
Banco Caterpillar S.A.
Demonstrações contábeis em
31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

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 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

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



Banco Caterpillar S.A.

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

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 25 de março de 2022


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Barth de Freitas
Contador CRC 1SP235228/O-5

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 e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, acompanhadas do relatório do auditor independente.

Resultado do Exercício e Patrimônio Líquido

O volume de operações de crédito realizado no exercício foi de R\$ 1.737.892 mil (2020 – R\$ 1.217.386 mil) e o de operações de arrendamento mercantil financeiro foi de R\$ 193.704 mil (2020 - R\$ 76.401 mil), encerrando o exercício com carteiras de operações de crédito e arrendamento mercantil a valor presente de R\$ 3.205.470 mil. O lucro do exercício foi de R\$ 45.632 mil e o patrimônio líquido, em 31 de dezembro de 2021, era de R\$ 1.017.993 mil.

Ouvidoria

Em atendimento às disposições da Resolução nº 4.433/15, do Conselho Monetário Nacional, o Banco Caterpillar S.A. mantém o componente organizacional de ouvidoria, sob a responsabilidade de um Diretor Estatutário, com a atribuição de assegurar a estrita observância às normas legais e regulamentares relativas aos direitos do consumidor e de atuar como canal de comunicação com os clientes e usuários de nossos produtos e serviços, inclusive na mediação de conflitos. A ouvidoria pode ser acessada através do telefone 0800-7227237 ou e-mail ouvidoria@cat.com.

Agradecimentos

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

A Administração

São Paulo, 25 de março de 2022



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

Balço Patrimonial em 31 de Dezembro de 2021 e de 2020
 Em milhares de reais

ATIVO	Nota	dez/21	dez/20
CIRCULANTE		1.339.374	908.021
Disponibilidades	4	3.136	3.507
Instrumentos Financeiros		1.180.234	779.960
Instrumentos Financeiros Derivativos	5b	28.260	-
Operações de Crédito	6	1.151.974	779.960
Operações de Arrendamento Mercantil	7	134.066	88.868
Outros Créditos		33.607	49.548
Diversos	18a	33.607	49.548
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	6c	(13.716)	(19.273)
(-) Operações de Crédito		(13.558)	(16.864)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(99)	(976)
(-) Outros Créditos		(59)	(1.433)
Outros Valores e Bens		2.047	5.411
Outros Valores e Bens	3e	1.956	7.429
(-) Provisão para Desvalorizações	3h	-	(2.124)
Despesas Antecipadas		91	106
NÃO CIRCULANTE		2.017.764	1.395.915
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		1.716.701	1.148.992
Instrumentos Financeiros		1.716.701	1.148.992
Instrumentos Financeiros Derivativos	5b	75.148	3.160
Operações de Crédito	6	1.641.553	1.145.832
Operações de Arrendamento Mercantil	7	263.568	205.399
Outros Créditos		66.514	71.926
Diversos	18b	12.393	8.726
Créditos Tributários	16b	54.121	63.200
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	6c	(31.314)	(30.418)
(-) Operações de Crédito		(24.613)	(24.637)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(2.478)	(2.458)
(-) Outros Créditos		(4.223)	(3.323)
Outros Valores e Bens		2.295	16
Outros Valores e Bens	3e	2.577	-
(-) Provisão para Desvalorizações	3h	(284)	-
Despesas Antecipadas		2	16
PERMANENTE	3f	9.026	7.956
Investimentos		-	1
Outros Investimentos		-	1
Imobilizado de Uso	8	9.026	7.955
Outras Imobilizações de Uso		18.429	15.273
(-) Depreciações Acumuladas		(9.403)	(7.318)
TOTAL DO ATIVO		3.366.164	2.311.892



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

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

PASSIVO	Nota	dez/21	dez/20
CIRCULANTE		578.228	625.498
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	9	244.982	445.877
Depósitos Interfinanceiros		244.982	445.877
Obrigações por Empréstimos		127.329	56.816
Empréstimos no Exterior	10	127.329	56.816
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		154.889	87.378
FINAME	11	154.889	87.378
Instrumentos Financeiros Derivativos		81	31
Diferencial a Pagar	5a	81	31
Outras Obrigações		50.947	35.396
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		1.157	-
Sociais e Estatutárias		5.612	1.412
Fiscais e Previdenciárias	18c	36.276	29.516
Diversas	18d	7.902	4.468
NÃO CIRCULANTE			
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		1.761.999	735.602
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	9	94.933	116.653
Depósitos Interfinanceiros		94.933	116.653
Obrigações por Empréstimos		1.316.875	509.405
Empréstimos no Exterior	10	1.316.875	509.405
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		287.959	93.230
FINAME	11	287.959	93.230
Instrumentos Financeiros Derivativos		3.618	-
Diferencial a Pagar	5b	3.618	-
Outras Obrigações		58.614	16.314
Fiscais e Previdenciárias	18c	42.952	7.183
Diversas	18d	15.662	9.131
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		7.944	8.901
Resultados de Exercícios Futuros	13	7.944	8.901
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15	1.017.993	941.891
Capital Social		638.718	632.602
De Domiciliados no País		2	1
De Domiciliados no Exterior		638.716	632.601
Reservas de Lucros		356.391	310.791
Outros Resultados Abrangentes		22.884	(1.502)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.366.164	2.311.892

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

Em milhares de reais

	Nota	Exercícios		
		2º semestre 2021	findos em 31 de dezembro 2021 2020	
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		252.795	322.924	293.895
Operações de Crédito		154.550	258.539	212.580
Operações de Arrendamento Mercantil		25.128	40.816	43.824
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		1	(71)	3.579
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		73.116	23.640	33.912
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(164.586)	(180.910)	(153.455)
Operações de Captações no Mercado		(12.150)	(22.441)	(25.191)
Operações de Empréstimos e Repasses		(148.968)	(159.817)	(113.502)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	6e	(3.468)	1.348	(14.762)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		88.209	142.014	140.440
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(45.173)	(43.231)	(55.739)
Receitas de Prestação de Serviços	13a	8.500	12.570	6.424
Rendas de Tarifas Bancárias		2.415	4.000	3.037
Despesas de Pessoal		(31.045)	(54.999)	(42.004)
Outras Despesas Administrativas	16e	(15.449)	(30.454)	(33.430)
Despesas Tributárias		(18.746)	(25.579)	(12.418)
Outras Receitas Operacionais	16f	16.625	69.226	31.886
Outras Despesas Operacionais	16g	(7.473)	(17.995)	(9.234)
RESULTADO OPERACIONAL		43.036	98.783	84.701
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	16h	876	1.960	2.628
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		43.912	100.743	87.329
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	14a	(26.286)	(55.111)	(46.101)
Provisão para Imposto de Renda		(4.188)	(6.449)	(11.413)
Provisão para Contribuição Social		(12.702)	(23.766)	(14.349)
Ativo/Passivo Fiscal Diferido		(9.396)	(24.896)	(20.339)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE / EXERCÍCIO		17.626	45.632	41.228
Lucro Líquido por lote de mil ações - em R\$		27,60	71,44	65,17

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Em milhares de reais

	2º semestre	Exercícios findos em 31 de	
	2021	2021	2020
Lucro Líquido do Semestre/Exercício	17.626	45.632	41.228
Outros resultados abrangentes	13.252	24.386	(1.502)
Hedge de fluxo de caixa			
Ajuste ao valor justo contra patrimônio líquido	24.093	44.337	(2.731)
Efeito Fiscal	(10.841)	(19.951)	1.229
Resultado abrangente do semestre / exercício	30.878	70.018	39.726

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	Especial			
Saldos em 31 de dezembro de 2019	632.602	30.356	239.207	-	-	902.165
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	41.228	41.228
Destinação do Lucro Líquido:						
Reserva Legal	-	2.061	-	-	(2.061)	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	39.167	-	(39.167)	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	(1.502)	-	(1.502)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	632.602	32.417	278.374	(1.502)	-	941.891
Aumento de Capital (Nota 14)	6.116	-	(32)	-	-	6.084
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	45.632	45.632
Destinação do Lucro Líquido:						
Reserva Legal	-	2.282	-	-	(2.282)	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	43.350	-	(43.350)	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	24.386	-	24.386
Saldos em 31 de dezembro de 2021	638.718	34.699	321.692	22.884	-	1.017.993
Saldos em 30 de junho de 2021	632.602	33.818	304.979	9.632	-	981.031
Aumento de Capital (Nota 14)	6.116	-	(32)	-	-	6.084
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	-	17.626	17.626
Destinação do Lucro Líquido:						
Reserva Legal	-	881	-	-	(881)	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	16.745	-	(16.745)	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	13.252	-	13.252
Saldos em 31 de dezembro de 2021	638.718	34.699	321.692	22.884	-	1.017.993

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Em milhares de reais

	2º semestre	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2021	2021	2020
Atividades Operacionais			
Lucro Líquido do Semestre/Exercício	17.626	45.632	41.228
Ajustes ao Lucro Líquido	17.517	31.351	30.459
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	3.468	(1.348)	14.762
IR e CS Diferidos	9.396	24.896	20.339
Depreciações	1.217	2.363	2.389
Provisão para Contingências Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	4.435	6.907	1.308
Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens	1.134	1.840	921
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	360	650	(294)
Resultado na Venda de Imobilizado de Uso	53	105	28
Recuperações de Créditos com Ativos	(2.546)	(4.062)	(8.994)
Variações em Ativos e Passivos	(443.155)	(964.703)	(447.328)
(Aumento) / Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	(92.234)	(52.243)	1.190.649
Aumento em Operações de Crédito	(451.973)	(865.494)	(484.908)
Aumento em Operações de Arrendamento Mercantil	(86.454)	(104.224)	(19.187)
(Aumento) / Redução em Outros Créditos	(13.707)	23.698	(1.725)
Redução em Outros Valores e Bens	28	29	24
Aumento / (Redução) em Depósitos	99.009	(222.615)	(927.026)
Aumento / (Redução) em Obrigações por Repasses	92.669	262.240	(191.752)
Aumento em Outras Obrigações	21.009	27.909	2.232
Aumento / (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros	(988)	(957)	3.751
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(10.514)	(33.046)	(19.386)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operacionais	(408.012)	(887.720)	(375.641)
Atividades de Investimento			
Aquisição de Imobilizado de Uso	(3.312)	(3.737)	(2.220)
Alienação de Bens não de Uso Próprio	3.371	6.821	32.617
Alienação de Imobilizado de Uso	217	198	160
Caixa Líquido Originado nas Atividades de Investimento	276	3.282	30.557
Atividades de Financiamento			
Aumento em Obrigações por Empréstimos no Exterior	404.046	877.983	414.757
Redução em Dívidas Subordinadas	-	-	(77.498)
Aumento em Integralização de Capital Incorporação Caterpillar Fomento	6.084	6.084	-
Caixa Líquido Originado nas Atividades de Financiamento	410.130	884.067	337.259
Aumento / (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	2.394	(371)	(7.825)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre/Exercício	742	3.507	11.332
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre/Exercício	3.136	3.136	3.507
Aumento / (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	2.394	(371)	(7.825)

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro 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 nº 1240, Torre Golden Tower - 17º 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 (BACEN), estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Contábeis.

Em novembro de 2021, foi publicada a Resolução nº 4.966, do Conselho Monetário Nacional, que trata sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para designação e o reconhecimentos das relações de proteção (contabilidade de hedge), buscando a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS 9. A Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025, sendo que o Banco Caterpillar, junto ao mercado e ao Banco Central, já iniciou as avaliações de impacto e alterações necessárias para atender sua implementação e sobre a identificação e tratamento dos impactos esperados.

Em dezembro de 2021, foi publicada a Resolução CMN nº 4.975, que estabelece a observância ao pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) 06 (R2) – Arrendamentos, no reconhecimento, na mensuração, na apresentação e na divulgação de operações de arrendamento mercantil, que passa a vigorar em 1º de janeiro de 2025. O Banco Caterpillar iniciou as avaliações de impacto e alterações que serão devidos para adequação aos requerimentos dessa Resolução.

A preparação das demonstrações contábeis requer a adoção de estimativas por parte da Administração, impactando ativos e passivos, sobre provisões e passivos contingentes e receitas e despesas nos períodos demonstrados. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes a probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas, sendo as principais, provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, realização de ativos fiscais diferidos, provisão de processos judiciais, cíveis, fiscais e o valor justos dos ativos financeiros (Nota 3 (n)).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

As demonstrações contábeis foram aprovadas para emissão, pela Diretoria, em 18 de março de 2022.

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.

(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 instrumentos destinados a hedge ou não. As operações efetuadas por conta própria (operações a termo – NDF), que não atendem 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 CMN nº 4.748/19, o Banco Caterpillar 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;

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

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 preços cotados em mercados ativos ou passivos similares (nível 2).

(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.

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 1º de janeiro de 2021, os montantes registrados nesta rubrica são compostos por bens recebidos em liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução como forma de pagamento, 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

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 estimada em 10% para móveis, utensílios, instalações e benfeitorias em imóveis de terceiros e 20% para veículos e sistema de processamento de dados.

(g) Operações de arrendamento mercantil

De acordo com a Resolução BACEN 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:

- 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

(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 CMN nº 3.823/09, 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).

(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, incidentes sobre o lucro, após considerados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

A alíquota da CSLL, para bancos de qualquer espécie, foi elevada de 20% para 25% para o período base compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, nos termos da Lei nº 14.183/2021 (resultado da conversão em lei da medida provisória da (MP) 1.034/2021).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

Os créditos tributários e passivos diferidos são calculados, basicamente, sobre as diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal. De acordo com o disposto na regulamentação vigente, os créditos tributários são registrados na medida em que se considera provável sua recuperação em base à geração de lucros tributáveis futuros. A expectativa de realização dos créditos tributários, conforme demonstrada na Nota 16(c), está baseada em projeções de resultados futuros e fundamentada em estudo técnico.

A Resolução CMN nº 4.842/20, consolidou os critérios gerais para mensuração e reconhecimento de ativos e passivos fiscais, correntes e diferidos, pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e a Resolução BACEN nº 15/20 (revogou as Circulares BACEN nº 3.776/2015 e nº 3.174/2003), consolidou os procedimentos a serem observados na constituição ou baixa de ativos fiscais diferidos e na divulgação de informações sobre ativos ou passivos fiscais diferidos em notas explicativas.

(m) Resultado de exercícios futuros

Os resultados de exercícios futuros referem-se, principalmente, a valores relativos à 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 BACEN nº 2/20, em seu artigo 34, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se, então, como resultado não corrente do exercício aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja 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 nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa referem-se a disponibilidades em moeda nacional no valor de R\$ 3.136 (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 ao risco de moeda (Nota 10). 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 31 de dezembro 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	dezembro 2021		dezembro 2020	
	Valor referencial	Valor de mercado	Valor referencial	Valor de mercado
Compra de Termo (NDF)	899	(81)	(1.750)	(31)
	899	(81)	(1.750)	(31)

Os instrumentos financeiros operações a Termo (NDF), em aberto em 31 de dezembro de 2021, possuem vencimento em janeiro de 2022 (dezembro de 2020 – venceu em janeiro de 2021). Todas estas operações foram renovadas após o vencimento.

- b) Em 31 de dezembro 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:

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

		dezembro 2021				
Operação (USD vs. Pré)	Data de	Valor	Diferencial	Diferencial	Ajuste de	Item
Data de Início	Vencimento	referencial	a Receber -	a Receber -	Marcação a	Objeto de
			Mercado	Curva	Mercado	Hedge
Swap 1 - 16/12/2020	16/06/2023	209.286	32.406	17.481	14.925	(209.286)
Swap 2 - 16/12/2020	16/12/2022	209.286	28.952	17.235	11.717	(209.286)
Swap 3 - 05/03/2021	05/12/2023	97.129	2.664	(3.265)	5.930	(97.129)
Swap 4 - 05/03/2021	06/06/2022	121.538	(692)	(3.797)	3.105	(121.538)
Swap 5 - 28/06/2021	28/09/2023	142.072	22.381	17.004	5.377	(142.072)
Swap 6 - 28/06/2021	28/03/2023	113.657	17.696	13.605	4.091	(113.657)
		892.969	103.408	58.263	45.145	(892.969)

		dezembro 2021				
Operação (USD vs. Pré)	Data de	Valor	Diferencial	Diferencial	Ajuste de	Item
Data de Início	Vencimento	referencial	a Pagar a	a Pagar na	Marcação a	Objeto de
			Mercado	Curva	Mercado	Hedge
Swap 7 - 19/11/2021	20/03/2023	75.745	(522)	(173)	(349)	(75.745)
Swap 8 - 19/11/2021	19/12/2023	101.149	(1.644)	(23)	(1.621)	(101.149)
Swap 9 - 19/11/2021	19/03/2024	75.985	(1.452)	116	(1.568)	(75.985)
		252.879	(3.618)	(80)	(3.538)	(252.879)

		dezembro 2020				
Operação (USD vs. Pré)	Data de	Valor	Diferencial	Diferencial	Ajuste de	Item
Data de Início	Vencimento	referencial	a Receber -	a Receber -	Marcação a	Objeto de
			Mercado	Curva	Mercado	Hedge
Swap 1 - 16/12/2020	16/06/2023	191.494	1.593	3.067	(1.474)	(194.894)
Swap 2 - 16/12/2020	16/12/2022	191.494	1.567	2.824	(1.257)	(194.894)
		382.988	3.160	5.891	(2.731)	(389.788)

A estratégia de hedge de fluxo de caixa do Banco consiste na proteção à variação nos fluxos de caixa de captações no exterior (Nota 10). A Instituição contrata operações de derivativos de swaps com posição ativa indexada ao dólar e a posição passiva com taxas prefixadas. 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 reconhecida 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 31 de dezembro 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 2).

BANCO CATERPILLAR S.A.

**Notas explicativas da administração às demonstrações
Contábeis em 31 de dezembro 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:

Descrição	2021	2020
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	640.484	570.099
Financiamentos	1.709.950	1.175.986
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	443.092	179.707
Arrendamento mercantil (Nota 7)	397.634	294.267
Outros créditos (Nota 16 (a) (b))	14.310	38.013
Total	<u>3.205.470</u>	<u>2.258.072</u>

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

Setor privado	2021	2020
Rural	3.157	2.280
Indústria	25.084	16.563
Comércio	202.388	179.884
Serviços	2.874.298	1.977.874
Pessoas Físicas	100.543	81.471
Total	<u>3.205.470</u>	<u>2.258.072</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.
**Notas explicativas da administração às demonstrações
Contábeis em 31 de dezembro 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	186.939	-	186.939	-	135.494	-
A – atraso até 14 dias	2.169.879	4.594	2.174.473	10.872	1.467.582	7.338
B – atraso entre 15 e 30 dias	539.363	18.559	557.922	5.579	416.699	4.167
C – atraso entre 31 e 60 dias	181.149	32.136	213.285	6.399	141.321	4.240
D – atraso entre 61 e 90 dias	24.137	8.878	33.015	3.301	46.319	4.632
E – atraso entre 91 e 120 dias	21.583	1.104	22.687	6.806	19.050	5.715
F – atraso entre 121 e 150 dias	367	708	1.075	538	6.687	3.343
G – atraso entre 151 e 180 dias	12.409	2.718	15.127	10.588	22.238	17.574
H – atraso superior a 180 dias	-	947	947	947	2.682	2.682
	3.135.826	69.644	3.205.470	45.030	2.258.072	49.691

d) Concentração dos principais devedores:

	2021	% da carteira	2020	% da carteira
10 maiores devedores	927.432	29%	814.024	36%
50 seguintes maiores devedores	805.827	25%	547.008	24%
100 seguintes maiores devedores	488.176	15%	269.861	12%
Demais devedores	984.035	31%	627.179	28%
Total	3.205.470	100%	2.258.072	100%

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	3.313	26.559
Constituição / Reversões	1.348	(14.762)
Saldo final	(45.030)	(49.691)

Durante o exercício, foram recuperados créditos anteriormente baixados da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$ 16.461 (2020 - R\$ 22.736).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

f) Créditos renegociados

O saldo dos créditos renegociados durante o exercício, em 31 de dezembro de 2021, era de R\$ 66.006 (2020 – R\$ 25.120). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados no exercício, em 31 de dezembro de 2021, era de R\$ 6.041 (2020 – R\$ 1.473).

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	456.079	368.213
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(455.872)	(368.188)
Imobilizado de arrendamento	592.910	369.933
Depreciações acumuladas	(198.696)	(83.433)
Superveniência/(Insuficiência) de depreciação	96.916	28.731
Perdas em arrendamentos a amortizar	1.130	2.489
Credores por antecipação do valor residual	(94.833)	(23.478)
Valor presente	<u>397.634</u>	<u>294.267</u>

Os bens objeto de arrendamento financeiro estão comprometidos para venda aos arrendatários, conforme opção destes, por ocasião do término dos respectivos contratos de arrendamento, pelo montante de R\$ 37.956 (2020 – R\$ 19.489).

Em virtude das alterações promovidas pela Resolução CMN nº 4.818/20 e a Resolução BACEN nº 2/20, efetuamos a reclassificação dos valores de VRG antecipado de dezembro de 2021, no montante de R\$ 94.833 (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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

8. PERMANENTE

O saldo de imobilizado de uso é formado pelos seguintes itens:

Itens	dezembro 2021			dezembro 2020		
	Valor do Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contabil	Valor do Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contabil
Instalações	481	(284)	197	481	(236)	245
Moveis e Equipamentos	13.606	(6.939)	6.667	10.465	(5.258)	5.207
Veículos	1.885	(644)	1.241	1.870	(553)	1.317
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	2.457	(1.536)	921	2.457	(1.271)	1.186
Total	18.429	(9.403)	9.026	15.273	(7.318)	7.955

9. DEPÓSITOS

Os depósitos interfinanceiros com instituições do mercado não ligadas são classificados de acordo com os seus vencimentos:

Itens	dezembro 2021			dezembro 2020		
	Até 360 dias	Após 360 dias	Total	Até 360 dias	Após 360 dias	Total
CDI - DI	212.360	-	212.360	413.256	-	413.256
CDI - Pré	32.622	94.933	127.555	32.621	116.653	149.274
Total	244.982	94.933	339.915	445.877	116.653	562.530

As taxas anuais para as captações em CDI-DI são de 102,46% do CDI (2020 – 117,50% do CDI) e para as captações em CDI – Pré são de 9,37% a.a. (2020 – 9,37% a.a.).

10. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR

Essas operações são compostas por:

- Recursos captados da Caterpillar Financial Services Corporation, indexados ao dólar norte-americano e acrescidos de taxa de juros de mercado no valor de R\$ 1.407.443 (2020 – R\$ 503.374). Estas operações possuem vencimento entre abril de 2022 e dezembro de 2025 com pagamentos de juros mensais ou trimestrais (Nota 15).
- Recursos captados de outras instituições financeiras, no valor de R\$ 36.761 (2020 - R\$ 62.847), com taxas de juros de mercado pré-fixado de 7,16% a.a. (2020 – 7,16% a.a.). Essas operações possuem vencimento em fevereiro de 2023 e pagamentos de juros trimestrais.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

11. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS

Representam recursos captados do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES no valor de R\$ 442.848 (2020 – R\$ 180.608), com vencimentos até outubro de 2027 e sujeitos a encargos financeiros equivalentes à variação da taxa de juros de longo prazo – TJLP, à variação cambial do dólar norte-americano, à variação da taxa de longo prazo – TLP ou à variação da taxa Selic – UMSELIC e taxas prefixadas.

12. PASSIVOS CONTINGENTES

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

Processos judiciais de natureza tributária:

(a) Cobrança de ISS sobre os valores relativos a rateio de despesas entre coligadas no país e sobre spread das operações de Finame: em 31 de dezembro de 2021, o valor provável de perda montava a R\$ 5.110 (2020 - R\$ 4.455), para o qual foi constituída provisão para contingência, registrada em outras obrigações – diversas. Em 31 de dezembro de 2021, havia depósito judicial para este processo no valor de R\$ 3.303 (2020 - R\$ 3.202), registrado em outros créditos - diversos;

(b) Cobrança de ISS sobre os valores residuais garantidos em operações de arrendamento mercantil financeiro: em 31 de dezembro de 2020, os processos com avaliação de perda possível montavam a R\$ 35.849, relativo aos anos de 2010 a 2014, não tendo sido constituída provisão para esses processos. Em novembro de 2021, em decorrência de decisão proferida pelo Superior Tribunal de Justiça em ação judicial similar de outra instituição financeira, a avaliação jurídica de risco de perda foi alterada de possível para provável. Neste novo contexto, a administração do Banco Caterpillar decidiu aderir ao Programa de Parcelamento Incentivado (PPI) da Prefeitura de São Paulo e realizou o pagamento sobre o período de 2011 a 2014 no valor total de R\$ 7.801. Com isso, o Banco Caterpillar está requerendo a desistência da discussão jurídica quanto aos períodos de 2011 a 2014 processo judicial.

Em razão da parcela do ISS referente ao período de janeiro a agosto de 2010 estar em período de decadência em função da data do auto de infração, em 31 de dezembro de 2021, o Banco Caterpillar impetrou mandado de segurança para assegurar o recolhimento do ISS do período entre setembro e dezembro de 2010 nas mesmas condições oferecidas pelo PPI, no montante de R\$ 3.853, tendo sido classificado com probabilidade de perda provável e havendo depósito judicial no valor de R\$ 3.773. A parcela do ISS correspondente ao período de janeiro a agosto de 2010, no valor de R\$ 13.449, está pendente de julgamento pelo Superior Tribunal de Justiça para confirmação da decisão do TJSP, que reconheceu a prescrição, com risco de perda classificado como remoto. Não foi constituída provisão sobre essa parcela.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

Os valores de ISS sobre VRG dos contratos de arrendamento mercantil liquidados após 2014 com lucro na alienação dos bens foram provisionados no montante de R\$ 171.

(c) A Lei Complementar nº 175/20, que entrou em vigor em 2021, estabelece que a competência de cobrança do imposto sobre serviços passa para o município onde o serviço é prestado ao usuário final, e não mais no município de sede da empresa prestadora do serviço. A Lei Complementar nº 157/16, já havia determinado a mudança na cobrança do ISS para determinados segmentos da economia, deixando de ser recolhido no município onde está sediado o prestador e passando para aquele de domicílio do tomador do serviço. No entanto, o Supremo Tribunal Federal (STF) concedeu liminar na Ação Direta de Inconstitucionalidade (ADI) 5835 suspendendo dispositivos da LC nº 157 relativos ao local de incidência do ISS. A decisão suspendeu também, por arrastamento, a eficácia de toda legislação local editada para complementar a lei nacional, alegando que não há como o prestador de serviço aplicar tal legislação sem a entrada em vigor do Sistema Eletrônico de Padrão Unificado, onde as regras e padrões serão estabelecimentos pelo Comitê Gestor das Obrigações Acessórias do ISSQN (CGOA). Diante dessa discussão, o Banco Caterpillar decidiu provisionar, a partir de janeiro de 2021, os valores de ISS dos municípios sedes dos clientes arrendatários no montante de R\$ 1.886.

Processos judiciais de natureza cível:

(d) Em 31 de dezembro de 2021, a Instituição mantinha provisão para esses processos no valor de R\$ 3.793 (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\$ 5.342 (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, indenizações e honorários de sucumbência.

Processos judiciais de natureza trabalhista:

(e) Durante o ano de 2021, a Instituição baixou a provisão para estes processos no valor de R\$ 23 devido à liquidação das mesmas. Não há outros processos trabalhistas em 31 de dezembro de 2021.

13. RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS

Os resultados de exercícios futuros referem-se, principalmente, a valores relativos à 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)).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é representado por 638.717.951 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 – reserva legal é constituída à base de 5% sobre o lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social.

A reserva de lucros – reservas especiais de lucros 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 e exercícios findos em 31 de dezembro 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.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 31 de agosto de 2021, que deliberou sobre a incorporação da Caterpillar Fomento Comercial Ltda, o capital social do Banco Caterpillar passou de R\$ 632.602.232,00 (seiscentos e trinta e dois milhões, seiscentos e dois mil, duzentos e trinta e dois reais) para R\$ 638.717.951,00 (seiscentos e trinta e oito milhões, setecentos e dezessete mil, novecentos e cinquenta e um reais).

O aumento de capital foi realizado com base em laudo de auditores externos independentes com base na data de 30 de junho de 2021. Incorporação da Caterpillar Fomento Comercial Ltda. pelo Banco Caterpillar S.A. ocorreu em 31 de agosto de 2021 e o prejuízo líquido da incorporada gerado entre essas duas datas no montante de R\$ 32 foi registrado em “reserva de lucros – reservas especiais de lucros”.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

15. 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)	Total de transações entre partes relacionadas dez/21	Total de transações entre partes relacionadas dez/20
Ativo (Passivo)							
Outros Créditos - Diversos	106	235	-	190	80	610	2.325
Obrigações por Empréstimos no Exterior	-	(1.407.443)	-	-	-	(1.407.443)	(503.374)
Outras Obrigações - Diversas	(10)	(808)	(328)	-	-	(1.146)	(371)
Outras Rendas a receber	80	-	-	-	-	80	-
Resultado de Exercícios Futuros (Nota 11)	(1.132)	-	-	-	-	(1.132)	(1.366)
Receitas (Despesas) do ano							
Receita de Prestação de Serviços	-	7.686	-	3.596	1.037	12.319	6.339
Outras Receitas Operacionais (Nota 16 (f))	847	-	-	-	-	847	851
Receitas não Operacionais (Nota 16 (h))	1.443	-	-	-	-	1.443	1.396
Outras Despesas Administrativas	(53)	(9.206)	(2.622)	-	-	(11.882)	(11.011)
Resultado com Empréstimos no País	-	-	-	-	-	-	(3.497)
Resultado com Empréstimos no Exterior	-	(73.209)	-	-	-	(73.209)	(64.481)

A controladora da Instituição é a Caterpillar Financial Services Corporation. A controladora final é a Caterpillar Inc., que também é controladora da Caterpillar Brasil Ltda, a 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.

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 2 de dezembro de 2020 e que não foram renovados ao longo de 2021.

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 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

O valor de R\$ 12.570 (2020 – R\$ 6.424) registrado em receitas de prestação de serviços no quadro Demonstração do Resultado do Exercício (DRE) inclui rendas de outros serviços com não relacionadas no valor de R\$ 251 (2020 – R\$ 85).

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração no exercício foi de R\$ 9.351 (2020 – R\$ 10.238), 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 exercício.

16. 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	100.743	87.329
Imposto de renda à alíquota de 25%	(25.162)	(21.808)
Contribuição social à alíquota de 25% (2º sem/21) e 20% (1º sem/21)	(25.186)	(17.466)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(6.882)	(6.657)
Efeito do cálculo proporcional da CSLL	2.801	1.297
Outros ajustes	(681)	(1.466)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	<u>(55.111)</u>	<u>(46.101)</u>

(b) Ativo - créditos tributários

	<u>31/12/2020</u>	<u>Constituição</u>	<u>(Realização)</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	45.792	3.475	(7.556)	(5.971)	35.740
Prejuízo fiscal	10.911	-	(2.778)	-	8.133
Outras adições temporárias	6.497	9.920	(4.236)	(1.933)	10.248
Total dos créditos tributários (Nota 3 (I))	<u>63.200</u>	<u>13.395</u>	<u>(14.570)</u>	<u>(7.904)</u>	<u>54.121</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

(c) Expectativa de realização dos créditos tributários

	<u>Saldo</u>
De 01/01/2022 a 31/12/2022	27.758
De 01/01/2023 a 31/12/2023	11.570
De 01/01/2024 a 31/12/2024	7.771
De 01/01/2025 a 31/12/2025	4.892
Acima de 01/01/2026	2.130
Total	<u><u>54.121</u></u>

De acordo com o artigo 3º da Circular BACEN nº 3.959/19, o valor total dos créditos tributários foi reclassificado no Balanço Patrimonial de “Circulante” para o “Não Circulante” no valor de R\$ 27.758 (2020 – R\$ 27.059).

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 45.835 (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 a 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>31/12/2021</u>
Superveniência de depreciação	(7.183)	-	(17.046)	(24.229)
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	(18.723)	(18.723)
Total dos passivos tributários	<u><u>(7.183)</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>(35.769)</u></u>	<u><u>(42.952)</u></u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

(e) Expectativa de exigibilidade dos passivos fiscais diferido

	<u>Saldo</u>
De 01/01/2022 a 31/12/2022	14.184
De 01/01/2023 a 31/12/2023	19.620
De 01/01/2024 a 31/12/2024	6.999
De 01/01/2025 a 31/12/2025	1.563
Acima de 01/01/2026	586
Total	<u><u>42.952</u></u>

17. GERENCIAMENTO DE RISCOS E GESTÃO DE CAPITAL

A Instituição possui Comitê de Riscos e Compliance, que tem como principal atribuição o aprimoramento das ferramentas de controle e processos, acompanhamento, monitoramento dos riscos da Instituição, e aprovação de novos instrumentos normativos e políticas internas.

Os controles relativos ao gerenciamento de riscos são coordenados pelas gerências de riscos que se reportam à Diretoria de Riscos e Compliance. As estruturas de gerenciamento de risco abrangem:

(i) Risco de crédito

A gestão do risco de crédito, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17, com a redação dada pela Resolução CMN nº 4.745/19, 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 continuam sendo acompanhados bem de perto e com muita cautela pelas áreas de suporte ao cliente. Este acompanhamento ajuda a mitigar impactos de liquidez dos nossos clientes e, conseqüentemente, nos permite sugerir suporte financeiro de maneira adequada e continuam honrando seus contratos e compromissos.

Todas as 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 CMN nº 2.682/99, que dispõe sobre os critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para crédito de liquidação.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

(ii) Risco de mercado

A gestão de risco de mercado, em concordância com a Resolução CMN nº 4.557/17, com a redação dada pela Resolução CMN nº 4.745/19, é responsável por monitorar, controlar a exposição ao 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 de reuniões para desenvolvimento de novos produtos prestando suporte na identificação dos riscos inerentes.

(iii) Risco de liquidez

Em consonância com as disposições da Resolução CMN nº 4.557/17, com a redação dada pela Resolução CMN nº 4.745/19, 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 de recursos da Matriz, como forma de mitigação e prevenção a continuidade da pandemia do COVID-19. Dessa 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 CMN nº 4.557/17, com a redação dada pela Resolução CMN nº 4.745/19, 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.

Apesar do cenário da pandemia do COVID-19 estar se estabilizando, cabe ressaltar que o Banco continua seguindo as recomendações da OMS e Ministério da Saúde para combate à 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

(v) Gestão de capital

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

A Instituição, em 31 de dezembro de 2021, atingiu o índice de Basileia de 27,69% (2020 – 36,22%).

(vi) Risco socioambiental

A Instituição estabeleceu a sua política de responsabilidade socioambiental, em aderência às diretrizes da Resolução CMN nº 4.327/14, e respeitando os princípios de relevância e proporcionalidade, determinando a conduta adotada nos negócios, exigindo e monitorando aprovação dos órgãos responsáveis para setores que possam causar impactos socioambientais, tanto para seus clientes quanto para os fornecedores. Os princípios de sustentabilidade são aplicáveis à Instituição de forma transversal visando o desenvolvimento sustentável.

Maiores detalhes sobre a estrutura de gerenciamento de riscos, relatórios de transparência e razão de alavancagem estão disponíveis na página da Instituição na web, no endereço: https://www.catfinancial.com/pt_BR/about-us/financial-reporting.html.

(vii) Análise de sensibilidade 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 revendas 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.

Para esta análise são construídos 03 cenários:

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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

2º Cenário: baseado na variação paralela da curva de juros pré com aumento da taxa em 1 p.p no primeiro vértice e aumento de 3 p.p. no último, cupom dólar com aumento da taxa em 1 p.p no primeiro vértice e 2 p.p. no último, aumento de 1 p.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 1 p.p no primeiro vértice 2 p.p. no último, cupom dólar com aumento da taxa em 1 p.p no primeiro vértice e 2 p.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 à exposição total, conforme se verifica no quadro resumo abaixo, o que demonstra a baixa exposição do Banco Caterpillar ao risco de mercado.

Ultimo Vértice	Pior Cenário Esperado	Cenário Moderado	Cenário Ameno
<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\$ 29.834.099	R\$ 22.631.045	R\$ 19.152.157
Perda/PR Conglomerado	3,01%	2,28%	1,93%

18. OUTRAS INFORMAÇÕES

- (a) **Outros créditos – diversos** - no circulante, referem-se, principalmente, a títulos e créditos a receber valor de R\$ 10.298 (2020 – R\$ 33.272), a impostos a compensar no montante de R\$ 21.860 (2020 – R\$ 13.031), devedores diversos no exterior no valor de R\$ 505 (2020 – R\$ 2.206) e devedores diversos no país no valor de R\$ 222 (2020 – R\$ 355);
- (b) **Outros créditos – diversos** - no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 54.121 (2020 – R\$ 63.200), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 12.898 (2020 – R\$ 4.741) e a depósitos judiciais no montante de R\$ 8.120 (2020 – R\$ 3.985);

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

- (c) **Fiscais e previdenciárias** – referem-se, principalmente, a provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros no valor de R\$ 30.215 (2020 – R\$ 25.762), a imposto de renda diferido no valor de R\$ 42.952 (2020 – R\$ 7.183) e a provisão para impostos sobre salários no valor de R\$ 4.814 (2020 – R\$ 2.766).
- (d) **Outras obrigações – diversas** – referem-se, principalmente, a despesas administrativas a pagar no valor de R\$ 4.157 (2020 – R\$ 1.587), despesas de pessoal no valor de R\$ 3.380 (2020 – R\$ 3.224), passivos contingentes no valor de R\$ 14.814 (2020 – R\$ 7.907) e valores a pagar a partes relacionadas de R\$ 1.146 (2020 – R\$ 372);
- (e) **Outras despesas administrativas** - referem-se, principalmente, a despesas de serviços prestados por partes relacionadas no valor de R\$ 11.882 (2020 – R\$ 8.189), serviços técnicos especializados de R\$ 3.394 (2020 – R\$ 4.084), processamento de dados de R\$ 5.131 (2020 – R\$ 5.397), despesas de comissão de garantia recebida de R\$ 245 (2020 – R\$ 346), serviços de terceiros de R\$ 450 (2020 – R\$ 337), despesas com aluguel e condomínio de R\$ 3.139 (2020 – R\$ 3.268), despesas com manutenção e conservação de bens de R\$ 263 (2020 – R\$ 1.524) , despesas de transporte no valor de R\$ 175 (2020 – R\$ 312) e despesas com emolumentos judiciais e cartorários de R\$ 402 (2020 – R\$ 962);
- (f) **Outras receitas operacionais**, referem-se, principalmente, a apropriação de resultados de exercícios futuros decorrentes de equalização de taxas dos contratos de operações de crédito e de arrendamento mercantil recebidos antecipadamente no montante de R\$ 5.332 (2020 – R\$ 5.284), mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 2.066 (2020 – R\$ 1.442), recuperação de encargos e despesas de R\$ 1.300 (2020 – R\$ 2.137) e variação cambial de empréstimos no exterior e de serviços de entidades relacionadas de R\$ 59.091 (2020 – R\$ 19.493);
- (g) **Outras despesas operacionais**, referem-se, principalmente, a despesas de provisão para passivos contingentes no valor de R\$ 8.064 (2020 – R\$ 1.907), despesas de comissão de venda de máquinas retomadas no valor de R\$ 309 (2020 – R\$ 1.519) e a variação cambial sobre operações de crédito e partes relacionadas no valor de R\$ 8.184 (2020 – R\$ 3.436), prejuízo nas transferências do ativo de R\$ 1.157;
- (h) **Resultado não operacional** – refere-se, principalmente, a reversão da desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 524 (2020 – R\$ 921) e reembolsos de aluguel no montante de R\$ 1.443 (2020 – R\$ 1.396).

BANCO CATERPILLAR S.A.

**Notas explicativas da administração às demonstrações
Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020**
Em milhares de reais

19. DIRETORIA

(a) Diretor Presidente – Fábio Gandolfo Severino

(b) Demais Diretores:

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

20. CONTADOR

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

* * *