

**Banco Caterpillar S.A. -
Conglomerado Prudencial**
Relatório dos auditores independentes sobre as
demonstrações contábeis consolidadas do
Conglomerado Prudencial em
30 de junho de 2015



Relatório dos auditores independentes

Administradores e Acionistas
Banco Caterpillar S.A.

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco Caterpillar S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e as demais notas explicativas. Essas demonstrações contábeis de propósitos especiais foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil ("BACEN"), descritos na Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis e Nota 3 - Principais práticas contábeis.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280 do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis e Nota 3 - Principais práticas contábeis, assim como pelos controles internos que a administração determinou como necessários para permitir a elaboração das referidas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis, preparadas pela administração do Banco, de acordo com os requisitos da Resolução nº 4.280 do CMN e regulamentações complementares do BACEN, com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 - Considerações Especiais - Auditorias de Demonstrações Contábeis Elaboradas de Acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro.

Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e a adequada apresentação das demonstrações contábeis para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para expressar uma opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. Uma auditoria inclui também a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

Banco Caterpillar S.A.

Base para opinião com ressalva

O Banco registra as operações e elabora as suas informações contábeis com observância das práticas contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil (BACEN), que requerem o ajuste ao valor presente da carteira de arrendamento mercantil como provisão para superveniência (ou insuficiência) de depreciação, classificada no ativo permanente (Nota 3 (g)). Essas práticas não requerem a reclassificação das operações, que permanecem registradas de acordo com a disposição da Lei nº 6.099/74, para as rubricas de ativos circulante, realizável a longo prazo e rendas/despesas de operações de arrendamento mercantil, mas propiciam a apresentação do resultado e do patrimônio líquido em conformidade com as práticas contábeis aplicáveis.

Opinião com ressalva

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos do assunto descrito no parágrafo "Base para opinião com ressalva", as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, anteriormente referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Caterpillar S.A. em 30 de junho de 2015, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução nº 4.280 do CMN e regulamentações complementares do BACEN, para elaboração dessas demonstrações contábeis consolidadas de propósito especial, conforme descrito na Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis e Nota 3 - Principais Práticas Contábeis às referidas demonstrações.

Ênfase

Base de elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Sem modificar nossa opinião, chamamos a atenção para a Nota 2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis e Nota 3 - Principais Práticas Contábeis, que divulgam que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela administração do Banco para cumprir os requisitos da Resolução n.º 4.280 do CMN, e regulamentações complementares do BACEN. Conseqüentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis consolidadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins.

Outros assuntos

O Banco Caterpillar S.A. elaborou demonstrações contábeis individuais para fins gerais referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2015, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, sobre o qual emitimos relatório de auditoria com ressalvas, em 27 de agosto de 2015.

São Paulo, 31 de agosto de 2015


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5


Maria José De Mula Cury
Contadora CRC 1SP192785/O-4

Relatório da Administração

Em atendimento à Resolução nº 4.280/13 e Circular nº 3.701/14, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2015, acompanhadas do relatório dos auditores independentes.

Resultado do Semestre e Patrimônio Líquido

O volume de operações de crédito e de arrendamento mercantil realizado no semestre foi de R\$ 407.245 mil, encerrando o semestre com carteira de operações de crédito a valor presente de R\$ 3.467.965 mil e carteira de arrendamento mercantil financeiro a valor presente de R\$ 47.393 mil. O volume de operações de compra de direitos creditórios realizado no semestre foi de R\$ 1.396.858 mil, encerrando o semestre com carteira de direitos creditórios a valor presente de R\$ 551.341 mil.

O lucro líquido do semestre foi de R\$ 1.750 mil e o patrimônio líquido, em 30 de junho de 2015, era de R\$ 732.921 mil.

Ouvidoria

Em atendimento às disposições da Resolução nº 3.849/10, do Conselho Monetário Nacional, o Banco Caterpillar S.A. instituiu o componente organizacional de ouvidoria, sob a responsabilidade de um Diretor Estatutário, com a atribuição de assegurar a estrita observância às normas legais e regulamentares relativas aos direitos do consumidor e de atuar como canal de comunicação com os clientes e usuários de nossos produtos e serviços, inclusive na mediação de conflitos. A ouvidoria pode ser acessada através do telefone 0800-722 7237 ou e-mail ouvidoria@cat.com.

Agradecimentos

Agradecemos o apoio dos acionistas, a confiança depositada pelos clientes e revendedores Caterpillar e a dedicação e o empenho demonstrados por nossos colaboradores na constante melhoria de nossos produtos e serviços.

A Administração

São Paulo, 31 de agosto de 2015



Banco Caterpillar S.A.

Rua Alexandre Dumas, 1711 - Edifício Birmann 11 - 9º andar

Setor 2 - São Paulo - SP

CNPJ: 02.658.435/0001-53

Balanco Patrimonial - Conglomerado Prudencial em 30 de Junho

Em milhares de reais

ATIVO	2015	2014
CIRCULANTE	1.746.792	1.893.224
Disponibilidades	397	1.318
Títulos e Valores Mobiliários	11.206	31
Carteira Própria	11.206	23
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	8
Operações de Crédito	1.605.322	1.749.039
Operações de Crédito - Setor Privado	1.815.595	1.924.580
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(210.273)	(175.541)
Operações de Arrendamento Mercantil	(180)	122
Operações de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	29.650	8.714
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	(29.650)	(8.561)
(-) Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa	(180)	(31)
Outros Créditos	79.083	87.923
Diversos	85.561	88.010
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(6.478)	(87)
Outros Valores e Bens	50.964	54.791
Outros Valores e Bens	57.324	57.166
(-) Provisão para Desvalorizações	(6.369)	(2.381)
Despesas Antecipadas	9	6
NÃO CIRCULANTE		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	2.278.681	2.388.986
Operações de Crédito	2.197.232	2.319.303
Operações de Crédito - Setor Privado	2.197.232	2.319.303
Operações de Arrendamento Mercantil	-	-
Operações de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	27.580	14.130
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	(27.580)	(14.130)
Outros Créditos	81.449	69.683
Diversos	81.449	69.683
PERMANENTE	52.647	22.838
Investimentos	3	3
Outros Investimentos	3	3
Imobilizado de Uso	2.181	2.003
Outras Imobilizações de Uso	5.694	5.673
(-) Depreciações Acumuladas	(3.513)	(3.670)
Imobilizado de Arrendamento	50.463	20.832
Bens Arrendados	67.988	34.781
Superveniência de Depreciação	7.351	3.732
(-) Depreciações Acumuladas	(24.876)	(17.681)
TOTAL DO ATIVO	4.078.120	4.305.048

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**Banco Caterpillar S.A.**Rua Alexandre Dumas, 1711 - Edifício Birmann 11 - 9º andar
Setor 2 - São Paulo - SP
CNPJ: 02.658.435/0001-53**Balço Patrimonial - Conglomerado Prudencial em 30 de Junho**
Em milhares de reais

PASSIVO	2015	2014
CIRCULANTE	1.140.321	1.613.088
Depósitos	-	537.832
Depósitos Interfinanceiros	-	537.832
Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias e Hipotecárias, Debêntures e Similares	-	57.559
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	-	57.559
Obrigações por Empréstimos	120.208	42.206
Empréstimos no Exterior	120.208	42.206
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	991.930	943.808
FINAME	991.930	943.808
Instrumentos Financeiros Derivativos	474	1.582
Diferencial a Pagar	474	1.582
Outras Obrigações	27.709	30.101
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	249	76
Sociais e Estatutárias	3.230	2.290
Fiscais e Previdenciárias	16.009	19.720
Diversas	8.221	8.015
NÃO CIRCULANTE		
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.175.959	1.957.457
Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias e Hipotecárias, Debêntures e Similares	218.326	-
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	218.326	-
Obrigações por Empréstimos	124.603	118.868
Empréstimos no Exterior	124.603	118.868
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	1.823.849	1.830.980
FINAME	1.823.849	1.830.980
Outras Obrigações	9.181	7.609
Fiscais e Previdenciárias	1.838	933
Diversas	7.343	6.676
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	28.919	28.727
Resultados de Exercícios Futuros	28.919	28.727
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	732.921	705.776
Capital	515.792	489.442
De Domiciliados no País	2	2
De Domiciliados no Exterior	515.790	489.440
Reservas de Lucros	208.207	177.600
Lucros Acumulados	8.922	38.734
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.078.120	4.305.048

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração do resultado - Conglomerado Prudencial Semestres findos em 30 de Junho

Em milhares de reais

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	201.089	182.745
Operações de Crédito	184.784	175.983
Operações de Arrendamento Mercantil	10.744	6.726
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	16	-
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	33	36
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	5.512	-
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	164.219	147.933
Operações de Captação no Mercado	21.882	33.943
Operações de Empréstimos e Repasses	52.401	28.748
Operações de Arrendamento Mercantil	7.156	5.573
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	-	4.862
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	82.780	74.807
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	36.870	34.812
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(25.460)	(11.614)
Receitas de Prestação de Serviços	755	1.274
Rendas de Tarifas Bancárias	1.615	2.104
Despesas de Pessoal	(20.128)	(15.241)
Outras Despesas Administrativas	(14.002)	(11.631)
Despesas Tributárias	(6.466)	(5.424)
Outras Receitas Operacionais	14.976	18.260
Outras Despesas Operacionais	(2.210)	(956)
RESULTADO OPERACIONAL	11.410	23.198
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(6.069)	(2.289)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	5.341	20.909
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.591)	(9.046)
Provisão para Imposto de Renda	(7.945)	(10.000)
Provisão para Contribuição Social	(5.273)	(7.268)
Ativo Fiscal Diferido	9.627	8.222
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE	1.750	11.863

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido - Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
		Legal	Outras		
Saldos em 31 de dezembro de 2013	462.242	17.109	187.362	-	666.713
Aumento de Capital por Capitalização de Juros sobre Capital Próprio	27.200				27.200
Lucro Líquido do Semestre				11.863	11.863
Destinação do Lucro Líquido:					
Reserva Legal	-	376		(376)	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	3.901	(3.901)	-
Saldos em 30 de junho de 2014	489.442	17.485	191.263	7.586	705.776
Saldos em 31 de dezembro de 2014	489.442	19.160	196.219	-	704.821
Aumento de Capital por Capitalização de Juros sobre Capital Próprio	26.350				26.350
Lucro Líquido do Semestre				1.750	1.750
Absorção do Prejuízo via Reserva Especial de Lucros			(7.172)	7.172	
Saldos em 30 de junho de 2015	515.792	19.160	189.047	8.922	732.921

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Caterpillar S.A.**Demonstração dos Fluxos de Caixa - Conglomerado Prudencial**
Semestres Findos em 30 de Junho

Em milhares de reais

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Atividades Operacionais		
Lucro Líquido	<u>1.750</u>	<u>11.863</u>
Ajustes ao Lucro Líquido	<u>69.760</u>	<u>59.898</u>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	82.780	74.807
IR e CS Diferidos	(9.983)	(8.490)
IR Diferido sobre Superveniência	356	268
Depreciações	7.493	5.869
Provisão para Contingências Fiscais e Cíveis	(1.311)	(444)
Insuficiência de Depreciação	(1.424)	(1.443)
Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens	4.863	359
Resultado na Venda de Bens Arrendados	(256)	(431)
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	1.153	1.930
Resultado na Venda de Imobilizado de Uso	55	-
Recuperações de Créditos em Ativos	(13.966)	(12.527)
Variações em Ativos e Passivos	<u>(94.260)</u>	<u>(119.730)</u>
(Aumento) Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	(9.280)	1.052
Redução (Aumento) em Operações de Crédito	491.776	(111.131)
Redução (Aumento) em Operações de Arrendamento Mercantil	8	(136)
Redução em Outros Créditos	13.139	8.921
Redução em Outros Valores e Bens	32	61
(Redução) Aumento em Depósitos	(358.898)	29.148
Aumento (Redução) em Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	12.725	(110.523)
(Redução) Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(215.733)	89.475
Redução (Aumento) em Outras Obrigações	(8.894)	874
Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros	626	(3.074)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(19.761)	(24.397)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operacionais	<u>(22.750)</u>	<u>(47.969)</u>
Atividades de Investimento		
Inversão de Imobilizado de Arrendamento Mercantil	(12.133)	(11.564)
Inversão de Imobilizado de Uso	(145)	(454)
Alienação de Bens não de Uso Próprio	21.230	46.668
Alienação de Imobilizado de Arrendamento Mercantil	256	10.511
Alienação de Imobilizado de Uso	96	-
Caixa Líquido Originado nas Atividades de Investimento	<u>9.304</u>	<u>45.161</u>
Atividades de Financiamento		
Aumento em Obrigações por Empréstimos no Exterior	8.872	-
Caixa Líquido Originado das Atividades de Financiamento	<u>8.872</u>	<u>-</u>
Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa	<u>(4.574)</u>	<u>(2.808)</u>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	4.971	4.126
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	397	1.318
Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa	<u>(4.574)</u>	<u>(2.808)</u>
	(0)	0

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014

Em milhares de reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Conglomerado Prudencial é composto pelo Banco Caterpillar S.A. (Banco), Caterpillar Fomento Comercial Ltda. (Caterpillar Fomento) e Caterpillar Fundo de Investimento em Direitos Creditórios do Segmento Industrial II (FIDC), nos termos da Resolução CMN n.º 4.280/13, Circular n.º 3.701/14 e Carta Circular n.º 3.651/14.

O Banco, instituição líder, é subsidiária da Caterpillar Financial Services Corporation e realiza operações de financiamento para aquisição e arrendamento mercantil de equipamentos Caterpillar e demais produtos comercializados pela rede de revendedores Caterpillar no Brasil.

A Caterpillar Fomento é, também, subsidiária da Caterpillar Financial Services Corporation e tem como objeto social a realização de operações de factoring, porém, neste momento, possui apenas investimentos no FIDC.

O FIDC possui como únicos cotistas o Banco e a Caterpillar Fomento e realiza operações de compra de direitos creditórios de empresas do grupo Caterpillar.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas em atendimento à Resolução n.º 4.280/13 e Circular n.º 3.701/14 e atendem os propósitos específicos da referida resolução. Estas demonstrações foram elaboradas em conformidade com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN) consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

As demonstrações contábeis do consolidado prudencial não se confundem com as demonstrações contábeis individuais do Banco.

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

- Resolução n.º 3.566/08 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos;
- Resolução n.º 3.604/08 – Demonstração do Fluxo de Caixa;
- Resolução n.º 3.750/09 – Divulgação sobre Partes Relacionadas;
- Resolução n.º 3.823/09 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes;
- Resolução n.º 3.973/11 – Eventos Subsequentes;
- Resolução n.º 3.989/11 – Pagamento Baseado em Ações;
- Resolução n.º 4.007/11 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro;
- Resolução n.º 4.144/12 – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro; e

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014

Em milhares de reais

- Resolução n.º 4.424/15 – Benefícios a empregados (o Banco está avaliando o impacto da adoção do CPC 33 pois este CPC é aplicável somente a partir de 1º. de janeiro de 2016).

Atualmente, não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e, nem tampouco, se a utilização dos mesmos será de forma prospectiva ou retrospectiva. Com isso, ainda não é possível estimar os impactos contábeis da utilização desses pronunciamentos nas demonstrações contábeis da instituição.

As demonstrações contábeis foram aprovadas para emissão, pela Diretoria, em 25 de agosto de 2015.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

(a) Consolidação

Conforme disposto no artigo 1º, da Resolução nº 4.280/13, as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial abrangem a consolidação das entidades localizadas no país sobre as quais o líder do conglomerado, o Banco, detém controle direto ou indireto.

Nos termos do inciso II, do artigo 3º, da Resolução nº 4.280/13, a existência de controle fica caracterizada pelo controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum ou pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial. Assim sendo, diante do acima exposto, a Caterpillar Fomento, caracteriza-se como entidade integrante do Conglomerado Prudencial.

Ainda, nos termos do artigo 4º, também da Resolução nº 4.280/13, os fundos de investimento nos quais as entidades integrantes do conglomerado prudencial, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios, devem integrar as demonstrações contábeis de que trata a mencionada Resolução. Assim sendo, em 30 de junho de 2015, o FIDC caracterizava-se como entidade integrante do Conglomerado Prudencial.

Os saldos das contas patrimoniais e transações entre as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial, incluindo quaisquer ganhos ou perdas não realizadas advindas de operações entre entidades, são eliminados no processo de consolidação.

(b) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e segundo as Portarias MF nºs 140/84 e 113/88, considerando:

- os efeitos de ajustes de ativos para o valor de mercado ou de realização, quando aplicável;
- os rendimentos e encargos, a índices ou taxas oficiais, incidentes sobre ativos e passivos;
- as receitas de arrendamento mercantil, calculadas e apropriadas mensalmente pelo valor das contraprestações exigíveis no período;

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014

Em milhares de reais

- o ajuste a valor presente das operações de arrendamento mercantil (Nota 8).

(c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa compreendem depósitos bancários disponíveis.

(d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Os títulos e valores mobiliários estão classificados, de acordo com a Circular nº 3.068/01, do BACEN, na categoria “disponíveis para venda” e estão demonstrados pelo valor atualizado das cotas do fundo de investimento (Nota 5).

Os instrumentos financeiros derivativos contratados (operações a termo – NDF) são contabilizados pelo valor de mercado, com as valorizações ou desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado do semestre (Nota 6).

(e) Operações de crédito, de arrendamento mercantil, outros créditos com características de concessão de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa

As operações de crédito, de arrendamento mercantil e outros créditos com características de concessão de crédito são registradas a valor presente, calculadas *pro rata* dia com base nas taxas de juros pactuadas, sendo atualizadas até o 60º dia de atraso. Após o 60º dia de atraso, o reconhecimento no resultado ocorre quando do seu efetivo recebimento.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é apurada em valor suficiente para cobrir possíveis perdas e leva em consideração a conjuntura econômica, os riscos específicos e globais da carteira e as normas e instruções do BACEN. As operações inadimplentes são baixadas para prejuízo após completarem 360 dias em atraso, ou 540 dias, para empréstimos com prazo a decorrer superior a 36 meses.

(f) Outros valores e bens

Compostos por bens não destinados ao uso, correspondentes, na sua maioria, a equipamentos Caterpillar disponíveis para venda, próprios, recebidos em dação de pagamento. Estes equipamentos são ajustados a valor de mercado através da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes. As despesas antecipadas consideram as aplicações de recursos cujos benefícios ocorrerão em exercícios seguintes.

(g) Permanente

O imobilizado de uso é demonstrado ao custo de aquisição, combinado com a depreciação dos bens do imobilizado pelo método linear, com base nas taxas fiscais anuais que contemplam a vida útil-econômica dos bens.

O imobilizado de arrendamento, representado por máquinas e equipamentos, é demonstrado ao valor do custo de aquisição, reduzido pela depreciação acumulada. A depreciação dos

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014

Em milhares de reais

bens arrendados é reconhecida pelo método linear no prazo de vida útil econômica dos bens, considerando uma redução de 30% na vida útil usual, se a operação estiver enquadrada nas condições previstas nas Portarias nºs 140/84 e 113/88, do Ministério da Fazenda. Conseqüentemente, o conglomerado prudencial, visando atender ao regime contábil de competência, constitui ajuste de insuficiência ou superveniência de depreciação, classificado em “despesas de arrendamento mercantil” ou “rendas de arrendamento mercantil”, respectivamente. Este ajuste equivale ao ajuste ao valor presente dos fluxos futuros da carteira de arrendamento mercantil, com base nas taxas implícitas de retorno de cada operação.

(h) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros - *Impairment*

Outros valores e bens e créditos tributários são revistos, no mínimo, semestralmente para determinar se há alguma indicação de perda por *impairment*. Outros valores de ativos não financeiros são revistos, no mínimo, anualmente. Esta perda é reconhecida no resultado do período se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa exceder seu valor recuperável.

(i) Depósitos interfinanceiros e recursos de letras financeiras

Os depósitos interfinanceiros e os recursos de letras financeiras estão registrados pelos seus respectivos valores contratuais, acrescidos dos encargos contratados, proporcionais ao período decorrido da contratação da operação.

(j) Passivos circulante e exigível a longo prazo

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias e cambiais incorridos (em base *pro rata* dia) deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

(k) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09, do Conselho Monetário Nacional (CMN), que tornou obrigatória a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 25 emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

Os ativos e passivos contingentes referem-se a potenciais direitos e obrigações decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros.

Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando a realização do ganho é praticamente certa.

Os passivos contingentes decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros. Essas contingências são avaliadas por assessores jurídicos e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com segurança. Os valores das contingências são quantificados

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014

Em milhares de reais

utilizando-se critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

Obrigações legais, fiscais e previdenciárias, são representadas por exigíveis relativos a obrigações tributárias, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de discussão judicial, constituídos pelo seu valor integral e atualizados de acordo com a regulamentação vigente (Nota 11).

(l) Provisões para imposto de renda e contribuição social

A provisão para o imposto de renda é calculada à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida de adicional de 10% acima de limite específico. A provisão para a contribuição social é calculada às alíquotas de 15% e 9% para o Banco e Caterpillar Fomento, respectivamente, sobre o lucro tributável antes do imposto de renda.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos, sobre diferenças temporárias na base de cálculo, são registrados pelos valores prováveis de realização e foram constituídos à alíquota de 25% para o imposto de renda e às alíquotas de 15% e 9% para a contribuição social para o Banco e Caterpillar Fomento respectivamente (Nota 15). O prejuízo fiscal acumulado não possui prazo de prescrição, podendo ser utilizado para compensação de lucros tributários futuros, nos termos da legislação vigente.

(m) Resultado de exercícios futuros

Os resultados de exercícios futuros referem-se a valores relativos a equalização de taxas sobre contratos de operações de crédito e de arrendamento mercantil, recebidos antecipadamente e apropriados em função dos prazos previstos no contrato de crédito. Em caso de liquidação antecipada ou baixa para prejuízo do contrato, o Banco reconhece imediatamente o saldo acumulado no resultado do período.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa referem-se a disponibilidades em moeda nacional no valor de R\$ 397 (2014 – R\$ 1.318).

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Referem-se a cotas de fundos de investimento no montante de R\$ 11.206 (2014 – R\$ 23). Essas cotas podem ser resgatadas de acordo com o regulamento do fundo. Dessa forma, o valor atualizado das cotas, em 30 de junho de 2015, está apresentado em sua totalidade no ativo circulante.

6. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

As entidades que compõem o Conglomerado Prudencial participam de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos registrados em contas patrimoniais ou de compensação que se destinam a atender às necessidades próprias, visando maximizar os resultados e administrar a exposição a riscos de mercado, de moeda e de taxa de juros. A

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014

Em milhares de reais

administração desses riscos é efetuada por meio de políticas de controle e estabelecimento de estratégias de operações e de limites, bem como de outras técnicas de acompanhamento das posições.

Em 30 de junho de 2015, as entidades possuíam operações a Termo (NDF), registradas no CETIP S.A.- Mercados Organizados, conforme segue:

Operação	Valor referencial	Diferencial a pagar	Valor de Mercado	Ajuste
Compra de Termo (NDF)	59.199	(336)	(474)	(138)

Os instrumentos financeiros derivativos possuem vencimento em julho de 2015.

Em 30 de junho de 2014, a instituição possuía operações a Termo (NDF), registradas no CETIP S.A. – Balcão Organizado de Ativos e Derivativos, conforme segue:

Operação	Valor referencial	Diferencial a receber	Valor de Mercado	Ajuste
Compra de Termo (NDF)	219	6	8	2

Operação	Valor referencial	Diferencial a pagar	Valor de Mercado	Ajuste
Venda de Termo (NDF)	43.695	1.915	1.582	(333)

Os instrumentos financeiros derivativos possuíam vencimento em julho de 2014.

O valor de mercado é apurado com base nas taxas médias divulgadas pela BM&F BOVESPA S.A. – Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros.

7. CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL

a) Composição da carteira por operação:

Descrição	2015	2014
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	809.738	944.488
Financiamentos	348.123	500.259
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	2.854.966	2.799.136
Arrendamento mercantil (Nota 8)	47.393	14.273
Outros créditos	6.479	869
Total	4.066.699	4.259.025

BANCO CATERPILLAR S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014**

Em milhares de reais

b) Composição da carteira por tipo de atividade econômica dos clientes:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Setor privado		
Rural	833	468
Indústria	4.392	7.090
Comércio	20.393	10.444
Serviços	4.020.751	4.218.864
Pessoas Físicas	20.330	22.159
Total	<u>4.066.699</u>	<u>4.259.025</u>

c) Composição da carteira pelos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecido na Resolução nº 2.682/99, do CMN:

Nível de Risco	2015				2014	
	Créditos <u>vincendos</u>	Créditos <u>vencidos</u>	Total das <u>operações</u>	<u>Provisão</u>	Total das <u>operações</u>	<u>Provisão</u>
AA	991,565	-	991,565	-	1,394,237	-
A – atraso até 14 dias	1,540,156	-	1,540,156	7,700	1,253,126	6,265
B – atraso entre 15 e 30 dias	707,491	96,839	804,330	8,043	748,269	7,483
C – atraso entre 31 e 60 dias	237,379	143,241	380,620	11,419	613,410	18,402
D – atraso entre 61 e 90 dias	26,645	62,466	89,111	8,911	55,274	5,527
E – atraso entre 91 e 120 dias	7,194	51,432	58,626	17,588	55,436	16,631
F – atraso entre 121 e 150 dias	11,789	26,636	38,425	19,213	21,940	10,970
G – atraso entre 151 e 180 dias	21,536	44,492	66,028	46,219	23,178	16,226
H – atraso superior a 180 dias	16,028	81,810	97,838	97,838	94,155	94,155
	<u>3.559.783</u>	<u>506.916</u>	<u>4.066.699</u>	<u>216.931</u>	<u>4.259.025</u>	<u>175.659</u>

d) A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre operações de crédito e de arrendamento mercantil apresentou a seguinte movimentação durante o semestre:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Saldo inicial	(182,972)	(159,517)
Baixa para prejuízo	48,821	58,665
Constituição	(82,780)	(74,807)
Saldo final	<u>(216,931)</u>	<u>(175,659)</u>

Durante o semestre, foram recuperados créditos anteriormente baixados da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$ 21.629 (2014 – R\$ 25.844).

e) Créditos renegociados

O saldo dos créditos renegociados ativos na carteira, em 30 de junho de 2015, era de R\$ 48.586 (2014 – R\$ 31.570). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados, em 30 de junho de 2015, era de R\$ 15.363 (2014 – R\$ 5.817).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014 Em milhares de reais

8. ARRENDAMENTOS A RECEBER

Os contratos de arrendamento mercantil têm cláusulas de opção de compra e são contratados com taxas de juros prefixadas. Os arrendamentos a receber são garantidos pelos próprios bens objeto de arrendamento e os contratos contêm cláusulas de seguro em favor do arrendador.

O valor dos contratos de arrendamento mercantil financeiro é representado pelo seu respectivo valor presente, apurado com base na taxa interna de cada contrato. Esse valor, em atendimento às normas do BACEN, é apresentado em diversas rubricas patrimoniais, as quais são resumidas a seguir:

			2015	2014
	Arrendamento operacional	Arrendamento financeiro	Total	Total
Operações de arrendamentos a receber	610	56.620	57.230	22.844
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(610)	(56.620)	(57.230)	(22.691)
Imobilizado de arrendamento	15.065	52.740	67.805	34.545
Depreciações acumuladas	(15.065)	(9.811)	(24.876)	(17.681)
Superveniência de depreciação	-	7.351	7.351	3.732
Perdas em arrendamentos a amortizar	-	183	183	236
Credores por antecipação do valor residual	-	(3.070)	(3.070)	(1.157)
Valor presente	-	47.393	47.393	19.828

Os bens objeto de arrendamento financeiro estão comprometidos para venda aos arrendatários, conforme opção destes, por ocasião do término dos respectivos contratos de arrendamento, pelo montante de R\$ 11.985 (2014 – R\$ 11.990).

9. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR

Os empréstimos no exterior representam recursos captados da Caterpillar Financial Services Corporation no valor de R\$ 59.483 (2014 – R\$ 42.206), indexados à variação cambial do dólar norte-americano, com vencimento em junho de 2020 e recursos captados junto a outras instituições financeiras no valor de R\$ 185.328 (2014 – R\$ 118.868), indexados à variação do CDI, com vencimentos em dezembro de 2015 e novembro de 2017.

10. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS

Representam recursos captados do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES com vencimentos até abril de 2025 e sujeitos a encargos financeiros equivalentes à variação da taxa de juros de longo prazo – TJLP, à variação da cesta de moedas do BNDES ou à variação cambial do dólar norte-americano, acrescidos de juros conforme as políticas operacionais do BNDES.

11. PASSIVOS CONTINGENTES

Somente o Banco Caterpillar S.A. é parte em processos judiciais de natureza tributária e cível (Nota 3 (k)) e esses processos são relativos a:

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014

Em milhares de reais

Processos judiciais de natureza tributária:

- (a) Cobrança de ISS sobre as rendas de contratos de arrendamento mercantil por municípios onde estão sediados os arrendatários: em 30 de junho de 2015, os valores possíveis de perda montavam a R\$ 5.627 (2014 – R\$ 5.057) , não tendo sido constituída provisão para esses processos, por não serem considerados de perda provável. Em 30 de junho de 2015 há um depósito judicial para estes processos no valor de R\$ 288 (2014 – R\$ 288), o qual está registrado em outros créditos – diversos;
- (b) Cobrança de ISS sobre os valores pagos a título de reembolso de despesas: em 30 de junho de 2015, os valores possíveis de perda montavam a R\$ 2.106 (2014 – R\$ 2.005), não tendo sido constituída provisão para esses processos, por não serem considerados de perda provável;

Processos judiciais de natureza cível:

- (c) Em 30 de junho de 2015, o Banco mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 961 (2014 – R\$ 501), cuja probabilidade de perda é provável. A referida provisão está registrada em outras obrigações – diversas. Há também processos cuja probabilidade de perda é possível no valor de R\$ 1.369 (2014 – R\$ 10.730), para os quais não foi constituída provisão.

12. RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS

Os resultados de exercícios futuros referem-se a valores relativos a equalização de taxas sobre contratos de operações de crédito e de arrendamento mercantil, recebidos antecipadamente e apropriados em função dos prazos contratuais, à rubrica outras receitas operacionais (Nota 14(a) e 17(d)).

13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O capital social do Banco, totalmente subscrito e integralizado, é representado por 514.792.231 (2014 – 488.442.231) ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal. O capital social da Caterpillar Fomento é representado por 1.000.000 (2014 – 1.000.000) de quotas, com valor nominal de R\$1,00 cada uma.

Para os acionistas do Banco é assegurado, estatutariamente, um dividendo mínimo não inferior a 1% do lucro líquido de cada exercício, ajustado segundo a legislação societária. A reserva de lucros - legal é constituída à base de 5% sobre o lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social. A reserva de lucros – outras é constituída com base no lucro líquido não distribuído após todas as destinações, permanecendo o seu saldo acumulado à disposição dos acionistas para deliberação futura em Assembleia Geral, inclusive com relação ao resultado do semestre findo em 30 de junho de 2015.

Os lucros líquidos obtidos pela Caterpillar Fomento anualmente terão a aplicação que lhes for determinada pelos quotistas representando a maioria do capital social.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014

Em milhares de reais

O Banco apresentou, no semestre findo em 30 de junho de 2015, prejuízo de R\$ 7.172, o qual foi absorvido via reserva especial de lucros.

14. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

a) No semestre findo em 30 de junho de 2015, os saldos das transações com partes relacionadas eram os seguintes:

	Caterpillar Brasil Ltda	Caterpillar Financial Services Corporation	Caterpillar Inc.	Caterpillar Serviços Ltd.	Total de transações entre partes relacionadas 2015	Total de transações entre partes relacionadas 2014
Ativo (Passivo)						
Outros Créditos - Diversos	190	121	-	-	311	144
Obrigações por Empréstimos no Exterior	-	(59,483)	-	-	(59,483)	(42,206)
Outras Obrigações – Diversas	-	-	(914)	(32)	(946)	(164)
Resultados de Exercícios Futuros (Nota 12)	(17,988)	-	-	-	(17,988)	(25,323)
Receitas (despesas) do semestre						
Receita de Prestação de Serviços	-	755	-	-	755	1,274
Outras Receitas Operacionais (Nota 12)	6,448	-	-	-	6,448	11,558
Despesa com Juros sobre Empréstimos no Exterior	-	(122)	-	-	(122)	(55)
Outras Despesas Administrativas	(139)	(2,016)	(1,119)	(299)	(3,573)	(2,599)

A receita de prestação de serviços refere-se basicamente a receitas de representação comercial e comissão sobre intermediação de novos negócios.

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração no semestre foi de R\$ 2.442 (2014 – R\$ 2.515), a qual é considerada benefício de curto prazo. Não ocorreram pagamentos de benefícios pós-emprego, outros benefícios de longo prazo, por rescisão de contrato de trabalho, ou remuneração baseada em ações durante o semestre.

15. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

(a) A provisão para imposto de renda diferido no montante de R\$ 1.838 (2014 – R\$ 934), relacionada principalmente à superveniência de depreciação, foi constituída à alíquota base de 25%, de acordo com a Lei nº 9.249/95. Esta provisão foi registrada em outras obrigações – fiscais e previdenciárias no longo prazo (2014 – curto prazo R\$ 1 e longo prazo – R\$ 933).

(b) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

	2015	2014
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	5,341	20,909
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 15%/9%, respectivamente	(1,240)	(7,425)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(2,351)	(1,621)
Imposto de renda e contribuição social do semestre	<u>(3,591)</u>	<u>(9,046)</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014

Em milhares de reais

(c) Ativo - créditos tributários

	12/31/2014	Constituição	(Reversão)	6/30/2015
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	107,101	10,927	-	118,028
Prejuízo fiscal	16,795	-	(2,032)	14,763
Outras adições temporárias	3,376	1,088	-	4,464
Total dos créditos tributários (Nota 3(l))	<u>127,272</u>	<u>12,015</u>	<u>(2,032)</u>	<u>137,255</u>

(d) Expectativa de realização dos créditos tributários

	Saldo
De 01/07/2015 a 30/06/2016	60.485
De 01/07/2016 a 30/06/2017	39.027
De 01/07/2017 a 30/06/2018	21.220
De 01/07/2018 a 30/06/2019	10.384
Acima de 30/06/2019	<u>6.139</u>
Total	<u>137.255</u>

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 106.462 (2014 – R\$ 110.742).

O estudo técnico sobre a realização dos créditos tributários foi elaborado, pela administração do Banco, com base nos cenários atual e futuro, cujas premissas principais utilizadas nas projeções foram os indicadores macroeconômicos, de produção e custo de captação e realização de ativos. O imposto de renda e contribuição social diferidos serão realizados à medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal ou quando os prejuízos fiscais forem compensados.

(e) Passivo – imposto de renda diferido

	31/12/2014	Realização	Constituição	30/06/2015
Superveniência de depreciação	(1.482)	-	(356)	(1.838)
Total dos passivos tributários (Nota 15(a))	<u>(1.482)</u>	<u>-</u>	<u>(356)</u>	<u>(1.838)</u>

16. GERENCIAMENTO DE RISCOS E GESTÃO DE CAPITAL

Em conformidade com as disposições das Resoluções nos. 3.721/09, 3.464/07, 4.090/12, 3.380/06, 3.988/11 e 2.554/98, do Conselho Monetário Nacional, o Conglomerado Prudencial implementou estrutura de gerenciamento de risco de crédito, mercado, liquidez, operacional e gestão de capital, subordinados à Diretoria Estatutária.

(i) Risco de crédito

O risco de crédito é acompanhado através de monitoramento da situação dos principais clientes, alterações/mudanças de *ratings*, histórico de prejuízo, análises de setores e regiões críticas além da inadimplência por faixa de valor.

(ii) Risco de mercado

O risco de mercado, por se tratar de carteira banking, migrou da metodologia VaR (valor em

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014

Em milhares de reais

risco) para a metodologia EVE – *Economic Value of Equity* – para o prazo de 252 dias. Outros controles de exposição ao risco também são utilizados como *duration* (duração das carteiras) e descasamentos de taxas e prazos.

(iii) Risco de liquidez

O risco de liquidez é acompanhado através da projeção do fluxo de caixa da Instituição considerando as estruturas de captação disponíveis, os seus limites locais e cenários de estresse, considerando que eventual necessidade adicional será suprida por recursos da matriz.

(iv) Risco operacional

O risco operacional é monitorado através das matrizes de risco elaboradas para todos os processos chave da Instituição, sendo que a exposição a potenciais perdas é acompanhada através dos registros de ocorrência de eventos de perdas. O monitoramento dos eventos de perdas, associado à revisão periódica das matrizes de risco, resultam nos planos de ação para melhoria dos processos e controles internos.

(v) Gestão de capital

O processo de gestão de capital está centrado no acompanhamento mensal da adequação do patrimônio de referência e visa assegurar que a Instituição mantenha uma sólida base de capital para apoiar o desenvolvimento de suas atividades.

Em complemento às análises, são traçados dois cenários – projetado e de estresse – tomando por base o orçamento da Instituição para os próximos três anos, obedecendo as exigências de capital regulatório exigidos. O Banco, em 30 de junho de 2015, atingiu o índice de Basileia de 15,95% (2014 – 14,83%), calculado a partir das informações contábeis.

Maiores detalhes sobre as informações relativas à estrutura de gerenciamento de riscos, não auditadas, estão disponíveis na página do Banco na web, no endereço:

www.catfinancial.com.br.

17. OUTRAS INFORMAÇÕES

(a) **Outros créditos – diversos** - referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 137.255 (2014 – R\$ 133.527), impostos a compensar no montante de R\$ 14.690 (2014 – R\$ 14.871), títulos e créditos a receber no montante de R\$ 6.478 e a depósitos judiciais no montante de R\$ 2.087 (2014 – R\$ 2.848).

(b) **Fiscais e previdenciárias** – referem-se, principalmente, a provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros no valor de R\$ 13.217 (2014 – R\$ 17.268), a provisão para imposto de renda diferido no valor de R\$ 1.838 (2014 – R\$ 934) (Nota 15) e a provisão para encargos sociais sobre salários no valor de R\$ 1.822 (2014 – R\$ 1.647).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2015 e 2014

Em milhares de reais

- (c) Outras despesas administrativas** - referem-se, principalmente, a despesas de serviços prestados por partes relacionadas no valor de R\$ 3.573 (2014 – R\$ 2.599), serviços técnicos especializados de R\$ 1.804 (2014 – R\$ 1.955), processamento de dados de R\$ 1.607 (2014 – R\$ 1.197), despesas de comissão de garantia recebida de R\$ 864 (2014 – R\$ 960) e serviços de terceiros de R\$ 829 (2014 – R\$ 525).
- (d) Outras receitas operacionais**, referem-se, principalmente, a apropriação de resultados de exercícios futuros decorrentes de equalização de taxas dos contratos de operações de crédito e de arrendamento mercantil recebidos antecipadamente no montante de R\$ 8.693 (2014 – R\$ 10.482), a mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 3.190 (2014 – R\$ 2.940) e a reversão de passivo contingente no montante de R\$ 1.350 (2014 – R\$ 434);
- (e) Resultado não operacional** – refere-se, principalmente, a provisão para desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 4.863 (2014 – R\$ 359) e ao prejuízo na venda de máquinas reintegradas no valor de R\$ 1.153 (2014 – R\$ 1.930).
- (f) Medida Provisória n° 675** - em 21 de maio de 2015, foi publicada a Medida Provisória n° 675 (MP 675/15) que elevou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL dos setores financeiro e segurador de 15% para 20% do lucro tributável, a partir de 1º de setembro de 2015. A instituição aguardará a conversão da MP 675/15 em Lei para uma análise mais profunda e conclusiva, uma vez que possíveis emendas à MP podem ser propostas pelo Congresso Nacional.

* * *