

---

***Banco Caterpillar S.A.***  
***Demonstrações contábeis em***  
***30 de junho de 2021***  
***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 2021 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 2021, 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.



Banco Caterpillar S.A.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

---

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

---

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- 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



Banco Caterpillar S.A.

contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 27 de agosto de 2021

Rosângela 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 2021, acompanhadas do relatório do auditor independente.

### **Resultado do Exercício e Patrimônio Líquido**

O volume de operações de crédito realizado no semestre foi de R\$ 805.064 mil e o de operações de arrendamento mercantil financeiro foi de R\$ 59.710 mil, encerrando o semestre com carteiras de operações de crédito e arrendamento mercantil a valor presente de R\$ 2.655.688 mil. O lucro do semestre foi de R\$ 28.006 mil e o patrimônio líquido, em 30 de junho de 2021, era de R\$ 981.031 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, 27 de agosto de 2021



**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 2021 e 31 de Dezembro de 2020**  
 Em milhares de reais

ATIVO	Nota	jun/21	dez/20
<b>CIRCULANTE</b>		<b>1.035.836</b>	<b>908.021</b>
Disponibilidades	4	742	3.507
Instrumentos Financeiros		930.764	779.960
Instrumentos Financeiros Derivativos	5	11	-
Operações de Crédito	6	930.753	779.960
Operações de Arrendamento Mercantil	7	96.642	88.868
Outros Créditos		21.253	49.548
Diversos	16a	21.253	49.548
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	6c	(14.730)	(19.273)
(-) Operações de Crédito		(14.288)	(16.864)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(402)	(976)
(-) Outros Créditos		(40)	(1.433)
Outros Valores e Bens		1.165	5.411
Outros Valores e Bens	3e	2.122	7.429
(-) Provisão para Desvalorizações	3h	(1.076)	(2.124)
Despesas Antecipadas		119	106
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>1.671.267</b>	<b>1.395.915</b>
Instrumentos Financeiros		1.417.052	1.148.992
Instrumentos Financeiros Derivativos	5b	9.617	3.160
Operações de Crédito	6	1.407.435	1.145.832
Operações de Arrendamento Mercantil	7	214.017	205.399
Outros Créditos		66.509	71.926
Diversos	16b	9.414	8.726
Créditos Tributários	14b	57.095	63.200
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	6c	(28.332)	(30.418)
(-) Operações de Crédito		(21.929)	(24.637)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(1.654)	(2.458)
(-) Outros Créditos		(4.749)	(3.323)
Outros Valores e Bens		2.021	16
Outros Valores e Bens	3e	2.361	-
(-) Provisão para Desvalorizações	3h	(342)	-
Despesas Antecipadas		2	16
<b>PERMANENTE</b>		<b>7.202</b>	<b>7.956</b>
Investimentos		1	1
Outros Investimentos		1	1
Imobilizado de Uso		7.201	7.955
Outras Imobilizações de Uso		15.590	15.273
(-) Depreciações Acumuladas		(8.389)	(7.318)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.714.305</b>	<b>2.311.892</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

**Balanco Patrimonial em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020**  
Em milhares de reais

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>jun/21</b>	<b>dez/20</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>393.171</b>	<b>625.498</b>
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		134.906	445.877
Depósitos Interfinanceiros		134.906	445.877
Obrigações por Empréstimos		103.812	56.816
Empréstimos no Exterior	8	103.812	56.816
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		123.385	87.378
FINAME	9	123.385	87.378
Instrumentos Financeiros Derivativos		14.625	31
Diferencial a Pagar	5a	14.625	31
Outras Obrigações		16.443	35.396
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		556	-
Sociais e Estatutárias		3.169	1.412
Fiscais e Previdenciárias	16c	4.628	29.516
Diversas	16d	8.090	4.468
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>1.331.171</b>	<b>735.602</b>
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		106.000	116.653
Depósitos Interfinanceiros		106.000	116.653
Obrigações por Empréstimos		936.346	509.405
Empréstimos no Exterior	8	936.346	509.405
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		226.794	93.230
FINAME	9	226.794	93.230
Instrumentos Financeiros Derivativos		11.621	-
Diferencial a Pagar	5a	11.621	-
Outras Obrigações		50.410	16.314
Fiscais e Previdenciárias	16c	39.013	7.183
Diversas	16d	11.397	9.131
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>		<b>8.932</b>	<b>8.901</b>
Resultados de Exercícios Futuros	11	8.932	8.901
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	12	<b>981.031</b>	<b>941.891</b>
Capital Social		632.602	632.602
De Domiciliados no País		1	1
De Domiciliados no Exterior		632.601	632.601
Reservas de Lucros		338.797	310.791
Outros Resultados Abrangentes		9.632	(1.502)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.714.305</b>	<b>2.311.892</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

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>70.129</b>	<b>170.073</b>
Operações de Crédito		103.989	111.738
Operações de Arrendamento Mercantil		15.688	29.562
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	-
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		(72)	3.579
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		(49.476)	25.194
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>16.324</b>	<b>102.206</b>
Operações de Captações no Mercado		10.291	12.928
Operações de Empréstimos e Repasses		10.849	78.047
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	6e	(4.816)	11.231
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>53.805</b>	<b>67.867</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>		<b>1.942</b>	<b>(36.742)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	13a	4.070	3.229
Rendas de Tarifas Bancárias		1.585	1.537
Despesas de Pessoal	13b	(23.954)	(21.292)
Outras Despesas Administrativas	16e	(15.005)	(15.614)
Despesas Tributárias		(6.833)	(5.839)
Outras Receitas Operacionais	16f	52.601	5.044
Outras Despesas Operacionais	16g	(10.522)	(3.807)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>55.747</b>	<b>31.125</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	16h	<b>1.084</b>	<b>1.115</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>56.831</b>	<b>32.240</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	14a	<b>(28.825)</b>	<b>(18.779)</b>
Provisão para Imposto de Renda		(2.261)	(1.763)
Provisão para Contribuição Social		(11.064)	(3.471)
Ativo Fiscal Diferido		(15.500)	(13.545)
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>		<b>28.006</b>	<b>13.461</b>
Lucro Líquido por lote de mil ações - em R\$		44,27	21,28

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		Outros Resultados Abrangente	Lucros Acumulados	Total
		Legal	Outras			
<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>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>632.602</b>	<b>32.417</b>	<b>278.374</b>	<b>(1.502)</b>	-	<b>941.891</b>
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	-	28.006	28.006
Destinação do Lucro Líquido:						-
Reserva Legal	-	1.400	-	-	(1.400)	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	26.606	-	(26.606)	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	11.134	-	11.134
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>632.602</b>	<b>33.817</b>	<b>304.980</b>	<b>9.632</b>	-	<b>981.031</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>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Atividades Operacionais</b>		
Lucro Líquido do Semestre	<u>28.006</u>	<u>13.461</u>
Ajustes ao Lucro Líquido	<u>13.834</u>	<u>24.620</u>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(4.816)	11.231
IR e CS Diferidos	15.500	13.545
Depreciações	1.146	1.159
Provisão para Contingências Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	2.472	1.392
Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens	706	1.053
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	290	572
Resultado na Venda de Imobilizado de Uso	52	-
Recuperações de Créditos com Ativos	(1.516)	(4.332)
Variações em Ativos e Passivos	<u>(521.548)</u>	<u>(274.612)</u>
Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	39.991	1.190.496
Aumento em Operações de Crédito	(413.521)	(322.418)
Aumento em Operações de Arrendamento Mercantil	(17.770)	(981)
Redução em Outros Créditos	37.405	13.814
Redução em Outros Valores e Bens	1	99
Redução em Depósitos	(321.624)	(1.023.521)
Aumento / (Redução) em Obrigações por Repasses	169.571	(108.090)
Aumento / (Redução) em Outras Obrigações	6.900	(16.034)
Aumento em Resultados de Exercícios Futuros	31	3.412
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(22.532)	(11.389)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operacionais</b>	<u>(479.708)</u>	<u>(236.531)</u>
<b>Atividades de Investimento</b>		
Aquisição de Imobilizado de Uso	(425)	(865)
Alienação de Ativos não Financeiros Mantidos para Venda	3.450	15.135
Alienação de Imobilizado de Uso	(19)	-
<b>Caixa Líquido Originado nas Atividades de Investimento</b>	<u>3.006</u>	<u>14.270</u>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
(Redução) / Aumento em Obrigações por Empréstimos no Exterior	473.937	211.521
<b>Caixa Líquido Originado nas Atividades de Financiamento</b>	<u>473.937</u>	<u>211.521</u>
<b>Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<u>(2.765)</u>	<u>(10.740)</u>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	3.507	11.332
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	742	592
<b>Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<u>(2.765)</u>	<u>(10.740)</u>

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>2021</u>	<u>2020</u>
Lucro Líquido do Semestre/Exercício	28.006	13.461
Outros resultados abrangentes	11.134	-
Hedge de fluxo de caixa		
Ajuste ao valor justo contra patrimônio líquido	20.244	-
Efeito Fiscal	(9.110)	-
<b>Resultado abrangente</b>	<b><u>39.140</u></b>	<b><u>13.461</u></b>

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 2021 e 31 de Dezembro 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 4.818/20 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e a Resolução nº 2/20 do Banco Central do Brasil (BCB) estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Contábeis. A Resolução BCB nº 2/20, que revogou a Circular Bacen nº 3.959/19, entrou em 1º de janeiro de 2021 e é aplicável na elaboração, divulgação e remessa de Demonstrações Contábeis a partir de sua entrada em vigor, inclusive as Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2020. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes.

Dentre as mudanças resultantes das alterações 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 16 de agosto de 2021.

#### **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 2021 e 31 de Dezembro de 2020**

Em milhares de reais

---

#### **(b) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa compreendem depósitos bancários disponíveis.

#### **(c) Instrumentos financeiros derivativos**

De acordo com a Circular nº 3.082/02 do Banco Central, os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento destinados a hedge ou não. As operações efetuadas por conta própria (operações a termo – NDF), que não atende aos critérios de hedge contábil utilizados na administração da exposição global de risco, são contabilizadas pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos no resultado do período.

Os instrumentos financeiros derivativos designados como parte de uma estrutura de proteção contra riscos de variação cambial (swaps) são classificados como hedge de fluxo de caixa e a valorização ou desvalorização da parcela efetiva é registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários.

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).

#### **(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 2021 e 31 de Dezembro 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**

De acordo com a Resolução CMN nº 4.747 que entrou em vigor a partir de 01 de janeiro de 2021, os montantes registrados nessa rubrica são compostos por bens recebidos em liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa como forma de pagamento de instrumentos financeiros de duvidosa solução não destinados ao uso próprio. Esses bens são, na sua maioria, equipamentos Caterpillar em que a venda é considerada praticamente certa.

Estes equipamentos são avaliados pelo menor valor entre o valor contábil e o valor justo menos os custos de venda e 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 Resolução BCB nº 2/20, 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:

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

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.

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020**

Em milhares de reais

---

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 10).

#### **(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 20% para as instituições financeiras e pessoas jurídicas de seguros privados e as de capitalização, incidente sobre o lucro, após considerados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

Os créditos tributários e passivos diferidos são calculados, basicamente, sobre as diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal, sobre os prejuízos fiscais 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.

#### **(o) Resultados recorrentes / não recorrentes**

A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não corrente do semestre aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja



## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020

Em milhares de reais

---

relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Com base na definição acima, a Instituição não teve nenhuma operação não recorrente no semestre findo em 30 de junho de 2021 e no exercício de 31 de dezembro 2020.

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa referem-se a disponibilidades em moeda nacional no valor de R\$ 742 (2020 – R\$ 3.507).

#### 5. 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 8). 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.

- a) Em 30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020, a Instituição possuía operações a Termo (NDF), registradas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, conforme segue:

Operação	2021		2020	
	Valor referencial	Valor de mercado	Valor referencial	Valor de mercado
Venda de Termo (NDF)	(684)	11	-	-
Venda de Termo (NDF)	-	-	(1.750)	(31)
	(684)	11	- 1.750	(31)

Os instrumentos financeiros operações a Termo (NDF) em aberto em 30 de junho de 2021 possuem vencimento em julho de 2021 (2020 – venceu em janeiro de 2021). Estas operações foram renovadas após o vencimento.

**BANCO CATERPILLAR S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações  
Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020**  
Em milhares de reais

- b) Em 30 de junho de 2021, a instituição também possuía estrutura de hedge contábil de fluxo de caixa em conformidade com o estabelecido na Circular Bacen nº 3.082/02 como se segue:

Operação (USD vs. Pré) Data de Início	2021					2020				
	Valor referencial	Diferencial a Receber - Mercado	Diferencial a Receber - Curva	Ajuste de Marcação a Mercado	Item Objeto de Hedge	Valor referencial	Diferencial a Receber - Mercado	Diferencial a Receber - Curva	Ajuste de Marcação a Mercado	Item Objeto de Hedge
Swap 1 - 16/12/2020	187.597	4.100	(4.188)	8.288	(187.597)	191.494	1.593	3.067	(1.474)	(194.894)
Swap 2 - 16/12/2020	187.597	2.258	(4.436)	6.694	(187.597)	191.494	1.567	2.824	(1.257)	(194.894)
Swap 5 - 28/06/2021	127.348	1.803	2.304	(501)	(127.348)	-	-	-	-	-
Swap 6 - 28/06/2021	101.879	1.456	1.844	(388)	(101.879)	-	-	-	-	-
	604.421	9.617	(4.476)	14.093	(604.421)	382.988	3.160	5.891	(2.731)	(389.788)

  

Operação (USD vs. Pré) Data de Início	2021					2020				
	Valor referencial	Diferencial a Pagar a Mercado	Diferencial a Pagar a Curva	Ajuste de Marcação a Mercado	Item Objeto de Hedge	Valor referencial	Diferencial a Pagar a Mercado	Diferencial a Pagar a Curva	Ajuste de Marcação a Mercado	Item Objeto de Hedge
Swap 3 - 05/03/2021	87.063	(11.621)	(13.300)	1.679	(87.063)	-	-	-	-	-
Swap 4 - 05/03/2021	108.943	(14.625)	(16.365)	1.740	(108.943)	-	-	-	-	-
	196.006	(26.246)	(29.665)	3.419	(196.006)	-	-	-	-	-

A estratégia de hedge de fluxo de caixa do Banco consiste na proteção à variação nos fluxos de caixa de captações no exterior (nota 8). A instituição contrata operações de derivativos de swaps com posição ativa indexada ao dólar e a posição passiva com taxas pré fixadas. Tanto o instrumento de hedge como o item objeto de hedge possuem o mesmo valor referencial e as mesmas datas de vencimento.

Nas contabilizações de hedge de fluxo de caixa, a parcela efetiva da variação do valor de mercado do instrumento de hedge é reconhecida temporariamente no patrimônio líquido sob a rubrica de ajustes de avaliação patrimonial, sendo reconhecido em contas de resultado quando do seu efetivo vencimento. A parcela não efetiva da variação a mercado do instrumento de hedge é reconhecida diretamente nas demonstrações do resultado. Em 30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020 não houve parcela inefetiva a ser registrada em contas de resultado.

O valor de mercado para o Termo (NDF) e as operações de swap são apurados 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 2021 e 31 de Dezembro de 2020**  
Em milhares de reais

---

**6. CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL**

**a) Composição da carteira por operação:**

<b>Descrição</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	670.977	570.099
Financiamentos	1.317.559	1.175.986
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	349.652	179.707
Arrendamento mercantil (Nota 7)	310.659	294.267
Outros créditos (Nota 16 (a) (b))	6.841	38.013
<b>Total</b>	<b>2.655.688</b>	<b>2.258.072</b>

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

<b>Setor privado</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Rural	2.942	2.280
Indústria	24.697	16.563
Comércio	172.936	179.884
Serviços	2.365.725	1.977.874
Pessoas Físicas	89.388	81.471
<b>Total</b>	<b>2.655.688</b>	<b>2.258.072</b>

**BANCO CATERPILLAR S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações  
Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020**  
Em milhares de reais**c) Composição da carteira pelos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecido na Resolução nº 2.682/99, do CMN:**

Nível de Risco	2021				2020	
	Créditos vincendos	Créditos vencidos	Total das operações	Provisão	Total das operações	Provisão
AA	170.931	-	170.931	-	135.494	-
A – atraso até 14 dias	1.847.554	-	1.847.554	9.238	1.467.582	7.338
B – atraso entre 15 e 30 dias	398.803	5.680	404.483	4.045	416.699	4.167
C – atraso entre 31 e 60 dias	154.073	10.542	164.615	4.938	141.321	4.240
D – atraso entre 61 e 90 dias	14.540	1.874	16.414	1.641	46.319	4.632
E – atraso entre 91 e 120 dias	30.049	926	30.975	9.293	19.050	5.715
F – atraso entre 121 e 150 dias	5.050	621	5.672	2.836	6.687	3.343
G – atraso entre 151 e 180 dias	8.259	4.985	13.244	9.271	22.238	17.574
H – atraso superior a 180 dias	-	1.800	1.800	1.800	2.682	2.682
	<b>2.629.259</b>	<b>26.428</b>	<b>2.655.688</b>	<b>43.062</b>	<b>2.258.072</b>	<b>49.691</b>

**d) Concentração dos principais devedores:**

	% da		% da	
	2021	carteira	2020	carteira
10 maiores devedores	865.880	33%	814.024	36%
50 seguintes maiores devedores	673.949	25%	547.008	24%
100 seguintes maiores devedores	370.193	14%	269.861	12%
Demais devedores	745.666	28%	627.179	28%
<b>Total</b>	<b>2.655.688</b>	<b>100%</b>	<b>2.258.072</b>	<b>100%</b>

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

	2021	2020
Saldo inicial	(49.691)	(61.488)
Baixas para prejuízo	1.813	26.559
Constituição / Reversões	4.816	(14.762)
<b>Saldo final</b>	<b>(43.062)</b>	<b>(49.691)</b>

Durante o exercício, foram recuperados créditos anteriormente baixados da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$ 7.580 (2020 - R\$ 22.736).

**f) Créditos renegociados**

O saldo dos créditos renegociados ativos na carteira, em 30 de junho de 2021, era de R\$ 275.332 (2020 – R\$ 266.918). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados, em 30 de junho de 2021, era de R\$ 18.396 (2020 – R\$ 18.505).

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020

Em milhares de reais

---

#### 7. 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:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Operações de arrendamentos a receber	379.874	368.213
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(379.868)	(368.188)
Imobilizado de arrendamento	428.270	369.933
Depreciações acumuladas	(156.929)	(83.433)
Superveniência/(Insuficiência) de depreciação	71.193	28.731
Perdas em arrendamentos a amortizar	1.870	2.489
Credores por antecipação do valor residual	(33.751)	(23.478)
Valor presente	<u>310.659</u>	<u>294.267</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\$ 28.626 (2020 – R\$ 19.489).

Em virtude das alterações promovidas pela Resolução nº 4.818/20 do CMN e a Resolução nº 2/20 do BCB, efetuamos a reclassificação dos valores de VRG antecipado de junho de 2021 no montante de R\$ 33.751 (2020 - R\$ 23.478) do passivo para o ativo para que o saldo das operações de arrendamento mercantil reflita o seu valor presente em conformidade com o método financeiro.

#### 8. 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\$ 990.040 (2020 – R\$ 503.374). Estas operações possuem vencimento entre maio de 2020 e novembro de 2024 e pagamentos de juros trimestrais (Nota 13).
- b) Recursos captados junto a outras instituições financeiras no valor de R\$ 50.117 (2020 - R\$ 62.847), com taxas de juros de mercado pré-fixado. Estas operações possuem vencimento em fevereiro de 2023 e pagamentos de juros trimestrais.

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

#### **9. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS**

Representam recursos captados do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES no valor de R\$ 350.179 (2020 – R\$ 180.608) com vencimentos até janeiro de 2026 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, à variação da taxa de longo prazo – TLP ou à variação da taxa Selic – UMSELIC.

#### **10. 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 31 de dezembro de 2020, a classificação de probabilidade de perda dessa ação é remota não havendo a necessidade de constituição de provisão. Em 30 de junho de 2021, há um depósito judicial para estes processos no valor de R\$ 486 (2020 – R\$ 469), o qual está registrado em outros créditos – diversos;
- (b)** Cobrança de ISS sobre os valores recebidos a título de reembolso de despesas: em 31 de junho de 2021, o valor provável de perda montava a R\$ 4.814 (2020 - R\$ 4.455). A referida provisão está registrada em outras obrigações – diversas. Em 30 de junho de 2021, há um depósito judicial para este processo no valor de R\$ 3.242 (2020 - R\$ 3.202), 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 2021, os processos com avaliação de perda possível montavam a R\$ 38.321 (2020 – R\$ 35.845), não tendo sido constituída provisão para esses processos;

##### **Processos judiciais de natureza cível:**

- (d)** Em 30 de junho de 2021, a Instituição mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 4.692 (2020 - R\$ 3.430), 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\$ 4.422 (2020 – R\$ 10.093), 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.

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

#### **Processos judiciais de natureza trabalhista:**

- (e) Em 30 de junho de 2021, a Instituição mantinha provisão para estes processos no valor de R\$ 24 (2020 – R\$ 23), cuja probabilidade de perda é provável. A referida provisão está registrada em outras obrigações – diversas. Em 30 de junho de 2021, há um depósito judicial para este processo no valor de R\$ 20.

#### **11. 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 13 e 16(f)).

#### **12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é representado por 632.602.232 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 2021.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 20 de abril de 2021, foram aprovados o relatório da administração e as demonstrações contábeis relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020, dispensada a instalação de conselho fiscal e a destinação do lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 no valor de R\$ 41.228 entre: (i) reserva legal de R\$ 2.061 e (ii) reserva especial de lucros no valor de R\$ 39.167.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020 Em milhares de reais

#### 13. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

##### a) Saldos das transações com partes:

	Caterpillar Brasil Ltda (Brasil)	Caterpillar Financial Services Corporation (EUA)	Caterpillar Inc. (EUA)	Caterpillar Credito S.A. De CV Sofom (México)	Caterpillar Servicios Ltda. (Chile)	Caterpillar QINGZHOU (China)	Total de transações entre partes relacionadas jun/21	Total de transações entre partes relacionadas dez/20	Total de transações entre partes relacionadas jun/20
<b>Ativo (Passivo)</b>									
Outros Créditos - Diversos	116	109	-	291	117	1.130	1.020	2.325	-
Obrigações por Empréstimos no Exterior	-	(990.040)	-	-	-	-	(990.040)	(503.374)	-
Outras Obrigações - Diversas	(9)	(743)	(356)	-	-	-	(365)	(371)	-
Resultado de Exercícios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros (Nota 11)	(1.149)	-	-	-	-	-	(1.149)	(1.366)	-
<b>Receitas (Despesas) do Semestre</b>									
Receita de Prestação de Serviços	-	1.815	-	1.651	518	-	3.984	-	3.189
Outras Receitas Operacionais (Nota 16 (f))	1.169	-	-	-	-	-	1.168	-	390
Outras Despesas Administrativas	(26)	(4.546)	(1.330)	-	-	-	(5.902)	-	(5.153)
Resultado com Empréstimos no País	-	-	-	-	-	-	-	-	(961)
Resultado com Empréstimos no Exterior	-	47.014	-	-	-	-	47.014	-	(59.588)

A controladora da Instituição é a Caterpillar Financial Services Corporation. A controladora final é a Caterpillar Inc., que também é controladora da Caterpillar Qingzhou (China) e da Caterpillar Brasil Ltda, o qual também possui participação na Instituição.

Caterpillar Crédito S.A. De CV Sofom e 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.

O valor a receber da Caterpillar Qingzhou (China) é referente a valores a receber de contrato de garantia compartilhada de crédito sobre clientes específicos que se tornaram inadimplentes.

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 país de 2020 refere-se a juros pagos de empréstimo com a Caterpillar Fomento Comercial Ltda. liquidado em 02 de dezembro de 2020.

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 0,14% e 3,96% (2020 – 0,19% e 3,96%) ao ano.



## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro 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\$ 3.844 (jun/20 – R\$ 6.320), a qual é considerada benefício de curto prazo, e seu registro faz parte do total do valor de despesas de pessoal na DRE. 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.

## 14. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	56.831	87.329
Imposto de renda à alíquota de 25%	(14.184)	(21.808)
Contribuição social à alíquota de 20%	(11.366)	(17.466)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(2.648)	(6.657)
Efeito do cálculo proporcional da CSLL		1.297
Outros ajustes	(627)	(1.466)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	<u><u>(28.825)</u></u>	<u><u>(46.101)</u></u>

### (b) Ativo - créditos tributários

	<u>31/12/2020</u>	<u>Constituição</u>	<u>(Realização)</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>30/06/2021</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	45.792	831	(3.294)	(3.535)	39.794
Prejuízo fiscal	10.911	-	(976)	-	9.935
Outras adições temporárias	6.497	3.259	(950)	(1.440)	7.366
Total dos créditos tributários (Nota 3(l))	<u><u>63.200</u></u>	<u><u>4.090</u></u>	<u><u>(5.220)</u></u>	<u><u>(4.975)</u></u>	<u><u>57.095</u></u>

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

	<u>Saldo</u>
De 01/07/2021 a 30/06/2022	27.115
De 01/07/2022 a 30/06/2023	16.068
De 01/07/2023 a 30/06/2024	3.315
De 01/07/2024 a 30/06/2025	4.237
Acima de 01/07/2026	6.360
Total	<u><u>57.095</u></u>

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\$ 27.115 (2020 – R\$ 27.059).

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020

Em milhares de reais

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 52.458 (2020 – R\$ 60.747).

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>31/12/2020</u>	<u>Realização</u>	<u>Constituição</u>	<u>30/06/2021</u>
Superveniência de depreciação	(7.183)	-	(10.615)	(17.798)
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	(7.880)	(7.880)
Total dos passivos tributários	<u>(7.183)</u>	<u>-</u>	<u>(18.495)</u>	<u>(25.678)</u>

#### (e) Expectativa de exigibilidade dos passivos fiscais diferido

	<u>Saldo</u>
De 01/07/2021 a 30/06/2022	5.769
De 01/07/2022 a 30/06/2023	11.255
De 01/07/2023 a 30/06/2024	4.201
De 01/07/2024 a 30/06/2025	3.575
Acima de 01/07/2026	887
Total	<u>25.687</u>

## 15. 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.

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

No contexto imposto pela pandemia do COVID-19, a carteira e os clientes continuam sendo acompanhados bem de perto e com muita cautela pelas áreas de suporte ao cliente. Com este acompanhamento conseguimos mitigar impactos de liquidez dos nossos clientes e conseqüentemente nos permite sugerir suporte financeiro de maneira que continuem honrando seus contratos e compromissos de maneira adequada.

Todas operações novas, assim como as operações que sofreram algum tipo de renegociação foram analisadas com o objetivo de atender às necessidades dos nossos clientes, sempre mantendo os critérios de governança do banco como também as normas estabelecidas pela Resolução 2.682 de 22/12/1999 que dispõe sobre os critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para crédito de liquidação.

#### **(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.

Apesar de manter os níveis adequados e suficientes de liquidez, o banco quando necessário avalia a possibilidade de captação junto a Matriz como aconteceu em dez/2020, sendo um mitigador de prevenção a continuidade da pandemia do COVID-19, desta forma continuará mantendo de forma adequada os níveis de liquidez e o suporte a nossos clientes assim como a produção de novas operações.

#### **(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.

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020**

Em milhares de reais

---

Com o cenário ainda marcado pela COVID-19, cabe ressaltar que o banco continua seguindo as recomendações da OMS e Ministério da Saúde para combate a pandemia, mantendo os colaboradores trabalhando em regime de home office, assim colaborando para o distanciamento social. Também continua dando suporte técnico adequado para que as atividades operacionais de nossos colaboradores se mantenham com alta qualidade e desta forma possa refletir em um atendimento adequado para os nossos clientes.

#### **(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 2021, atingiu o índice de Basileia de 32,79% (2020 – 36,22%) 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](https://www.catfinancial.com/pt_BR/about-us/financial-reporting.html).

#### **(vii) Análise de sensibilidade para risco de mercado**

O objetivo da análise de sensibilidade dentro do Banco Caterpillar é dar suporte aos gestores no entendimento sobre o potencial impacto que pode ocorrer na instituição como consequência de mudanças nos cenários econômicos. Por se tratar de um banco da marca com o foco em fomentar e suportar as nossas vendas a vender os equipamentos Caterpillar no país, a nossa carteira é caracterizada como “Banking”.

Com isso, a carteira está sujeita basicamente à variação de taxa de juros e, portanto, à análise de sensibilidade de exposição ao risco, representados pela metodologia EVE (Economic Value of Equity), evolução dos fatores de Risco (MTM) e os testes de estresse realizados da construção de cenários para simulação e projeções de fluxos possibilitando a avaliação de mudanças significativas de exposição ao risco.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020

Em milhares de reais

---

Para esta análise são construídos 03 cenários:

1º Cenário: baseado na variação da curva de juros pré com aumento da taxa em 1p.p no primeiro vértice e 5p.p. no último, cupom dólar com aumento da taxa em 1p.p no primeiro vértice e 5p.p. no último, aumento de 1p.p. no primeiro e 2p.p. no último vértice da TJLP e aumento do Dólar em 15%.

2º Cenário: baseado na variação paralela da curva de juros pré com aumento da taxa em 1p.p no primeiro vértice e aumento de 3p.p. no último, cupom dólar com aumento da taxa em 1p.p no primeiro vértice e 2p.p. no último, aumento de 1p.p. no primeiro e no último vértice na TJLP e aumento do Dólar em 10%.

3º Cenário: baseado na variação paralela da curva de juros pré com queda da taxa em 1p.p no primeiro vértice 2 p.p. no último, cupom dólar com aumento da taxa em 1p.p no primeiro vértice e 2p.p. no último, sem alteração na TJLP e aumento do Dólar em 5%.

Os cenários de testes de estresse são realizados regularmente como parte da rotina de gestão de riscos da instituição, e são realizados também para um fim específico, em resposta a eventos ou preocupações de mercado.

Nos cenários apresentados acima, podemos observar uma perda projetada no valor da carteira com baixa representatividade em relação a exposição total, conforme se verifica no quadro resumo abaixo, o que demonstra a baixa exposição do Banco Caterpillar ao risco de mercado.

<b>Ultimo Vértice</b>	<b>Pior Cenário Esperado</b>	<b>Cenário Moderado</b>	<b>Cenário Ameno</b>
<i>PRE</i>	" +5pp	" +3pp	" +2pp
<i>Cupom US\$</i>	" +5pp	" +2pp	" +2pp
<i>TJLP</i>	" +2pp	" +1pp	" +0pp
<i>Variação Cambial</i>	" +15%	" +10%	" +5%
Perda no valor da carteira	R\$ 21.483.162	R\$ 16.329.740	R\$ 13.736.367
Perda/PR Conglomerado	2,22%	1,69%	1,42%

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020 Em milhares de reais

---

#### 16. OUTRAS INFORMAÇÕES

- (a) **Outros créditos – diversos** - no circulante, referem-se, principalmente, a títulos e créditos a receber valor de R\$ 1.797 (2020 – R\$ 33.272), a impostos a compensar no montante de R\$ 9.863 (2020 – R\$ 13.031), devedores diversos exterior no valor de R\$ 1.647 (2020 – R\$ 2.206) e devedores diversos país no valor de R\$ 6.202 (2020 – R\$ 355);
- (b) **Outros créditos – diversos** - no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 57.095 (2020 – R\$ 63.200), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 5.044 (2020 – R\$ 4.741) e a depósitos judiciais no montante de R\$ 4.370 (2020 – R\$ 3.985);
- (c) **Fiscais e previdenciárias** – referem-se, principalmente, a provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros no valor de R\$ 13.325 (2020 – R\$ 25.762), a imposto de renda diferido no valor de R\$ 25.688 (2020 – R\$ 7.183) e a provisão para impostos sobre salários no valor de R\$ 3.602 (2020 – R\$ 2.766).
- (d) **Outras obrigações – diversos** – Refere-se a credores diversos no país no valor de R\$ 536 (2020 – R\$ 509), despesas administrativas a pagar no valor de R\$ 3.160 (2020 – R\$ 1.587), despesas de pessoal no valor de R\$ 4.304 (2020 – R\$ 3.224), passivos contingentes no valor de R\$ 10.379 (2020 – R\$ 7.907) e valores a pagar a partes relacionadas de R\$ 1.107 (2020 – R\$ 372);
- (e) **Outras despesas administrativas** - referem-se, principalmente, a despesas de serviços prestados por partes relacionadas no valor de R\$ 5.902 (jun/20 – R\$ 5.153), serviços técnicos especializados de R\$ 1.651 (jun/20 – R\$ 2.232), processamento de dados de R\$ 2.382 (jun/20 – R\$ 2.037), despesas de comissão de garantia recebida de R\$ 133 (jun/20 – R\$ 320), serviços de terceiros de R\$ 225 (jun/20 – R\$ 169), despesas com aluguel e condomínio de R\$ 1.695 (jun/20 – R\$ 1.554), despesas com manutenção e conservação de bens de R\$ 170 (jun/20 – R\$ 325) , despesas de transporte no valor de R\$ 62 (jun/20 R\$ 226) e despesas emolumentos judiciais e cartórios de R\$ 370 (jun/20 – R\$ 380);
- (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\$ 2.492 (jun/20 – R\$ 2.187), mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 862 (jun/20 – R\$ 856) , recuperação de encargos e despesas de R\$ 444 (jun/20 – R\$ 1.117) e variação cambial de empréstimos no exterior de R\$ 48.694;
- (g) **Outras despesas operacionais**, referem-se, principalmente, a despesas de provisão para passivos contingentes no valor de R\$ 2.503 (jun/20 – R\$ 1.392), despesas de comissão de venda de máquinas retomadas no valor de R\$ 130 (jun/20 – R\$ 750) e a variação cambial sobre operações de crédito e partes relacionadas no valor de R\$ 7.088 (jun/20 – R\$ 2);

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

**(h) Resultado não operacional** – refere-se, principalmente, a reversão da desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 278 (jun/20 – R\$ 1.053) e rendas de aluguel no montante de R\$ 757 (jun/20 – R\$ 663).

## **17. EVENTOS SUBSEQUENTES**

A Caterpillar Fomento Comercial Ltda., subsidiária da Caterpillar Financial Services Corporation e integrante do Conglomerado Prudencial Caterpillar no Brasil, originalmente constituída com o objetivo de realizar a securitização (factoring) dos direitos creditórios das vendas de máquinas e peças da Caterpillar para os seus revendedores, deixou de realizar essas operações desde o início de 2020, em razão da reestruturação deste programa de compra de recebíveis.

A diretoria da instituição, com base em estudos e debates previamente levados a efeito no âmbito da administração societária das sociedades, visando estabelecer as perspectivas e a estratégia para o desenvolvimento das atividades financeiras do Conglomerado Caterpillar no Brasil, concluiu que a incorporação da Caterpillar Fomento Comercial Ltda. pelo Banco Caterpillar S.A. proporcionará benefícios e resultados para ambos, com a concentração em uma só instituição financeira das atividades desempenhadas atualmente pelo Conglomerado Caterpillar no Brasil. Dessa forma, a diretoria tem a intenção de submeter a proposta de incorporação para a aprovação em Reunião de Cotistas e Assembleia Geral Extraordinária das sociedades, respectivamente, no dia 31 de agosto de 2021.

## **18. DIRETORIA**

(a) Diretor Presidente - Jorge Luiz Abibe

(b) Demais Diretores:

- Ana Paula Ribeiro Marchione
- Antonio Celso Guilger de Moraes
- Giovani Clemente Ribeiro da Fonseca
- Renato Shizuo Kojima
- Sanderley Vieira de Souza

## **19. CONTADOR**

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

\* \* \*