

---

***Banco Caterpillar S.A.***  
***Demonstrações contábeis em***  
***30 de junho de 2020***  
***e relatório do auditor independente***



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

Aos Administradores e Acionistas  
Banco Caterpillar S.A.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Caterpillar S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações 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.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Caterpillar S.A. em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo 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**

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.

### **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.

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.

Banco Caterpillar S.A.

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. 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.

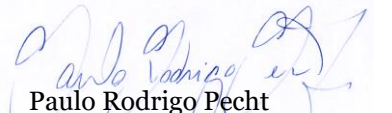


Banco Caterpillar S.A.

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

  
Rosamunda Haselrogers  
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 semestre findo em 30 de junho de 2020, acompanhadas do relatório do auditor independente.

### **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 carteiras de operações de crédito e arrendamento mercantil a valor presente de R\$ 2.079.382 mil. O lucro do semestre foi de R\$ 13.461 mil e o patrimônio líquido, em 30 de junho de 2020, era de R\$ 915.626 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](mailto:ouvidoria@cat.com).

### **Agradecimentos**

Agradecemos o apoio dos acionistas, a confiança depositada pelos clientes e revendedores Caterpillar e a dedicação e o empenho demonstrados por nossos funcionários na constante melhoria de nossos produtos e serviços.

A Administração

São Paulo, 10 de setembro 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 em 30 de Junho de 2020 e 31 de Dezembro de 2019**  
 Em milhares de reais

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>jun/20</b>	<b>dez/19</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>783.607</b>	<b>1.930.550</b>
Caixa e Equivalentes a Caixa	4	592	11.332
Instrumentos Financeiros		704.440	1.842.000
Títulos e Valores Mobiliários - Carteira Própria	5	-	1.198.243
Instrumentos Financeiros Derivativos	6	6.013	-
Operações de Crédito	7	698.427	643.757
Operações de Arrendamento Mercantil	8	68.296	55.022
Outros Créditos		17.663	19.379
Diversos	18a	17.663	19.379
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	7c	(21.194)	(22.717)
(-) Operações de Crédito		(19.340)	(19.615)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(823)	(487)
(-) Outros Créditos		(1.031)	(2.615)
Outros Valores e Bens		13.810	25.534
Outros Valores e Bens	3e	15.781	28.466
(-) Provisão para Desvalorizações	3h	(1.992)	(3.045)
Despesas Antecipadas		21	113
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>1.336.645</b>	<b>1.104.629</b>
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
Outros Créditos		85.607	95.490
Diversos	18b	17.074	17.784
Créditos Tributários	16b	68.533	77.706
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 Valores e Bens		26	33
Despesas Antecipadas		26	33
<b>PERMANENTE</b>		<b>8.019</b>	<b>8.313</b>
Investimentos		1	1
Outros Investimentos		1	1
Imobilizado de Uso		8.018	8.312
Outras Imobilizações de Uso		14.358	13.493
(-) Depreciações Acumuladas		(6.340)	(5.181)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.128.271</b>	<b>3.043.492</b>

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

**Balanço Patrimonial em 30 de Junho de 2020 e 31 de Dezembro de 2019**  
Em milhares de reais

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>jun/20</b>	<b>dez/19</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>795.900</b>	<b>1.688.230</b>
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		339.276	1.353.074
Depósitos Interfinanceiros		339.276	1.353.074
Obrigações por Empréstimos		311.172	43.215
Empréstimos no País		160.961	-
Empréstimos no Exterior	9	150.211	43.215
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		17.306	108.779
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		-	343
Sociais e Estatutárias		1.060	4.442
Fiscais e Previdenciárias	18c	8.843	22.016
Dívidas Subordinadas	11	-	77.498
Diversas	18d	7.403	4.480
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>408.183</b>	<b>447.947</b>
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		126.759	136.482
Depósitos Interfinanceiros		126.759	136.482
Obrigações por Empréstimos		129.311	108.249
Empréstimos no Exterior	9	129.311	108.249
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
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>		<b>8.562</b>	<b>5.150</b>
Resultados de Exercícios Futuros	13	8.562	5.150
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	14	<b>915.626</b>	<b>902.165</b>
Capital		632.602	632.602
De Domiciliados no País		1	1
De Domiciliados no Exterior		632.601	632.601
Reservas de Lucros		283.024	269.563
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.128.271</b>	<b>3.043.492</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

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

Em milhares de reais

	<b>Nota</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>170.073</b>	<b>107.798</b>
Operações de Crédito		111.738	108.381
Operações de Arrendamento Mercantil		29.562	5.563
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	51
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		3.579	17.513
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		25.194	(23.710)
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>102.206</b>	<b>15.967</b>
Operações de Captações no Mercado		12.928	13.136
Operações de Empréstimos e Repasses		78.047	450
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7e	11.231	2.381
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>67.867</b>	<b>91.831</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>		<b>(36.742)</b>	<b>(39.233)</b>
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)	(16.688)
Despesas Tributárias		(5.839)	(4.987)
Outras Receitas Operacionais	18f	5.044	7.068
Outras Despesas Operacionais	18g	(3.807)	(7.701)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>31.125</b>	<b>52.598</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	18h	<b>1.115</b>	<b>(983)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>32.240</b>	<b>51.615</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	16a	<b>(18.779)</b>	<b>(24.278)</b>
Provisão para Imposto de Renda		(1.763)	(3.798)
Provisão para Contribuição Social		(3.471)	(2.583)
Ativo Fiscal Diferido		(13.545)	(17.897)
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>		<b>13.461</b>	<b>27.337</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis



## 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 semestre	13.461	27.337
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente</b>	<b><u>13.461</u></b>	<b><u>27.337</u></b>

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		Resultado Abrangente	Lucros Acumulados	Total
		Legal	Outras			
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>632.602</b>	<b>27.891</b>	<b>192.366</b>	-	-	<b>852.859</b>
Lucro Líquido do Semestre					27.337	27.337
Destinação do Lucro Líquido:						-
Reserva Legal		1.367			(1.367)	-
Reserva Especial de Lucros			25.970		(25.970)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2019</b>	<b>632.602</b>	<b>29.258</b>	<b>218.336</b>	-	-	<b>880.196</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>632.602</b>	<b>30.356</b>	<b>239.207</b>	-	-	<b>902.165</b>
Lucro Líquido do Semestre					13.461	13.461
Destinação do Lucro Líquido:						-
Reserva Legal		673			(673)	-
Reserva Especial de Lucros			12.788		(12.788)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>	<b>632.602</b>	<b>31.029</b>	<b>251.995</b>	-	-	<b>915.626</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

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

Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Atividades Operacionais</b>		
Lucro Líquido do Semestre	<u>13.461</u>	<u>27.337</u>
Ajustes ao Lucro Líquido	<u>24.620</u>	<u>11.881</u>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	11.231	2.381
IR e CS Diferidos	13.545	17.897
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>(274.612)</u>	<u>(197.890)</u>
(Aumento) / Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	1.190.496	(492.832)
(Aumento) / Redução em Operações de Crédito	(322.418)	80.355
Aumento em Operações de Arrendamento Mercantil	(981)	(173.595)
Redução em Outros Créditos	13.814	7.542
Aumento em Outros Valores e Bens	99	90
Aumento / (Redução) em Depósitos	(1.023.521)	559.936
Redução em Obrigações por Repasses	(108.090)	(164.353)
Redução em Outras Obrigações	(16.034)	(8.764)
Redução em Resultados de Exercícios Futuros	3.412	(849)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(11.389)	(5.420)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operacionais</b>	<u><b>(236.531)</b></u>	<u><b>(158.672)</b></u>
<b>Atividades de Investimento</b>		
Inversão de Imobilizado de Uso	(865)	(185)
Alienação de Bens não de Uso Próprio	15.135	18.299
Alienação de Imobilizado de Uso	-	59
<b>Caixa Líquido Originado nas Atividades de Investimento</b>	<u><b>14.270</b></u>	<u><b>18.173</b></u>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
(Redução) / Aumento em Obrigações por Empréstimos no Exterior	211.521	137.885
(Redução) / Aumento em Dívidas Subordinadas	-	(825)
<b>Caixa Líquido Originado nas Atividades de Financiamento</b>	<u><b>211.521</b></u>	<u><b>137.060</b></u>
<b>Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<u><b>(10.740)</b></u>	<u><b>(3.439)</b></u>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	11.332	3.821
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	592	382
<b>Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<u><b>(10.740)</b></u>	<u><b>(3.439)</b></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

# **BANCO CATERPILLAR S.A.**

## **Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2020**

Em milhares de reais

---

### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

O Banco Caterpillar S.A. (“Instituição”), com sede na Avenida Dr. Chucri Zaidan n. 1240, 17 andar, na cidade de São Paulo (SP), 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).

A Resolução nº 4.720/2019 do Conselho Monetário Nacional e a Circular nº 3.959/2019 do BACEN estabeleceram critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações contábeis com vigência a partir de janeiro/2020. 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 foram aprovadas para emissão, pela Diretoria, em 28 de agosto 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;

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações**

#### **Contábeis em 30 de junho de 2020**

Em milhares de reais

---

#### **(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) em 31 de dezembro de 2019 (Nota 5).

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

De acordo com a Resolução 4.748/19, do Conselho Monetário Nacional (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.

#### **(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 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, o reconhecimento no resultado ocorre quando do seu efetivo recebimento.

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2020**

Em milhares de reais

---

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 períodos 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**

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.

**(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 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 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).

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2020**

Em milhares de reais

---

#### **(l) 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 de capitalização, 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.

#### **(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 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\$ 592 (Dez/2019 – R\$ 11.332).



## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2020

Em milhares de reais

---

#### 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Em 31 de dezembro de 2019, referem-se a cotas sêniores de Fundo de Investimento em Direitos Creditórios – FIDC (“Fundo”) que foram resgatadas no dia 13 de janeiro de 2020 no montante de R\$ 1.203.299.

#### 6. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

A Instituição 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 em aberto em 30 de junho de 2020 possuem vencimento em julho 2020 (31 de dezembro de 2019 - janeiro de 2020). 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 em 30 de junho de 2020**

Em milhares de reais

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

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>dez/19</b>
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	566.843	524.703
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
<b>Total</b>	<b><u>2.079.382</u></b>	<b><u>1.763.988</u></b>

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

	<b>jun/20</b>	<b>dez/19</b>
<b>Setor privado</b>		
Rural	1.564	2.769
Indústria	20.795	26.017
Comércio	208.383	198.421
Serviços	1.781.288	1.484.637
Pessoas Físicas	67.352	52.144
<b>Total</b>	<b><u>2.079.382</u></b>	<b><u>1.763.988</u></b>

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

<b>Nível de Risco</b>	<b>jun/20</b>				<b>dez/19</b>	
	<u>Créditos vincendos</u>	<u>Créditos vencidos</u>	<u>Total das operações</u>	<u>Provisão</u>	<u>Total das operações</u>	<u>Provisão</u>
AA	214.238	-	214.238	-	209.708	-
A – atraso até 14 dias	1.220.314	-	1.220.314	6.101	1.013.785	5.069
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
	<b><u>2.028.882</u></b>	<b><u>50.500</u></b>	<b><u>2.079.382</u></b>	<b><u>66.618</u></b>	<b><u>1.763.988</u></b>	<b><u>61.488</u></b>

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2020

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%	713.375	40%
50 seguintes maiores devedores	450.941	22%	390.019	22%
100 seguintes maiores devedores	255.386	12%	220.795	13%
Demais devedores	526.159	25%	439.799	25%
<b>Total</b>	<b><u>2.079.382</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>1.763.988</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	<u>jun/20</u>	<u>jun/19</u>
Saldo inicial	(61.488)	(71.272)
Baixas para prejuízo	6.101	22.358
Constituição	(11.231)	(2.381)
Saldo final	<u>(66.618)</u>	<u>(51.295)</u>

Durante o semestre, foram recuperados créditos anteriormente baixados da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$10.472 (jun/2019 - 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/2019 – 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/2019 – 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 pré e pós fixadas. 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 em 30 de junho de 2020

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)
Superveniência/(Insuficiência) de depreciação	27.799	10.308
Perdas em arrendamentos a amortizar	292	926
Credores por antecipação do valor residual (Nota 18d)	(14.303)	(4.151)
Valor presente	<u>275.953</u>	<u>273.714</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\$ 17.992 (dez/2019 – 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\$ 204.617 (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\$ 74.905 (dez/19 - R\$ 80.730), 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**

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

### **Processos judiciais de natureza tributária:**

- (a)** Cobrança de ISS sobre as rendas de contratos de arrendamento mercantil por municípios onde estão sediados os arrendatários: em 30 de junho de 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 de 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 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.

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 semestre findo em 30 de junho de 2020.

Em Assembleia Geral Ordinária, 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.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2020 Em milhares de reais

#### 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.	Caterpillar Fomento Comercial Ltda.	Total de transações entre partes relacionadas dez/19	Total de transações entre partes relacionadas jun/19
<b>Ativo (Passivo)</b>								
Outros Créditos - Diversos	-	485	-	17	17	-	232	-
Obrigações por								
Empréstimos no País	-	-	-	-	-	(160.961)	(160.961)	-
Obrigações por								
Empréstimos no Exterior	-	(204.618)	-	-	-	-	(70.733)	-
Dívidas Subordinadas	-	-	-	-	-	-	(77.498)	-
Outras Obrigações – Diversas	(5)	-	(365)	-	-	-	(271)	-
Resultados de Exercícios								
Futuros (Nota 13)	(1.668)	-	-	-	-	-	(1.384)	-
<b>Receitas (despesas) do semestre</b>							-	
Receita de Prestação de								
Serviços	-	3.189	-	-	-	-	-	2.128
Outras Receitas								
Operacionais (Nota 18 (f))	390	-	-	-	-	-	-	983
Outras Despesas Administrati	(19)	(3.815)	(1.327)	(30)	-	-	-	(3.752)
Resultado com Empréstimos								
no País	-	-	-	-	-	(961)	-	-
Resultado com Empréstimos								
no Exterior	-	(59.588)	-	-	-	-	-	20.211

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. A Caterpillar GFCM Servicios S.A., a Caterpillar Servicios Ltda. e a Caterpillar Fomento Comercial Ltda. são ligadas 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 refere-se a despesas de juros e variação cambial de com empréstimos no exterior pactuados a taxas prefixadas entre 0,91% e 3,96% (dez/19 – 1,94% e 3,96%) ao ano.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2020

Em milhares de reais

#### 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

	jun/20	jun/19
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	32.240	51.615
Imposto de renda à alíquota de 25%	(8.048)	(12.892)
Contribuição social à alíquota de 20% (*)	(6.448)	(7.742)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(3.773)	(1.900)
Efeito do cálculo proporcional da CSLL	956	-
Outros ajustes	(1.466)	(1.744)
Imposto de renda e contribuição social do período	<b>(18.779)</b>	<b>(24.278)</b>

(\*) A Contribuição social foi calculada à alíquota de 15% em junho de 2019 nos termos da Lei 13.169/15.

### (b) Ativo - créditos tributários

	31/12/2019	Constituição	(Realização)	(Reversão)	30/06/2020
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	53.072	6.552	(9.436)	(2.352)	47.836
Prejuízo fiscal	15.819	-	-	(766)	15.053
Base Negativa CS	1.204	-	(1.204)	-	-
Outras adições temporárias	7.611	3.632	(5.405)	(194)	5.644
Total dos créditos tributários (Nota 3(l))	<u>77.706</u>	<u>10.184</u>	<u>(16.045)</u>	<u>(3.312)</u>	<u>68.533</u>

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

	Saldo
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>



## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2020

Em milhares de reais

---

De acordo com o artigo 3 da Circular 3.959/19 do Bacen, o valor total dos créditos tributários foi reclassificado no Balanço Patrimonial para o “Não Circulante” no valor de R\$ 26.590 (dez/2019 – R\$ 34.178).

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 61.522 (dez/2019 – R\$ 69.843).

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>(4.372)</u>	<u>(6.949)</u>
Total dos passivos tributários	<u>(2.577)</u>	<u>-</u>	<u>(4.372)</u>	<u>(6.949)</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 e a Redação dada pela Resolução nº 4.745/19, 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 e a Redação dada pela Resolução nº 4.745/19, do CMN, é responsável por monitorar, controlar a exposição a risco de mercado e realizar simulações de condições extremas de mercado (testes de estresse), conforme os limites estabelecidos pela administração da Instituição e recomendar, quando aplicável, alterações às políticas, além de participar do desenvolvimento de novos produtos prestando suporte na identificação dos riscos inerentes.

**(iii) Risco de liquidez**

Em consonância com as disposições da Resolução nº 4.557/17 e a Redação dada pela Resolução nº 4.745/19, 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 e a Redação dada pela Resolução nº 4.745/19, 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

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2020

Em milhares de reais

---

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](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.).

	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\$ 5.019 (dez/19 – R\$ 10.252), 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\$ 77.706), 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);

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2020

Em milhares de reais

---

- (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\$ 5.234 (dez/19 – R\$ 16.630);
- (d) **Outras obrigações – diversos** – referem-se 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 – 3.113), 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/20 – R\$ 3.751), serviços técnicos especializados de R\$ 2.232 (jun/19 – R\$ 3.944), processamento de dados de R\$ 2.037 (jun/19 – R\$ 1.869), despesas de comissão de garantia recebida de R\$ 320 (jun/20 – R\$ 431), serviços de terceiros de R\$ 169 (jun/19 – R\$ 125), 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); 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);
- (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 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\$ 1.392 (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\$ 260), 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

**BANCO CATERPILLAR S.A.**

**Notas explicativas da administração às demonstrações**

**Contábeis em 30 de junho de 2020**

Em milhares de reais

---

- Giovani Clemente Ribeiro da Fonseca
- Renato Shizuo Kojima
- Sanderley Vieira de Souza

**20. CONTADOR**

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

\* \* \*