	2.897	6.238	6.238
Valor MtM	5.410	6.534	5.590	2.892	6.188	6.188

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.