

**Banco Caterpillar S.A. –  
Conglomerado Prudencial**  
Relatório dos auditores independentes sobre as  
demonstrações contábeis consolidadas do  
Conglomerado Prudencial em  
31 de dezembro de 2015



## **Relatório dos auditores independentes**

Aos 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 31 de dezembro de 2015 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e semestre findos 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.



Banco Caterpillar S.A.

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.

#### **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) e 8). 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 Conglomerado Prudencial do Banco Caterpillar S.A. em 31 de dezembro de 2015, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findos 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. Consequentemente, 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.

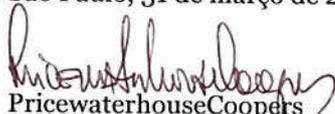


Banco Caterpillar S.A.

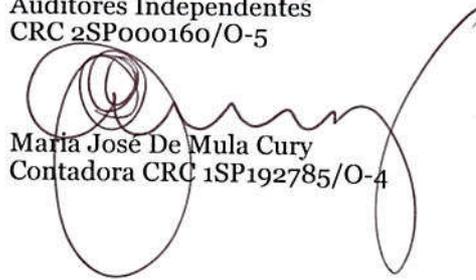
**Outros assuntos**

O Banco Caterpillar S.A. elaborou demonstrações contábeis individuais para fins gerais referentes ao exercício e semestre findos em 31 de dezembro 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 28 de março de 2016.

São Paulo, 31 de março de 2016



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, do Conselho Monetário Nacional, e à Circular nº 3.701/14, do Banco Central do Brasil, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2015, acompanhadas do relatório dos auditores independentes.

### **Resultado do Exercício e Patrimônio Líquido**

O volume de operações de crédito e de arrendamento mercantil realizado no exercício foi de R\$ 789.298 mil, encerrando o exercício com carteira de operações de crédito a valor presente de R\$ 3.252.364 mil e carteira de arrendamento mercantil financeiro a valor presente de R\$ 56.398 mil. O volume de operações de compra de direitos creditórios realizado no exercício foi de R\$ 2.890.879 mil, encerrando o exercício com carteira de direitos creditórios a valor presente de R\$ 1.273.620 mil.

O lucro líquido do exercício foi de R\$ 28.147 mil e o patrimônio líquido, em 31 de dezembro de 2015, era de R\$ 718.318 mil.

### **Ouvidoria**

Em atendimento às disposições da Resolução nº 4.433/15, 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 0800-7227237 ou e-mail [ouvidoria@cat.com](mailto: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 março de 2016



**Banco Caterpillar S.A.**  
CNPJ: 02.658.435/0001-53

**Balanco Patrimonial - Conglomerado Prudencial em 31 de Dezembro**  
Em milhares de reais

ATIVO	2015	2014
<b>CIRCULANTE</b>	<b>2.442.948</b>	<b>2.040.864</b>
Disponibilidades	5.456	4.971
Títulos e Valores Mobiliários	2.695	1.452
Carteira Própria	151	142
Instrumentos Financeiros Derivativos	2.544	1.310
Operações de Crédito	2.263.128	1.893.124
Operações de Crédito - Setor Privado	2.516.054	2.075.013
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(252.926)	(181.889)
Operações de Arrendamento Mercantil	(232)	(206)
Operações de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	36.571	22.716
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	(36.571)	(22.708)
(-) Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa	(232)	(214)
Outros Créditos	120.224	88.371
Diversos	141.022	89.240
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(20.798)	(869)
Outros Valores e Bens	51.677	53.152
Outros Valores e Bens	56.346	55.926
(-) Provisão para Desvalorizações	(4.723)	(2.815)
Despesas Antecipadas	54	41
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>2.084.546</b>	<b>2.563.048</b>
Operações de Crédito	1.986.085	2.489.534
Operações de Crédito - Setor Privado	1.986.085	2.489.534
Operações de Arrendamento Mercantil	-	-
Operações de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	33.019	27.924
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	(33.019)	(27.924)
Outros Créditos	98.461	73.514
Diversos	98.461	73.514
<b>PERMANENTE</b>	<b>66.976</b>	<b>46.590</b>
Investimentos	1	3
Outros Investimentos	1	3
Imobilizado de Uso	6.356	2.499
Outras Imobilizações de Uso	8.079	5.874
(-) Depreciações Acumuladas	(1.723)	(3.375)
Imobilizado de Arrendamento	60.619	44.088
Bens Arrendados	72.097	56.998
Superveniência de Depreciação	5.087	5.927
(-) Depreciações Acumuladas	(16.565)	(18.837)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.594.470</b>	<b>4.650.502</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**Balço Patrimonial - Conglomerado Prudencial em 31 de Dezembro**  
Em milhares de reais

<b>PASSIVO</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>2.067.571</b>	<b>1.607.864</b>
Depósitos	685.833	358.898
Depósitos Interfinanceiros	685.833	358.898
Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias e Hipotecárias, Debêntures e Similares	234.105	-
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	234.105	-
Obrigações por Empréstimos	120.777	118.977
Empréstimos no Exterior	120.777	118.977
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	944.838	1.047.229
FINAME	944.838	1.047.229
Outras Obrigações	82.018	82.760
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	201	187
Sociais e Estatutárias	38.201	29.432
Fiscais e Previdenciárias	32.102	36.762
Dívidas Subordinadas	99	-
Diversas	11.415	16.379
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.780.343</b>	<b>2.309.524</b>
Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias e Hipotecárias, Debêntures e Similares	-	205.601
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	-	205.601
Obrigações por Empréstimos	105.011	116.962
Empréstimos no Exterior	105.011	116.962
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	1.595.059	1.984.283
FINAME	1.595.059	1.984.283
Outras Obrigações	80.273	2.678
Fiscais e Previdenciárias	1.272	1.482
Dívidas Subordinadas	74.777	-
Diversas	4.224	1.196
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>28.238</b>	<b>28.293</b>
Resultados de Exercícios Futuros	28.238	28.293
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>718.318</b>	<b>704.821</b>
Capital	515.792	489.442
De Domiciliados no País	2	2
De Domiciliados no Exterior	515.790	489.440
Reservas de Lucros	202.526	215.379
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>4.594.470</b>	<b>4.650.502</b>

**Banco Caterpillar S.A.****Demonstração do resultado - Conglomerado Prudencial**

Em milhares de reais

	2o semestre	Exercícios findos em 31	
	2015	2015	2014
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>223.460</b>	<b>424.549</b>	<b>381.635</b>
Operações de Crédito	199.353	384.137	367.910
Operações de Arrendamento Mercantil	11.513	22.257	12.512
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	289	305	-
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	43	76	100
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	12.262	17.774	1.113
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>206.776</b>	<b>370.995</b>	<b>280.300</b>
Operações de Captação no Mercado	30.186	52.068	71.763
Operações de Empréstimos e Repasses	65.029	117.430	71.898
Operações de Arrendamento Mercantil	6.278	13.434	10.596
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	105.283	188.063	126.043
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>16.684</b>	<b>53.554</b>	<b>101.335</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>	<b>(26.171)</b>	<b>(51.631)</b>	<b>(31.888)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	3.398	4.153	4.893
Rendas de Tarifas Bancárias	1.337	2.952	4.768
Despesas de Pessoal	(20.734)	(40.862)	(30.998)
Outras Despesas Administrativas	(14.658)	(28.660)	(23.387)
Despesas Tributárias	(8.633)	(15.099)	(11.318)
Outras Receitas Operacionais	13.423	28.399	30.621
Outras Despesas Operacionais	(304)	(2.514)	(6.467)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(9.487)</b>	<b>1.923</b>	<b>69.447</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>1.054</b>	<b>(5.015)</b>	<b>(475)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>(8.433)</b>	<b>(3.092)</b>	<b>68.972</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>34.830</b>	<b>31.239</b>	<b>(27.952)</b>
Provisão para Imposto de Renda	(4.766)	(12.711)	(17.386)
Provisão para Contribuição Social	(2.233)	(7.506)	(11.985)
Ativo Fiscal Diferido	41.829	51.456	1.419
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>26.397</b>	<b>28.147</b>	<b>41.020</b>

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		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2013</b>	<b>462.242</b>	<b>17.109</b>	<b>187.362</b>	-	<b>666.713</b>
Aumento de Capital por Capitalização de Juros sobre Capital Próprio	27.200	-	-	-	27.200
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	41.020	41.020
Destinação do Lucro Líquido:					-
Reserva Legal	-	2.051	-	(2.051)	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	8.857	(7.969)	888
Juros sobre Capital Próprio Propostos	-	-	-	(31.000)	(31.000)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2014</b>	<b>489.442</b>	<b>19.160</b>	<b>196.219</b>	-	<b>704.821</b>
Aumento de Capital por Capitalização de Juros sobre Capital Próprio	26.350	-	-	-	26.350
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	28.147	28.147
Destinação do Lucro Líquido:					-
Reserva Legal		1.407		(1.407)	-
Juros sobre Capital Próprio Propostos			(14.260)	(26.740)	(41.000)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2015</b>	<b>515.792</b>	<b>20.567</b>	<b>181.959</b>	-	<b>718.318</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2015</b>	<b>515.792</b>	<b>19.160</b>	<b>189.047</b>	<b>8.922</b>	<b>732.921</b>
Lucro Líquido do Semestre				26.397	26.397
Destinação do Lucro Líquido:					-
Reserva Legal		1.407		(1.407)	-
Juros sobre Capital Próprio Propostos			(7.088)	(33.912)	(41.000)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2015</b>	<b>515.792</b>	<b>20.567</b>	<b>181.959</b>	-	<b>718.318</b>

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

**Banco Caterpillar S.A.****Demonstração dos Fluxos de Caixa - Conglomerado Prudencial**

Em milhares de reais

	Exercícios findos em 31		
	2o semestre 2015	de dezembro 2015	2014
<b>Atividades Operacionais</b>			
Lucro Líquido	<b>26.397</b>	<b>28.147</b>	<b>41.020</b>
Ajustes ao Lucro Líquido	<b>60.183</b>	<b>129.943</b>	<b>114.605</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	105.283	188.063	126.043
IR e CS Diferidos	(41.767)	(51.750)	(1.419)
IR Diferido sobre Superveniência	(62)	294	815
Depreciações	6.940	14.433	11.244
Provisão para Contingências Fiscais e Cíveis	-	(1.311)	1.328
Insuficiência de Depreciação	2.264	840	(3.781)
Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens	3.034	7.897	1.320
Resultado na Venda de Bens Arrendados	-	(256)	(431)
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	(4.299)	(3.146)	(777)
Resultado na Venda de Imobilizado	256	311	(68)
Recuperações de Créditos em Ativos	(11.466)	(25.432)	(19.669)
<b>Variações em Ativos e Passivos</b>	<b>(146.222)</b>	<b>(240.482)</b>	<b>(269.823)</b>
Redução (Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	8.037	(1.243)	(1.951)
Aumento em Operações de Crédito	(558.144)	(66.368)	(489.426)
Redução em Operações de Arrendamento Mercantil	-	8	9
(Aumento) Redução em Outros Créditos	(14.518)	(1.379)	3.660
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	(45)	(13)	26
Aumento (Redução) em Depósitos	685.833	326.935	(149.787)
Aumento em Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	15.779	28.504	37.519
(Redução) Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(275.882)	(491.615)	348.732
(Redução) Aumento em Outras Obrigações	(2.764)	(11.658)	16.171
Redução em Resultados de Exercícios Futuros	(681)	(55)	(3.508)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(3.837)	(23.598)	(31.268)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operacionais</b>	<b>(59.642)</b>	<b>(82.392)</b>	<b>(114.198)</b>
<b>Atividades de Investimento</b>			
Inversão em Imobilizado de Arrendamento Mercantil	(18.977)	(31.110)	(40.337)
Inversão em Imobilizado de Uso	(4.965)	(5.110)	(1.477)
Alienação de Bens não de Uso Próprio	32.635	53.865	70.939
Alienação de Imobilizado de Arrendamento Mercantil	-	256	12.696
Alienação de Imobilizado de Uso	153	249	889
Alienação de Investimentos	2	2	-
<b>Caixa Líquido Originado nas Atividades de Investimento</b>	<b>8.848</b>	<b>18.152</b>	<b>42.710</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>			
Aumento em Obrigações por Empréstimos no Exterior	55.853	64.725	72.333
<b>Caixa Líquido Originado das Atividades de Financiamento</b>	<b>55.853</b>	<b>64.725</b>	<b>72.333</b>
<b>Aumento do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>5.059</b>	<b>485</b>	<b>845</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre/Exercício	397	4.971	4.126
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre/Exercício	5.456	5.456	4.971
<b>Aumento do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>5.059</b>	<b>485</b>	<b>845</b>
	-	-	-

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 31 de dezembro de 2015 e de 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 n.º 4.280/13 do Conselho Monetário Nacional (CMN), e Circular n.º 3.701/14 e Carta Circular n.º 3.651/14, do Banco Central do Brasil (BACEN).

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 CMN n.º 4.280/13 e Circular BACEN n.º 3.701/14 e atendem aos propósitos específicos das referidas resolução e circular. Estas demonstrações foram elaboradas em conformidade com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN) substanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

As demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial não se confundem com as demonstrações contábeis individuais do Banco.

As demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial foram aprovadas para emissão, pela Diretoria, em 17 de Março de 2016.

#### **3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

##### **(a) Consolidação**

Conforme disposto na Resolução CMN nº 4.280/13:

- artigo 1º, 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.
- artigo 3º, inciso II, 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

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em milhares de reais

acima exposto, a Caterpillar Fomento, caracteriza-se como entidade integrante do Conglomerado Prudencial.

- artigo 4º, 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 31 de dezembro de 2015 e 2014, 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 realizados advindos de operações entre entidades, são eliminados no processo de consolidação. Para fins do Conglomerado Prudencial, os saldos do patrimônio líquido, dos ativos e dos passivos do Banco e da Caterpillar Fomento estão sendo apresentados de forma combinada.

<u>Em 31 de dezembro de 2015</u>	<u>Ativo</u>	<u>Passivo</u>	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Total do passivo e patrimônio líquido</u>	<u>Lucro líquido do 2o. semestre</u>	<u>Lucro líquido do exercício</u>
Banco	4.329.002	3.678.325	650.677	4.329.002	15.669	8.497
Caterpillar Fomento	265.207	197.566	67.641	265.207	10.203	18.894
FIDC	1.277.150	261	1.276.889	1.277.150	67.924	118.199
Eliminações	1.276.889	-	1.276.889	1.276.889	67.399	117.443
<b>Consolidado</b>	<b><u>4.594.470</u></b>	<b><u>3.876.152</u></b>	<b><u>718.318</u></b>	<b><u>4.594.470</u></b>	<b><u>26.397</u></b>	<b><u>28.147</u></b>

<u>Em 31 de dezembro de 2014</u>	<u>Ativo</u>	<u>Passivo</u>	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Total do passivo e patrimônio líquido</u>	<u>Lucro líquido do 2o. semestre</u>	<u>Lucro líquido do exercício</u>
Banco	4.408.281	3.751.451	656.830	4.408.281	21.662	25.177
Caterpillar Fomento	242.781	194.035	48.746	242.781	8.424	16.598
FIDC	760.108	195	759.913	760.108	56.046	105.361
Eliminações	760.668	-	760.668	760.668	56.975	106.116
<b>Consolidado</b>	<b><u>4.650.502</u></b>	<b><u>3.945.681</u></b>	<b><u>704.821</u></b>	<b><u>4.650.502</u></b>	<b><u>29.157</u></b>	<b><u>41.020</u></b>

#### (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:

## **BANCO CATERPILLAR S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014**

Em milhares de reais

---

- 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;
- 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 exercício (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.

## **BANCO CATERPILLAR S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014**

Em milhares de reais

---

#### **(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 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.

## **BANCO CATERPILLAR S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014**

Em milhares de reais

---

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 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 13).

#### **(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 para o Banco foi calculada à alíquota de 15% no período de 1 de janeiro a 31 de agosto de 2015 e à alíquota de 20% no período de 1 de setembro a 31 de dezembro de 2015, sobre o lucro tributável antes do imposto de renda, nos termos da Lei 13.169/15.

A provisão para a contribuição social para a Caterpillar Fomento é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável antes do imposto de renda.

O imposto de renda diferido, sobre diferenças temporárias na base de cálculo, é registrado pelo valor provável de realização e foi constituído à alíquota de 25% (Nota 17).

A contribuição social diferida, sobre diferenças temporárias na base de cálculo, é registrada pelo valor provável de realização e foi constituída à alíquota de 9% para a Caterpillar Fomento e à alíquota de 20% sobre as diferenças temporárias com realização até 31 dezembro de 2018 e à alíquota de 15% sobre as diferenças temporárias com realização após esta data, nos termos da Lei 13.169/15, para o Banco (Nota 17).

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, principalmente, 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.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em milhares de reais

---

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa referem-se a disponibilidades em moeda nacional no valor de R\$ 5.456 (2014 – R\$ 4.971).

#### 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Referem-se a cotas de fundos de investimento no montante de R\$ 151 (2014 – R\$ 142). Essas cotas podem ser resgatadas de acordo com o regulamento do fundo. Dessa forma, o valor atualizado das cotas, em 31 de dezembro 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 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 31 de dezembro de 2015, as entidades possuíam operações a Termo (NDF), registradas no CETIP S.A.- Mercados Organizados, conforme segue:

<u>Operação</u>	<u>Valor referencial</u>	<u>Diferencial a receber</u>	<u>Valor de Mercado</u>	<u>Ajuste</u>
Compra de Termo (NDF)	<u>72.998</u>	<u>1.423</u>	<u>2.544</u>	<u>1.121</u>

Os instrumentos financeiros derivativos possuem vencimento em janeiro de 2016.

Em 31 de dezembro de 2014, as entidades possuíam operações a Termo (NDF), registradas no CETIP S.A.- Mercados Organizados, conforme segue:

<u>Operação</u>	<u>Valor referencial</u>	<u>Diferencial a receber</u>	<u>Valor de Mercado</u>	<u>Ajuste</u>
Compra de Termo (NDF)	<u>51.570</u>	<u>1.496</u>	<u>1.310</u>	<u>(186)</u>

Os instrumentos financeiros derivativos possuíam vencimento em janeiro de 2015.

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

**BANCO CATERPILLAR S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014**

Em milhares de reais

**7. CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL****a) Composição da carteira por operação:**

<b>Descrição</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	1.605.123	1.031.332
Financiamentos	320.630	479.966
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	2.576.386	3.053.249
Arrendamento mercantil (Nota 8)	56.398	39.623
Outros créditos	23.845	869
<b>Total</b>	<b>4.582.382</b>	<b>4.605.039</b>

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

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Setor privado</b>		
Rural	951	190
Indústria	23.417	5.182
Comércio	28.064	19.645
Serviços	4.507.299	4.559.686
Pessoas Físicas	22.651	20.336
<b>Total</b>	<b>4.582.382</b>	<b>4.605.039</b>

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

<b>Nível de Risco</b>	<b>2015</b>				<b>2014</b>	
	<u>Créditos vincendos</u>	<u>Créditos vencidos</u>	<u>Total das operações</u>	<u>Provisão</u>	<u>Total das operações</u>	<u>Provisão</u>
AA	1.474.695	-	1.474.695	-	1.331.314	-
A – atraso até 14 dias	1.627.875	-	1.627.875	8.143	1.594.652	7.973
B – atraso entre 15 e 30 dias	695.535	136.878	832.413	8.324	866.941	8.669
C – atraso entre 31 e 60 dias	130.739	98.464	229.203	6.876	525.859	15.776
D – atraso entre 61 e 90 dias	29.512	64.464	93.976	9.398	111.745	11.175
E – atraso entre 91 e 120 dias	29.950	39.835	69.785	20.935	22.296	6.689
F – atraso entre 121 e 150 dias	11.802	32.571	44.373	22.187	27.274	13.637
G – atraso entre 151 e 180 dias	5.914	33.980	39.894	27.925	19.682	13.777
H – atraso superior a 180 dias	33.183	136.985	170.168	170.168	105.276	105.276
	<u>4.039.205</u>	<u>543.177</u>	<u>4.582.382</u>	<u>273.956</u>	<u>4.605.039</u>	<u>182.972</u>

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em milhares de reais

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Saldo inicial	(182.972)	(159.517)
Baixa para prejuízo	97.079	102.588
Constituição	<u>(188.063)</u>	<u>(126.043)</u>
Saldo final	<u>(273.956)</u>	<u>(182.972)</u>

Durante o exercício, foram recuperados créditos anteriormente baixados da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$ 41.069 (2014 - R\$ 41.283).

#### e) Créditos renegociados

O saldo dos créditos renegociados ativos na carteira, em 31 de dezembro de 2015, era de R\$ 58.506 (2014 – R\$ 157.246). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados, em 31 de dezembro de 2015, era de R\$ 18.613 (2014 – R\$ 17.867).

## 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:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Operações de arrendamentos a receber	69.590	50.640
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(69.590)	(50.632)
Imobilizado de arrendamento	71.718	56.619
Depreciações acumuladas	(16.565)	(18.837)
Superveniência de depreciação	5.087	5.927
Perdas em arrendamentos a amortizar	379	379
Credores por antecipação do valor residual	<u>(4.221)</u>	<u>(2.174)</u>
Valor presente	<u><b>56.398</b></u>	<u><b>41.922</b></u>

Os bens objeto de arrendamento financeiro estão compromissados para venda aos arrendatários, conforme opção destes, por ocasião do término dos respectivos contratos de arrendamento, pelo montante de R\$ 12.174 (2014 – R\$ 12.119).

## **BANCO CATERPILLAR S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014**

Em milhares de reais

---

#### **9. OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS FINANCEIRAS**

Representam obrigações por emissão de letras financeiras com vencimentos em setembro e outubro de 2016. Estas operações são indexadas entre 104% e 105% do CDI.

#### **10. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR**

Estas operações são compostas por:

- a) Recursos captados da Caterpillar Financial Services Corporation, indexados ao dólar norte-americano e acrescidos de taxa de juros de mercado no valor de R\$ 38.924 (2014 – R\$ 50.913). Estas operações possuem vencimento em dezembro de 2020.
- b) Recursos captados junto a outras instituições financeiras no valor de R\$ 186.864 (2014 - R\$ 185.026), indexados à variação do CDI. Estas operações possuem vencimentos em junho de 2016 e novembro de 2017.

#### **11. 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.

#### **12. DÍVIDAS SUBORDINADAS**

Representam recursos captados da Caterpillar Financial Services Corporation, que compõem o patrimônio de referência Nível II nos termos da Resolução CMN no. 3.444/07. Estas operações são indexadas ao dólar norte-americano, acrescidas de taxa de juros de mercado e possuem vencimento em junho de 2020. Estas operações possuem pagamentos de juros trimestrais.

#### **13. PASSIVOS CONTINGENTES**

Somente o Banco é parte em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista (Nota 3 (k)) e esses processos são relativos a:

##### **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 31 de dezembro de 2015, os valores possíveis de perda montavam a R\$ 5.852 (2014 – R\$ 5.041), não tendo sido constituída provisão para esses processos, por não serem considerados de perda provável. Em 31 de dezembro 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;

## **BANCO CATERPILLAR S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014**

Em milhares de reais

---

- (b) Cobrança de ISS sobre os valores recebidos a título de reembolso de despesas: em 31 de dezembro de 2015, os valores possíveis de perda montavam a R\$ 2.205 (2014 – R\$ 2.045), não tendo sido constituída provisão para esses processos, por não serem considerados de perda provável;
- (c) Cobrança de ISS sobre os valores recebidos a título de valor residual garantido em operações de arrendamento mercantil: em 31 de dezembro de 2015, os valores possíveis de perda montavam a R\$ 18.665, não tendo sido constituída provisão para esses processos, por não serem considerados de perda provável;

#### **Processos judiciais de natureza cível:**

- (d) Em 31 de dezembro de 2015, a instituição mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 811 (2014 – R\$ 2.273), cuja probabilidade de perda é provável. Estes processos referem-se, principalmente, a ações revisionais e ações de restituição de valores. A referida provisão está registrada em outras obrigações – diversas. Há também processos cuja probabilidade de perda é possível no valor de R\$ 5.310 (2014 – R\$ 6.949), para os quais não foi constituída provisão.

#### **Processos judiciais de natureza trabalhista:**

- (e) Em 31 de dezembro de 2015, a instituição mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 150, 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\$ 163, para os quais não foi constituída provisão.

## **14. RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS**

Os resultados de exercícios futuros referem-se, principalmente, 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 16 (a) e 19 (e)).

## **15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

O capital social do Banco, totalmente subscrito e integralizado, é representado por 514.792.232 (2014 - 488.442.232) 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2015.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em milhares de reais

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

Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 30 de janeiro de 2015, foi deliberado o aumento de capital do Banco no montante de R\$ 26.350, mediante capitalização do saldo de juros sobre o capital próprio, com a emissão de 26.350.000 ações ordinárias, sem valor nominal e passando o capital social de R\$ 488.442 para R\$ 514.792. Este aumento foi homologado pelo BACEN em 26 de fevereiro de 2015.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 30 de abril de 2015, foram aprovados o relatório da administração e as demonstrações contábeis do Banco relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2014, re-eleição da diretoria, dispensada a instalação de conselho fiscal e destinação do lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2014 do Banco no valor de R\$ 25.177 entre: (i) reserva legal de R\$ 1.259; (ii) juros sobre capital próprio no valor de R\$ 31.000 e; (iii) reversão da reserva especial de lucros acumulados no valor de R\$ 7.082 para cobertura do saldo negativo na conta de lucros acumulados.

Em reunião de diretoria, realizada em 22 de dezembro de 2015, foram deliberados o provisionamento dos juros sobre o capital próprio do Banco no valor total bruto de R\$ 41.000 e a capitalização do valor de juros sobre capital próprio correspondente à Caterpillar Financial Services Corporation pelo valor líquido do IR fonte.

## 16. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

a) No exercício findo em 31 de dezembro de 2015, os saldos das transações com partes relacionadas eram os seguintes:

	Caterpillar Brasil Ltda	Caterpillar Financial Services Corporation	Caterpillar Inc.	Caterpillar Servicios Ltd.	Total de transações entre partes relacionadas 2015	Total de transaçõ entre partes relacionadas 2014
<b>Ativo (Passivo)</b>						
Outros Créditos - Diversos	150	198	-	-	348	5.027
Obrigações por Empréstimos no Exterior	-	(38.924)	-	-	(38.924)	(50.913)
Sociais e Estatutárias - JCP (Nota 15)	-	(34.850)	-	-	(34.850)	(26.350)
Dívidas Subordinadas	-	(74.876)	-	-	(74.876)	-
Outras Obrigações – Diversas	-	-	(130)	(27)	(157)	(164)
Resultados de Exercícios Futuros (Nota 14)	(16.505)	-	-	-	(16.505)	(23.182)
<b>Receitas (despesas) do exercício</b>						
Receita de Prestação de Serviços	-	4.149	-	-	4.149	4.870
Outras Receitas Operacionais (Nota 19 e)	11.979	-	-	-	11.979	16.683
Outras Despesas Administrativas	(278)	(5.039)	(1.997)	(481)	(7.795)	(4.869)
Despesas de Juros Empréstimos no Exterior	-	(344)	-	-	(344)	(45)

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

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em milhares de reais

#### b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração no exercício foi de R\$ 4.212 (2014 – R\$ 4.306), 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 exercício.

## 17. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	(3.092)	68.972
Imposto de renda à alíquota de 25%	938	(17.432)
Contribuição social à alíquota de 15% - Banco	4.866	(6.346)
Contribuição social à alíquota de 9% - Caterpillar Fomento	(2.573)	(2.468)
Efeito do adicional de 5% à alíquota sobre CS corrente - Banco	(496)	-
Efeito do adicional de 5% à alíquota sobre CS diferida - Banco	17.160	-
Efeito dos Juros sobre o Capital Próprio	16.400	12.400
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(4.122)	(14.106)
Outros ajustes	(934)	-
Imposto de renda e contribuição social do exercício	<u>31.239</u>	<u>(27.952)</u>

### (b) Ativo - créditos tributários

	<u>31/12/2014</u>	<u>Constituição</u>	<u>(Realização)</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>31/12/2015</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	107.101	130.526	(25.582)	(52.488)	159.557
Prejuízo fiscal	16.795	-	(2.406)	-	14.389
Outras adições temporárias	3.376	7.251	(5.550)	-	5.077
Total dos créditos tributários (Nota 3(I))	<u>127.272</u>	<u>137.777</u>	<u>(33.538)</u>	<u>(52.488)</u>	<u>179.023</u>

### (c) Expectativa de realização dos créditos tributários

	<u>Saldo</u>
De 01/01/2016 a 31/12/2016	90.475
De 01/01/2017 a 31/12/2017	41.712
De 01/01/2018 a 31/12/2018	21.990
De 01/01/2019 a 31/12/2019	14.077
Acima de 31/12/2019	10.769
Total	<u>179.023</u>

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 138.993.

O estudo técnico sobre a realização dos créditos tributários foi elaborado, pela administração da Instituição, 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

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em milhares de reais

medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal ou quando os prejuízos fiscais forem compensados.

#### (d) Passivo – imposto de renda diferido

	<u>31/12/2014</u>	<u>Realização</u>	<u>Constituição</u>	<u>31/12/2015</u>
Superveniência de depreciação	(1.482)	210	-	(1.272)
Ajuste a valor de mercado - NDF	-	-	(504)	(504)
Total dos passivos tributários	<u>(1.482)</u>	<u>210</u>	<u>(504)</u>	<u>(1.776)</u>

## 18. 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, 4.327/14, 2.554/98 e 4.193/13, do Conselho Monetário Nacional, a Instituição 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 Conglomerado Prudencial possui apenas carteira “banking” e portanto, utiliza metodologia EVE – Economic Value of Equity – com prazo de 252 dias, para o acompanhamento e monitoramento do Risco de Mercado. Outros controles de exposição ao risco também são utilizados como acompanhamento mensal dos limites e dos descasamentos de taxas e prazos.

#### (iii) Risco de liquidez

O risco de liquidez é acompanhado através da projeção do fluxo de caixa do Conglomerado 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 do Conglomerado Prudencial, 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.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em milhares de reais

---

#### (v) Risco socioambiental

Respeitando os princípios de relevância e proporcionalidade o Conglomerado Prudencial exige licenças ambientais para setores que possam causar impactos ambientais e consulta apontamentos socioambientais de seus clientes. Os princípios de sustentabilidade são aplicáveis à instituição de forma transversal visando o desenvolvimento sustentável.

#### (vi) 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 do Conglomerado Prudencial para os próximos três anos, obedecendo as exigências de capital regulatório exigidos. O Conglomerado Prudencial, em 31 de dezembro de 2015, atingiu o índice de Basileia de 14,81% (2014 – 13,67%), calculado a partir das informações contábeis.

Maiores detalhes sobre as informações relativas à estrutura de gerenciamento de riscos, estão disponíveis na página da Instituição na web, no endereço: [https://www.catfinancial.com/pt\\_BR.html](https://www.catfinancial.com/pt_BR.html).

## 19. OUTRAS INFORMAÇÕES

- (a) **Outros créditos – diversos**, no circulante, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 90.475 (2014 – R\$ 56.623), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 16.279, a impostos a compensar no montante de R\$ 26.337 (2014 – R\$ 25.492) e devedores diversos país no valor de R\$ 1.055 (2014 – R\$ 1.370);
- (b) **Outros créditos – diversos**, no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 88.548 (2014 – R\$ 70.649), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 7.566 e a depósitos judiciais no montante de R\$ 2.087 (2014 – R\$ 2.848);
- (c) **Fiscais e previdenciárias** – referem-se, principalmente, a provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros no valor de R\$ 20.217 (2014 – R\$ 29.371), a provisão para imposto de renda diferido no valor de R\$ 1.776 (Nota 17 (d)) (2014 – R\$ 1.482), imposto de renda retido na fonte sobre juros de capital próprio no montante de R\$ 6.150 (2014 – R\$ 4.650) e a provisão para impostos sobre salários no valor de R\$ 3.234 (2014 – R\$ 1.805).
- (d) **Outras despesas administrativas** - referem-se, principalmente, a despesas de serviços prestados por partes relacionadas no valor de R\$ 7.262 (2014 – R\$ 4.869), serviços técnicos especializados de R\$ 4.558 (2014 – R\$ 3.344), processamento de dados de R\$ 2.648 (2014 – R\$ 2.439), despesas de comissão de garantia recebida de R\$ 1.396 (2014 – R\$ 1.601) e serviços de terceiros de R\$ 1.473 (2014 – R\$ 1.178);

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em milhares de reais

---

- (e) **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\$ 16.438 (2014 – R\$ 21.861) e a mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 7.005 (2014 – R\$ 6.247);
- (f) **Resultado não operacional** – refere-se, principalmente, a provisão para desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 7.849 (2014 – R\$ 1.320) e ao lucro na venda de máquinas reintegradas no valor de R\$ 3.145 (2014 – R\$ 777).

## 20. EVENTOS SUBSEQUENTES

Conforme Resolução nº 4.424/15, as instituições financeiras devem observar, a partir de 1º de janeiro de 2016, o Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados, que dispõe sobre o registro contábil e a evidenciação de benefícios a empregados. Quanto aos benefícios existentes no Conglomerado Prudencial, a administração concluiu que não há caracterização de benefícios de longo prazo ou pós-emprego que requeiram mensuração, reconhecimento e divulgação.

Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 12 de fevereiro de 2016, foi deliberado o aumento de capital no montante de R\$ 34.850, mediante capitalização do saldo de juros sobre o capital próprio, com a emissão de 34.850.000 ações ordinárias, sem valor nominal e passando o capital social de R\$ 514.792 para R\$ 549.642.

\* \* \*