

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)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	269	27	1.313	808	439	439
FPR de 50%	10	29.766	-	15.279	214.399	214.399
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	5.067.494	4.815.800	5.002.477	5.583.197	5.752.558	5.752.558
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	5.067.773	4.845.593	5.003.790	5.599.284	5.967.396	5.967.396
RWA - parcelas (R\$/mil)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
Valor total da parcela - RWAcpad	5.067.773	4.845.593	5.003.790	5.599.284	5.967.396	5.967.396
Valor total da parcela - RWAcam	2.564	6.111	17.943	37.466	9.963	9.963
Valor total da parcela - RWAopad	317.940	266.644	266.644	323.530	323.530	323.530
Valor total do montante RWA	5.388.276	5.118.348	5.288.377	5.960.280	6.300.889	6.300.889

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 2º trimestre de 2024 com o 1º trimestre, verificamos um crescimento de 5,7% no valor total do RWA. Já ao compararmos o 2º trimestre de 2024 com o 2º trimestre de 2023 o crescimento é ainda maior, 16,9%.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
PF – outros	144.361	150.004	148.317	144.666	140.374	140.656
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	634.751	648.289	689.772	727.895	721.011	722.567
PJ – outros.	3.980.857	4.160.322	4.304.900	4.363.332	4.437.480	4.535.535
Carteira	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.235.894	5.298.865	5.398.758

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 2º trimestre de 2024 cresceu 1,2% em relação ao 1º trimestre de 2024 e 11,3% em relação ao 2º trimestre de 2023.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
10 Maiores	776.009	739.809	749.575	758.182	743.697	1.117.500
11ª a 100ª maior	919.427	1.764.353	1.835.604	1.884.943	1.909.579	1.570.306
100 Maiores	1.695.436	2.504.162	2.585.179	2.643.126	2.653.277	2.687.806
Demais Clientes	3.064.532	2.454.454	2.557.810	2.592.768	2.645.588	2.710.953
Carteira	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.235.894	5.298.865	5.398.758

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O Portfólio dos 10 maiores clientes do 2º trimestre de 2024 decresceu 1,9% em relação ao 1º trimestre. Já quando comparado aos 10 maiores clientes do 2º trimestre de 2024 com o 2º trimestre de 2023, caiu 4,2%.

Enquanto a carteira dos Demais Clientes cresceu 2% no 2º trimestre de 2024 versus o 1º trimestre e decresceu 13,7% em relação ao 2º trimestre de 2023.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
10 Maiores	16%	15%	15%	14%	14%	21%
11ª a 100ª maior	19,3%	35,6%	35,7%	36,0%	36,0%	29,1%
100 Maiores	36%	51%	50%	50%	50%	50%
Demais Clientes	64%	49%	50%	50%	50%	50%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
Sul	1.027.140	1.093.287	1.161.435	1.192.169	1.226.753	1.250.309
PF – outros	17.699	21.163	24.212	25.617	25.754	25.721
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	214.455	230.314	233.375	239.938	252.582	262.504
PJ – outros.	794.986	841.809	903.848	926.614	948.418	962.084
Sudeste	2.195.713	2.233.298	2.300.415	2.372.090	2.351.607	2.376.052
PF – outros	10.823	10.971	9.985	8.758	10.108	11.733
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	375.358	362.170	383.607	408.477	382.608	371.415
PJ – outros.	1.809.531	1.860.157	1.906.824	1.954.855	1.958.892	1.992.905
Centro-Oeste	548.544	588.900	606.759	602.744	648.956	658.916
PF – outros	65.636	69.598	71.544	67.631	63.371	62.394
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	10.185	9.847	8.425	6.917	6.052	5.523
PJ – outros.	472.723	509.455	526.790	528.196	579.533	591.000
Nordeste	592.810	615.585	629.329	630.597	624.975	645.767
PF – outros	16.389	16.963	15.223	14.948	14.535	14.028
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.424	13.087	12.159	11.061	14.798	14.749
PJ – outros.	561.997	585.535	601.947	604.588	595.642	616.990

Norte	395.762	427.547	445.051	438.295	446.574	467.714
PF – outros	33.813	31.309	27.355	27.713	26.606	26.781
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	20.327	32.872	52.205	61.502	64.972	68.377
PJ – outros.	341.621	363.366	365.491	349.079	354.995	372.556
Carteira	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.235.894	5.298.865	5.398.758

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

No 2º trimestre, a carteira que mais cresceu em relação ao 1º trimestre de 2024 foi a da região Centro Oeste, com 7,7%.

Já ao compararmos 2º trimestre de 2024 com o 2º trimestre de 2023, a carteira com maior crescimento foi a da região Sul com 19,4%

Diversificação da Carteira por Região (%)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
Sul	22%	22%	23%	23%	23%	23%
Sudeste	46%	45%	45%	45%	44%	44%
Centro-Oeste	12%	12%	12%	12%	12%	12%
Nordeste	12%	12%	12%	12%	12%	12%
Norte	8%	9%	9%	8%	8%	9%
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)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
1 - Aluguel e Serviços	468.764	521.941	644.890	803.355	628.910	122.858
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	52.909	86.401	172.250	304.348	116.363	122.858
PJ – outros.	415.855	435.541	472.640	499.007	512.547	0
2 - Comércio e Reparo de Veículos	449.284	448.973	400.038	278.189	443.536	426.425
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	212.912	196.646	129.939	63	172.357	167.456
PJ – outros.	236.372	252.327	270.099	278.126	271.179	258.969
3 - Construção Geral	1.953.592	2.009.365	2.037.824	2.049.324	2.102.379	2.144.493
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	250.235	226.396	200.411	183.479	193.835	202.062
PJ – outros.	1.703.356	1.782.970	1.837.413	1.865.845	1.908.544	1.942.432
4 - Edificações	111.267	119.642	123.389	120.794	117.748	280.946
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	-	-	-	-
PJ – outros.	111.267	119.642	123.389	120.794	117.748	280.946
5 - Extração e Fabricação	424.745	422.507	473.611	485.637	457.907	217.505
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	94.287	106.088	153.985	194.808	189.351	180.396
PJ – outros.	330.458	316.419	319.625	290.829	268.556	37.109
6 - Infra Estrutura	209.426	226.281	237.023	251.769	286.391	859.172
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	0	0
PJ – outros.	209.426	226.281	237.023	251.769	286.391	859.172
7 - Madeira e Celulose	48.624	51.041	51.621	52.052	51.131	153.394
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	-	-	-	-
PJ – outros.	48.624	51.041	51.621	52.052	51.131	153.394
8 - Transporte e Armazenagem	332.322	352.637	355.560	350.672	353.945	120.906
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.972	8.458	7.345	6.618	4.620	1.813
PJ – outros.	322.349	344.179	348.215	344.054	349.325	119.093
9 - Outros	761.946	806.229	819.034	844.101	856.919	1.073.058
PF – outros	144.361	150.004	148.317	144.666	140.374	140.656
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.435	24.301	25.841	38.578	44.485	47.981
PJ – outros.	603.150	631.923	644.876	660.856	672.060	884.420
Carteira	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.235.894	5.298.865	5.398.758

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
1 - Aluguel e Serviços	9,8%	10,5%	12,5%	15,3%	11,9%	2,3%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	9,4%	9,1%	7,8%	5,3%	8,4%	7,9%
3 - Construção Geral	41,0%	40,5%	39,6%	39,1%	39,7%	39,7%
4 - Edificações	2,3%	2,4%	2,4%	2,3%	2,2%	5,2%
5 - Extração e Fabricação	8,9%	8,5%	9,2%	9,3%	8,6%	4,0%
6 - Infra Estrutura	4,4%	4,6%	4,6%	4,8%	5,4%	15,9%
7 - Madeira e Celulose	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	2,8%
8 - Transporte e Armazenagem	7,0%	7,1%	6,9%	6,7%	6,7%	2,2%
9 - Outros	16,0%	16,3%	15,9%	16,1%	16,2%	19,9%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
---	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	---------------

Até 6 meses;	105.129	145.516	177.056	602.204	244.217	248.413
PF – outros	5.140	4.554	5.115	7.767	6.966	5.755
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	20.630	39.175	53.194	288.769	57.659	47.580
PJ – outros.	79.358	101.787	118.746	305.668	179.593	195.078
Acima de 6 meses até 1 ano;	232.029	259.895	320.690	270.719	301.128	310.456
PF – outros	7.563	11.763	11.601	7.631	11.154	13.537
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	74.359	41.941	44.836	34.372	52.642	58.580
PJ – outros.	150.107	206.191	264.252	228.715	237.332	238.339
Acima de 1 ano até 5 anos;	4.357.796	4.529.247	4.617.301	4.343.403	4.722.431	4.808.054
PF – outros	129.741	132.862	131.601	129.268	122.254	121.363
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	525.543	553.593	563.799	385.186	579.622	584.572
PJ – outros.	3.702.512	3.842.792	3.921.901	3.828.949	4.020.555	4.102.119
Acima de 5 anos;	65.014	23.958	27.943	19.568	31.089	31.835
PF – outros	1.917	825	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.219	13.580	27.943	19.568	31.089	31.835
PJ – outros.	48.879	9.552	0	0	0	0
Carteira	4.759.969	4.958.616	5.142.989	5.235.894	5.298.865	5.398.758

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com prazo de vencimento Até 6 meses, decresceu 59,4% em relação 1º trimestre de 2024 e aumentou 132,2% comparando 2º trimestre de 2024 com 2º trimestre de 2023.

Já as operações Acima de 5 anos, teve um aumento de 58,9% quando comparamos o 2º trimestre de 2024 com o 1º trimestre e decresceu 52,2% em relação ao 2º Trimestre de 2023.

A carteira total do Banco cresceu 1,2% em relação ao 1º trimestre de 2024 e 11,3% em relação ao 2º trimestre de 2023.

Prazo a decorrer das operações (%)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
Até 6 meses;	2%	3%	3%	12%	5%	5%
Acima de 6 meses até 1 ano;	5%	5%	6%	5%	6%	6%
Acima de 1 ano até 5 anos;	92%	91%	90%	83%	89%	89%
Acima de 5 anos;	1%	0%	1%	0%	1%	1%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
Atraso Acima de 360 dias;	-	-	-	-	93	165
Atraso Entre 181 e 360 dias;	9.919	12.916	9.709	13.706	20.637	23.220
Atraso Entre 91 e 180 dias;	13.180	4.021	13.498	14.172	23.400	20.999
Atraso Entre 61 e 90 dias;	11.390	8.317	11.202	17.566	7.637	9.291
Atraso Entre 15 e 60 dias;	105.594	97.889	127.573	135.959	127.320	112.454
Carteira	140.082	123.143	161.983	181.404	179.087	166.129

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira Atraso Entre 61 e 90 dias, decresceu 56,5% quando comparamos o 2º trimestre de 2024 com o 1º trimestre de 2024, porém quando comparamos com o 2º trimestre de 2024 com o 2º trimestre de 2023, decresceu 108% em relação ao 1º trimestre de 2024 e 108% em relação ao 2º trimestre de 2023.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
1 - Sul	46.050	38.805	55.925	57.072	49.354	42.138
1 - Aluguel e Serviços	4.976	5.683	7.562	6.147	5.942	5.620
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	2.889	3.007	3.243
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	156	0	2.979	390	236	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	368	1.788	226	186	100	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.451	3.895	4.356	2.683	2.599	2.377
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5.515	5.219	4.068	4.528	3.605	3.249
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	634	538	327	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	327	0	0	0	24	73
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	135	251	24	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.554	4.681	3.606	4.278	3.556	3.177
3 - Construção Geral	24.433	17.649	32.645	32.393	25.910	19.534
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.342	884	0	1.659	2.488	2.488
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	637	0	2.672	1.325	854	433
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	5.375	193	2.140	2.620	457	741
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	17.078	16.572	27.834	26.790	22.111	15.872
4 - Edificações	0	0	0	172	170	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	172	170	0
5 - Extração e Fabricação	943	1.060	1.902	2.441	3.191	2.797
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	247	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	943	1.060	1.902	2.193	3.191	2.797
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	4.540	5.104	4.591	4.285	3.620	5.440
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	630	746	343	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	362	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	61	515	158	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.548	4.297	3.733	4.127	3.620	5.440
9 - Outros	5.643	4.090	5.156	7.106	6.916	5.496
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	580	386	384	411	533	1.086
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	23	495	14	665	568	19
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	240	111	473	350	25	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.800	3.098	4.286	5.679	5.791	4.392
2 - Sudeste	23.763	13.371	16.131	23.839	22.608	24.208
1 - Aluguel e Serviços	2.468	2.520	2.827	2.031	1.705	1.333
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	360	379	569
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	185	0	611	37	190	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.283	2.520	2.216	1.634	1.136	765
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.735	2.461	1.736	2.208	1.278	877
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	449	980	224	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	567	152	117	153	223	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	73	117	0	266	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.647	1.212	1.395	1.789	1.055	877
3 - Construção Geral	12.890	7.942	10.391	9.756	10.355	12.123
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	223	0	0	462	1.386	1.386
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.223	0	638	1.416	733	1.590
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	328	214	716	823	1.516	1.644
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.115	7.728	9.036	7.054	6.720	7.503
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	131	89	376	1.744	1.450	1.595
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	4	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	131	89	376	1.744	1.446	1.595
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	4.602	40	162	6.795	6.411	6.426
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;	7	0	0	0	5.504	5.504
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	64	0	0	1.112	98	295
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.531	40	162	5.683	809	628

9 - Outros	938	318	639	1.305	1.411	1.853
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	120	359
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	233	239	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	113	314	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	938	318	526	758	1.052	1.494
3 - Centro-Oeste	23.412	13.107	21.627	19.701	29.823	29.219
1 - Aluguel e Serviços	3.730	4.283	4.999	6.501	8.311	7.356
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	291	291	3.015	3.603	3.603
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	381	0	3.015	588	187	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	89	1.827	524	330	62	185
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.260	2.164	1.168	2.568	4.459	3.568
2 - Comércio e Reparo de Veículos	587	247	337	272	483	184
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	163	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	132	81	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	587	247	204	190	320	184
3 - Construção Geral	3.454	2.957	6.103	6.409	12.489	11.803
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.003	1.398	640	46	30	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	668	15	30	0	1.171	2.462
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	43	15	111	0	1.029	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.740	1.528	5.322	6.363	10.259	9.341
4 - Edificações	0	0	301	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	301	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	603	621	427	862	213	239
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;	603	621	427	862	213	239
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	4.925	1.152	5.670	2.502	2.561	1.953
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	216	647
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	811	431	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.049	214	199	216	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.876	938	5.471	1.475	1.914	1.306
9 - Outros	10.112	3.847	3.792	3.155	5.765	7.685
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.537	743	566	0	299	458
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.425	426	0	392	249	149
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	433	46	211	451	106	169
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.718	2.632	3.014	2.312	5.112	6.909
4 - Nordeste	21.742	30.316	39.539	49.773	40.790	35.768
1 - Aluguel e Serviços	3.684	5.573	8.779	18.418	11.624	7.780
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	163	163	1.139	2.066	3.136	3.846
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	1.139	927	2.209	5.269	1.344
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	380	195	927	3.619	340	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.141	4.076	5.786	10.524	2.880	2.589
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.486	2.460	2.945	939	1.030	1.048
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	599	989	1.157	168	0	0

3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.002	430	0	0	491	475
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	277	0	181	344	80	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	608	1.041	1.607	427	459	573
3 - Construção Geral	7.065	11.929	18.132	21.112	18.467	16.942
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	1.205	1.205	190	57	83
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.263	23	190	305	3.994	3.968
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	139	238	175	1.437	146	439
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.664	10.463	16.563	19.180	14.270	12.452
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	1.157	904	267	206	3.365	4.740
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	380	631	267	122	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	251	122	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	102	27	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	424	124	0	84	3.365	4.740
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	1.399	2.467	948	1.174	1.565	790
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	258	777	519	390
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	258	519	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	259	20	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.399	1.951	151	396	1.046	400
9 - Outros	5.951	6.983	8.468	7.925	4.737	4.468
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	55	165
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	925	2.480	1.703	1.197	1.811	2.154
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.555	168	1.050	816	877	301
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	276	279	515	1.344	49	91
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.195	4.056	5.201	4.568	1.944	1.757
5 - Norte	25.115	27.544	28.654	31.020	36.475	34.796
1 - Aluguel e Serviços	1.932	2.637	5.546	5.338	2.061	2.401
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	474	474
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	210	770	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	634	620	1.977	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.932	2.003	4.716	2.591	1.588	1.927
2 - Comércio e Reparo de Veículos	577	718	458	520	663	567
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	32	95	64	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	32	64	0	397	397
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	198	204	141	132	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	379	482	221	292	202	170
3 - Construção Geral	15.090	18.039	16.328	18.031	20.087	17.718
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	822	822	0	500	500
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	822	363	564	833	1.221	3.663
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	244	1.210	929	493	3.144	5.726
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	14.024	15.644	14.012	16.706	15.223	7.829
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	359	529	644	500	60	13
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0

2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	244	388	60	13
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	207	288	111	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	103	111	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	359	220	0	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	923	548	607	1.597	323	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	118	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	377	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	42	0	0	390	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	386	548	607	1.207	323	0
9 - Outros	6.234	5.073	5.072	5.035	13.281	14.097
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.336	658	0	222	2.337	2.490
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	135	192	222	2.796	189	54
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	483	581	1.477	387	268	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.280	3.641	3.373	1.630	10.487	11.553
Carteira	140.082	123.143	161.876	181.404	179.049	166.129

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
1 - Aluguel e Serviços	14.295	14.212	14.168	14.218	14.994	757
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5.104	4.565	4.949	4.399	4.220	123
3 - Construção Geral	50.134	50.716	50.071	50.775	50.602	(280)
4 - Edificações	(15.039)	(14.126)	(14.043)	(13.999)	(14.049)	-
5 - Extração e Fabricação	(5.571)	(5.732)	(5.720)	(6.095)	(6.508)	(90)
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(53.606)	(53.009)	(53.562)	(53.337)	(53.995)	-
8 - Transporte e Armazenagem	16.355	14.626	14.597	14.041	11.485	(393)
9 - Outros	(12.047)	(12.036)	(9.456)	(9.522)	(8.698)	(202)
Prejuízo¹	(375)	(784)	1.004	478	(1.950)	(85)

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Analisando o quadro de operações em prejuízo acima, verificamos que a recuperação de prejuízo líquida foi inferior ao 1º trimestre 2024, decresceu 507% em relação 4º trimestre de 2023 aumentou 420%.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
1 - Aluguel e Serviços	7.993	8.848	13.894	24.197	24.478	24.187
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.983	5.190	4.460	3.340	3.945	3.947
3 - Construção Geral	26.873	23.005	25.086	28.329	29.442	31.496
4 - Edificações	244	243	271	366	381	408
5 - Extração e Fabricação	5.269	5.624	5.698	5.594	4.363	4.009
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	0	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	6.513	5.737	5.349	5.903	7.575	8.721
9 - Outros	12.170	11.648	12.750	14.150	14.327	15.272
PDD	64.044	60.296	67.509	81.880	84.511	88.040

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A PDD do 2º trimestre de 2024 aumentou em 3,2% em relação a PDD do 1º Trimestre de 2024 e em comparação com o 2º trimestre de 2023 aumentou 32%.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	2T23	3T23	4T23	1T24	2T24	jun-24
Valor Notional	5.610	2.897	6.238	7.833	6.181	6.181
Valor MtM	5.590	2.892	6.188	7.866	6.278	6.278

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.

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 revendas.

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.