

**Banco Caterpillar S.A. -  
Conglomerado Prudencial**  
Demonstrações contábeis consolidadas do  
Conglomerado Prudencial em  
30 de junho de 2016  
e relatório dos auditores independentes



## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

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 30 de junho de 2016 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 consolidadas de propósito especial 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 consolidadas 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 consolidadas, 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 consolidadas 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.



Banco Caterpillar S.A.

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 suas operações e elabora as suas demonstrações contábeis consolidadas com observância das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que requerem que o ajuste ao valor presente da carteira de arrendamento mercantil financeiro seja classificado no ativo permanente como superveniência (insuficiência) de depreciação (Nota 3 (g)). Essas práticas não requerem a reclassificação das operações, que permanecem registradas de acordo com a Lei nº 6.099/74, para as rubricas de ativos circulante, realizável a longo prazo e receitas/despesas de intermediação financeira - operações de arrendamento mercantil, mas resultam na 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 30 de junho de 2016, 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 consolidadas 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**

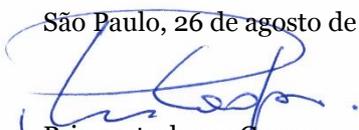
Base de elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial.

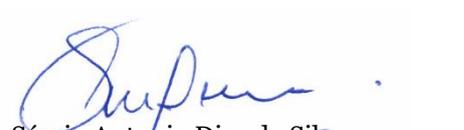
Sem modificar nossa opinião, chamamos a atenção para a Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis e Nota 3 - Principais práticas contábeis, que divulgam que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela Administração do Banco para cumprir os requisitos da Resolução nº 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.

#### **Outros assuntos**

O Banco Caterpillar S.A. elaborou demonstrações contábeis individuais para fins gerais referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2016, 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 a mesma ressalva descrita no parágrafo "Base para opinião com ressalva", em 24 de agosto de 2016.

São Paulo, 26 de agosto de 2016

  
PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

  
Sérgio Antonio Dias da Silva  
Contador CRC 1RJ062926/O-9 "S" SP

## **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 semestre findo em 30 de junho de 2016, 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\$ 1.323.537 mil, encerrando o semestre com carteira de operações de crédito a valor presente de R\$ 3.435.847 mil e carteira de arrendamento mercantil financeiro a valor presente de R\$ 44.525 mil. O lucro do semestre foi de R\$ 17.942 mil e o patrimônio líquido, em 30 de junho de 2016, era de R\$ 771.110 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 funcionários na constante melhoria de nossos produtos e serviços.

A Administração

São Paulo, 26 de agosto de 2016



Banco Caterpillar S.A.

**Balanço Patrimonial - Conglomerado Prudencial em 30 de Junho**  
Em milhares de reais

ATIVO	Nota	2016	2015
<b>CIRCULANTE</b>		<b>1.693.732</b>	<b>1.746.792</b>
Disponibilidades		285	397
Títulos e Valores Mobiliários		152	11.206
Carteira Própria	5	152	11.206
Operações de Crédito		1.444.823	1.605.322
Operações de Crédito - Setor Privado	7	1.684.096	1.815.595
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7c	(239.273)	(210.273)
Operações de Arrendamento Mercantil		(183)	(180)
Operações de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	30.981	29.650
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	(30.981)	(29.650)
(-) Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa	7c	(183)	(180)
Outros Créditos		194.919	79.083
Diversos	19a	215.867	85.561
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	7c	(20.948)	(6.478)
Outros Valores e Bens		53.736	50.964
Outros Valores e Bens	3f	58.344	57.324
(-) Provisão para Desvalorizações	3h	(4.697)	(6.369)
Despesas Antecipadas		89	9
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>1.711.174</b>	<b>2.278.681</b>
Operações de Crédito		1.676.257	2.197.232
Operações de Crédito - Setor Privado	7	1.676.257	2.197.232
Operações de Arrendamento Mercantil		-	-
Operações de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	22.591	27.580
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	(22.591)	(27.580)
Outros Créditos		34.910	81.449
Diversos	19a	34.910	81.449
Outros Valores e Bens		7	-
Despesas Antecipadas		7	
<b>PERMANENTE</b>		<b>56.168</b>	<b>52.647</b>
Investimentos		1	3
Outros Investimentos		1	3
Imobilizado de Uso		5.915	2.181
Outras Imobilizações de Uso		8.065	5.694
(-) Depreciação Acumulada		(2.150)	(3.513)
Imobilizado de Arrendamento		50.252	50.463
Bens Arrendados	8	72.721	67.988
Superveniência de Depreciação	8	1.692	7.351
(-) Depreciação Acumulada	8	(24.161)	(24.876)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>3.461.074</b>	<b>4.078.120</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

**Balço Patrimonial - Conglomerado Prudencial em 30 de Junho**  
Em milhares de reais

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>1.220.344</b>	<b>1.140.321</b>
Depósitos		58.320	-
Depósitos Interfinanceiros		58.320	-
Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias e Hipotecárias, Debêntures e Similares		250.570	-
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	9	250.570	-
Obrigações por Empréstimos		1.077	120.208
Empréstimos no Exterior	10	1.077	120.208
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		862.441	991.930
FINAME	11	862.441	991.930
Instrumentos Financeiros Derivativos		6.735	474
Diferencial a Pagar	6	6.735	474
Outras Obrigações		41.201	27.709
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		445	249
Sociais e Estatutárias		2.513	3.230
Fiscais e Previdenciárias	19b	23.804	16.009
Dívidas Subordinadas	12	103	-
Diversas		14.336	8.221
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>1.444.256</b>	<b>2.175.959</b>
Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias e Hipotecárias, Debêntures e Similares		-	218.326
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	9	-	218.326
Obrigações por Empréstimos		94.120	124.603
Empréstimos no Exterior	10	94.120	124.603
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		1.282.518	1.823.849
FINAME	11	1.282.518	1.823.849
Outras Obrigações		67.618	9.181
Fiscais e Previdenciárias	19b	423	1.838
Dívidas Subordinadas	12	61.468	-
Diversas		5.727	7.343
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>		<b>25.364</b>	<b>28.919</b>
Resultados de Exercícios Futuros	14	25.364	28.919
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	15	<b>771.110</b>	<b>732.921</b>
Capital		550.642	515.792
De Domiciliados no País		2	2
De Domiciliados no Exterior		550.640	515.790
Reservas de Lucros		220.468	217.129
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>3.461.074</b>	<b>4.078.120</b>

**Banco Caterpillar S.A.****Demonstração do resultado - Conglomerado Prudencial  
Semestres findos em 30 de Junho**

Em milhares de reais

	<u>Nota</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>234.392</b>	<b>201.089</b>
Operações de Crédito		216.059	184.784
Operações de Arrendamento Mercantil		17.907	10.744
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		383	16
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		43	33
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		-	5.512
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>178.813</b>	<b>164.219</b>
Operações de Captação no Mercado		46.314	21.882
Operações de Empréstimos e Repasses		20.574	52.401
Operações de Arrendamento Mercantil		13.394	7.156
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		18.081	-
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7e	80.450	82.780
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>55.579</b>	<b>36.870</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>		<b>(26.385)</b>	<b>(25.460)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	16a	3.846	755
Rendas de Tarifas Bancárias		1.024	1.615
Despesas de Pessoal		(20.214)	(20.128)
Outras Despesas Administrativas	19c	(15.387)	(14.002)
Despesas Tributárias		(8.028)	(6.466)
Outras Receitas Operacionais	19d	13.472	14.976
Outras Despesas Operacionais		(1.098)	(2.210)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>29.194</b>	<b>11.410</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	19e	<b>(1.034)</b>	<b>(6.069)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>28.160</b>	<b>5.341</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	17	<b>(10.218)</b>	<b>(3.591)</b>
Provisão para Imposto de Renda		(11.525)	(7.945)
Provisão para Contribuição Social		(8.342)	(5.273)
Ativo Fiscal Diferido		9.649	9.627
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>		<b>17.942</b>	<b>1.750</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

## 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 2014</b>	<b>489.442</b>	<b>19.160</b>	<b>196.219</b>	<b>-</b>	<b>704.821</b>
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	-
<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>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2015</b>	<b>515.792</b>	<b>20.567</b>	<b>181.959</b>	<b>-</b>	<b>718.318</b>
Aumento de Capital por Capitalização de Juros sobre Capital Próprio	34.850				34.850
Lucro Líquido do Semestre				17.942	17.942
Destinação do Lucro Líquido:					
Reserva Legal		210		(210)	-
Reserva Especial de Lucros			17.732	(17.732)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2016</b>	<b>550.642</b>	<b>20.777</b>	<b>199.691</b>	<b>-</b>	<b>771.110</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

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

Em milhares de reais

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Atividades Operacionais</b>		
Lucro Líquido	<u>17.942</u>	<u>1.750</u>
Ajustes ao Lucro Líquido	<u>69.141</u>	<u>69.760</u>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	80.450	82.780
IR e CS Diferidos	(9.649)	(9.627)
Depreciações	8.428	7.493
Provisão para Contingências Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	(291)	(1.311)
Insuficiência / (Superveniência) de Depreciação	3.395	(1.424)
Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens	3.163	4.863
Resultado na Venda de Bens Arrendados	-	(256)
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	(2.083)	1.153
Resultado na Venda de Imobilizado de Uso	(45)	55
Recuperações de Créditos com Ativos	(14.227)	(13.966)
Variações em Ativos e Passivos	<u>12.011</u>	<u>(94.260)</u>
(Aumento) Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	9.277	(9.280)
Redução em Operações de Crédito	1.018.304	491.776
Redução em Operações de Arrendamento Mercantil	-	8
Redução em Outros Créditos	5.287	13.139
(Aumento) / Redução em Outros Valores e Bens	(42)	32
Redução em Depósitos	(627.513)	(358.898)
Aumento em Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	16.465	12.725
Redução em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(394.938)	(215.733)
Redução (Aumento) em Outras Obrigações	(3.335)	(8.894)
Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros	(2.874)	626
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(8.620)	(19.761)
<b>Caixa Líquido Originado (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>	<u><b>99.094</b></u>	<u><b>(22.750)</b></u>
<b>Atividades de Investimento</b>		
Inversão de Imobilizado de Arrendamento Mercantil	(875)	(12.133)
Inversão de Imobilizado de Uso	(273)	(145)
Alienação de Bens não de Uso Próprio	40.603	21.230
Alienação de Imobilizado de Arrendamento Mercantil	-	256
Alienação de Imobilizado de Uso	177	96
<b>Caixa Líquido Originado nas Atividades de Investimento</b>	<u><b>39.632</b></u>	<u><b>9.304</b></u>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
(Redução) / Aumento em Obrigações por Empréstimos no Exterior	(130.592)	8.872
Redução em Dívidas Subordinadas	(13.305)	-
<b>Caixa Líquido (Aplicado) Originado das Atividades de Financiamento</b>	<u><b>(143.897)</b></u>	<u><b>8.872</b></u>
<b>Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<u><b>(5.171)</b></u>	<u><b>(4.574)</b></u>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	5.456	4.971
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	285	397
<b>Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<u><b>(5.171)</b></u>	<u><b>(4.574)</b></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015**

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 19 de agosto de 2016.

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

##### **(a) Consolidação**

Conforme disposto na Resolução CMN n.º 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.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015

Em milhares de reais

- 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 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, o FIDC caracteriza-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.

<b>Em 30 de junho de 2016</b>	<b>Ativo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Lucro líquido do semestre</b>
Banco	3.306.054	2.616.323	689.731	3.306.054	4.204
Caterpillar Fomento	154.880	73.501	81.379	154.880	13.737
FIDC	511.805	140	511.665	511.805	88.270
Eliminações	511.665	-	511.665	511.665	88.269
<b>Consolidado</b>	<b><u>3.461.074</u></b>	<b><u>2.689.964</u></b>	<b><u>771.110</u></b>	<b><u>3.461.074</u></b>	<b><u>17.942</u></b>

<b>Em 30 de junho de 2015</b>	<b>Ativo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Lucro líquido (prejuízo) do semestre</b>
Banco	3.831.292	3.155.284	676.008	3.831.292	(7.172)
Caterpillar Fomento	247.226	189.789	57.437	247.226	8.691
FIDC	562.024	126	561.898	562.024	50.275
Eliminações	562.422	-	562.422	562.422	50.044
<b>Consolidado</b>	<b><u>4.078.120</u></b>	<b><u>3.345.199</u></b>	<b><u>732.921</u></b>	<b><u>4.078.120</u></b>	<b><u>1.750</u></b>

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015**

Em milhares de reais

---

**(b) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e segundo as Portarias nºs 140/84 e 113/88 do Ministério da Fazenda, 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;
- 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 61º 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

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015**

Em milhares de reais

---

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 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 (Nota 8).

**(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, que tornou obrigatória a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 25 emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015**

Em milhares de reais

---

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 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).

#### **(I) 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 semestre findo em 30 de junho de 2015 e à alíquota de 20% no semestre findo em 30 de junho de 2016, 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 e sobre o prejuízo fiscal, 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.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015

Em milhares de reais

---

#### (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.

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa referem-se a disponibilidades em moeda nacional no valor de R\$ 285 (2015 – R\$ 397).

#### 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Referem-se a cotas de fundos de investimento no montante de R\$ 152 (2015 – R\$ 11.206). Essas cotas podem ser resgatadas a qualquer momento, com liquidação no mesmo dia, de acordo com o regulamento do Fundo. Dessa forma, o valor atualizado das cotas, em 30 de junho de 2016, 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 30 de junho de 2016 e de 2015, as entidades possuíam operações a Termo (NDF), registradas no CETIP S.A.- Mercados Organizados, conforme segue:

Operação	2016			2015		
	Valor referencial	Diferencial a pagar	Valor de mercado	Valor referencial	Diferencial a pagar	Valor de mercado
Compra de Termo (NDF)	<u>67.872</u>	<u>6.886</u>	<u>6.735</u>	<u>59.199</u>	<u>336</u>	<u>474</u>

Os instrumentos financeiros derivativos possuem vencimento em julho de 2016 e julho de 2015, respectivamente.

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 30 de junho de 2016 e de 2015**

Em milhares de reais

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

<b>Descrição</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	881.672	809.738
Financiamentos	299.564	348.123
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	2.179.117	2.854.966
Arrendamento mercantil (Nota 8)	44.525	47.393
Outros créditos (Nota 19 (a) (b))	30.969	6.479
<b>Total</b>	<b>3.435.847</b>	<b>4.066.699</b>

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Setor privado</b>		
Rural	12.533	833
Indústria	384.214	4.392
Comércio	56.598	20.393
Serviços	2.960.403	4.020.751
Pessoas Físicas	22.099	20.330
<b>Total</b>	<b>3.435.847</b>	<b>4.066.699</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>2016</b>				<b>2015</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	888.470	-	888.470	-	991.565	-
A – atraso até 14 dias	1.262.608	-	1.262.608	6.320	1.540.156	7.700
B – atraso entre 15 e 30 dias	479.054	215.209	694.263	6.943	804.330	8.043
C – atraso entre 31 e 60 dias	134.983	94.321	229.304	6.879	380.620	11.419
D – atraso entre 61 e 90 dias	24.942	55.384	80.326	8.033	89.111	8.911
E – atraso entre 91 e 120 dias	12.485	34.530	47.015	14.104	58.626	17.588
F – atraso entre 121 e 150 dias	2.427	12.059	14.486	7.243	38.425	19.213
G – atraso entre 151 e 180 dias	11.068	17.240	28.308	19.815	66.028	46.219
H – atraso superior a 180 dias	28.222	162.845	191.067	191.067	97.838	97.838
	<u>2.844.259</u>	<u>591.588</u>	<u>3.435.847</u>	<u>260.404</u>	<u>4.066.699</u>	<u>216.931</u>

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015

Em milhares de reais

#### d) Concentração dos principais devedores:

	<u>2016</u>	<u>% da carteira</u>	<u>2015</u>	<u>% da carteira</u>
10 maiores devedores	1.041.840	30%	1.152.948	28%
50 seguintes maiores devedores	621.065	18%	608.097	15%
100 seguintes maiores devedores	332.149	10%	413.949	10%
Demais devedores	1.440.793	42%	1.891.705	47%
<b>Total</b>	<b>3.435.847</b>	<b>100%</b>	<b>4.066.699</b>	<b>100%</b>

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Saldo inicial	(273.956)	(182.972)
Baixa para prejuízo	94.002	48.821
Constituição	(80.450)	(82.780)
Saldo final	(260.404)	(216.931)

Durante o semestre, foram recuperados créditos anteriormente baixados para prejuízo, da provisão para crédito de liquidação duvidosa, no montante de R\$ 35.673 (2015 - R\$ 21.629).

#### f) Créditos renegociados

O saldo dos créditos renegociados ativos na carteira, em 30 de junho de 2016, era de R\$ 95.606 (2015 – R\$ 48.586). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados, em 30 de junho de 2016, era de R\$ 14.647 (2015 – R\$ 15.363).

## 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:

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015

Em milhares de reais

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Operações de arrendamentos a receber	53.572	57.230
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(53.572)	(57.230)
Imobilizado de arrendamento	72.593	67.805
Depreciações acumuladas	(24.161)	(24.876)
Superveniência de depreciação	1.692	7.351
Perdas em arrendamentos a amortizar	128	183
Credores por antecipação do valor residual	(5.727)	(3.070)
Valor presente	<u>44.525</u>	<u>47.393</u>

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\$ 12.612 (2015 – R\$ 11.985).

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

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

#### 10. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR

Essas 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\$ 28.951 (2015 – R\$ 59.483). Essas operações possuem vencimento em dezembro de 2020 (Nota 16).
- b) Recursos captados junto a outras instituições financeiras no valor de R\$ 66.246 (2015 - R\$ 185.328), com taxas de juros de mercado (DI). Estas operações possuem vencimento em 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 (Nota 16).

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015** Em milhares de reais

---

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

Somente o Banco é parte em processos judiciais de natureza tributária e cível (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 30 de junho de 2016, os valores possíveis de perda montavam a R\$ 6.178 (2015 – R\$ 5.627), não tendo sido constituída provisão para esses processos, por não serem considerados de perda provável. Em 30 de junho de 2016, há um depósito judicial para estes processos no valor de R\$ 288 (2015 – R\$ 288), o qual está registrado em outros créditos – diversos;
- (b)** Cobrança de ISS sobre os valores recebidos a título de valor residual garantido em operações de arrendamento mercantil: em 30 de junho de 2016, os valores possíveis de perda montavam a R\$ 18.792, 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 2016, o Banco mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 654 (2015 – R\$ 961), 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\$ 5.877 (2015 – R\$ 1.369), para os quais não foi constituída provisão. Os processos de natureza cível referem-se, principalmente, a ações revisionais, ações de restituição de valores, cobrança e recuperação judicial.

#### **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 e 19(d)).

#### **15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

O capital social do Banco, totalmente subscrito e integralizado, é representado por 549.642.232 (2015 – 514.792.232) ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal. O capital social da Caterpillar Fomento é representado por 1.000.000 (2015 – 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

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015

Em milhares de reais

disposição dos acionistas para deliberação futura em Assembleia Geral, inclusive com relação aos resultados dos semestres findos em 30 de junho.

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 12 de fevereiro de 2016, foi deliberado o aumento de capital do Banco 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. Este aumento foi homologado pelo BACEN, em 11 de abril de 2016.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 29 de abril de 2016, foram aprovados o relatório da administração e as demonstrações contábeis do Banco relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2015, dispensada a instalação de conselho fiscal e a destinação do lucro líquido do Banco do exercício findo em 31 de dezembro de 2015 no valor de R\$ 8.495 entre: (i) reserva legal de R\$ 425; (ii) pagamento de juros sobre capital próprio no valor de R\$ 8.071; e a destinação de reserva especial de lucros no valor de R\$ 32.929, também, para pagamento de juros sobre capital próprio.

## 16. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

a) No semestre findo em 30 de junho de 2016, os saldos das transações com partes relacionadas são os seguintes:

	Caterpillar Brasil Ltda	Caterpillar Financial Services Corporation	Caterpillar Inc.	Caterpillar Servicios Ltd.	Total de transações entre partes relacionadas 2016	Total de transações entre partes relacionadas 2015
<b>Ativo (Passivo)</b>						
Outros Créditos - Diversos	-	124	-	-	124	311
Obrigações por Empréstimos no Exterior	-	(28.951)	-	-	(28.951)	(59.483)
Dívidas Subordinadas	-	(61.571)	-	-	(61.571)	-
Outras Obrigações - Diversas	-	-	(17)	(23)	(40)	(946)
Resultados de Exercícios Futuros	(9.931)	-	-	-	(9.931)	(17.988)
<b>Receitas (despesas) do semestre</b>						
Receita de Prestação de Serviços	-	3.776	-	-	3.776	755
Outras Receitas Operacionais	4.118	-	-	-	4.118	6.448
Outras Despesas Administrativas	(41)	(2.396)	(382)	(161)	(2.980)	(3.573)
Receita (Despesa) de Empréstimos no Exterior	-	19.306	-	-	19.306	(8.683)

A controladora do Banco e da Caterpillar Fomento é Caterpillar Financial Services Corporation. A controladora final é a Caterpillar Inc. A Caterpillar Brasil Ltda possui também participação no Banco e a Caterpillar Servicios Ltd. é uma coligada, controlada também pela Caterpillar Financial Services Corporation.

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

As despesas de empréstimos no exterior referem-se a despesas de juros e variação cambial de dívidas subordinadas pactuadas a taxas prefixadas de 0,70% ao ano e a despesas de juros e variação cambial de empréstimos no exterior pactuados a taxas prefixadas de 2,16% ao ano.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015

Em milhares de reais

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

A remuneração total do pessoal chave da administração no semestre foi de R\$ 1.776 (2015 – R\$ 2.442), 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.

## 17. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	28.160	5.341
Imposto de renda à alíquota de 25%	(7.016)	(1.262)
Contribuição social à alíquota de 20%/15% - Banco (Nota 3I)	(1.473)	1.206
Contribuição social à alíquota de 9% - Caterpillar Fomento	(1.872)	(1.184)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	143	(2.351)
Imposto de renda e contribuição social do semestre	<u>(10.218)</u>	<u>(3.591)</u>

### (b) Ativo - créditos tributários

	<u>31/12/2015</u>	<u>Constituição</u>	<u>(Realização)</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>30/06/2016</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	159.557	92.788	(10.874)	(70.185)	171.286
Prejuízo fiscal	14.389	-	(2.729)	-	11.660
Outras adições temporárias	5.077	2.601	(3.237)	-	4.441
Total dos créditos tributários (Nota 3(I))	<u>179.023</u>	<u>95.389</u>	<u>(16.840)</u>	<u>(70.185)</u>	<u>187.387</u>

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

	<u>Saldo</u>
De 01/07/2016 a 30/06/2017	159.612
De 01/07/2017 a 30/06/2018	11.650
De 01/07/2018 a 30/06/2019	6.605
De 01/07/2019 a 30/06/2020	4.433
Acima de 01/07/2020	5.087
Total	<u>187.387</u>

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 158.073 (2015 – R\$ 106.462)

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

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015

Em milhares de reais

---

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

	31/12/2015	Realização	Constituição	30/06/2016
Superveniência de depreciação	(1.272)	849	-	(423)
Ajuste a valor de mercado - NDF	(504)	923	(487)	(68)
Total dos passivos tributários	(1.776)	1.772	(487)	(491)

## 18. GERENCIAMENTO DE RISCOS E GESTÃO DE CAPITAL

Em conformidade com as disposições das Resoluções nos. 2.554/98, 3.380/06, 3.464/07, 3.721/09, 3.988/11, 4.090/12, 4.193/13 e 4.327/14, do Conselho Monetário Nacional, o Banco implementou estrutura de gerenciamento de risco de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental e gestão de capital, subordinados à Diretoria Estatutária de Riscos e Compliance.

#### (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.

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e de 2015**

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 ao Conglomerado 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 o Conglomerado Prudencial 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 30 de junho de 2016, atingiu o índice de Basileia de 22,00% (2015 – 15,95%), calculado a partir das informações contábeis.

Maiores detalhes sobre as informações relativas à estrutura de gerenciamento de riscos, estão disponíveis na página do Banco 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** - referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 187.387 (2015 – R\$ 137.255), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 23.672 (2015 – R\$ 6.478) , a impostos a compensar no montante de R\$ 16.503 (2015 – R\$ 14.690), devedores diversos país no valor de R\$ 12.635 (2015 – R\$ 3.972), devedores por compra de valores e bens no valor de R\$ 7.297 e depósitos judiciais no montante de R\$ 2.042 (2015 – R\$ 2.087);

**(b) Fiscais e previdenciárias** – referem-se, principalmente, a provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros no valor de R\$ 19.867 (2015 – R\$ 13.217), a provisão para imposto de renda diferido no valor de R\$ 491 (Nota 17 (d)) (2015 – R\$ 1.838) e a provisão para impostos sobre salários no valor de R\$ 2.784 (2015 – R\$ 1.822).

**(c) Outras despesas administrativas** - referem-se, principalmente, a despesas de serviços prestados por partes relacionadas no valor de R\$ 2.980 (2015 – R\$ 3.573), serviços técnicos especializados de R\$ 2.992 (2015 – R\$ 1.804), processamento de dados de R\$ 1.798 (2015 – R\$ 1.607), despesas de comissão de garantia recebida de R\$ 648 (2015 – R\$ 864), serviços de terceiros de R\$ 639 (2015 – R\$ 829), despesas com aluguel e condomínio no valor de R\$ 1.070 (2015 – R\$ 776) e despesas com manutenção e conservação de bens no valor de R\$ 1.091 (2015 – R\$ 523);

**BANCO CATERPILLAR S.A.**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial  
em 30 de junho de 2016 e de 2015**

Em milhares de reais

---

**(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\$ 7.977 (2015 – R\$ 8.693) e a mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 3.276 (2015 – R\$ 3.190);

**(e) Resultado não operacional** – refere-se, principalmente, a provisão para desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 3.163 (2015 – R\$ 4.863) e ao lucro na venda de máquinas reintegradas no valor de R\$ 2.083 (2015 – prejuízo R\$ 1.153).

\* \* \*