
Banco Caterpillar S.A. - Conglomerado Prudencial

*Demonstrações contábeis consolidadas do
Conglomerado Prudencial em
31 de dezembro 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

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco Caterpillar S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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, 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 31 de dezembro de 2018, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o semestre e exercício findos 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

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 sua controlada, de acordo com os princípios 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.

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



Banco Caterpillar S.A.

elaboradas pela administração do Banco para cumprir com 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

Demonstrações contábeis individuais para fins gerais

O Banco Caterpillar S.A. elaborou um conjunto de demonstrações contábeis individuais para fins gerais referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro 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 em 28 de março de 2019 com ressalva, quanto a não reclassificação das operações de arrendamento mercantil.

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 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.



Banco Caterpillar S.A.

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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação 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




Banco Caterpillar S.A.

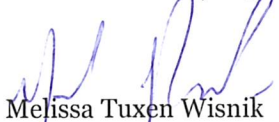
correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

- 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, 28 de março de 2019


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 exercício findo em 31 de dezembro de 2018, acompanhadas do relatório dos auditores independentes.

Resultado do Exercício e Patrimônio Líquido

O volume de operações de crédito e de arrendamento mercantil realizado no exercício foi de R\$ 619.759 mil, encerrando o exercício com carteira de operações de crédito a valor presente de R\$ 1.562.347 mil e carteira de arrendamento mercantil financeiro a valor presente de R\$ 53.986 mil. O volume de operações de compra de direitos creditórios realizado no exercício foi de R\$ 2.899.897 mil, encerrando o exercício com carteira de direitos creditórios a valor presente de R\$ 718.010 mil.

O lucro líquido do exercício foi de R\$ 83.217 mil e o patrimônio líquido, em 31 de dezembro de 2018, era de R\$ 989.697 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, 28 de março de 2019



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

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

ATIVO	Nota	2018	2017
CIRCULANTE		1.519.163	1.845.185
Disponibilidades	4	3.844	6.532
Títulos e Valores Mobiliários		418	1.026
Carteira Própria	5	166	150
Instrumentos Financeiros Derivativos	6	252	876
Operações de Crédito		1.396.830	1.619.340
Operações de Crédito - Setor Privado	7	1.449.847	1.760.408
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7d	(53.017)	(141.068)
Operações de Arrendamento Mercantil		244	(116)
Operações de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	26.616	18.421
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	(26.118)	(18.421)
(-) Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa	7d	(254)	(116)
Outros Créditos		74.561	127.841
Diversos	18a	93.379	146.459
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	7d	(18.818)	(18.618)
Outros Valores e Bens		43.266	90.562
Outros Valores e Bens	3f	47.941	94.313
(-) Provisão para Desvalorizações		(4.777)	(3.847)
Despesas Antecipadas		102	96
NÃO CIRCULANTE			
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		858.839	1.057.904
Operações de Crédito		811.573	1.003.357
Operações de Crédito - Setor Privado	7	811.573	1.003.357
Operações de Arrendamento Mercantil		-	-
Operações de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	39.716	11.679
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	(39.716)	(11.679)
Outros Créditos		47.266	54.547
Diversos	18b	47.266	54.547
PERMANENTE		63.447	40.524
Investimentos		1	1
Outros Investimentos		1	1
Imobilizado de Uso		9.840	5.212
Outras Imobilizações de Uso		13.384	8.221
(-) Depreciações Acumuladas		(3.544)	(3.009)
Imobilizado de Arrendamento		53.606	35.311
Bens Arrendados	8	68.800	71.769
Superveniência de Depreciação	8	2.512	4.499
(-) Depreciações Acumuladas	8	(17.706)	(40.957)
TOTAL DO ATIVO		2.441.449	2.943.613

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial



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

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

PASSIVO	Nota	2018	2017
CIRCULANTE		855.836	1.195.555
Depósitos		220.286	555.670
Depósitos Interfinanceiros		220.286	555.670
Obrigações por Empréstimos		245.270	17.504
Empréstimos no Exterior	9	245.270	17.504
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais FINAME	10	345.768	520.133
FINAME		345.768	520.133
Instrumentos Financeiros Derivativos		748	-
Diferencial a Pagar	6	748	-
Outras Obrigações		43.764	102.248
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		399	447
Sociais e Estatutárias	14	4.910	49.977
Fiscais e Previdenciárias	18c	28.571	27.124
Dívidas Subordinadas	11	436	194
Diversas	18d	9.448	24.506
NÃO CIRCULANTE			
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		590.786	873.221
Obrigações por Empréstimos		169.775	230.989
Empréstimos no Exterior	9	169.775	230.989
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais FINAME	10	339.766	576.261
FINAME		339.766	576.261
Outras Obrigações		81.245	65.971
Fiscais e Previdenciárias	18c	687	1.125
Dívidas Subordinadas	11	74.202	63.348
Diversas	18d	6.356	1.498
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		5.130	9.837
Resultados de Exercícios Futuros	13	5.130	9.837
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	989.697	865.000
Capital		633.602	592.122
De Domiciliados no País		2	2
De Domiciliados no Exterior		633.600	592.120
Reservas de Lucros		356.095	272.878
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.441.449	2.943.613

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração consolidada do resultado - Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

	Nota	Exercícios findos em 31 de			1o semestre 2018
		2o semestre 2018	dezembro		
		2018	2017		
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		180.786	432.356	458.877	251.570
Operações de Crédito		165.480	342.974	434.938	177.494
Operações de Arrendamento Mercantil		15.300	38.415	23.836	23.115
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	-	70	-
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		6	23	33	17
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		-	50.944	-	50.944
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(55.997)	(193.443)	(240.678)	(137.446)
Operações de Captação no Mercado		(12.783)	(23.874)	(38.285)	(11.091)
Operações de Empréstimos e Repasses		(35.998)	(140.758)	(92.744)	(104.760)
Operações de Arrendamento Mercantil		(12.580)	(33.748)	(19.249)	(21.168)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7d	5.474	5.047	(86.894)	(427)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	6	(110)	(110)	(3.506)	-
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		124.789	238.913	218.199	114.124
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(28.719)	(67.050)	(71.635)	(38.331)
Receitas de Prestação de Serviços	15a	7.802	10.444	10.825	2.642
Rendas de Tarifas Bancárias		983	1.743	1.385	760
Despesas de Pessoal		(21.948)	(44.983)	(51.962)	(23.035)
Outras Despesas Administrativas	18e	(16.288)	(32.409)	(35.512)	(16.121)
Despesas Tributárias		(5.831)	(11.397)	(13.500)	(5.566)
Outras Receitas Operacionais	18f	7.911	18.153	27.111	10.242
Outras Despesas Operacionais	18g	(1.348)	(8.601)	(9.982)	(7.253)
RESULTADO OPERACIONAL		96.070	171.863	146.564	75.793
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	18h	(2.513)	(6.376)	(10.231)	(3.863)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		93.557	165.487	136.333	71.930
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	16a	(44.080)	(82.270)	(38.975)	(38.190)
Provisão para Imposto de Renda		(10.485)	(15.583)	(9.403)	(5.098)
Provisão para Contribuição Social		(6.158)	(7.775)	(3.393)	(1.617)
Ativo Fiscal Diferido		(27.437)	(58.912)	(26.179)	(31.475)
LUCRO LÍQUIDO		49.477	83.217	97.358	33.740

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

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 Exercício	-	-	-	97.358	97.358
Destinação do Lucro Líquido:					0
Reserva Legal		3.715		(3.715)	-
Juros sobre Capital Próprio Propostos (R\$ 0,0824154 por ação)				(48.800)	(48.800)
Reserva Especial de Lucros			44.843	(44.843)	-
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 Exercício	-	-	-	83.217	83.217
Destinação do Lucro Líquido:					0
Reserva Legal		2.923		(2.923)	-
Reserva Especial de Lucros			80.294	(80.294)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	633.602	29.665	326.430	-	989.697
Saldos em 30 de junho de 2018	633.602	27.841	278.777	-	940.220
Lucro Líquido do Semestre				49.477	49.477
Destinação do Lucro Líquido:					-
Reserva Legal		1.824		(1.824)	-
Reserva Especial de Lucros			47.653	(47.653)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	633.602	29.665	326.430	-	989.697

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração Consolidada dos Fluxos de Caixa - Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

	Exercícios findos em 31		
	2o semestre 2018	de dezembro 2018	2017
Atividades Operacionais			
Lucro Líquido	49.477	83.217	97.358
Ajustes ao Lucro Líquido	11.728	46.477	61.715
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.474)	(5.047)	86.894
IR e CS Diferidos	27.524	58.474	25.418
IR Diferido sobre Superveniência	(87)	438	761
Depreciações	13.269	25.721	21.193
Provisão para Contingências Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	14	(99)	3.669
(Superveniência)/Insuficiência de Depreciação	(5.293)	1.986	(7.473)
Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens	366	(930)	1.138
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	3.690	6.193	9.152
Resultado na Venda de Imobilizado de Uso	(95)	(117)	(63)
Recuperações de Créditos em Ativos	(22.186)	(40.142)	(78.974)
Variações em Ativos e Passivos	43.994	(352.904)	(285.567)
Redução (Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	6.260	1.342	(4.169)
Redução em Operações de Crédito	235.809	408.474	357.420
Redução (Aumento) em Operações de Arrendamento Mercantil	(498)	(498)	64
(Aumento) Redução em Outros Créditos	(1.613)	14.012	1.708
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	2	(6)	(22)
Aumento (Redução) em Depósitos	(39.106)	(335.384)	25.225
Redução em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(160.844)	(410.860)	(653.420)
Aumento (Redução) em Outras Obrigações	13.810	(13.152)	11.518
Redução em Resultados de Exercícios Futuros	(2.108)	(4.707)	(11.511)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(7.718)	(12.125)	(12.380)
Caixa Líquido Originado (Aplicado) nas Atividades Operacionais	105.199	(223.210)	(126.494)
Atividades de Investimento			
Inversão em Imobilizado de Arrendamento Mercantil	(39.673)	(55.725)	(12.882)
Inversão em Imobilizado de Uso	(5.793)	(6.162)	(993)
Alienação de Bens não de Uso Próprio	35.720	93.387	136.855
Alienação de Imobilizado de Arrendamento Mercantil	4.100	11.016	1.683
Alienação de Imobilizado de Uso	149	358	212
Caixa Líquido Originado nas Atividades de Investimento	(5.497)	42.874	124.875
Atividades de Financiamento			
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos no Exterior	(96.635)	166.552	4.529
Aumento (Redução) em Dívidas Subordinadas	429	11.096	1.030
Caixa Líquido (Aplicado) Originado das Atividades de Financiamento	(96.206)	177.648	5.559
Aumento (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	3.496	(2.688)	3.940
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre/Exercício	348	6.532	2.592
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre/Exercício	3.844	3.844	6.532
Aumento (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	3.496	(2.688)	3.940

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 31 de dezembro 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 consolidadas 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 26 de fevereiro de 2019.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

(a) Consolidação

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

- 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,

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

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 as entidades, são eliminados no processo de consolidação. Para fins do Conglomerado Prudencial, os saldos do patrimônio líquido, dos ativos e dos passivos do Banco e da Caterpillar Fomento estão sendo apresentados de forma combinada.

<u>Em 31 de dezembro de 2018</u>	<u>Ativo</u>	<u>Passivo</u>	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Total do passivo e patrimônio líquido</u>	<u>Lucro líquido do 2o. semestre</u>	<u>Lucro líquido do exercício</u>
Banco	2.140.757	1.287.898	852.859	2.140.757	36.491	58.455
Caterpillar Fomento	300.518	163.680	136.838	300.518	12.976	24.776
FIDC	717.360	174	717.186	717.360	48.660	94.883
Eliminações	717.186	-	717.186	717.186	48.650	94.897
Consolidado	<u>2.441.449</u>	<u>1.451.752</u>	<u>989.697</u>	<u>2.441.449</u>	<u>49.477</u>	<u>83.217</u>

<u>Em 31 de dezembro de 2017</u>	<u>Ativo</u>	<u>Passivo</u>	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Total do passivo e patrimônio líquido</u>	<u>Lucro líquido do 2o. semestre</u>	<u>Lucro líquido do exercício</u>
Banco	2.666.071	1.913.147	752.924	2.666.071	50.586	74.313
Caterpillar Fomento	277.357	165.295	112.062	277.357	12.063	23.031
FIDC	989.385	171	989.214	989.385	52.374	111.358
Eliminações	989.200	-	989.200	989.200	52.360	111.344
Consolidado	<u>2.943.613</u>	<u>2.078.613</u>	<u>865.000</u>	<u>2.943.613</u>	<u>62.663</u>	<u>97.358</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;

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

- 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 “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 exercício (Nota 6).

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

As operações de crédito, de arrendamento mercantil e outros créditos com características de concessão de crédito são registradas a valor presente, calculadas *pro rata* dia com base nas taxas de juros pactuadas, sendo atualizadas até o 60º dia de atraso. Após o 61º dia de atraso, o reconhecimento 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 de mercado através da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes. As despesas antecipadas consideram as aplicações de recursos cujos benefícios ocorrerão em exercícios seguintes.

(g) Permanente

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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro 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.

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).

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).

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

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, à alíquota de 20% em 2017 e à alíquota de 15% em 2018 para o Banco, nos termos da Lei 13.169/15 (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.

(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 do contrato para prejuízo, 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 ativos 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa referem-se a disponibilidades em moeda nacional no valor de R\$ 3.844 (2017 – R\$ 6.532).

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Referem-se a cotas de fundos de investimento no montante de R\$ 166 (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 31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2018 e de 2017, o Banco possuía operações a Termo (NDF), registradas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, conforme segue:

Operação	2018			2017		
	Valor referencial	Diferencial (a pagar) / receber	Valor de mercado	Valor referencial	Diferencial a pagar	Valor de mercado
Compra de Termo (NDF)	149.019	239	252	46.426	924	876
Compra de Termo (NDF)	75.112	(882)	(748)	-	-	-
	<u>224.131</u>	<u>(643)</u>	<u>(496)</u>	<u>46.426</u>	<u>924</u>	<u>876</u>

Os instrumentos financeiros derivativos possuem vencimento em janeiro de 2019 e janeiro de 2018, 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	2018	2017
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	1.263.282	1.435.352
Financiamentos	307.789	217.778
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	690.349	1.110.635
Arrendamento mercantil (Nota 8)	53.986	25.946
Outros créditos (Nota 18 (a) (b))	18.937	18.646
Total	2.334.343	2.808.357

BANCO CATERPILLAR S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017**

Em milhares de reais

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Setor privado		
Rural	4.349	6.712
Indústria	87.331	393.840
Comércio	161.634	167.695
Serviços	2.044.855	2.218.441
Pessoas Físicas	36.174	21.669
Total	<u>2.334.343</u>	<u>2.808.357</u>

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

Nível de Risco	<u>2018</u>				<u>2017</u>	
	Créditos vincendos	Créditos vencidos	Total das operações	Provisão	Total das operações	Provisão
AA	898.470	-	898.470	-	1.116.813	-
A – atraso até 14 dias	1.027.854	-	1.027.854	5.139	1.157.399	5.787
B – atraso entre 15 e 30 dias	208.287	2.831	211.118	2.111	233.867	2.339
C – atraso entre 31 e 60 dias	82.962	6.935	89.897	2.697	79.071	2.372
D – atraso entre 61 e 90 dias	21.332	6.301	27.633	2.763	45.456	4.546
E – atraso entre 91 e 120 dias	8.994	9.536	18.530	5.559	30.546	9.164
F – atraso entre 121 e 150 dias	5.333	5.814	11.147	5.574	15.079	7.540
G – atraso entre 151 e 180 dias	1.399	3.429	4.828	3.380	6.906	4.834
H – atraso superior a 180 dias	36.179	8.687	44.866	44.866	123.220	123.220
	<u>2.290.810</u>	<u>43.533</u>	<u>2.334.343</u>	<u>72.089</u>	<u>2.808.357</u>	<u>159.802</u>

d) Concentração dos principais devedores:

	<u>2018</u>	<u>% da carteira</u>	<u>2017</u>	<u>% da carteira</u>
10 maiores devedores	1.297.362	56%	1.536.102	55%
50 seguintes maiores devedores	372.712	16%	408.315	15%
100 seguintes maiores devedores	203.090	9%	202.257	7%
Demais devedores	461.179	20%	661.683	24%
Total	<u>2.334.343</u>	<u>100%</u>	<u>2.808.357</u>	<u>100%</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo inicial	(159.802)	(206.917)
Baixa para prejuízo	82.666	134.009
Constituições / Reversões	5.047	(86.894)
Saldo final	<u>(72.089)</u>	<u>(159.802)</u>

Durante o exercício, foram recuperados créditos anteriormente baixados da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$ 65.860 (2017 - R\$ 124.651).

f) **Créditos renegociados**

O saldo dos créditos renegociados ativos na carteira, em 31 de dezembro de 2018, era de R\$ 92.681 (2017 – R\$ 115.379). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados, em 31 de dezembro de 2018, era de R\$ 15.052 (2017 – R\$ 33.675).

8. ARRENDAMENTOS A RECEBER

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

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Operações de arrendamentos a receber	66.332	30.100
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(65.834)	(30.100)
Imobilizado de arrendamento	66.353	55.684
Depreciações acumuladas	(16.026)	(29.074)
Superveniência/(Insuficiência) de depreciação	2.512	4.499
Perdas em arrendamentos a amortizar	767	4.202
Credores por antecipação do valor residual (Nota 18d)	(118)	(9.365)
Valor presente	<u>53.986</u>	<u>25.946</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\$ 664 (2017 – R\$ 11.354).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

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\$ 264.326 (2017 – R\$ 96.232). Estas operações possuem vencimentos entre fevereiro de 2019 e fevereiro de 2023 e pagamentos de juros trimestrais e semestrais (Nota 15).
- b) Recursos captados junto a outras instituições financeiras no valor de R\$ 150.719 (2017 - R\$ 152.261), 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, à variação da cesta de moedas do BNDES, à variação cambial do dólar norte-americano ou à variação da taxa de longo prazo - TLP, 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 no. 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 31 de dezembro de 2018, os processos com avaliação de perda possível montavam a R\$ 8.286 (2017 – R\$ 7.950), não tendo sido constituída provisão para esses processos. Em 31 de dezembro de 2018, há um depósito judicial para estes processos no valor de R\$ 417 (2017 – R\$ 393), o qual está registrado em outros créditos – diversos;
- (b) Cobrança de ISS sobre os valores recebidos a título de reembolso de despesas: em 31 de dezembro de 2018, o valor provável de perda montava a R\$ 2.992 (2017 – R\$ 2.448). A referida provisão está registrada em outras obrigações – diversas. Em 31 de dezembro de 2018 há um depósito judicial para este processo no valor de R\$ 2.992 (2017 - R\$ 2.824), 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 31 de dezembro de 2018, os processos com avaliação de perda possível montavam a R\$ 29.791 (2017 – R\$ 26.735), não tendo sido constituída provisão para esses processos;

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

Processos judiciais de natureza cível:

(d) Em 31 de dezembro de 2018, o Banco mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 1.835 (2017 – R\$ 2.283), 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\$ 9.204 (2017 – R\$ 7.465), 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.

Processos judiciais de natureza trabalhista:

(e) Em 31 de dezembro de 2018, o Banco mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 115 (2017 – R\$ 27), 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 ao resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2018.

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 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) reserva especial de lucros no valor de R\$ 21.798.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

Em reunião de diretoria do Banco, realizada em 20 de dezembro de 2018, decidiu-se o não pagamento de juros sobre capital próprio e dos dividendos referente ao exercício de 2018.

15. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

a) No exercício findo em 31 de dezembro 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	-	340	-	-	340	7.965
Obrigações por Empréstimos no Exterior	-	(264.326)	-	-	(264.326)	(96.232)
Dívidas Subordinadas	-	(74.638)	-	-	(74.638)	(63.542)
Outras Obrigações – Diversas	(2)	-	(331)	(63)	(396)	(200)
Resultados de Exercícios Futuros (Nota 13)	(1.633)	-	-	-	(1.633)	(3.918)
Receitas (despesas) do exercício						
Receita de Prestação de Serviços	-	10.444	-	-	10.444	10.656
Outras Receitas Operacionais (Nota 18 (f))	2.623	-	-	-	2.623	4.313
Outras Despesas Administrativas	(26)	(4.008)	(873)	(553)	(5.460)	(4.007)
Despesa Juros Empréstimos no Exterior	-	(83.015)	-	-	(83.015)	(16.650)

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 2,69% (2017 – 1,22%) ao ano e a despesas de juros e variação cambial de empréstimos no exterior pactuados a taxas prefixadas entre 1,25% a 3,96% (2017 – 2,16%) ao ano.

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração no exercício foi de R\$ 6.686 (2017 – R\$ 4.814), a qual é considerada benefício de curto prazo. Não ocorreram pagamentos de benefícios pós-emprego, outros benefícios de longo prazo, por rescisão de contrato de trabalho, ou remuneração baseada em ações durante o exercício.

BANCO CATERPILLAR S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017**
Em milhares de reais**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	165.487	136.333
Imposto de renda à alíquota de 25%	(41.327)	(34.033)
Contribuição social à alíquota de 20% - Banco	(25.599)	(20.097)
Contribuição social à alíquota de 9% - Caterpillar Fomento	(3.375)	(3.225)
Efeito dos Juros sobre o Capital Próprio	-	21.960
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(3.797)	(2.721)
Efeito da redução de 5% da taxa da CSLL	(7.854)	
Outros ajustes	(318)	(859)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	(82.270)	(38.975)

(b) Ativo - créditos tributários

	<u>31/12/2017</u>	<u>Constituição</u>	<u>(Realização)</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>31/12/2017</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	112.127	36.739	(25.391)	(62.107)	61.368
Prejuízo fiscal	22.823	-	-	(2.691)	20.132
Base Negativa CS	6.884	-	-	(3.134)	3.750
Outras adições temporárias	9.772	-	-	(2.765)	7.007
Total dos créditos tributários (Nota 3(m))	<u>151.606</u>	<u>36.739</u>	<u>(25.391)</u>	<u>(70.697)</u>	<u>92.257</u>

(c) Expectativa de realização dos créditos tributários

	<u>Saldo</u>
De 01/01/2019 a 31/12/2019	64.409
De 01/01/2020 a 31/12/2020	16.422
De 01/01/2021 a 31/12/2021	8.725
De 01/01/2022 a 31/12/2022	1.800
Acima de 31/12/2022	901
Total	<u><u>92.257</u></u>

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 84.103 (2017 – R\$ 134.014).

O estudo técnico sobre a realização dos créditos tributários foi elaborado, pela administração da Instituição, com base nos cenários atual e futuro, cujas premissas principais utilizadas nas projeções foram os indicadores macroeconômicos, de produção e custo de captação e realização de ativos. O imposto de renda e contribuição social diferidos serão realizados à 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 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

(d) Passivo – imposto de renda diferido

	31/12/2017	Realização	Constituição	31/12/2017
Superveniência de depreciação	(1.125)	497	-	(628)
Outras	-	-	(59)	(59)
Total dos passivos tributários	(1.125)	497	(59)	(687)

17. GERENCIAMENTO DE RISCOS E GESTÃO DE CAPITAL

A Instituição 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.

(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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

(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 31 de dezembro de 2018, atingiu o índice de Basileia de 36,27% (2017 – 26,95%) para o Conglomerado Prudencial.

(vi) Risco socioambiental

A Instituição estabeleceu a sua política de responsabilidade socioambiental, em aderência às diretrizes da 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 a 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

18. OUTRAS INFORMAÇÕES

- (a) **Outros créditos – diversos**, no circulante, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 64.408 (2017 – R\$ 109.045), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 3.574 (2017 – R\$ 9.892), a impostos a compensar no montante de R\$ 23.283 (2017 – R\$ 18.373), devedores diversos exterior no valor de R\$ 340 (2017 – R\$ 7.965) e devedores diversos país no valor de R\$ 1.185 (2017 – R\$ 366);
- (b) **Outros créditos – diversos**, no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 27.849 (2017 – R\$ 42.561), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 15.363 (2017 – R\$ 8.754) e a depósitos judiciais no montante de R\$ 3.644 (2017 – R\$ 3.223);
- (c) **Fiscais e previdenciárias** – referem-se, principalmente, a provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros no valor de R\$ 23.357 (2017 – R\$ 12.797), imposto de renda diferido no valor de R\$ 687 (2017 – R\$ 1.125) e a provisão para impostos sobre salários no valor de R\$ 4.198 (2017 – R\$ 5.554).
- (d) **Outras obrigações – diversos** – referem-se, principalmente, a credores por antecipação de valor residual no valor de R\$ 118 (2017 – R\$ 9.365), credores diversos no país no valor de R\$ 4.485 (2017 – R\$ 5.296), despesas administrativas a pagar no valor de R\$ 3.037 (2017 – R\$ 3.302), despesas de pessoal no valor de R\$ 2.850 (2017 – R\$ 2.915), passivos contingentes no valor de R\$ 4.856 (2017 – R\$ 4.758) e valores a pagar a partes relacionadas de R\$ 396 (2017 – R\$ 200);
- (e) **Outras despesas administrativas** - referem-se, principalmente, a despesas de serviços prestados por partes relacionadas no valor de R\$ 5.460 (2017 – R\$ 4.007), serviços técnicos especializados de R\$ 6.000 (2017 – R\$ 8.200), processamento de dados de R\$ 3.856 (2017 – R\$ 3.271), despesas

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

de comissão de garantia recebida de R\$ 881 (2017 – R\$ 1.198), serviços de terceiros de R\$ 439 (2017 – R\$ 737), despesas com aluguel e condomínio de R\$ 1.804 (2017 – R\$ 2.493), despesas com manutenção e conservação de bens de R\$ 2.287 (2017 – R\$ 2.972) e despesas de transporte no valor de R\$ 2.137 (2017 – R\$ 4.531);

- (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\$ 5.336 (2017 – R\$ 11.253), mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 2.635 (2017 – R\$ 4.354) e recuperação de encargos e despesas de R\$ 5.277 (2017 – R\$ 4.572);
- (g) **Outras despesas operacionais**, referem-se, principalmente, a despesas de provisão para passivos contingentes no valor de R\$ 99 (2017 – R\$ 208) e despesas de comissão de venda de máquinas retomadas no valor de R\$ 3.024 (2017 – R\$ 5.357) e a variação cambial sobre operações de crédito no valor de R\$ 4.231.
- (h) **Resultado não operacional** – refere-se, ao lucro na venda de imobilizado de uso no montante de R\$ 118 (2017 – R\$ 86), a provisão para desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 930 (2017 – R\$ 1.138) e ao prejuízo na venda de máquinas reintegradas no valor de R\$ 6.193 (2017 – R\$ 9.151) e rendas de aluguel no montante de R\$ 716.

* * *