
Banco Caterpillar S.A.
Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2019
e relatório do auditor independente



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores e Acionistas
Banco Caterpillar S.A.

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Caterpillar S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações 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.

Em nossa opinião, exceto quanto à não reclassificação descrita na seção a seguir intitulada "Base para a opinião com ressalva", as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Caterpillar S.A. em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião com ressalva

A Instituição registra as operações e elabora as suas demonstrações contábeis 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(g) e 8). Essas práticas não requerem a reclassificação das operações, que permanecem registradas de acordo com a disposição da Lei nº 6.099/74, nas rubricas de ativo circulante, realizável a longo prazo e rendas/despesas de operações de arrendamento mercantil, mas propiciam a apresentação do resultado e do patrimônio líquido em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do 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". Somos independentes em relação à Instituição, 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 com ressalva.

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

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



Banco Caterpillar S.A.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, 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 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

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, 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, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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 da Instituição.



Banco Caterpillar S.A.

- 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 da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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, 23 de março de 2020

Rosângela Hase de Aguiar
PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5

Paulo Rodrigo Pecht
Contador CRC 1SP213429/O-7

Relatório da Administração

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis do Banco Caterpillar S.A., relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, acompanhadas do relatório dos auditores independentes.

Resultado do Exercício e Patrimônio Líquido

O volume de operações de crédito realizado no exercício foi de R\$ 740.757 mil, encerrando o exercício com carteiras de operações de crédito a valor presente de R\$ 1.490.274 mil. O lucro do exercício foi de R\$ 49.306 mil e o patrimônio líquido, em 31 de dezembro de 2019, era de R\$ 902.165 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, 23 de março de 2020



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 em 31 de Dezembro
 Em milhares de reais

ATIVO	Nota	2019	2018
CIRCULANTE		1.909.706	1.262.609
Disponibilidades	4	11.332	3.821
Títulos e Valores Mobiliários		1.198.243	428.002
Carteira Própria	5	1.198.243	427.750
Instrumentos Financeiros Derivativos	6	-	252
Operações de Crédito		624.142	706.686
Operações de Crédito - Setor Privado	7	643.757	731.837
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7e	(19.615)	(25.151)
Operações de Arrendamento Mercantil		(487)	390
Operações de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	89.552	26.616
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	(89.552)	(26.118)
(-) Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa	7e	(487)	(108)
Outros Créditos		50.942	80.445
Diversos	18a	53.557	82.320
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	7e	(2.615)	(1.875)
Outros Valores e Bens		25.534	43.265
Outros Valores e Bens	3e	28.466	47.941
(-) Provisão para Desvalorizações	3h	(3.045)	(4.777)
Despesas Antecipadas		113	101
NÃO CIRCULANTE			
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		851.759	814.701
Operações de Crédito		804.670	784.524
Operações de Crédito - Setor Privado	7	829.185	811.573
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7e	(24.515)	(27.049)
Operações de Arrendamento Mercantil		(1.581)	(146)
Operações de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	287.968	39.716
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil - Setor Privado	8	(287.968)	(39.716)
(-) Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa	7e	(1.581)	(146)
Outros Créditos		48.637	30.323
Diversos	18b	61.312	47.266
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	7e	(12.675)	(16.943)
Outros Valores e Bens		33	-
Despesas Antecipadas		33	-
PERMANENTE		286.177	63.447
Investimentos		1	1
Outros Investimentos		1	1
Imobilizado de Uso		8.311	9.840
Outras Imobilizações de Uso		13.492	13.384
(-) Depreciações Acumuladas		(5.181)	(3.544)
Imobilizado de Arrendamento		277.865	53.606
Bens Arrendados	8	301.955	68.800
Superveniência de Depreciação	8	10.308	2.512
(-) Depreciações Acumuladas	8	(34.398)	(17.706)
TOTAL DO ATIVO		3.047.642	2.140.757

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis



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 em 31 de Dezembro
Em milhares de reais

PASSIVO	Nota	2019	2018
CIRCULANTE		1.692.380	842.172
Depósitos		1.353.074	220.286
Depósitos Interfinanceiros		1.353.074	220.286
Obrigações por Empréstimos		43.215	244.741
Empréstimos no Exterior	9	43.215	244.741
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		181.428	345.768
FINAME	10	181.428	345.768
Instrumentos Financeiros Derivativos		1.734	748
Diferencial a Pagar	6	1.734	748
Outras Obrigações		112.929	30.629
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		343	399
Sociais e Estatutárias		4.442	4.910
Fiscais e Previdenciárias	18c	22.016	15.667
Dívidas Subordinadas	11	77.498	436
Diversas	18d	8.630	9.217
NÃO CIRCULANTE			
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		447.947	440.596
Depósitos		136.482	-
Depósitos Interfinanceiros		136.482	-
Obrigações por Empréstimos		108.249	19.585
Empréstimos no Exterior	9	108.249	19.585
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		190.932	339.766
FINAME	10	190.932	339.766
Outras Obrigações		12.284	81.245
Fiscais e Previdenciárias	18c	2.059	687
Dívidas Subordinadas	11	-	74.202
Diversas	18d	10.225	6.356
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		5.150	5.130
Resultados de Exercícios Futuros	13	5.150	5.130
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	902.165	852.859
Capital		632.602	632.602
De Domiciliados no País		1	1
De Domiciliados no Exterior		632.601	632.601
Reservas de Lucros		269.563	220.257
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.047.642	2.140.757

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Banco Caterpillar S.A.**Demonstração do resultado**

Em milhares de reais

	Nota	Exercícios		
		2º semestre	findos em 31 de dezembro	
		2019	2019	2018
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		202.854	321.964	381.017
Operações de Crédito	3d	104.570	212.951	246.432
Operações de Arrendamento Mercantil	3d	38.660	55.535	38.415
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	51	-
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	32.539	50.052	45.336
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	6	27.085	3.375	50.834
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		126.886	154.165	183.989
Operações de Captação no Mercado		33.281	46.417	23.874
Operações de Empréstimos e Repasses		53.474	53.924	131.034
Operações de Arrendamento Mercantil		23.286	34.598	33.748
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7e	16.845	19.226	(4.667)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		75.968	167.799	197.028
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(43.235)	(82.468)	(62.655)
Receitas de Prestação de Serviços		1.942	4.117	10.444
Rendas de Tarifas Bancárias		1.409	2.296	1.743
Despesas de Pessoal		(24.208)	(44.195)	(44.983)
Outras Despesas Administrativas	18e	(18.449)	(35.137)	(30.223)
Despesas Tributárias		(6.151)	(11.138)	(9.086)
Outras Receitas Operacionais	18f	4.933	12.001	18.051
Outras Despesas Operacionais	18g	(2.711)	(10.412)	(8.601)
RESULTADO OPERACIONAL		32.733	85.331	134.373
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	18h	(2.078)	(3.061)	(6.376)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		30.655	82.270	127.997
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	16a	(8.686)	(32.964)	(69.542)
Provisão para Imposto de Renda		(6.205)	(10.003)	(6.221)
Provisão para Contribuição Social		(4.070)	(6.653)	(4.396)
Ativo Fiscal Diferido		1.589	(16.308)	(58.925)
LUCRO LÍQUIDO		21.969	49.306	58.455
Lucro Líquido por lote de mil ações - em R\$		34,73	77,94	92,40

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Banco Caterpillar S.A.**Demonstração das mutações do patrimônio líquido**

Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
		Legal	Outras		
Saldos em 31 de dezembro de 2017	591.122	24.968	136.834	-	752.924
Aumento de Capital por Capitalização de Juros sobre Capital Próprio	41.480				41.480
Lucro Líquido do Exercício				58.455	58.455
Destinação do Lucro Líquido:					
Reserva Legal		2.923		(2.923)	-
Reserva Especial de Lucros			55.532	(55.532)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	632.602	27.891	192.366	-	852.859
Lucro Líquido do Exercício				49.306	49.306
Destinação do Lucro Líquido:					
Reserva Legal		2.465		(2.465)	-
Reserva Especial de Lucros			46.841	(46.841)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	632.602	30.356	239.207	-	902.165
Saldos em 30 de junho de 2019	632.602	29.258	218.336	-	880.196
Lucro Líquido do Semestre				21.969	21.969
Destinação do Lucro Líquido:					
Reserva Legal		1.098		(1.098)	-
Reserva Especial de Lucros			20.871	(20.871)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	632.602	30.356	239.207	-	902.165

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Banco Caterpillar S.A.**Demonstração dos Fluxos de Caixa**

Em milhares de reais

	2º semestre 2019	Exercícios findos em 31 de dezembro	
		2019	2018
Atividades Operacionais			
Lucro Líquido	21.969	49.306	58.455
Ajustes ao Lucro Líquido	26.935	45.958	46.870
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	16.845	19.226	(4.667)
IR e CS Diferidos	(1.589)	16.308	58.487
IR Diferido sobre Superveniência	-	-	438
Depreciações	22.210	34.646	25.721
Provisão para Contingências Fiscais e Cíveis (Superveniência)/Insuficiência de Depreciação	(1.509) (4.093)	(1.743) (7.795)	(99) 1.986
Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens	1.472	1.732	(930)
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	4.266	6.080	6.193
Resultado na Venda de Imobilizado de Uso	34	88	(117)
Recuperação de Créditos com Ativos	(10.701)	(22.584)	(40.142)
Variações em Ativos e Passivos	257.855	234.812	(330.072)
(Aumento) Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	(276.423)	(769.255)	298.165
Redução em Operações de Crédito	(45.302)	35.053	135.887
(Aumento) Redução em Operações de Arrendamento Mercantil	1.528	2.312	(333)
(Aumento) Redução em Outros Créditos	4.028	11.570	8.041
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	(135)	(45)	(5)
Aumento (Redução) em Depósitos	709.334	1.269.270	(335.384)
Redução em Obrigações de Repasses	(148.821)	(313.174)	(410.860)
Aumento (Redução) em Outras Obrigações	18.628	10.332	(13.096)
Redução em Resultados de Exercícios Futuros	869	20	(4.707)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(5.851)	(11.271)	(7.780)
Caixa Líquido Originado (Aplicado) nas Atividades Operacionais	306.759	330.076	(224.747)
Atividades de Investimento			
Inversão em Imobilizado de Arrendamento Mercantil	(70.183)	(252.172)	(55.725)
Inversão em Imobilizado de Uso	(851)	(1.036)	(6.162)
Alienação de Bens não de Uso Próprio	18.806	37.105	93.387
Alienação de Imobilizado de Arrendamento Mercantil	3.316	3.316	11.016
Alienação de Imobilizado de Uso	165	224	358
Caixa Líquido Originado das Atividades de Investimento	(48.747)	(212.563)	42.874
Atividades de Financiamento			
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos no Exterior	(250.747)	(112.862)	168.094
Aumento (Redução) em Dívidas Subordinadas	3.685	2.860	11.096
Caixa Líquido (Aplicado) Originado das Atividades de Financiamento	(247.062)	(110.002)	179.190
Aumento (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	10.950	7.511	(2.683)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre/Exercício	382	3.821	6.504
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre/Exercício	11.332	11.332	3.821
Aumento (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	10.950	7.511	(2.683)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Caterpillar S.A. (“Instituição”), subsidiária da Caterpillar Financial Services Corporation, realiza operações de financiamento para aquisição e arrendamento mercantil de equipamentos Caterpillar e demais produtos comercializados pela rede de revendedores Caterpillar no Brasil.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a instituições financeiras, com observância aos dispositivos da Lei nº 6.404/76, com as alterações das Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, associados às normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN), e apresentadas conforme nomenclatura e classificação padronizadas pelo Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

As demonstrações contábeis foram apresentadas e aprovadas pela Diretoria em 20 de fevereiro de 2020.

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

(a) 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).

(b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa compreendem depósitos bancários disponíveis.

(c) 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 em Direitos Creditórios (FIDC) (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).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

(d) 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 classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, ou 540 dias para empréstimos com prazo a decorrer superior a 36 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

(e) Outros valores e bens

Compostos por bens não destinados ao uso, correspondentes, na sua maioria, a equipamentos Caterpillar disponíveis para venda recuperados judicialmente ou 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.

(f) 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.

(g) 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

Conseqüentemente, a Instituição, 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.

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

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

(i) Depósitos interfinanceiros

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

(j) Passivos circulante e exigível a longo prazo

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

(k) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

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

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

Os passivos contingentes decorrem, basicamente, de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros. Essas contingências são

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

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).

(l) Provisões para imposto de renda e contribuição social

A provisão para o imposto de renda é calculada à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida de adicional de 10% acima de limite específico. A provisão para a contribuição social à alíquota de 15% (2018 – 20%) sobre o lucro tributável antes do imposto de renda, nos termos da Lei 13.169/15.

O imposto de renda diferido sobre diferenças temporárias na base de cálculo é registrado pelos valores prováveis de realização e foi constituído à alíquota de 25%. A contribuição social diferida também é registrada pelos valores prováveis de realização calculada à alíquota de 15% em 2018 e em 2019 para realizações até 28 de fevereiro de 2020 e à alíquota de 20% para as realizações a partir de 01 de março de 2020, nos termos da Emenda Constitucional nº 103/19 (Nota 16).

O imposto de renda diferido calculado sobre o prejuízo fiscal foi constituído à alíquota de 25%. O prejuízo fiscal acumulado não possui prazo de prescrição, podendo ser utilizado para compensação de lucros tributários futuros, nos termos da legislação vigente.

A contribuição social diferida calculada sobre base negativa foi constituída à alíquota de 15% sobre a base negativa de dezembro de 2018 e em 2019 para realizações até 28 de fevereiro de 2020 e à alíquota de 20% para as realizações a partir de 01 de março de 2020, nos termos da Emenda Constitucional nº 103/19.

(m) Resultado de exercícios futuros

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

(n) 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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

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\$ 11.332 (2018 – R\$ 3.821).

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Referem-se a cotas sêniores de Fundo de Investimento em Direitos Creditórios - FIDC (“Fundo”) no montante de R\$ 1.198.243 (2018 – R\$ 427.750). Essas cotas podem ser resgatadas a qualquer momento, com liquidação no mesmo dia, de acordo com o regulamento do Fundo. A carteira de direitos creditórios do FIDC possui prazo de vencimento de até 360 dias. Dessa forma, o custo atualizado das cotas do FIDC, em 31 de dezembro de 2019, está apresentado em sua totalidade no ativo circulante.

6. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

A Instituição participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos registrados em contas patrimoniais e 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 2019 e 2018, a Instituição possuía operações a Termo (NDF), registradas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, conforme segue:

Operação	2019			2018		
	Valor referencial	Diferencial (a pagar) / receber	Valor de mercado	Valor referencial	Diferencial (a pagar) / receber	Valor de mercado
Compra de Termo (NDF)	-	-	-	149.019	239	252
Compra de Termo (NDF)	78.355	(1.667)	(1.734)	75.112	(882)	(748)
	78.355	(1.667)	(1.734)	224.131	(643)	(496)

Os instrumentos financeiros derivativos possuem vencimento em janeiro de 2020 e janeiro de 2019, 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018**

Em milhares de reais

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

Descrição	2019	2018
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	524.703	545.272
Financiamentos	576.211	307.789
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	372.028	690.349
Arrendamento mercantil (Nota 8)	273.714	53.986
Outros créditos (Nota 18 (a) (b))	17.332	18.937
Total	1.763.988	1.616.333

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

	2019	2018
Setor privado		
Rural	2.769	4.349
Indústria	26.017	87.331
Comércio	198.421	161.634
Serviços	1.484.637	1.326.845
Pessoas Físicas	52.144	36.174
Total	1.763.988	1.616.333

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

Nível de Risco	2019			2018		
	<u>Créditos vincendos</u>	<u>Créditos vencidos</u>	<u>Total das operações</u>	<u>Provisão</u>	<u>Total das operações</u>	<u>Provisão</u>
AA	209.708	-	209.708	-	343.884	-
A – atraso até 14 dias	1.013.785	-	1.013.785	5.069	864.430	4.322
B – atraso entre 15 e 30 dias	305.771	7.939	313.710	3.137	211.118	2.111
C – atraso entre 31 e 60 dias	107.246	14.828	122.074	3.662	89.897	2.697
D – atraso entre 61 e 90 dias	42.677	4.515	47.192	4.719	27.633	2.763
E – atraso entre 91 e 120 dias	2.425	4.730	7.155	2.147	18.530	5.559
F – atraso entre 121 e 150 dias	747	3.011	3.758	1.879	11.147	5.574
G – atraso entre 151 e 180 dias	18.563	7.135	25.698	19.967	4.828	3.380
H – atraso superior a 180 dias	10.048	10.860	20.908	20.908	44.866	44.866
	<u>1.710.970</u>	<u>53.018</u>	<u>1.763.988</u>	<u>61.488</u>	<u>1.616.333</u>	<u>71.272</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

d) Concentração dos principais devedores:

	<u>2019</u>	<u>% da carteira</u>	<u>2018</u>	<u>% da carteira</u>
10 maiores devedores	713.375	40%	579.352	36%
50 seguintes maiores devedores	390.019	22%	372.712	23%
100 seguintes maiores devedores	220.795	13%	203.090	13%
Demais devedores	439.799	25%	461.179	29%
Total	<u>1.763.988</u>	<u>100%</u>	<u>1.616.333</u>	<u>100%</u>

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Saldo inicial	(71.272)	(158.605)
Baixas para prejuízo	29.010	82.666
(Constituições) / Reversões	(19.226)	4.667
Saldo final	<u>(61.488)</u>	<u>(71.272)</u>

Durante o exercício, foram recuperados créditos anteriormente baixados da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$ 53.650 (2018 - R\$ 65.860).

f) Créditos renegociados

O saldo dos créditos renegociados ativos na carteira, em 31 de dezembro de 2019, era de R\$ 61.445 (2018 – R\$ 92.681). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados, em 31 de dezembro de 2019, era de R\$ 11.866 (2018 – R\$ 15.052).

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

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>2019</u>	<u>2018</u>
Operações de arrendamentos a receber	377.520	66.332
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(377.520)	(65.834)
Imobilizado de arrendamento	301.029	66.353
Depreciações acumuladas	(34.398)	(16.026)
Superveniência/(Insuficiência) de depreciação	10.308	2.512
Perdas em arrendamentos a amortizar	926	767
Credores por antecipação do valor residual (Nota 18 (d))	(4.151)	(118)
Valor presente	<u>273.714</u>	<u>53.986</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\$ 10.658 (2018 – R\$ 664).

9. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR

Representam recursos captados da Caterpillar Financial Services Corporation, indexados ao dólar norte-americano e acrescidos de taxa de juros de mercado. Estas operações possuem vencimentos entre outubro de 2020 e novembro de 2024 e pagamentos de juros trimestrais e semestrais (Nota 15).

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

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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

Processos judiciais de natureza tributária:

- (a) Cobrança de ISS sobre as rendas de contratos de arrendamento mercantil por municípios onde estão sediados os arrendatários: em 31 de dezembro de 2019, os processos com avaliação de perda possível montavam a R\$ 9.877 (2018 – R\$ 8.286), não tendo sido constituída provisão para esses processos. Em 31 de dezembro de 2019, há um depósito judicial para estes processos no valor de R\$ 452 (2018 – R\$ 417), 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 2019, o valor provável de perda montava a R\$ 3.470 (2018 – R\$ 2.992). A referida provisão está registrada em outras obrigações – diversas. Em 31 de dezembro de 2019, há um depósito judicial para este processo no valor de R\$ 3.144 (2018 - R\$ 2.992), 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 2019, os processos com avaliação de perda possível montavam a R\$ 32.433 (2018 – R\$ 29.791), não tendo sido constituída provisão para esses processos.

Processos judiciais de natureza cível:

- (d) Em 31 de dezembro de 2019, a Instituição mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 3.049 (2018 – R\$ 1.835), 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\$ 8.240 (2018 – R\$ 9.204), 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 2019, a Instituição mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 79 (2018 – R\$ 115), 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, totalmente subscrito e integralizado, é representado por 632.602.230 ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

Aos acionistas 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 2019.

Em Assembleia Geral Extraordinária, 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, realizada em 29 de abril de 2019, foram aprovados o relatório da administração e as demonstrações contábeis relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2018, dispensada a instalação de conselho fiscal e a destinação do lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 no valor de R\$ 58.455 entre: (i) reserva legal de R\$ 2.923 e (ii) reserva especial de lucros no valor de R\$ 55.532.

Em reunião de diretoria, realizada em 20 de dezembro de 2019, decidiu-se pelo não pagamento de juros sobre capital próprio e de dividendos referente ao exercício de 2019.

15. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

a) No exercício findo em 31 de dezembro de 2019, 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 2019	Total de transações entre partes relacionadas 2018
Ativo (Passivo)						
Outros Créditos - Diversos	-	232	-	-	232	340
Obrigações por Empréstimos no Exterior	-	(70.733)	-	-	(70.733)	(264.326)
Dívidas Subordinadas	-	(77.498)	-	-	(77.498)	(74.638)
Outras Obrigações – Diversas	-	-	(249)	(22)	(271)	(396)
Resultados de Exercícios Futuros (Nota 13)	(1.384)	-	-	-	(1.384)	(1.633)
Receitas (despesas) do exercício						
Receita de Prestação de Serviços	-	4.028	-	-	4.028	10.444
Outras Receitas Operacionais (Nota 18 (f))	1.595	-	-	-	1.595	2.623
Outras Despesas Administrativas	(89)	(7.306)	(2.312)	(273)	(9.980)	(5.460)
Despesa Juros Empréstimos no Exterior	-	(17.029)	-	-	(17.029)	(83.015)

A controladora da Instituição é a Caterpillar Financial Services Corporation. A controladora final é a Caterpillar Inc. A Caterpillar Brasil Ltda possui, também, participação na Instituição e a

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

Caterpillar GFCM Servicios S.A. é uma coligada, controlada também pela Caterpillar Financial Services Corporation.

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

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 1,68% (2018 – 2,69%) ao ano e a despesas de juros e variação cambial de empréstimos no exterior pactuados a taxas prefixadas entre 1,94% a 3,96% (2018 – 1,25% a 3,96%) ao ano.

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração no exercício foi de R\$ 8.324 (2018 – R\$ 6.686), 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.

16. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	82.270	127.997
Imposto de renda à alíquota de 25%	(20.544)	(31.975)
Contribuição social à alíquota de 15%	(12.341)	(25.599)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(4.806)	(3.797)
Efeito do aumento / (redução) de 5% da taxa da CSLL	6.462	(7.854)
Outros ajustes	(1.735)	(317)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	<u>(32.964)</u>	<u>(69.542)</u>

(b) Ativo - créditos tributários

	<u>31/12/2018</u>	<u>Constituição</u>	<u>(Realização)</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>31/12/2019</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	61.368	22.981	(15.977)	(15.300)	53.072
Prejuízo fiscal	20.132	-	-	(4.313)	15.819
Base Negativa CS	3.750	-	-	(2.546)	1.204
Outras adições temporárias	6.874	1.140	-	(403)	7.611
Total dos créditos tributários (Nota 3(I))	<u>92.124</u>	<u>24.121</u>	<u>(15.977)</u>	<u>(22.562)</u>	<u>77.706</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

(c) Expectativa de realização dos créditos tributários

	<u>Saldo</u>
De 01/01/2020 a 31/12/2020	34.178
De 01/01/2021 a 31/12/2021	20.632
De 01/01/2022 a 31/12/2022	5.672
De 01/01/2023 a 31/12/2023	4.532
Acima de 31/12/2023	<u>12.692</u>
Total	<u><u>77.706</u></u>

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 69.843 (2018 – R\$ 84.103).

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.

(d) Passivo – imposto de renda diferido

	<u>31/12/2018</u>	<u>Realização</u>	<u>Constituição</u>	<u>31/12/2019</u>
Superveniência de depreciação	(628)	-	(1.949)	(2.577)
Outras	<u>(59)</u>	<u>59</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total dos passivos tributários	<u><u>(687)</u></u>	<u><u>59</u></u>	<u><u>(1.949)</u></u>	<u><u>(2.577)</u></u>

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 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

(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 e controlar a exposição a risco de mercado e também 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.

(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 2019, atingiu o índice de Basileia de 28,79% (2018 – 36,27%) 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,

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

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\$ 34.178 (2018 – R\$ 64.276), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 3.448 (2018 – R\$ 3.574), a impostos a compensar no montante de R\$ 10.252 (2018 – R\$ 12.768), devedores diversos exterior no valor de R\$ 232 (2018 – R\$ 340) e devedores diversos país no valor de R\$ 4.415 (2018 – R\$ 1.185);
- (b) **Outros créditos – diversos**, no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 43.528 (2018 – R\$ 27.849), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 13.884 (2018 – R\$ 15.363) e a depósitos judiciais no montante de R\$ 3.903 (2018 – R\$ 3.644);
- (c) **Fiscais e previdenciárias** – referem-se, principalmente, a provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros no valor de R\$ 16.630 (2018 – R\$ 10.617), a imposto de renda diferido no valor de R\$ 2.577 (2018 – R\$ 687) e a provisão para impostos sobre salários no valor de R\$ 4.054 (2018 – R\$ 4.198).
- (d) **Outras obrigações – diversos** – referem-se, a credores por antecipação de valor residual no valor de R\$ 4.151 (2018 – R\$ 118), credores diversos no país no valor de R\$ 1.859 (2018 – R\$ 4.485), despesas administrativas a pagar no valor de R\$ 3.113 (2018 – R\$ 2.866), despesas de pessoal no valor de R\$ 2.862 (2018 – R\$ 2.850), passivos contingentes no valor de R\$ 6.598 (2018 – R\$ 4.856) e valores a pagar a partes relacionadas de R\$ 271 (2018 – R\$ 396);
- (e) **Outras despesas administrativas** - referem-se, principalmente, a despesas de serviços prestados por partes relacionadas no valor de R\$ 9.980 (2018 – R\$ 5,460), serviços técnicos especializados de R\$ 7.043 (2018 – R\$ 5.939), processamento de dados de R\$ 4.092 (2018 – R\$ 3.856), despesas de comissão de garantia recebida de R\$ 791 (2018 – R\$ 881), serviços de terceiros de R\$ 246 (2018 – R\$ 439), despesas com aluguel e condomínio de R\$ 3.171 (2018 – R\$ 1.804), despesas com manutenção e conservação de bens de R\$ 1.243 (2018 – R\$ 2.287) e despesas de transporte no valor de R\$ 1.295 (2018 – R\$ 2.137);
- (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\$ 2.801 (2018 – R\$ 5.336), mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 4.268 (2018 – R\$ 2.635) e recuperação de encargos e despesas de R\$ 3.822 (2018 – R\$ 5.277);

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

- (g) Outras despesas operacionais**, referem-se, principalmente, a despesas de provisão para passivos contingentes no valor de R\$ 1.743 (2018 – R\$ 99), despesas de comissão de venda de máquinas retomadas no valor de R\$ 1.983 (2018 – R\$ 3.024) e a variação cambial sobre operações de crédito no valor de R\$ 6.472 (2018 – R\$ 4.231);
- (h) Resultado não operacional** – refere-se, principalmente, ao lucro na venda de imobilizado de uso no montante de R\$ 88 (2018 – R\$ 118), a reversão da desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 1.732 (2018 – R\$ 930), ao prejuízo na venda de máquinas reintegradas no valor de R\$ 6.081 (2018 – R\$ 6.193) e rendas de aluguel no montante de R\$ 1.461 (2018 – R\$ 716).

19. EVENTOS SUBSEQUENTES

Com o objetivo de adequar a estrutura da Instituição ao disposto na Resolução 4.677/18, a administração do Banco Caterpillar S.A. decidiu, em 13 de janeiro de 2020, resgatar as cotas sêniores do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios - FIDC que estavam classificadas em Títulos e Valores Mobiliários no montante de R\$ 1.203.299. Esse recurso foi utilizado para liquidação de parte dos empréstimos com outras instituições financeiras classificadas em Depósitos Interfinanceiros.

* * *