

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)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	55	269	27	1.313	808	808
FPR de 50%	3.122	10	29.766	-	15.279	15.279
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	4.816.646	5.067.494	4.815.800	5.002.477	5.583.197	5.583.197
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	4.819.823	5.067.773	4.845.593	5.003.790	5.599.284	5.599.284
RWA - parcelas (R\$/mil)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
Valor total da parcela - RWAcpad	4.819.823	5.067.773	4.845.593	5.003.790	5.599.284	5.599.284
Valor total da parcela - RWAcam	2.427	2.564	6.111	17.943	37.466	37.466
Valor total da parcela - RWAopad	317.940	317.940	266.644	266.644	323.530	323.530
Valor total do montante RWA	5.140.189	5.388.276	5.118.348	5.288.377	5.960.280	5.960.280

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 1º trimestre de 2024 com o 4º trimestre de 2023, verificamos um crescimento de 12,7% no valor total do montante do RWA.

Já ao compararmos o 1º trimestre de 2024 com o 1º trimestre de 2023, o crescimento é de 16% no valor total do montante do RWA.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
PF – outros	147.321	144.361	150.004	148.317	144.666	142.715
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	636.165	634.751	648.289	689.772	727.895	716.163
PJ – outros.	3.780.723	3.980.857	4.160.322	4.304.900	4.363.332	4.366.603
Carteira	4.564.209	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.235.894	5.225.480

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 1º trimestre de 2024 cresceu 1,8% , quando comparamos com o 4º trimestre de 2023 e 14,7% em relação ao 1º trimestre de 2023.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
10 Maiores	775.886	776.009	739.809	749.575	758.182	1.130.556
11ª a 100ª maior	1.654.424	919.427	1.764.353	1.835.604	1.884.943	1.494.827
100 Maiores	2.430.310	1.695.436	2.504.162	2.585.179	2.643.126	2.625.383
Demais Clientes	2.133.899	3.064.532	2.454.454	2.557.810	2.592.768	2.600.097
Carteira	4.564.209	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.235.894	5.225.480

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O Portfólio dos 10 maiores clientes do 1º trimestre de 2024 cresceu 1,1% em relação ao 4º trimestre 2023.

Já quando comparamos os 10 maiores clientes do 1º trimestre de 2024 com o 1º trimestre de 2023, decresceu 2,3%.

Enquanto a carteira dos Demais Clientes cresceu 21,5% no 1º trimestre de 2024 frente ao 1º trimestre de 2023.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
10 Maiores	17%	16%	15%	15%	14,5%	21,6%
11ª a 100ª maior	36,2%	19,3%	35,6%	35,7%	36,0%	28,6%
100 Maiores	53%	36%	51%	50%	50,5%	50,2%
Demais Clientes	47%	64%	49%	50%	49,5%	49,8%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
Sul	979.445	1.027.140	1.093.287	1.161.435	1.192.169	1.211.119
PF – outros	15.580	17.699	21.163	24.212	25.617	25.089
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	202.679	214.455	230.314	233.375	239.938	251.184
PJ – outros.	761.186	794.986	841.809	903.848	926.614	934.846
Sudeste	2.136.503	2.195.713	2.233.298	2.300.415	2.372.090	2.355.776
PF – outros	10.258	10.823	10.971	9.985	8.758	8.793
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	387.712	375.358	362.170	383.607	408.477	385.180
PJ – outros.	1.738.534	1.809.531	1.860.157	1.906.824	1.954.855	1.961.802
Centro-Oeste	487.416	548.544	588.900	606.759	602.744	606.611
PF – outros	65.318	65.636	69.598	71.544	67.631	65.501
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.216	10.185	9.847	8.425	6.917	6.052
PJ – outros.	410.881	472.723	509.455	526.790	528.196	535.058
Nordeste	565.080	592.810	615.585	629.329	630.597	621.531
PF – outros	19.889	16.389	16.963	15.223	14.948	15.768
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	15.818	14.424	13.087	12.159	11.061	10.543
PJ – outros.	529.372	561.997	585.535	601.947	604.588	595.221
Norte	395.765	395.762	427.547	445.051	438.295	430.444
PF – outros	36.276	33.813	31.309	27.355	27.713	27.563
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	18.740	20.327	32.872	52.205	61.502	63.205
PJ – outros.	340.749	341.621	363.366	365.491	349.079	339.676
Carteira	4.564.209	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.235.894	5.225.480

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

No 1º trimestre, a carteira que mais cresceu em relação ao 4º trimestre de 2023 foi a da região Sudeste, com 3,1%.

E ao compararmos o 1º trimestre de 2024 com o 1º trimestre de 2023, a carteira com maior crescimento foi a da região Centro-Oeste com 23,7%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
Sul	21%	22%	22%	23%	22,8%	23,2%
Sudeste	47%	46%	45%	45%	45,3%	45,1%
Centro-Oeste	11%	12%	12%	12%	11,5%	11,6%
Nordeste	12%	12%	12%	12%	12,0%	11,9%
Norte	9%	8%	9%	9%	8,4%	8,2%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
1 - Aluguel e Serviços	429.497	468.764	521.941	644.890	803.355	294.357
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	27.694	52.909	86.401	172.250	304.348	294.357
PJ – outros.	401.803	415.855	435.541	472.640	499.007	-
2 - Comércio e Reparo de Veículos	434.229	449.284	448.973	400.038	278.189	259.336
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	214.390	212.912	196.646	129.939	63	42
PJ – outros.	219.839	236.372	252.327	270.099	278.126	259.293
3 - Construção Geral	1.867.905	1.953.592	2.009.365	2.037.824	2.049.324	2.059.312
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	271.600	250.235	226.396	200.411	183.479	190.855
PJ – outros.	1.596.306	1.703.356	1.782.970	1.837.413	1.865.845	1.868.457
4 - Edificações	104.943	111.267	119.642	123.389	120.794	284.712
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	-	-	-	-
PJ – outros.	104.943	111.267	119.642	123.389	120.794	284.712
5 - Extração e Fabricação	404.538	424.745	422.507	473.611	485.637	221.139
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	99.914	94.287	106.088	153.985	194.808	184.240
PJ – outros.	304.624	330.458	316.419	319.625	290.829	36.899
6 - Infra Estrutura	199.301	209.426	226.281	237.023	251.769	755.307
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	199.301	209.426	226.281	237.023	251.769	755.307
7 - Madeira e Celulose	44.075	48.624	51.041	51.621	52.052	156.157
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	-	-	-	-
PJ – outros.	44.075	48.624	51.041	51.621	52.052	156.157
8 - Transporte e Armazenagem	342.322	332.322	352.637	355.560	350.672	104.107
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	12.434	9.972	8.458	7.345	6.618	6.376
PJ – outros.	329.888	322.349	344.179	348.215	344.054	97.730
9 - Outros	737.399	761.946	806.229	819.034	844.101	1.091.054
PF – outros	147.321	144.361	150.004	148.317	144.666	142.715
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	10.133	14.435	24.301	25.841	38.578	40.292
PJ – outros.	579.945	603.150	631.923	644.876	660.856	908.047
Carteira	4.564.209	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.235.894	5.225.480

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
1 - Aluguel e Serviços	9,4%	9,8%	10,5%	12,5%	15,3%	5,6%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	9,5%	9,4%	9,1%	7,8%	5,3%	5,0%
3 - Construção Geral	40,9%	41,0%	40,5%	39,6%	39,1%	39,4%
4 - Edificações	2,3%	2,3%	2,4%	2,4%	2,3%	5,4%
5 - Extração e Fabricação	8,9%	8,9%	8,5%	9,2%	9,3%	4,2%
6 - Infra Estrutura	4,4%	4,4%	4,6%	4,6%	4,8%	14,5%
7 - Madeira e Celulose	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	3,0%
8 - Transporte e Armazenagem	7,5%	7,0%	7,1%	6,9%	6,7%	2,0%
9 - Outros	16,2%	16,0%	16,3%	15,9%	16,1%	20,9%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
Até 6 meses;	85.098	105.129	145.516	177.056	602.204	215.964
PF – outros	4.970	5.140	4.554	5.115	7.767	7.714
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.867	20.630	39.175	53.194	288.769	56.135
PJ – outros.	65.260	79.358	101.787	118.746	305.668	152.115
Acima de 6 meses até 1 ano;	202.824	232.029	259.895	320.690	270.719	312.210
PF – outros	6.574	7.563	11.763	11.601	7.631	7.461
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	65.042	74.359	41.941	44.836	34.372	49.944
PJ – outros.	131.207	150.107	206.191	264.252	228.715	254.805
Acima de 1 ano até 5 anos;	4.239.718	4.357.796	4.529.247	4.617.301	4.343.403	4.667.998
PF – outros	135.349	129.741	132.862	131.601	129.268	127.540

PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	545.382	525.543	553.593	563.799	385.186	580.775
PJ – outros.	3.558.987	3.702.512	3.842.792	3.921.901	3.828.949	3.959.683

Acima de 5 anos;	36.570	65.014	23.958	27.943	19.568	29.309
PF – outros	428	1.917	825	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	10.873	14.219	13.580	27.943	19.568	29.309
PJ – outros.	25.269	48.879	9.552	0	-	-
Carteira	4.564.209	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.235.894	5.225.480

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com prazo de vencimento Até 6 meses, cresceu 240% ao compararmos o 1º trimestre de 2024 com o 4º trimestre de 2023 e 607% em relação ao 1º trimestre de 2023,

Já as operações Acima de 5 anos, decresceu 30% quando comparamos o 1º trimestre de 2024 com o 4º trimestre de 2023 e continuou decrescendo quando comparado ao 1º Trimestre de 2023. 46%

A carteira total do Banco cresceu 14,7% em relação ao 1º trimestre de 2023.

Prazo a decorrer das operações (%)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
Até 6 meses;	2%	2%	3%	3%	11,5%	4,1%
Acima de 6 meses até 1 ano;	4%	5%	5%	6%	5,2%	6,0%
Acima de 1 ano até 5 anos;	93%	92%	91%	90%	83,0%	89,3%
Acima de 5 anos;	1%	1%	0%	1%	0,4%	0,6%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
Atraso Acima de 360 dias;	-	-	-	-	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.954	9.919	12.916	9.709	13.706	17.824
Atraso Entre 91 e 180 dias;	24.614	13.180	4.021	13.498	14.172	10.345
Atraso Entre 61 e 90 dias;	20.280	11.390	8.317	11.202	17.566	33.393
Atraso Entre 15 e 60 dias;	87.048	105.594	97.889	127.573	135.959	126.438
Carteira	135.895	140.082	123.143	161.983	181.404	188.001

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira Atraso Entre 61 e 90 dias, cresceu 57% quando comparamos o 1º trimestre de 2024 com o último trimestre de 2023, porém quando comparamos com o 1º trimestre de 2023, decresceu 13%.

Já a carteira Atraso Entre 181 e 360 dias, cresceu 41 em relação ao 4º trimestre de 2023 e 246% em relação ao 1º trimestre de 2023.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
1 - Sul	35.907	46.050	38.805	55.925	57.072	61.007
1 - Aluguel e Serviços	2.008	4.976	5.683	7.562	6.147	5.794
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	2.889	2.889
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	108	156	0	2.979	390	636
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	512	368	1.788	226	186	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.388	4.451	3.895	4.356	2.683	2.270
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.798	5.515	5.219	4.068	4.528	3.801
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	423	634	538	327	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	211	327	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	437	0	0	135	251	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.727	4.554	4.681	3.606	4.278	3.801
3 - Construção Geral	19.858	24.433	17.649	32.645	32.393	36.975
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	732	1.342	884	0	1.659	2.488
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.176	637	0	2.672	1.325	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	876	5.375	193	2.140	2.620	4.861
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	17.073	17.078	16.572	27.834	26.790	29.626
4 - Edificações	0	0	0	0	172	517
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	172	517
5 - Extração e Fabricação	1.448	943	1.060	1.902	2.441	2.355
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;	175	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	175	0	0	0	247	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.099	943	1.060	1.902	2.193	2.355
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	5.806	4.540	5.104	4.591	4.285	3.663
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	341	630	746	343	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	403	362	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	399	0	61	515	158	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.662	3.548	4.297	3.733	4.127	3.663
9 - Outros	3.990	5.643	4.090	5.156	7.106	7.902

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	193	580	386	384	411	424
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	510	23	495	14	665	1.235
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	80	240	111	473	350	31
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.207	4.800	3.098	4.286	5.679	6.212
2 - Sudeste	24.567	23.763	13.371	16.131	23.839	21.889
1 - Aluguel e Serviços	2.332	2.468	2.520	2.827	2.031	2.170
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	360	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	319	185	0	611	37	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.013	2.283	2.520	2.216	1.634	2.170
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.636	2.735	2.461	1.736	2.208	1.684
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	449	980	224	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	490	567	152	117	153	458
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	430	73	117	0	266	210
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.716	1.647	1.212	1.395	1.789	1.016
3 - Construção Geral	9.187	12.890	7.942	10.391	9.756	9.032
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	458	223	0	0	462	1.386
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	790	1.223	0	638	1.416	419
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	822	328	214	716	823	776
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.118	11.115	7.728	9.036	7.054	6.451
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	2.734	131	89	376	1.744	1.649
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;	19	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.715	131	89	376	1.744	1.649
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	6.277	4.602	40	162	6.795	6.099
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;	2.184	7	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.329	64	0	0	1.112	3.335
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	764	4.531	40	162	5.683	2.764
9 - Outros	400	938	318	639	1.305	1.255
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	233	359
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	113	314	584
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	400	938	318	526	758	312
3 - Centro-Oeste	25.272	23.412	13.107	21.627	19.701	18.115
1 - Aluguel e Serviços	1.395	3.730	4.283	4.999	6.501	7.478
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	291	291	3.015	3.211
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	100	381	0	3.015	588	392
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	191	89	1.827	524	330	481
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.105	3.260	2.164	1.168	2.568	3.394
2 - Comércio e Reparo de Veículos	562	587	247	337	272	566
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	132	81	244
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	562	587	247	204	190	322
3 - Construção Geral	4.153	3.454	2.957	6.103	6.409	3.142
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	230	1.003	1.398	640	46	46
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	773	668	15	30	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	333	43	15	111	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.817	1.740	1.528	5.322	6.363	3.097

4 - Edificações	0	0	0	301	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	301	0	0
5 - Extração e Fabricação	426	603	621	427	862	1.140
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;	426	603	621	427	862	1.140
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	12.275	4.925	1.152	5.670	2.502	2.460
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;	9.849	0	0	0	811	1.243
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.038	2.049	214	199	216	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.389	2.876	938	5.471	1.475	1.217
9 - Outros	6.460	10.112	3.847	3.792	3.155	3.329
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	1.537	743	566	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.684	3.425	426	0	392	578
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.974	433	46	211	451	32
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.802	4.718	2.632	3.014	2.312	2.719
4 - Nordeste	22.521	21.742	30.316	39.539	49.773	50.452
1 - Aluguel e Serviços	2.013	3.684	5.573	8.779	18.418	19.569
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	163	163	1.139	2.066	3.919
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	163	0	1.139	927	2.209	1.066
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	380	195	927	3.619	9.792
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.850	3.141	4.076	5.786	10.524	4.792
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.044	2.486	2.460	2.945	939	685
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	899	599	989	1.157	168	34
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	19	1.002	430	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	260	277	0	181	344	506
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	866	608	1.041	1.607	427	144
3 - Construção Geral	4.460	7.065	11.929	18.132	21.112	22.025
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	1.205	1.205	190	481
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	136	1.263	23	190	305	39
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.310	139	238	175	1.437	3.968
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.013	5.664	10.463	16.563	19.180	17.537
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	2.158	1.157	904	267	206	252
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	380	631	267	122	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	395	251	122	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	267	102	27	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.496	424	124	0	84	252
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	4.513	1.399	2.467	948	1.174	813

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	258	777	777
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	258	519	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	259	20	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.513	1.399	1.951	151	396	36
9 - Outros	7.332	5.951	6.983	8.468	7.925	7.109
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	925	2.480	1.703	1.197	1.640
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.552	1.555	168	1.050	816	679
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.841	276	279	515	1.344	2.644
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.940	3.195	4.056	5.201	4.568	2.146
5 - Norte	27.630	25.115	27.544	28.654	31.020	36.537
1 - Aluguel e Serviços	696	1.932	2.637	5.546	5.338	5.379
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;	402	0	0	210	770	474
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	21	0	634	620	1.977	3.791
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	273	1.932	2.003	4.716	2.591	1.115
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.580	577	718	458	520	773
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	32	95	95
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	37	0	32	64	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	424	198	204	141	132	397
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.118	379	482	221	292	281
3 - Construção Geral	12.521	15.090	18.039	16.328	18.031	23.954
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	822	822	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	31	822	363	564	833	500
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	419	244	1.210	929	493	1.171
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	12.070	14.024	15.644	14.012	16.706	22.283
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	359	529	644	500	212
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	244	388	212
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	207	288	111	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	103	111	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	359	220	0	0	0
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	0	0	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	6.113	923	548	607	1.597	1.379
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	118	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.129	377	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.670	42	0	0	390	569
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	314	386	548	607	1.207	810
9 - Outros	4.720	6.234	5.073	5.072	5.035	4.840
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	678	1.336	658	0	222	222
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.297	135	192	222	2.796	2.268
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	135	483	581	1.477	387	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.610	4.280	3.641	3.373	1.630	2.349
Carteira	135.895	140.082	123.143	161.876	181.404	188.001
Não contempla carteira em prejuízo						
				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
1 - Aluguel e Serviços	15.207	14.295	14.212	14.168	14.218	(31)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.965	5.104	4.565	4.949	4.399	(97)
3 - Construção Geral	50.691	50.134	50.716	50.071	50.775	(124)
4 - Edificações	(15.159)	(15.039)	(14.126)	(14.043)	(13.999)	-
5 - Extração e Fabricação	(51.743)	(5.571)	(5.732)	(5.720)	(6.095)	183
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(169)	(53.606)	(53.009)	(53.562)	(53.337)	-
8 - Transporte e Armazenagem	16.051	16.355	14.626	14.597	14.041	(189)
9 - Outros	(21.112)	(12.047)	(12.036)	(9.456)	(9.522)	3

Prejuízo¹	(1.268)	(375)	(784)	1.004	478	(256)
------------------	----------------	--------------	--------------	--------------	------------	--------------

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Analisando o quadro de operações em prejuízo acima, decresceu 52% em relação 4º trimestre de 2023 e 137% em relação ao 4º trimestre de 2023

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
1 - Aluguel e Serviços	6.742	7.993	8.848	13.894	24.197	25.960
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.486	4.983	5.190	4.460	3.340	3.307
3 - Construção Geral	24.913	26.873	23.005	25.086	28.329	27.777
4 - Edificações	228	244	243	271	366	358
5 - Extração e Fabricação	4.478	5.269	5.624	5.698	5.594	4.934
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	0	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	11.970	6.513	5.737	5.349	5.903	6.025
9 - Outros	8.475	12.170	11.648	12.750	14.150	14.250
PDD	61.292	64.044	60.296	67.509	81.880	82.610

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A PDD do 1º trimestre de 2024 aumentou em 21% em relação a PDD do 4º Trimestre de 2023 e em comparação com o 1º trimestre de 2023 aumentou 33%.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	mar-24
Valor Notional	6.583	5.610	2.897	6.238	7.833	7.833
Valor MtM	6.534	5.590	2.892	6.188	7.866	7.866

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.