
***Banco Caterpillar S.A. -
Conglomerado
Prudencial***

*Demonstrações contábeis consolidadas em
30 de junho de 2018
e relatório do auditor independente*





Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Aos Administradores e Acionistas
Banco Caterpillar S.A.

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco Caterpillar S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 30 de junho de 2018 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Essas demonstrações contábeis 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".

Em nossa opinião, exceto quanto a não reclassificação descrita na seção a seguir intitulada "Base para a opinião com ressalva", as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Conglomerado Prudencial do Banco Caterpillar S.A. em 30 de junho de 2018, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa consolidados 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.

Base para opinião com ressalva

O Banco registra as operações e elabora as suas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial com observância das práticas contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, que requerem o ajuste ao valor presente da carteira de arrendamento mercantil como provisão para superveniência ou insuficiência de depreciação, classificada no ativo permanente (Notas 3 (h) e 8). Essas práticas não requerem a reclassificação das operações, que permanecem registradas de acordo com a disposição da Lei nº 6.099/74, nas rubricas de ativos e passivos circulante e realizável a longo prazo, ativo permanente e em rendas/despesas de operações de arrendamento mercantil, mas propiciam a apresentação do resultado e do patrimônio líquido em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial". Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, de acordo com os princípios

PricewaterhouseCoopers, Av. Francisco Matarazzo 1400, Torre Torino, São Paulo, SP, Brasil, 05001-903, Caixa Postal 61005,
T: +55 (11) 3674 2000, www.pwc.com.br



Banco Caterpillar S.A.

éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

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", que divulga que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela administração do Banco para cumprir com os requisitos da Resolução nº 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN. Conseqüentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis consolidadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins.

Outros assuntos

Demonstrações contábeis individuais para fins gerais

O Banco Caterpillar S.A. elaborou um conjunto de demonstrações contábeis individuais para fins gerais referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2018, 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 ressalva quanto ao mesmo assunto mencionado na "Base para opinião com ressalva", em 28 de agosto de 2018.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial e o relatório do auditor

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial não abrangem o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280, do CMN, e



Banco Caterpillar S.A.

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" às referidas demonstrações, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, preparadas pela administração de acordo com os requisitos da Resolução nº 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis consolidadas.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 (Condições Especiais- Auditoria de Demonstrações Contábeis de acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais), exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base na evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a



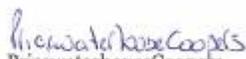
Banco Caterpillar S.A.

eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 29 de agosto de 2018


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5


Melissa Tuxen Wisnik
Contadora CRC 1SP221490/O-0

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 2018, 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\$ 230.817 mil, encerrando o semestre com carteira de operações de crédito a valor presente de R\$ 1.592.413 mil. O volume de operações de compra de direitos creditórios realizado no semestre foi de R\$ 1.272.242 mil, encerrando o semestre com carteira de direitos creditórios a valor presente de R\$ 930.979 mil.

O lucro líquido do semestre foi de R\$ 33.740 mil e o patrimônio líquido, em 30 de junho de 2018, era de R\$ 940.220 mil.

Ouvidoria

Em atendimento às disposições da Resolução nº 4.433/15, do Conselho Monetário Nacional, o Banco Caterpillar S.A. mantém 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.

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, 29 de agosto de 2018



Banco Caterpillar S.A.
 Av: Dr. Chucri Zaidan 1.240 - Golden Tower
 17o. andar - São Paulo - SP
 CNPJ: 02.658.435/0001-53

Balanço patrimonial consolidado - Conglomerado Prudencial em 30 de Junho
 Em milhares de reais

ATIVO	Nota	2018	2017
CIRCULANTE		1.752.939	1.718.914
Disponibilidades		348	1.877
Títulos e Valores Mobiliários		5.944	263
Carteira Própria	5	152	150
Instrumentos Financeiros Derivativos	6	5.792	113
Operações de Crédito		1.602.193	1.536.879
Operações de Crédito - Setor Privado	7	1.676.769	1.677.579
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7c	(74.576)	(140.700)
Operações de Arrendamento Mercantil		(89)	32
Operações de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	9.704	18.789
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	(9.704)	(18.692)
(-) Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa	7c	(89)	(65)
Outros Créditos		88.075	90.006
Diversos	18a	100.460	107.554
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	7c	(12.385)	(17.548)
Outros Valores e Bens		56.468	89.857
Outros Valores e Bens	3f	61.608	95.079
(-) Provisão para Desvalorizações		(5.143)	(5.325)
Despesas Antecipadas		3	103
NÃO CIRCULANTE			
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		892.714	1.360.585
Operações de Crédito		834.235	1.274.904
Operações de Crédito - Setor Privado	7	834.235	1.274.904
Operações de Arrendamento Mercantil		-	-
Operações de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	15.604	7.779
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	(15.604)	(7.779)
Outros Créditos		58.378	85.681
Diversos	18b	58.378	85.681
Outros Valores e Bens		101	-
Despesas Antecipadas		101	-
PERMANENTE		30.111	35.894
Investimentos		1	1
Outros Investimentos		1	1
Imobilizado de Uso		4.790	5.406
Outras Imobilizações de Uso		8.055	8.158
(-) Depreciação Acumulada		(3.265)	(2.752)
Imobilizado de Arrendamento		25.320	30.487
Bens Arrendados	8	43.494	53.927
Superveniência de Depreciação	8	(2.780)	1.454
(-) Depreciação Acumulada	8	(15.394)	(24.894)
TOTAL DO ATIVO		2.675.764	3.115.393



Banco Caterpillar S.A.
Av. Dr. Chucri Zaidan 1.240 - Golden Tower
17o. andar - São Paulo - SP
CNPJ: 02.658.435/0001-53

Balanço patrimonial consolidado - Conglomerado Prudencial em 30 de Junho
Em milhares de reais

PASSIVO	Nota	2018	2017
CIRCULANTE		1.050.324	1.231.214
Depósitos		259.392	210.783
Depósitos Interfinanceiros		259.392	210.783
Obrigações por Empréstimos		336.691	348.235
Empréstimos no Exterior	9	336.691	348.235
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		418.765	638.837
FINAME	10	418.765	638.837
Instrumentos Financeiros Derivativos		-	2.289
Diferencial a Pagar	6	-	2.289
Outras Obrigações		35.476	31.070
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		169	185
Sociais e Estatutárias		3.734	4.592
Fiscais e Previdenciárias	18c	11.604	10.400
Dívidas Subordinadas	11	370	168
Diversas	18d	19.599	15.725
NÃO CIRCULANTE			
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		677.982	1.018.446
Obrigações por Empréstimos		174.989	183.226
Empréstimos no Exterior	9	174.989	183.226
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		427.613	762.522
FINAME	10	427.613	762.522
Outras Obrigações		75.380	72.698
Fiscais e Previdenciárias	18c	-	363
Dívidas Subordinadas	11	73.839	63.352
Diversas	18d	1.541	8.983
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		7.238	14.596
Resultados de Exercícios Futuros	13	7.238	14.596
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	940.220	851.137
Capital		633.602	592.122
De Domiciliados no País		2	2
De Domiciliados no Exterior		633.600	592.120
Reservas de Lucros		306.618	259.015
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.675.764	3.115.393

Banco Caterpillar S.A.

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

Em milhares de reais

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		251.570	236.839
Operações de Crédito		177.494	215.300
Operações de Arrendamento Mercantil		23.115	12.139
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	-
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		17	24
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		50.944	9.376
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		137.446	131.674
Operações de Captação no Mercado		11.091	24.930
Operações de Empréstimos e Repasses		104.760	59.160
Operações de Arrendamento Mercantil		21.168	9.767
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7d	427	37.817
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		114.124	105.165
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(38.331)	(37.572)
Receitas de Prestação de Serviços	15a	2.642	1.501
Rendas de Tarifas Bancárias		760	529
Despesas de Pessoal		(23.035)	(24.664)
Outras Despesas Administrativas	18e	(16.121)	(15.593)
Despesas Tributárias		(5.566)	(6.815)
Outras Receitas Operacionais	18f	10.242	12.943
Outras Despesas Operacionais	18g	(7.253)	(5.473)
RESULTADO OPERACIONAL		75.793	67.593
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	18h	(3.863)	(4.963)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		71.930	62.630
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	16a	(38.190)	(27.935)
Provisão para Imposto de Renda		(5.098)	(4.161)
Provisão para Contribuição Social		(1.617)	(1.502)
Ativo Fiscal Diferido		(31.475)	(22.272)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		33.740	34.695

Banco Caterpillar S.A.**Demonstração consolidada das mutações do patrimônio líquido - Conglomerado Prudencial**

Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
		Legal	Outras		
Saldos em 31 de dezembro de 2016	550.642	23.027	201.293	-	774.962
Aumento de Capital por Capitalização de Juros sobre Capital Próprio	41.480				41.480
Lucro Líquido do Semestre				34.695	34.695
Destinação do Lucro Líquido:					
Reserva Legal		1.186		(1.186)	
Reserva Especial de Lucros			33.509	(33.509)	-
Saldos em 30 de junho de 2017	592.122	24.213	234.802	-	851.137
Saldos em 31 de dezembro de 2017	592.122	26.742	246.136	-	865.000
Aumento de Capital por Capitalização de Juros sobre Capital Próprio	41.480				41.480
Lucro Líquido do Semestre				33.740	33.740
Destinação do Lucro Líquido:					
Reserva Legal		1.099		(1.099)	-
Reserva Especial de Lucros			32.641	(32.641)	-
Saldos em 30 de junho de 2018	633.602	27.841	278.777	-	940.220

Demonstração consolidada dos fluxos de caixa - Conglomerado Prudencial

Semestres Findos em 30 de Junho

Em milhares de reais

	2018	2017
Atividades Operacionais		
Lucro Líquido	33.740	34.695
Ajustes ao Lucro Líquido	34.749	38.620
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	427	37.817
IR e CS Diferidos	31.475	22.272
Depreciações	12.452	11.088
Provisão para Contingências Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	(113)	2.279
Insuficiência / (Superveniência) de Depreciação	7.279	(4.428)
Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens	(1.296)	2.615
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	2.503	2.384
Resultado na Venda de Imobilizado de Uso	(22)	(37)
Recuperações de Créditos com Ativos	(17.956)	(35.370)
Variações em Ativos e Passivos	(396.898)	(432.861)
(Aumento) Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	(4.918)	(1.104)
Redução em Operações de Crédito	172.665	244.954
Aumento em Operações de Arrendamento Mercantil	-	(33)
Redução em Outros Créditos	15.625	13.871
Aumento em Outros Valores e Bens	(8)	(28)
Redução em Depósitos	(296.278)	(319.662)
Aumento em Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	-	-
Redução em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(250.016)	(348.455)
Redução em Outras Obrigações	(26.962)	(13.595)
Redução em Resultados de Exercícios Futuros	(2.599)	(6.752)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(4.407)	(2.057)
Caixa Líquido Originado (Aplicado) nas Atividades Operacionais	(328.409)	(359.546)
Atividades de Investimento		
Inversão de Imobilizado de Arrendamento Mercantil	(16.052)	(1.622)
Inversão de Imobilizado de Uso	(369)	(477)
Alienação de Bens não de Uso Próprio	57.667	70.590
Alienação de Imobilizado de Arrendamento Mercantil	6.916	1.683
Alienação de Imobilizado de Uso	209	152
Caixa Líquido Originado nas Atividades de Investimento	48.371	70.326
Atividades de Financiamento		
(Redução) / Aumento em Obrigações por Empréstimos no Exterior	263.187	287.497
(Redução) / Aumento em Dívidas Subordinadas	10.667	1.008
Caixa Líquido (Aplicado) Originado das Atividades de Financiamento	273.854	288.505
Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa	(6.184)	(715)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	6.532	2.592
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	348	1.877
Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa	(6.184)	(715)

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017 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), da Circular n.º 3.701/14 e da Carta Circular n.º 3.651/14, ambas 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 n.º 4.280/13, do CMN, e Circular n.º 3.701/14 e Carta Circular n.º 3.651/14, ambas do BACEN, e atendem aos propósitos específicos das referidas resolução, circular e carta circular. Estas demonstrações foram elaboradas em conformidade com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN) consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

As demonstrações contábeis do 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 do Banco, em 21 de agosto de 2018.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

(a) Consolidação

Conforme disposto na Resolução n.º 4.280/13, do CMN:

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

- 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 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017 Em milhares de reais

Em 30 de junho de 2018	Ativo	Passivo	Patrimônio líquido	Total do passivo e patrimônio líquido	Lucro líquido do semestre
Banco	2.394.630	1.578.262	816.368	2.394.630	21.964
Caterpillar Fomento	280.963	157.101	123.862	280.963	11.800
FIDC	929.743	181	929.562	929.743	46.223
Eliminações	(929.572)	-	(929.572)	(929.572)	(46.247)
Consolidado	<u>2.675.764</u>	<u>1.735.544</u>	<u>940.220</u>	<u>2.675.764</u>	<u>33.740</u>
Em 30 de junho de 2017	Ativo	Passivo	Patrimônio líquido	Total do passivo e patrimônio líquido	Lucro líquido do semestre
Banco	2.792.192	2.041.054	751.138	2.792.192	23.727
Caterpillar Fomento	323.024	223.025	99.999	323.024	10.968
FIDC	789.650	177	789.473	789.650	58.984
Eliminações	(789.473)	-	(789.473)	(789.473)	(58.984)
Consolidado	<u>3.115.393</u>	<u>2.264.256</u>	<u>851.137</u>	<u>3.115.393</u>	<u>34.695</u>

(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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017 Em milhares de reais

(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 “mantidos para negociação” 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 das rendas no resultado ocorre quando do seu efetivo recebimento.

As operações de crédito renegociadas são aquelas cujos prazos contratuais originais foram aditados (acordos) e, novas operações de crédito firmadas para liquidar contratos ou transações com o mesmo cliente que originalmente estavam vencidos. Aditamentos e operações de crédito renegociadas geralmente refletem modificações nos termos contratuais, nas taxas ou condições de pagamento.

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, recebidos em dação de pagamento. Estes equipamentos são ajustados a valor recuperável através da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes. As despesas antecipadas consideram as aplicações de recursos cujos benefícios ocorrerão em exercícios seguintes.

(g) Permanente

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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017 Em milhares de reais

(h) Operações de arrendamento mercantil

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.

Consequentemente, 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.

As perdas apuradas ao término dos contratos de arrendamento mercantil são registradas no ativo diferido, mas, para fins de divulgação, estão classificadas em imobilizado de arrendamento e são amortizadas nos prazos remanescentes da vida útil dos bens arrendados. Os ganhos são registrados no resultado.

(i) 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.

(j) Depósitos interfinanceiros

Os depósitos interfinanceiros estão registrados pelos seus respectivos valores contratuais, acrescidos dos encargos contratados, proporcionais ao período decorrido da contratação da operação.

(k) 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.

(l) 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).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017 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 12).

(m) 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 20%, 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 16).

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 16).

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 2018 e de 2017 Em milhares de reais

(n) 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.

(o) Uso de estimativas

A preparação das demonstrações contábeis requer que a administração efetue estimativas e adote premissas, no seu melhor julgamento, que afetam os montantes apresentados de certos ativos, passivos, receitas, despesas e outras transações, tais como: valor de mercado de títulos e valores mobiliários e derivativos, provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa, determinação de prazo para realização dos créditos tributários, constituição e reversão de provisões para passivos contingentes, entre outras. Os valores reais podem diferir dessas estimativas.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa referem-se a disponibilidades em moeda nacional no valor de R\$ 348 (2017 – R\$ 1.877).

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Referem-se a cotas de fundos de investimento no montante de R\$ 152 (2017 – R\$ 150). 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 2018, está apresentado em sua totalidade no ativo circulante.

6. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banco, instituição líder do Conglomerado Prudencial, participa 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 risco de moeda (Notas 9 e 11). 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 2018 e de 2017, o Banco possuía operações a Termo (NDF), registradas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, conforme segue:

BANCO CATERPILLAR S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017**

Em milhares de reais

Operação	2018			2017		
	Valor referencial	Diferencial (a pagar) / receber	Valor de mercado	Valor referencial	Diferencial (a pagar) / receber	Valor de mercado
Compra de Termo (NDF)	-	-	-	282.488	(1.980)	(2.289)
Compra de Termo (NDF)	311.722	4.458	5.792	62.644	180	113
TOTAL	311.722	4.458	5.792	345.132	(1.800)	(2.176)

Os instrumentos financeiros derivativos possuem vencimento em julho de 2018 e julho de 2017, respectivamente. Estas operações foram renovadas após o vencimento.

O valor de mercado é apurado com base nas taxas médias divulgadas pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão.

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

Descrição	2017	2016
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	1.407.537	1.301.489
Financiamentos	247.020	230.044
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	856.447	1.420.950
Arrendamento mercantil (Nota 8)	21.731	22.584
Outros créditos (Nota 18 (a) (b))	12.388	18.946
Total	2.545.123	2.994.013

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

	2018	2017
Setor privado		
Rural	5.147	8.573
Indústria	108.841	359.590
Comércio	153.700	101.723
Serviços	2.253.231	2.504.062
Pessoas Físicas	24.204	20.065
Total	2.545.123	2.994.013

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

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

Nível de Risco	2018				2017	
	Créditos vincendos	Créditos vencidos	Total das operações	Provisão	Total das operações	Provisão
AA	965.378	-	965.378	-	1.045.634	-
A – atraso até 14 dias	1.155.636	-	1.155.636	5.778	1.255.394	6.276
B – atraso entre 15 e 30 dias	178.459	18.918	197.377	1.974	278.802	2.788
C – atraso entre 31 e 60 dias	76.667	9.807	86.474	2.594	102.932	3.088
D – atraso entre 61 e 90 dias	22.044	17.651	39.695	3.970	134.638	13.464
E – atraso entre 91 e 120 dias	6.283	20.896	27.179	8.154	35.729	10.718
F – atraso entre 121 e 150 dias	5.350	8.118	13.468	6.734	28.561	14.281
G – atraso entre 151 e 180 dias	2.834	4.065	6.899	4.829	15.417	10.792
H – atraso superior a 180 dias	30.986	22.031	53.017	53.017	96.906	96.906
	<u>2.443.637</u>	<u>101.486</u>	<u>2.545.123</u>	<u>87.050</u>	<u>2.994.013</u>	<u>158.313</u>

d) Concentração dos principais devedores:

e)

	2018	% da carteira	2017	% da carteira
10 maiores devedores	1.390.890	55%	1.374.409	46%
50 seguintes maiores devedores	415.242	16%	501.809	17%
100 seguintes maiores devedores	197.758	8%	243.227	8%
Demais devedores	541.233	21%	874.568	29%
Total	<u>2.545.123</u>	<u>100%</u>	<u>2.994.013</u>	<u>100%</u>

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

	2018	2017
Saldo inicial	(159.802)	(206.917)
Baixa para prejuízo	73.179	86.421
Constituição	(427)	(37.817)
Saldo final	<u>(87.050)</u>	<u>(158.313)</u>

Durante o semestre, foram recuperados créditos anteriormente baixados para prejuízo da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$ 28.980 (2017 - R\$ 50.661).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017 Em milhares de reais

g) Créditos renegociados

O saldo dos créditos renegociados ativos na carteira, em 30 de junho de 2018, era de R\$ 107.579 (2017 – R\$ 195.111). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados, em 30 de junho de 2018, era de R\$ 15.775 (2017 – R\$ 17.882).

Os direitos creditórios originados do FIDC, classificados em operações de crédito, tiveram durante o semestre findo em 30 de junho de 2018, extensões de prazos de vencimento de até 180 dias no montante de R\$ 228.125.567,95.

8. ARRENDAMENTOS A RECEBER

Os contratos de arrendamento mercantil têm cláusulas de opção de compra e são contratados com taxas de juros pré e posfixadas. 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>2018</u>	<u>2017</u>
Operações de arrendamentos a receber	25.308	26.568
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(25.308)	(26.471)
Imobilizado de arrendamento	40.927	44.424
Depreciações acumuladas	(15.394)	(24.894)
(Insuficiência) / superveniência de depreciação	(2.780)	1.454
Perdas em arrendamentos a amortizar	2.567	9.503
Credores por antecipação do valor residual (nota 18 (d))	(3.589)	(8.000)
Valor presente	<u><u>21.731</u></u>	<u><u>22.584</u></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\$ 492 (2017 – R\$ 11.242).

9. 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\$ 360.926 (2017 – R\$ 314.380). Estas operações possuem vencimento entre agosto de 2018 e fevereiro de 2023 e pagamentos de juros trimestrais e semestrais (Nota 15).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017 Em milhares de reais

- b)** Recursos captados junto a outras instituições financeiras no valor de R\$ 150.754 (2017 - R\$ 217.081), com taxas de juros de mercado (DI). Estas operações possuem vencimento até novembro de 2021 e pagamentos de juros trimestrais.

10. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS

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

11. DÍVIDAS SUBORDINADAS

Representam recursos captados da Caterpillar Financial Services Corporation, que compõem o patrimônio de referência Nível II nos termos da Resolução n.º 4.192/13, do CMN. 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 15).

12. PASSIVOS CONTINGENTES

Somente o Banco é parte em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista (Nota 3 (I)) 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 2018, os processos com avaliação de perda possível montavam a R\$ 8.554 (2017 – R\$ 7.405), não tendo sido constituída provisão para esses processos. Em 30 de junho de 2018, há um depósito judicial para estes processos no valor de R\$ 406 (2017 – R\$ 259), o qual está registrado em outros créditos – diversos;
- (b)** Cobrança de ISS sobre os valores recebidos a título de reembolso de despesas: em 30 de junho de 2018, o valor provável de perda montava a R\$ 2.904. A referida provisão está registrada em outras obrigações – diversas. Em 30 de junho de 2018, há um depósito judicial para este processo no valor de R\$ 2.904 (2017 - R\$ 1.176), o qual está registrado em outros créditos - diversos;
- (c)** Cobrança de ISS sobre os valores recebidos a título de valor residual garantido em operações de arrendamento mercantil: em 30 de junho de 2018, os processos com avaliação de perda possível montavam a R\$ 28.071 (2017 – R\$ 25.576), não tendo sido constituída provisão para esses processos

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

Processos judiciais de natureza cível:

(d) Em 30 de junho de 2018, a Instituição mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 1.938 (2017 – R\$ 2.145), 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\$ 9.998 (2017 – R\$ 6.742), para os quais não foram constituída provisão. Os processos de natureza cível referem-se, principalmente, a ações revisionais, ações de restituição de valores, cobrança e recuperação judicial.

Processos judiciais de natureza trabalhista:

(e) Em 30 de junho de 2018, a instituição mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 28 (2017 – R\$ 48), cuja probabilidade de perda é provável. A referida provisão está registrada em outras obrigações – diversas.

13. 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 de partes relacionadas e revendedores Caterpillar e apropriados em função dos prazos contratuais, à rubrica outras receitas operacionais (Nota 15 (a) e 18 (f)).

14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O capital social do Banco, totalmente subscrito e integralizado, é representado por 632.602.230 (2017 - 591.122.230) ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal. O capital social da Caterpillar Fomento é representado por 1.000.000 (2017 – 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 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 do Banco, realizada em 31 de janeiro de 2018, foi deliberado o aumento de capital no montante de R\$ 41.480, mediante capitalização do saldo de juros sobre o capital próprio, com a emissão de 41.480.000 ações ordinárias, sem valor nominal e passando

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017 Em milhares de reais

o capital social de R\$ 591.122 para R\$ 632.602. Este aumento foi homologado pelo BACEN em 03 de abril de 2018.

Em Assembleia Geral Ordinária do Banco, realizada em 27 de abril de 2018, foram aprovados o relatório da administração e as demonstrações contábeis relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2017, dispensada a instalação de conselho fiscal e a destinação do lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2017 no valor de R\$ 74.313 entre: (i) reserva legal de R\$ 3.715; (ii) pagamento de juros sobre capital próprio no valor de R\$ 48.800 e; (iii) destinação de reserva especial de lucros no valor de R\$ 21.798, também, para pagamento de juros sobre capital próprio.

15. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

a) No semestre findo em 30 de junho de 2018, os saldos das transações com partes relacionadas eram os seguintes:

	Caterpillar Brasil Ltda	Caterpillar Financial Services Corporation	Caterpillar Inc.	GFCM Servicios S.A.	Total de transações entre partes relacionadas 2018	Total de transações entre partes relacionadas 2017
Ativo (Passivo)						
Outros Créditos - Diversos	-	414	-	-	414	157
Obrigações por Empréstimos no Exterior	-	(360.926)	-	-	(360.926)	(314.380)
Dívidas Subordinadas	-	(74.209)	-	-	(74.209)	(63.520)
Outras Obrigações – Diversas	(3)	-	(213)	(42)	(258)	(246)
Resultados de Exercícios Futuros (Nota 13)	(1.317)	-	-	-	(1.317)	(4.294)
Receitas (despesas) do exercício						
Receita de Prestação de Serviços	-	2.575	-	-	2.575	1.411
Outras Receitas Operacionais (Nota 18 (f))	1.151	-	-	-	1.151	2.480
Outras Despesas Administrativas	(14)	(1.937)	(376)	(273)	(2.600)	(1.898)
Receita (Despesa) Juros Empréstimos no Exterior	-	(73.358)	-	-	(73.358)	(18.354)

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. A Caterpillar GFCM Servicios S.A. é 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.

Outras despesas administrativas referem-se principalmente a rateio de custos entre a Caterpillar Inc. e Caterpillar Financial Services Corporation em função da utilização de estrutura comum.

As despesas de empréstimos no exterior referem-se a despesas de juros e variação cambial de dívidas subordinadas pactuadas a taxas prefixadas de 2,10% ao ano (2017 - 1,11%) e a despesas de juros e variação cambial de empréstimos no exterior pactuados a taxas prefixadas que variam de 1,25% e 3,67% ao ano (2017 – 2,16%).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017 Em milhares de reais

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração no semestre foi de R\$ 4.257 (2017 – R\$ 2.369), 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.

16. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	71.930	62.630
Imposto de renda à alíquota de 25%	(17.964)	(15.634)
Contribuição social à alíquota de 20% - Banco	(10.819)	(9.206)
Contribuição social à alíquota de 9% - Caterpillar Fomento	(1.607)	(1.494)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(7.800)	(1.601)
Imposto de renda e contribuição social do semestre	<u>(38.190)</u>	<u>(27.935)</u>

(b) Ativo - créditos tributários

	<u>31/12/2017</u>	<u>Constituição</u>	<u>(Realização)</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>30/06/2018</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	112.127	209	(18.885)	(10.968)	82.483
Prejuízo fiscal	22.823	-	-	(270)	22.553
Base Negativa CS	6.884	-	-	(570)	6.314
Outras adições temporárias	9.772	-	-	(1.514)	8.258
Total dos créditos tributários (Nota 3(l))	<u>151.606</u>	<u>209</u>	<u>(18.885)</u>	<u>(13.322)</u>	<u>119.608</u>

(c) Expectativa de realização dos créditos tributários

	<u>Saldo</u>
De 01/07/2018 a 30/06/2019	72.156
De 01/07/2019 a 30/06/2020	7.578
De 01/07/2020 a 30/06/2021	11.044
De 01/07/2021 a 30/06/2022	6.347
Acima de 01/07/2022	22.483
Total	<u>119.608</u>

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 103.771 (2017 – R\$ 131.122).

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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017 Em milhares de reais

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.

(d) Passivo – imposto de renda diferido

	31/12/2017	Realização	Constituição	30/06/2018
Superveniência de depreciação	(1.125)	-	1.125	-
Ajuste a valor de mercado - NDF	-	600	-	600
Total dos passivos tributários	(1.125)	600	1.125	600

17. GERENCIAMENTO DE RISCOS E GESTÃO DE CAPITAL

O Banco Caterpillar S.A., subsidiária integral da Caterpillar Financial Services Corporation, em conformidade com a estratégia global definida para a plataforma de negócios, presta suporte financeiro à venda de produtos Caterpillar e disponibiliza opções de financiamento e arrendamento mercantil de equipamentos da marca ou outros equipamentos comercializados pela rede de revendedores Caterpillar no Brasil.

O banco possui Comitê de Riscos e Compliance, que tem como principal atribuição o aprimoramento das ferramentas de controle e processos, acompanhamento, monitoramento dos riscos da Instituição, e da aprovação de novos instrumentos normativos e políticas internas.

Os controles relativos ao gerenciamento de riscos são coordenados pelas gerências de riscos que se reportam à Diretoria de Riscos e Compliance. As estruturas de gerenciamento de risco abrangem:

(i) Risco de crédito

A gestão do risco de crédito, em conformidade com a Resolução nº 4.557/17, do CMN, tem como missão, identificar, mitigar, controlar, mensurar e estimar as perdas associadas ao risco de crédito, através de um processo contínuo de mapeamento, aferição, diagnóstico das políticas, modelos de avaliação, instrumentos e processos vigentes, baseando-se no monitoramento de clientes e índice de inadimplência por setores e regiões.

(ii) Risco de mercado

A gestão de risco de mercado, em concordância com a Resolução nº 4.557/17, do CMN, é responsável por monitorar, controlar a exposição a risco de mercado e realizar simulações de condições extremas de mercado (testes de estresse), conforme os limites estabelecidos pela administração da Instituição e recomendar, quando aplicável, alterações às políticas, além de participar do desenvolvimento de novos produtos prestando suporte na identificação dos riscos inerentes.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

(iii) Risco de liquidez

Em consonância com as disposições da Resolução nº 4.557/17, do CMN, o risco de liquidez é acompanhado através do monitoramento e projeção do fluxo de caixa da Instituição, considerando as estruturas de captação disponíveis, limites e possíveis cenários de estresse. A Instituição mantém níveis adequados e suficientes de liquidez compatíveis com a natureza das suas operações, complexidade dos produtos e dimensão da sua exposição a esse risco.

(iv) Risco operacional

O risco operacional, em aderência aos critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.557/17, do CMN, e alterações posteriores, é responsável por implementar políticas, processos, procedimentos e ferramentas para a identificação, avaliação, controle, monitoramento e mitigação dos riscos operacionais significantes em todas as áreas do negócio. As perdas são monitoradas através dos registros de ocorrência de eventos de perdas associados à revisão periódica da matriz de risco de onde resultam os planos de ação para melhoria dos processos e controles internos.

(v) Gestão de capital

Obedecendo a Resolução nº 4.557/17, do CMN, o processo de gestão de capital está centrado no acompanhamento mensal da adequação do patrimônio de referência e visa assegurar que a Instituição mantenha uma sólida base de capital para apoiar o desenvolvimento de suas atividades. Em complemento às análises, são traçados dois cenários – projetado e de estresse – tomando por base o orçamento da Instituição para os próximos três anos, de acordo com as exigências de capital regulatório.

A Instituição, em 30 de junho de 2018, atingiu o índice de Basileia de 31,74% (2017 – 26,95%) para o Conglomerado Prudencial.

(vi) Risco socioambiental

A Instituição estabeleceu a sua política de responsabilidade socioambiental, em aderência às diretrizes observadas na Resolução nº 4.327/14, do CMN, e respeitando os princípios de relevância e proporcionalidade, determinando a conduta adotada nos negócios, exigindo e monitorando aprovação dos órgãos responsáveis para setores que possam causar impactos socioambientais, tanto para seus clientes quanto para os fornecedores. Os princípios de sustentabilidade são aplicáveis à Instituição de forma transversal visando o desenvolvimento sustentável.

Maiores detalhes sobre as informações relativas à estrutura de gerenciamento de riscos, relatórios de transparência e razão de alavancagem estão disponíveis na página da Instituição na web, no endereço: https://www.catfinancial.com/pt_BR/about-us/financial-reporting.html

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2018 e de 2017 Em milhares de reais

18. OUTRAS INFORMAÇÕES

- (a) **Outros créditos – diversos**, no circulante, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 72.156 (2017 – R\$ 75.044), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 4.985 (2017 – R\$ 14.532), a impostos a compensar no montante de R\$ 17.904 (2017 – R\$ 11.716), devedores diversos exterior no valor de R\$ 414 (2017 – R\$ 157) e devedores diversos país no valor de R\$ 3.781 (2017 – R\$ 4.861);
- (b) **Outros créditos – diversos**, no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 47.452 (2017 – R\$ 79.709), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 7.403 (2017 – R\$ 4.413) e a depósitos judiciais no montante de R\$ 3.523 (2017 – R\$ 1.551);
- (c) **Fiscais e previdenciárias** – referem-se, principalmente, a provisão para imposto de renda diferido no valor de R\$ 600 (Nota 16 (d)) (2017 – R\$ 363), a provisão para impostos sobre salários no valor de R\$ 3.425 (2017 – R\$ 3.628) e a provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros no valor de R\$ 6.715 (2017 – R\$ 5.664);
- (d) **Outras obrigações – diversas** – referem-se a credores por antecipação de valor residual no valor de R\$ 3.589 (2017 – R\$ 8.000), credores diversos no país no valor de R\$ 5.160 (2017 – R\$ 6.203), despesas administrativas a pagar no valor de R\$ 3.517 (2017 – R\$ 3.302), despesas de pessoal no valor de R\$ 3.671 (2017 – R\$ 3.423), passivos contingentes no valor de R\$ 4.870 (2017 – R\$ 3.369), valores a pagar a partes relacionadas de R\$ 257 (2017 – R\$ 246);
- (e) **Outras despesas administrativas** - referem-se, principalmente, a despesas de serviços prestados por partes relacionadas no valor de R\$ 2.600 (2017 – R\$ 1.898), serviços técnicos especializados de R\$ 3.204 (2017 – R\$ 3.470), processamento de dados de R\$ 1.679 (2017 – R\$ 1.517), despesas de comissão de garantia recebida de R\$ 553 (2017 – R\$ 600), serviços de terceiros de R\$ 246 (2017 – R\$ 434), despesas com aluguel e condomínio no valor de R\$ 1.263 (2017 – R\$ 1.325), despesas com manutenção e conservação de bens no valor de R\$ 1.091 (2017 – R\$ 1.058) e despesas de transporte no valor de R\$ 1.224 (2017 – R\$ 1.676);
- (f) **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\$ 3.236 (2017 – R\$ 6.249), a mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 1.404 (2017 – R\$ 2.253) e a recuperação de encargos e despesas de R\$ 2.849 (2017 – R\$ 1.903);
- (g) **Outras despesas operacionais** - referem-se, principalmente, a despesas de provisão para passivos contingentes no valor de R\$ 783 (2017 – R\$ 2.308), despesas de comissão de venda de máquinas retomadas no valor de R\$ 1.963 (2017 – R\$ 2.380) e variação cambial de operações de crédito no montante de R\$ 4.231;

BANCO CATERPILLAR S.A.

**Notas explicativas da administração às demonstrações
contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial
em 30 de junho de 2018 e de 2017**

Em milhares de reais

(h) Resultado não operacional – refere-se, principalmente, a provisão para desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 1.296 (2017 – R\$ 2.615) e ao prejuízo na venda de máquinas reintegradas no valor de R\$ 2.503 (2017 – R\$ 2.384).

* * *