
Banco Caterpillar S.A. - Conglomerado Prudencial

***Demonstrações contábeis consolidadas
do Conglomerado Prudencial em
30 de junho de 2020
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 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Essas demonstrações contábeis de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (BACEN), descritos na Nota 2 - "Apresentação das demonstrações contábeis" e Nota 3 - "Principais políticas 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 30 de junho de 2020, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o semestre findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução nº 4.280 do CMN e regulamentações complementares do BACEN, para elaboração dessas demonstrações contábeis consolidadas de propósito especial, conforme descrito na Nota 2 - "Apresentação das demonstrações contábeis" e Nota 3 - "Principais políticas 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, 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 elaboradas pela administração do Banco para cumprir com os requisitos da Resolução nº 4.280, do CMN,



Banco Caterpillar S.A.

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 findo em 30 de junho de 2020, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, sobre o qual emitimos relatório de auditoria sem modificações, em 17 de setembro de 2020.

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 políticas contábeis estão descritos na Nota 2 - "Apresentação das demonstrações contábeis" e Nota 3 - "Principais políticas contábeis" às referidas demonstrações, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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



Banco Caterpillar S.A.

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



Banco Caterpillar S.A.

- 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, 17 de setembro de 2020


Ricardo Harold Cooper
PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5


Paulo Rodrigo Pecht
Contador CRC 1SP213429/O-7

Relatório da Administração

Em atendimento à Resolução nº 4.280/13, do Conselho Monetário Nacional, e à Circular nº 3.701/14, do Banco Central do Brasil, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2019, acompanhadas do relatório dos auditores independentes.

Resultado do Semestre e Patrimônio Líquido

O volume de operações de crédito realizado no semestre foi de R\$ 619.907 mil e o de operações de arrendamento mercantil financeiro foi de R\$ 12.865 mil, encerrando o semestre com carteira de operações de crédito a valor presente de R\$ 2.079.382 mil.

O lucro líquido do semestre foi de R\$ 16.917 mil e o patrimônio líquido, em 30 de junho de 2020, era de R\$ 1.085.912 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 agosto 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

Balanco patrimonial consolidado - Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

ATIVO	Nota	jun/20	dez/19
CIRCULANTE		792.624	2.263.694
Caixa e Equivalentes a Caixa		629	11.364
Instrumentos Financeiros		713.534	2.166.757
Títulos e Valores Mobiliários	5	9.094	168
Instrumentos Financeiros Derivativos	6	6.013	-
Operações de Crédito	7	698.427	2.166.589
Operações de Arrendamento Mercantil	8	68.296	55.022
Outros Créditos		17.549	30.071
Diversos	18a	17.549	30.071
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	7c	(21.194)	(25.054)
(-) Operações de Crédito		(19.340)	(21.952)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(823)	(487)
(-) Outros Créditos		(1.031)	(2.615)
Outros Valores e Bens		13.810	25.534
Outros Valores e Bens	3f	15.781	28.466
(-) Provisão para Desvalorizações		(1.992)	(3.045)
Despesas Antecipadas		21	113
NÃO CIRCULANTE			
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		1.338.549	1.105.089
Instrumentos Financeiros		1.088.779	829.185
Operações de Crédito	7	1.088.779	829.185
Operações de Arrendamento Mercantil	8	207.657	218.692
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	7c	(45.424)	(38.771)
(-) Operações de Crédito		(29.720)	(24.515)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(2.503)	(1.581)
(-) Outros Créditos		(13.201)	(12.675)
Outros Créditos		87.511	95.950
Diversos	18b	18.978	18.055
Créditos Tributários	16b	68.533	77.895
Outros Valores e Bens		26	33
Despesas Antecipadas		26	33
PERMANENTE		8.019	8.313
Investimentos		1	1
Outros Investimentos		1	1
Imobilizado de Uso		8.018	8.312
Outras Imobilizações de Uso		14.358	13.493
(-) Depreciação Acumulada		(6.340)	(5.181)
TOTAL DO ATIVO		2.139.192	3.377.096



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

Balço patrimonial consolidado - Conglomerado Prudencial
Em milhares de reais

PASSIVO	Nota	jun/20	dez/19
CIRCULANTE		636.535	1.704.814
Depósitos		339.276	1.353.074
Depósitos Interfinanceiros		339.276	1.353.074
Obrigações por Empréstimos		150.211	43.619
Empréstimos no Exterior	9	150.211	43.619
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		128.146	181.428
FINAME	10	128.146	181.428
Instrumentos Financeiros Derivativos		-	1.734
Diferencial a Pagar	6	-	1.734
Outras Obrigações		18.902	124.959
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		-	343
Sociais e Estatutárias		1.060	4.442
Fiscais e Previdenciárias	18c	10.439	37.771
Dívidas Subordinadas	11	-	77.498
Diversas	18d	7.403	4.905
NÃO CIRCULANTE			
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		408.183	598.137
Depósitos		126.759	136.482
Depósitos Interfinanceiros		126.759	136.482
Obrigações por Empréstimos		129.311	258.439
Empréstimos no Exterior	9	129.311	258.439
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		136.124	190.932
FINAME	10	136.124	190.932
Outras Obrigações		15.989	12.284
Fiscais e Previdenciárias	18c	6.604	2.059
Diversas	18d	9.385	10.225
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		8.562	5.150
Resultados de Exercícios Futuros	13	8.562	5.150
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	1.085.912	1.068.995
Capital		633.602	633.602
De Domiciliados no País		2	2
De Domiciliados no Exterior		633.600	633.600
Reservas de Lucros		452.310	435.393
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.139.192	3.377.096

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

Em milhares de reais

	<u>Nota</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		172.393	131.810
Operações de Crédito		115.754	149.901
Operações de Arrendamento Mercantil		29.562	5.563
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	51
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		1.883	5
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		25.194	(23.710)
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		99.021	21.260
Operações de Captação no Mercado		12.928	13.136
Operações de Empréstimos e Repasses		77.199	5.226
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7e	8.894	2.898
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		73.372	110.550
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(37.029)	(41.290)
Receitas de Prestação de Serviços	15a	3.229	2.175
Rendas de Tarifas Bancárias		1.537	887
Despesas de Pessoal		(21.292)	(19.987)
Outras Despesas Administrativas	18e	(15.614)	(17.677)
Despesas Tributárias		(5.889)	(6.063)
Outras Receitas Operacionais	18f	5.045	7.079
Outras Despesas Operacionais	18g	(4.045)	(7.704)
RESULTADO OPERACIONAL		36.343	69.260
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	18h	1.115	(983)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		37.458	68.277
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	16a	(20.541)	(29.931)
Provisão para Imposto de Renda		(2.916)	(7.942)
Provisão para Contribuição Social		(3.890)	(4.079)
Ativo Fiscal Diferido		(13.735)	(17.910)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		16.917	38.346

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Semestres Findos em 30 de Junho

Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Lucro líquido do exercício	16.917	38.346
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente	<u>16.917</u>	<u>38.346</u>

Banco Caterpillar S.A.**Demonstração consolidada das mutações do patrimônio líquido - Conglomerado Prudencial****Semestres findos em 30 de Junho**

Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de Lucros		Resultado Abrangente	Lucros Acumulados	Total
		Legal	Outras			
Saldos em 31 de dezembro de 2018	633.602	29.665	326.430	-	-	989.697
Lucro Líquido do Semestre					38.346	38.346
Destinação do Lucro Líquido:						
Reserva Legal		1.367			(1.367)	-
Reserva Especial de Lucros			36.979		(36.979)	-
Saldos em 30 de junho de 2019	633.602	31.032	363.409	-	-	1.028.043
Saldos em 31 de dezembro de 2019	633.602	32.130	403.263	-	-	1.068.995
Lucro Líquido do Semestre					16.917	16.917
Destinação do Lucro Líquido:						
Reserva Legal		673			(673)	-
Reserva Especial de Lucros		-	16.244		(16.244)	-
Saldos em 30 de junho de 2020	633.602	32.803	419.507	-	-	1.085.912

Demonstração consolidada dos fluxos de caixa - Conglomerado Prudencial
Semestres Ffindos em 30 de Junho

Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Atividades Operacionais		
Lucro Líquido	<u>16.917</u>	<u>38.346</u>
Ajustes ao Lucro Líquido	<u>22.473</u>	<u>12.411</u>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	8.894	2.898
IR e CS Diferidos	13.735	17.910
Depreciações	1.159	1.124
Provisão para Contingências Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	1.392	234
Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens	1.053	260
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	572	1.814
Resultado na Venda de Imobilizado de Uso	-	54
Recuperações de Créditos com Ativos	(4.332)	(11.883)
Variações em Ativos e Passivos	<u>(125.322)</u>	<u>(209.442)</u>
(Aumento) Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	(16.974)	762
Redução em Operações de Crédito	1.039.453	(423.682)
Aumento em Operações de Arrendamento Mercantil	(981)	(169.893)
Redução em Outros Créditos	23.119	15.229
Aumento em Outros Valores e Bens	99	91
Aumento / (Redução) em Depósitos	(1.023.521)	559.936
Redução em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(108.090)	(164.353)
Redução em Outras Obrigações	(30.317)	(19.507)
Redução em Resultados de Exercícios Futuros	3.412	(849)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(11.522)	(7.176)
Caixa Líquido Originado (Aplicado) nas Atividades Operacionais	<u>(85.932)</u>	<u>(158.685)</u>
Atividades de Investimento		
Inversão de Imobilizado de Uso	(865)	(185)
Alienação de Bens não de Uso Próprio	15.135	18.299
Alienação de Imobilizado de Uso	-	59
Caixa Líquido Originado nas Atividades de Investimento	<u>14.270</u>	<u>18.173</u>
Atividades de Financiamento		
(Redução) / Aumento em Obrigações por Empréstimos no Exterior	60.927	137.903
(Redução) / Aumento em Dívidas Subordinadas	-	(825)
Caixa Líquido (Aplicado) Originado das Atividades de Financiamento	<u>60.927</u>	<u>137.078</u>
Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa	<u>(10.735)</u>	<u>(3.434)</u>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	11.364	3.844
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	629	410
Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa	<u>(10.735)</u>	<u>(3.434)</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Conglomerado Prudencial é composto pelo Banco Caterpillar S.A. (Banco) e Caterpillar Fomento Comercial Ltda. (Caterpillar Fomento), 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, com sede na Avenida Dr. Chucri Zaidan n. 1240, 17 andar, na cidade de São Paulo (SP), 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 operações de mútuo com o Banco.

Em 31 de dezembro de 2019 o Banco e a Caterpillar Fomento eram os únicos cotistas do Caterpillar Fundo de Investimento em Direitos Creditórios do Segmento Industrial II (FIDC) que realizava operações de compra de direitos creditórios de empresas do grupo Caterpillar. No entanto, ambas as empresas resgataram os valores equivalentes à integralidade de suas cotas em 13 de janeiro de 2020.

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).

A Resolução n.º 4.720/2019 do CMN e a Circular n.º 3.959/2019 do Bacen estabeleceram critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras com vigência a partir de janeiro/2020, incluindo a apresentação da Demonstração do Resultado Abrangente. A norma prevê ainda que o Balanço Patrimonial passa a ser apresentado comparativamente à posição patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior.

Dentre as mudanças resultantes das mudanças na legislação, destacamos as informações das operações de arrendamento mercantil que foram reclassificadas com o objetivo de refletir sua posição financeira em conformidade com o método financeiro e os valores de crédito tributário que foram reclassificados do Ativo Circulante para o Não Circulante - Realizável a Longo Prazo.

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 28 de agosto de 2020.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

(a) Consolidação

Conforme disposto na Resolução nº 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, devem integrar as demonstrações contábeis de que trata a mencionada Resolução. Assim sendo, o FIDC caracterizava-se como entidade integrante do Conglomerado Prudencial até o momento em que o Banco e a Fomento realizaram o resgate integral de suas cotas.

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

Em 30 de junho de 2020	Ativo	Passivo	Patrimônio líquido	Total do passivo e patrimônio líquido	Lucro líquido do 1o. Semestre de 2020
Banco	2.128.271	1.212.645	915.626	2.128.271	13.461
Caterpillar Fomento	171.882	1.596	170.286	171.882	3.456
Eliminações	(160.961)	(160.961)	-	(160.961)	-
Consolidado	2.139.192	1.053.280	1.085.912	2.139.192	16.917

Em 31 de dezembro de 2019	Ativo	Passivo	Patrimônio líquido	Total do passivo e patrimônio líquido	Lucro líquido do 1o. Semestre de 2019
Banco	3.043.492	2.141.327	902.165	3.043.492	27.337
Caterpillar Fomento	333.303	166.473	166.830	333.303	11.009
FIDC	1.520.795	301	1.520.494	1.520.795	40.083
Eliminações	(1.520.494)	-	(1.520.494)	(1.520.494)	(40.083)
Consolidado	3.377.096	2.308.101	1.068.995	3.377.096	38.346

(b) Apuração do resultado

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

- os efeitos de ajustes de ativos para o valor de mercado ou de realização, quando aplicável;
- os rendimentos e encargos, a índices ou taxas oficiais, incidentes sobre ativos e passivos;
- as receitas de arrendamento mercantil, calculadas e apropriadas mensalmente pelo valor das contraprestações exigíveis no período;

(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).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

Os instrumentos financeiros derivativos contratados (operações a termo – NDF) são contabilizados pelo valor de mercado, com as valorizações ou desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado do semestre (Nota 6).

De acordo com a Resolução 4.748/19 do CMN, o Banco Caterpillar S.A. classifica as mensurações ao valor justo usando a hierarquia de valor justo que reflete o modelo utilizado no processo de mensuração, e está de acordo com os seguintes níveis hierárquicos:

Nível 1: Determinados com base em cotações públicas de preços (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos, incluem títulos da dívida pública, ações e derivativos listados;

Nível 2: São os derivados de dados diferentes dos preços cotados incluídos no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (como preços) ou indiretamente (derivados dos preços); e,

Nível 3: São derivados de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis).

Os instrumentos financeiros do Banco avaliados e registrados pelo seu valor justo são substancialmente precificados com base em cotações públicas de preços em mercados ativos e para instrumentos idênticos (nível 1). Em função dessa prática ter sido utilizada inclusive em períodos anteriores como em 2018 e 2019, não houve a necessidade de nenhum ajuste em consequência da entrada em vigor da Resolução 4.748/19 do CMN.

(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 de 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, e 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.

(f) 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

As despesas antecipadas consideram as aplicações de recursos cujos benefícios ocorrerão em períodos 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.

(h) Operações de arrendamento mercantil

De acordo com a Circular 3.959/19 do BACEN as operações de arrendamento mercantil financeiro são apresentadas pelos seguintes saldos:

- I - valor presente dos montantes totais a receber previstos em contrato; e
- II - provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

No cálculo do valor presente, foi utilizada taxa equivalente aos encargos financeiros previstos no contrato, incluindo:

- I - o valor residual garantido; ou
- II - o valor presente provável de realização do bem arrendado no final do contrato, deduzidos os custos de venda, no caso de inexistência de valor residual garantido.

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

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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

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

Os passivos contingentes decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros. Essas contingências são avaliadas por assessores jurídicos e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com segurança. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

Obrigações legais, fiscais e previdenciárias, são representadas por exigíveis relativos a obrigações tributárias, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de discussão judicial, constituídos pelo seu valor integral e atualizados de acordo com a regulamentação vigente (Nota 12).

(m) Provisões para imposto de renda e contribuição social

A provisão para o IRPJ é calculada à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, aplicados sobre o lucro, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. A CSLL é calculada pela alíquota de 15% para as instituições financeiras e pessoas jurídicas de seguros privados e as de capitalização e 9% para as demais empresas, incidente sobre o lucro, após considerados os ajustes determinados pela legislação fiscal. A alíquota da CSLL, para os bancos de qualquer espécie, foi elevada de 15% para 20 % com vigência a partir de 1º de março de 2020, nos termos do artigo 32 da Emenda Constitucional 103, publicada em 13 de novembro de 2019.

Os créditos tributários e passivos diferidos são calculados, basicamente, sobre as diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal, sobre os prejuízos fiscais, base negativa da contribuição social e ajustes ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos. O reconhecimento dos créditos tributários e passivos diferidos é efetuado pelas alíquotas aplicáveis ao período em que se estima a realização do ativo e/ou a liquidação do passivo.

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.

(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 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\$ 629 (dez/19 – R\$ 11.364).

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Referem-se a cotas de fundos de investimento no montante de R\$ 9.094 (dez/19 – R\$ 168). Essas cotas podem ser resgatadas a qualquer momento, com liquidação no mesmo dia, de acordo com o regulamento do Fundo. Dessa forma, o valor atualizado das cotas, em 30 de junho de 2019, está apresentado em sua totalidade no ativo circulante.

6. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banco, instituição líder do Conglomerado Prudencial, participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos registrados em contas patrimoniais ou de compensação que se destinam a atender às necessidades próprias, visando maximizar os resultados e administrar a exposição a risco de moeda (Notas 9 e 11). A administração desses riscos é efetuada por meio de políticas de controle e estabelecimento de estratégias de operações e de limites, bem como de outras técnicas de acompanhamento das posições.

Em 30 de junho de 2020 e em 31 de dezembro de 2019, a Instituição possuía operações a Termo (NDF), registradas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, conforme segue:

Operação	jun/20		dez/19	
	Valor referencial	Valor de mercado	Valor referencial	Valor de mercado
Compra de Termo (NDF)	95.207	6.013	-	-
Compra de Termo (NDF)	-	-	78.355	(1.734)
	<u>95.207</u>	<u>6.013</u>	<u>78.355</u>	<u>(1.734)</u>

Os instrumentos financeiros derivativos possuem vencimento em julho e janeiro de 2020, 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 (nível 1).

BANCO CATERPILLAR S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

Em milhares de reais

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

Descrição	jun/20	dez/19
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	566.843	2.047.535
Financiamentos	958.535	576.211
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	261.828	372.028
Arrendamento mercantil (Nota 8)	275.953	273.714
Outros créditos (Nota 18 (a) (b))	16.223	17.332
Total	2.079.382	3.286.820

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

	jun/20	dez/19
Setor privado		
Rural	1.564	2.769
Indústria	20.795	26.017
Comércio	208.383	198.421
Serviços	1.781.288	3.007.469
Pessoas Físicas	67.352	52.144
Total	2.079.382	3.286.820

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

Nível de Risco	jun/20				dez/19	
	Créditos vincendos	Créditos vencidos	Total das operações	Provisão	Total das operações	Provisão
AA	214.238	-	214.238	-	1.265.085	-
A – atraso até 14 dias	1.220.314	-	1.220.314	6.101	1.481.240	7.406
B – atraso entre 15 e 30 dias	410.137	1.431	411.568	4.116	313.710	3.137
C – atraso entre 31 e 60 dias	97.791	21.498	119.289	3.579	122.074	3.662
D – atraso entre 61 e 90 dias	35.955	5.134	41.089	4.109	47.192	4.719
E – atraso entre 91 e 120 dias	18.354	4.018	22.372	6.712	7.155	2.147
F – atraso entre 121 e 150 dias	6.709	1.116	7.825	3.912	3.758	1.879
G – atraso entre 151 e 180 dias	14.671	7.405	22.076	17.478	25.698	19.967
H – atraso superior a 180 dias	10.713	9.898	20.611	20.611	20.908	20.908
	<u>2.028.882</u>	<u>50.500</u>	<u>2.079.382</u>	<u>66.618</u>	<u>3.286.820</u>	<u>63.825</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

Como resultado da análise de risco da carteira de operações de crédito e arrendamento mercantil, o Banco Caterpillar S.A. decidiu provisionar o valor de R\$ 2.024 adicionalmente ao mínimo requerido pela referida Resolução para o nível de risco G.

d) Concentração dos principais devedores:

	<u>jun/20</u>	<u>% da carteira</u>	<u>dez/19</u>	<u>% da carteira</u>
10 maiores devedores	846.896	41%	2.236.207	68%
50 seguintes maiores devedores	450.941	22%	390.019	12%
100 seguintes maiores devedores	255.386	12%	220.795	7%
Demais devedores	526.159	25%	439.799	13%
Total	2.079.382	100%	3.286.820	100%

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

	<u>jun/20</u>	<u>jun/19</u>
Saldo inicial	(63.825)	(72.089)
Baixa para prejuízo	6.101	22.358
Constituição	(8.894)	(2.898)
Saldo final	<u>(66.618)</u>	<u>(52.629)</u>

Durante o semestre, foram recuperados créditos anteriormente baixados para prejuízo da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$ 10.472 (jun/19 - R\$ 9.639).

f) Créditos renegociados

O saldo dos créditos renegociados ativos na carteira, em 30 de junho de 2020, era de R\$ 310.648 (dez/19 – R\$ 61.445). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados, em 30 de junho de 2020, era de R\$ 18.517 (dez/19 – R\$ 11.866).

8. OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL

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 no COSIF em diversas rubricas patrimoniais, as quais são resumidas a seguir:

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

	<u>jun/20</u>	<u>dez/19</u>
Operações de arrendamentos a receber	321.404	377.520
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(321.380)	(377.520)
Imobilizado de arrendamento	322.209	301.029
Depreciações acumuladas	(60.068)	(34.398)
(Insuficiência) / superveniência de depreciação	27.799	10.308
Perdas em arrendamentos a amortizar	292	926
Credores por antecipação do valor residual (nota 18 (d))	(14.303)	(4.151)
Valor presente	<u>275.953</u>	<u>273.714</u>

Os bens objeto de arrendamento financeiro estão comprometidos para venda aos arrendatários, conforme opção destes, por ocasião do término dos respectivos contratos de arrendamento, pelo montante de R\$ 17.992 (dez/19 – R\$ 10.658).

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\$ 204.618 (dez/19 – R\$ 70.733). Estas operações possuem vencimento entre outubro de 2020 e novembro de 2024 e pagamentos de juros trimestrais e semestrais (Nota 15).
- b) Recursos captados junto a outras instituições financeiras no valor de R\$ 74.904 (dez/19 - R\$ 231.325), com taxas de juros de mercado pré-fixado. Estas operações possuem vencimento até fevereiro de 2023 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

Em 2019 representavam recursos captados da Caterpillar Financial Services Corporation, que compunham o patrimônio de referência Nível II nos termos da Resolução no. 4.192/13, do CMN. Em 27 de janeiro de 2020, o Banco Central do Brasil deferiu o pleito de desvinculação desses recursos do capital de nível II.

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:

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

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 30 de junho de 2020, os processos com avaliação de perda possível montavam a R\$ 10.107 (dez/19 – R\$ 9.877), não tendo sido constituída provisão para esses processos. Em 30 de junho de 2020, há um depósito judicial para estes processos no valor de R\$ 450 (dez/19 – R\$ 452), o qual está registrado em outros créditos – diversos;
- (b) Cobrança de ISS sobre os valores recebidos a título de reembolso de despesas: em 30 de junho de 2020, o valor provável de perda montava a R\$ 4.110 (dez/19 - R\$ 3.470). A referida provisão está registrada em outras obrigações – diversas. Em 30 de junho de 2020, há um depósito judicial para este processo no valor de R\$ 3.169 (dez/19 - R\$ 3.144), o qual está registrado em outros créditos - diversos;
- (c) Cobrança ISS sobre os valores recebidos a título de valor residual garantido em operações de arrendamento mercantil: em 30 de junho de 2020, os processos com avaliação de perda possível montavam a R\$ 34.009 (dez/19 – R\$ 32.433), não tendo sido constituída provisão para esses processos;

Processos judiciais de natureza cível:

- (d) Em 30 de junho de 2020, a Instituição mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 3.860 (dez/19 - R\$ 3.049), 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\$ 8.193 (dez/19 – R\$ 8.240), 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 30 de junho de 2020, a instituição mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 22 (dez/19 – R\$ 79), 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 ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal. O capital social da Caterpillar Fomento é representado por 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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

lucros – outras é constituída com base no lucro líquido não distribuído após todas as destinações, permanecendo o seu saldo acumulado à disposição dos acionistas para deliberação futura em Assembleia Geral, inclusive com relação aos resultados dos semestres findos em 30 de junho.

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

Em Assembleia Geral Ordinária do Banco, realizada em 17 de junho de 2020, foram aprovados o relatório da administração e as demonstrações contábeis relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019, dispensada a instalação de conselho fiscal e a destinação do lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 no valor de R\$ 49.306 entre: (i) reserva legal de R\$ 2.465 e (ii) reserva especial de lucros no valor de R\$ 46.841.

15. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

a) Saldos das transações com partes:

	Caterpillar Brasil Ltda	Caterpillar Financial Services Corporation	Caterpillar Inc.	GFCM Servicios S.A.	Caterpillar Servicios Ltda.	Total de transações entre partes relacionadas jun/20	Total de transações entre partes relacionadas dez/19	Total de transações entre partes relacionadas jun/19
Ativo (Passivo)								
Outros Créditos - Diversos	-	485	-	17	17	519	232	-
Obrigações por Empréstimos no Exterior	-	(204.618)	-	-	-	(204.618)	(70.733)	-
Dívidas Subordinadas	-	-	-	-	-	-	(77.498)	-
Outras Obrigações – Diversas	(5)	-	(365)	-	-	(370)	(271)	-
Resultados de Exercícios Futuros (Nota 13)	(1.668)	-	-	-	-	(1.668)	(1.384)	-
Receitas (despesas) do semestre								
Receita de Prestação de Serviços	-	3.189	-	-	-	3.189	-	2.128
Outras Receitas Operacionais (Nota 18 (f))	390	-	-	-	-	390	-	983
Outras Despesas Administrativas	(19)	(3.815)	(1.327)	(30)	-	(5.191)	-	(3.752)
Resultado com Empréstimos no Exterior	-	(59.588)	-	-	-	(59.588)	-	20.211

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. e a Caterpillar Servicios Ltda. são coligadas controladas 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.

O resultado com empréstimos no exterior referem-se a despesas de juros e variação cambial de dívidas subordinadas pactuadas a taxas prefixadas de 0,91% ao ano (2019 - 2,49%) e a despesas de juros e

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

variação cambial com empréstimos no exterior pactuados a taxas prefixadas entre 1,94% a 3,96% (dez/19 – 1,94% e 3,96%) ao ano.

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração no semestre foi de R\$ 6.320 (jun/19 – R\$ 2.942), a qual é considerada benefício de curto prazo. Não ocorreram pagamentos de benefícios pós-emprego, outros benefícios de longo prazo, por rescisão de contrato de trabalho, ou remuneração baseada em ações durante o semestre.

16. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	<u>jun/20</u>	<u>jun/19</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	37.458	68.277
Imposto de renda à alíquota de 25%	(9.340)	(17.046)
Contribuição social à alíquota de 15% - Banco	(6.448)	(7.742)
Contribuição social à alíquota de 9% - Caterpillar Fomento	(470)	(1.500)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(3.773)	(1.900)
Efeito do calculo proporcional da CSLL	956	-
Outros ajustes	(1.466)	(1.743)
Imposto de renda e contribuição social do semestre	<u>(20.541)</u>	<u>(29.931)</u>

(b) Ativo - créditos tributários

	<u>31/12/2019</u>	<u>Constituição</u>	<u>(Realização)</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>30/06/2020</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	53.071	6.552	(9.436)	(2.352)	47.835
Prejuízo fiscal	15.819	-	-	(766)	15.053
Base Negativa CS	1.204	-	(1.204)	-	-
Outras adições temporárias	7.801	3.632	(5.405)	(383)	5.645
Total dos créditos tributários (Nota 3(l))	<u>77.895</u>	<u>10.184</u>	<u>(16.045)</u>	<u>(3.501)</u>	<u>68.533</u>

(c) Expectativa de realização dos créditos tributários

	<u>Saldo</u>
De 01/07/2020 a 30/06/2021	26.590
De 01/07/2021 a 30/06/2022	18.344
De 01/07/2022 a 30/06/2023	7.692
De 01/07/2023 a 30/06/2024	7.305
Acima de 01/07/2024	8.602
Total	<u>68.533</u>

De acordo com o artigo 3 da Circular 3.959/19 do BACEN, o valor total dos créditos tributários foram reclassificados no Balanço Patrimonial para o "Não Circulante" no valor de R\$ 26.590 (dez/2019 – R\$ 34.368)

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 61.522 (2019 – R\$ 69.358).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

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>31/12/2019</u>	<u>Realização</u>	<u>Constituição</u>	<u>30/06/2020</u>
Superveniência de depreciação	<u>(2.577)</u>	<u>-</u>	<u>(4.373)</u>	<u>(6.950)</u>
Total dos passivos tributários	<u>(2.577)</u>	<u>-</u>	<u>(4.373)</u>	<u>(6.950)</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 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.

No contexto imposto pela pandemia do COVID-19, a carteira e os clientes foram acompanhados com muita cautela. Na tentativa de mitigar grandes impactos de liquidez das empresas e dar o suporte financeiro necessário para auxiliar todos os setores da economia, todas as novas produções e prorrogações foram analisadas com objetivo de atender às necessidades dos clientes, mantendo sempre os critérios estabelecidos de classificação de risco e governança para aprovação de novas operações.

(ii) Risco de mercado

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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

(iii) Risco de liquidez

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

(iv) Risco operacional

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

(v) Gestão de capital

Obedecendo a Resolução nº 4.557/17 e redação dada pela Resolução nº 4.745/19 do CMN, o processo de gestão de capital está centrado no acompanhamento mensal da adequação do patrimônio de referência e visa assegurar que a Instituição mantenha uma sólida base de capital para apoiar o desenvolvimento de suas atividades. Em complemento às análises, são traçados dois cenários – projetado e de estresse – tomando por base o orçamento da Instituição para os próximos três anos, de acordo com as exigências de capital regulatório.

A Instituição, em 30 de junho de 2020, atingiu o índice de Basileia de 44,52% (dez/19 – 28,79%) 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

(vii) Análise de sensibilidade

O Banco Caterpillar S.A. examinou as contas contábeis do Balanço e efetuou a análise de sensibilidade considerando as informações de mercado e cenários que podem ter efeito negativo significativo nas posições do Banco. Nessas condições, destaca-se abaixo os impactos gerados por um aumento ou redução das taxas de juros sobre as operações de crédito e de arrendamento mercantil, depósitos interfinanceiros e obrigações por empréstimos no exterior. O choque foi de aproximadamente 10% da taxa CDI na data do balanço (2,15% a.a.).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

	Cenário I	Cenário II
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil	(74.272)	(72.714)
Depósitos Interfinanceiros	(49.908)	(59.948)
Obrigações por Empréstimo no Exterior	(5.019)	(4.956)

Cenário I – aumento de 0,25% na taxa média ponderada

Cenário II – diminuição de 0,25% na taxa média ponderada

A análise de sensibilidade com relação à variação de moedas não produz efeitos significativos nas posições contábeis do Balanço em virtude da estratégia da instituição em mitigar qualquer resultado com variação de preços de moedas estrangeiras. Com isso, um aumento ou diminuição nos valores das moedas no ativo seriam neutralizadas pelo efeito oposto nas mesmas posições do passivo.

18. OUTRAS INFORMAÇÕES

- (a) **Outros créditos – diversos**, no circulante, referem-se, principalmente, a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 3.130 (dez/19 – R\$ 3.448), a impostos a compensar no montante de R\$ 6.809 (dez/19 – R\$ 21.082), devedores diversos exterior no valor de R\$ 1.756 (dez/19 – R\$ 232) e devedores diversos país no valor de R\$ 5.378 (dez/19 – R\$ 4.415);
- (b) **Outros créditos – diversos**, no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 68.533 (dez/19 – R\$ 77.895), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 13.093 (dez/19 – R\$ 13.884) e a depósitos judiciais no montante de R\$ 3.982 (dez/19 – R\$ 3.903);
- (c) **Fiscais e previdenciárias** – referem-se, principalmente, a provisão para imposto de renda diferido no valor de R\$ 6.950 (Nota 16 (d)) (dez/19 – R\$ 2.577), a provisão para impostos sobre salários no valor de R\$ 2.374 (dez/19 – R\$ 4.054) e a provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros no valor de R\$ 6.806 (dez/19 – R\$ 32.100);
- (d) **Outras obrigações – diversos** – referem-se a obrigações por aquisição de bens e direitos no montante de R\$ 9.989, a credores diversos no país no valor de R\$ 625 (dez/19 – R\$ 1.859), despesas administrativas a pagar no valor de R\$ 3.702 (dez/19 – 3.430), despesas de pessoal no valor de R\$ 4.099 (dez/19 – R\$ 2.862), passivos contingentes no valor de R\$ 7.992 (dez/19 – R\$ 6.598), valores a pagar a partes relacionadas de R\$ 370 (dez/19 – R\$ 271);
- (e) **Outras despesas administrativas** - referem-se, principalmente, a despesas de serviços prestados por partes relacionadas no valor de R\$ 5.153 (jun/19 – R\$ 3.751), serviços técnicos especializados de R\$ 2.232 (jun/19 – R\$ 4.019), processamento de dados de R\$ 2.037 (jun/19 – R\$ 1.869), despesas de comissão de garantia recebida de R\$ 320 (jun/19 – R\$ 431), serviços de terceiros de R\$ 169 (jun/19 – R\$ 246), despesas com aluguel e condomínio no valor de R\$ 1.554 (jun/19 – R\$ 1.585), despesas com manutenção e conservação de bens no valor de R\$ 325 (jun/19 – R\$ 567) e despesas de transporte no valor de R\$ 226 (jun/19 – R\$ 783) e despesas com comunicações no valor de R\$ 142 (jun/19 – R\$ 146) ;

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em milhares de reais

- (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\$ 2.187 (jun/19 – R\$ 1.373), a mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 856 (jun/19 – R\$ 1.066) e a recuperação de encargos e despesas de R\$ 1.117 (jun/19 – R\$ 2.155);
- (g) **Outras despesas operacionais**, referem-se, principalmente, a despesas de provisão para passivos contingentes no valor de R\$ 1.393 (jun/19 – R\$ 234), despesas de comissão de venda de máquinas retomadas no valor de R\$ 750 (jun/19 – R\$ 928) e variação cambial de operações de crédito no montante de R\$ 2 (jun/19 – R\$ 6.472);
- (h) **Resultado não operacional** – refere-se, a reversão da provisão para desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 1.053 (jun/19 – R\$ 8), ao prejuízo na venda de máquinas reintegradas no valor de R\$ 572 (jun/19 – R\$ 1.814) e rendas de aluguel no montante de R\$ 663 (jun/19 - R\$ 785).

19. DIRETORIA

- (a) Diretor Presidente - Jorge Luiz Abibe
- (b) Demais Diretores:
- Alexandre de Santana Lima
 - Ana Paula Ribeiro Marchione
 - Antonio Celso Guilger de Moraes
 - Giovani Clemente Ribeiro da Fonseca
 - Renato Shizuo Kojima
 - Sanderley Vieira de Souza

20. CONTADOR

Carlito C. H. Cerqueira
CRC: 1SP247787/P-0

* * *