
Banco Caterpillar S.A.
Demonstrações contábeis em
30 de junho de 2022
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 2022 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 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 30 de junho de 2022, 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 (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 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 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 agosto de 2022

PricewaterhouseCoopers
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 findo em 30 de junho de 2022, acompanhadas do relatório do auditor independente.

Resultado do Semestre e Patrimônio Líquido

O volume de operações de crédito realizado no semestre foi de R\$ 1.242.488 mil (2021 - R\$ 805.064 mil) e o de operações de arrendamento mercantil financeiro foi de R\$ 160.607 mil (2021 - R\$ 59.710 mil), encerrando o semestre com carteiras de operações de crédito e arrendamento mercantil a valor presente de R\$ 3.924.105 mil (2021 - R\$ 2.655.688 mil). O lucro do semestre foi de R\$ 24.896 mil (2021 - R\$ 28.006 mil) e o patrimônio líquido, em 30 de junho de 2022, era de R\$ 1.025.673 mil (2021 - 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.

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 agosto 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

Balanco Patrimonial em 30 de Junho de 2022 e 31 de Dezembro de 2021

Em milhares de reais

ATIVO	Nota	jun/22	dez/21
CIRCULANTE		1.643.327	1.339.374
Disponibilidades	4	660	3.136
Instrumentos Financeiros		1.431.728	1.180.234
Instrumentos Financeiros Derivativos	5b	30.111	28.260
Operações de Crédito	6	1.401.617	1.151.974
Operações de Arrendamento Mercantil	7	176.684	134.066
Outros Créditos		36.865	33.607
Diversos	18a	36.865	33.607
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	6c	(24.464)	(13.716)
(-) Operações de Crédito		(24.251)	(13.558)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(156)	(99)
(-) Outros Créditos		(57)	(59)
Outros Valores e Bens		21.854	2.047
Outros Valores e Bens	3e	22.165	1.956
(-) Provisão para Desvalorizações	3h	(360)	-
Despesas Antecipadas		49	91
NÃO CIRCULANTE			
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		2.426.377	2.017.764
Instrumentos Financeiros		2.084.459	1.716.701
Instrumentos Financeiros Derivativos	5b	54.288	75.148
Operações de Crédito	6	2.030.171	1.641.553
Operações de Arrendamento Mercantil	7	305.047	263.568
Outros Créditos		68.668	66.514
Diversos	18b	10.942	12.393
Créditos Tributários	16b	57.726	54.121
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	6c	(35.067)	(31.314)
(-) Operações de Crédito		(28.157)	(24.613)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(3.379)	(2.478)
(-) Outros Créditos		(3.531)	(4.223)
Outros Valores e Bens		3.270	2.295
Outros Valores e Bens	3e	3.316	2.577
(-) Provisão para Desvalorizações	3h	(211)	(284)
Despesas Antecipadas		165	2
PERMANENTE	3f	7.635	9.026
Imobilizado de Uso	8	7.635	9.026
Outras Imobilizações de Uso		18.353	18.429
(-) Depreciações Acumuladas		(10.718)	(9.403)
TOTAL DO ATIVO		4.077.339	3.366.164
TOTAL DO ATIVO		4.077.339	3.366.164

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 2022 e 31 de Dezembro de 2021

Em milhares de reais

PASSIVO	Nota	jun/22	dez/21
CIRCULANTE		1.723.927	582.647
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	9	390.887	244.982
Depósitos Interfinanceiros		390.887	244.982
Obrigações por Empréstimos		1.089.886	127.329
Empréstimos no Exterior	10	1.089.886	127.329
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		187.351	154.889
FINAME	11	187.351	154.889
Instrumentos Financeiros Derivativos		5.547	81
Diferencial a Pagar	5a e b	5.547	81
Outras Obrigações		50.256	55.366
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		1.595	1.157
Sociais e Estatutárias		4.422	5.612
Fiscais e Previdenciárias	18c	31.770	36.276
Diversas	18e	12.469	12.321
NÃO CIRCULANTE			
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		1.327.739	1.765.524
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	9	83.289	94.933
Depósitos Interfinanceiros		83.289	94.933
Obrigações por Empréstimos		825.088	1.316.875
Empréstimos no Exterior	10	825.088	1.316.875
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		342.106	287.959
FINAME	11	342.106	287.959
Instrumentos Financeiros Derivativos		20.583	3.618
Diferencial a Pagar	5b	20.583	3.618
Outras Obrigações		56.673	62.139
Fiscais e Previdenciárias	18d	33.951	42.952
Diversas	13 e 18f	22.722	19.187
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	1.025.673	1.017.993
Capital Social		638.718	638.718
De Domiciliados no País		2	2
De Domiciliados no Exterior		638.716	638.716
Reservas de Lucros		381.287	356.391
Outros Resultados Abrangentes		5.668	22.884
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.077.339	3.366.164

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração do resultado

Em milhares de reais

	Nota	Semestres findos em 30 de Junho	
		2022	2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		153.538	70.129
Operações de Crédito		209.371	103.989
Operações de Arrendamento Mercantil		12.559	15.688
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		-	(72)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		(68.392)	(49.476)
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(95.156)	(16.324)
Operações de Captações no Mercado		(19.411)	(10.291)
Operações de Empréstimos e Repasses		(32.019)	(10.849)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	6e	(43.726)	4.816
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		58.382	53.805
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(6.485)	1.942
Receitas de Prestação de Serviços	15a	6.925	4.070
Rendas de Tarifas Bancárias		2.777	1.585
Despesas de Pessoal		(28.842)	(23.954)
Outras Despesas Administrativas	18g	(17.817)	(15.005)
Despesas Tributárias		(10.494)	(6.833)
Outras Receitas Operacionais	18h	52.592	52.601
Outras Despesas Operacionais	18i	(11.626)	(10.522)
RESULTADO OPERACIONAL		51.897	55.747
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	18j	451	1.084
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		52.348	56.831
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	16a	(27.452)	(28.825)
Provisão para Imposto de Renda		(10.486)	(2.261)
Provisão para Contribuição Social		(15.486)	(11.064)
Ativo/Passivo Fiscal Diferido		(1.480)	(15.500)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		24.896	28.006
Lucro Líquido por lote de mil ações - em R\$		38,98	44,27

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Banco Caterpillar S.A.
Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de Lucros		Resultado Abrangente	Lucros Acumulados	Total
		Legal	Especial			
Saldos em 31 de dezembro de 2020	632.602	32.417	278.374	(1.502)	-	941.891
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	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
Saldos em 30 de junho de 2021	632.602	33.817	304.980	9.632	-	981.031
Saldos em 31 de dezembro de 2021	638.718	34.699	321.692	22.884	-	1.017.993
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	24.896	24.896
Destinação do Lucro Líquido:						
Reserva Legal	-	1.245	-	-	(1.245)	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	23.651	-	(23.651)	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	(17.216)	-	(17.216)
Saldos em 30 de junho de 2022	638.718	35.944	345.343	5.668	-	1.025.673

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Em milhares de reais

	Semestres findos em 30 de junho	
	2022	2021
Atividades Operacionais		
Lucro Líquido do Semestre	24.896	28.006
Ajustes ao Lucro Líquido	33.802	13.834
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	43.726	(4.816)
IR e CS Diferidos	1.480	15.500
Depreciações	1.426	1.146
Provisão para Contingências Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	1.394	2.472
Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens	287	706
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	(46)	290
Resultado na Venda de Imobilizado de Uso	106	52
Recuperações de Créditos com Ativos	(14.571)	(1.516)
Variações em Ativos e Passivos	(549.403)	(521.548)
Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	10.139	39.991
Aumento em Operações de Crédito	(692.374)	(413.521)
Aumento em Operações de Arrendamento Mercantil	(83.139)	(17.770)
Redução em Outros Créditos	9.899	37.405
(Aumento) / Redução em Outros Valores e Bens	(121)	1
Aumento / (Redução) em Depósitos	134.261	(321.624)
Aumento em Obrigações por Repasses	86.609	169.571
Aumento em Outras Obrigações	11.999	6.931
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(26.676)	(22.532)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operacionais	(490.705)	(479.708)
Atividades de Investimento		
Aquisição de Imobilizado de Uso	(77)	(425)
Alienação de Bens não de Uso Próprio	17.599	3.450
Alienação de Imobilizado de Uso	(63)	(19)
Caixa Líquido Originado nas Atividades de Investimento	17.459	3.006
Atividades Operacionais		
Aumento em Obrigações por Empréstimos no Exterior	470.770	473.937
Caixa Líquido Originado nas Atividades de Financiamento	470.770	473.937
Aumento / (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	(2.476)	(2.765)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	3.136	3.507
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	660	742
Aumento / (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	(2.476)	(2.765)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Em milhares de reais

	Semestres findos em 30 de	
	Junho	
	2022	2021
Lucro Líquido do Semestre	24.896	28.006
Outros resultados abrangentes	(17.216)	11.134
Hedge de fluxo de caixa		
Ajuste ao valor justo contra patrimônio líquido	(31.302)	20.244
Efeito Fiscal	14.086	(9.110)
Resultado abrangente do semestre	7.680	39.140

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

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 preparou um plano inicial de implementação das alterações necessárias para atender os novos requisitos dentro do prazo definido.

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.

Em 01 de Janeiro de 2022, entrou em vigor o artigo 9 da Resolução BCB Nº 92, de 6 de maio de 2021, que eliminou o grupo contábil 5 – Resultado de Exercícios Futuros do elenco de contas do COSIF. Dessa forma, o Banco Caterpillar reclassificou os valores registrados nesse grupo para a conta “Diversos” no quadro do Passivo em Circulante e Exigível a Longo Prazo.

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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

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)).

As demonstrações contábeis foram aprovadas para emissão, pela Diretoria, em 22 de agosto 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 são representados por disponibilidades em moeda nacional e, quando aplicável, por operações que são utilizadas pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, tais como, aplicações interfinanceiras de liquidez e aplicações em depósitos interfinanceiros.

(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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

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;

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

(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.

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

(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 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

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 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 os bancos de quaisquer espécies, as instituições financeiras, pessoas jurídicas de seguros privados e as de capitalização (pessoas jurídicas do setor financeiro) foi majorada em 1% para o período-base compreendido entre 1 de agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022, nos termos da MP 1.115/2022.

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) Outras obrigações diversas

Outras Obrigações Diversas referem-se principalmente a valores relativos à (i) passivos contingentes com probabilidade de perda “provável”; (ii) 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; e (iii) contas a pagar de natureza trabalhistas e administrativas.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

(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 no semestre findo em 30 de junho de 2022 e no exercício de 31 de dezembro 2021.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa referem-se, em 30 de junho de 2022, a disponibilidades em moeda nacional no valor de R\$ 660 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 3.136).

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 30 de junho de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, a Instituição possuía operações a Termo (NDF), registradas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, conforme segue:

BANCO CATERPILLAR S.A.

**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e
De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado**

Em milhares de reais

Operação	junho 2022		dezembro 2021	
	Valor referencial	Valor de mercado	Valor referencial	Valor de mercado
Compra de Termo (NDF)	953	315	899	(81)
	953	315	899	(81)

Instrumentos financeiros derivativos composto por operações a Termo (NDF), em aberto em 30 de junho de 2022, com vencimento em julho de 2022 (dezembro de 2021 – venceu em janeiro de 2022). Todas estas operações foram renovadas após o vencimento.

- b) Em 30 de Junho de 2022 e 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:

Operação (USD vs. Pré)	Data de Início	Data de Vencimento	Valor referencial	Diferencial a Receber - Mercado	Diferencial a Receber - Curva	Ajuste de Marcação a Mercado	junho 2022
							Item Objeto de Hedge
Swap 1 -	16/12/2020	16/06/2023	196.439	12.489	4.675	7.814	(196.439)
Swap 2 -	16/12/2020	16/12/2022	196.439	9.129	4.424	4.705	(196.439)
Swap 5 -	28/06/2021	28/09/2023	133.352	10.497	8.307	2.190	(133.352)
Swap 6 -	28/06/2021	28/03/2023	106.681	8.178	6.646	1.531	(106.681)
Swap 10 -	30/03/2022	28/02/2025	383.137	28.557	30.595	(2.038)	(383.137)
Swap 11 -	31/05/2022	31/05/2024	219.598	15.233	17.812	(2.578)	(219.598)
			1.235.646	84.084	72.460	11.624	(1.235.646)

Operação (USD vs. Pré)	Data de Início	Data de Vencimento	Valor referencial	Diferencial a Pagar a Mercado	Diferencial a Pagar na Curva	Ajuste de Marcação a Mercado	junho 2022
							Item Objeto de Hedge
Swap 3 -	05/03/2021	05/12/2023	91.168	(5.576)	(9.211)	3.635	(91.168)
Swap 7 -	19/11/2021	20/03/2023	71.096	(5.547)	(4.822)	(725)	(71.096)
Swap 8 -	19/11/2021	19/12/2023	94.941	(8.468)	(6.231)	(2.237)	(94.941)
Swap 9 -	19/11/2021	19/03/2024	71.322	(6.540)	(4.548)	(1.992)	(71.322)
			328.526	(26.130)	(24.812)	(1.319)	(328.526)

BANCO CATERPILLAR S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e
De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado**

Em milhares de reais

		dezembro 2021				
Operação (USD vs. Pré)	Data de	Valor referencial	Diferencial	Diferencial	Ajuste de	Item
Data de Início	Vencimento		a Receber - Mercado	a Receber - Curva	Marcação a Mercado	Objeto de 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 referencial	Diferencial	Diferencial	Ajuste de	Item
Data de Início	Vencimento		a Pagar a Mercado	a Pagar na Curva	Marcação a Mercado	Objeto de 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)

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 30 de junho de 2022 e em 31 de dezembro de 2021 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 financeiras
Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e
De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado**

Em milhares de reais

6. CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL

a) Composição da carteira por operação:

Descrição	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	676.906	640.484
Financiamentos	2.224.418	1.709.950
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	530.464	443.092
Arrendamento mercantil (Nota 7)	481.731	397.634
Outros créditos (Nota 18 (a) (b))	10.586	14.310
Total	<u>3.924.105</u>	<u>3.205.470</u>

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

Setor privado	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Rural	4.820	3.157
Indústria	33.143	25.084
Comércio	204.477	202.388
Serviços	3.543.701	2.874.298
Pessoas Físicas	137.964	100.543
Total	<u>3.924.105</u>	<u>3.205.470</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e
De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado**

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	30/06/2022				31/12/2021	
	Créditos vincendos	Créditos vencidos	Total das operações	Provisão	Total das operações	Provisão
AA	180.439	-	180.439	-	186.939	-
A – atraso até 14 dias	2.582.420	123	2.582.543	12.913	2.174.473	10.872
B – atraso entre 15 e 30 dias	863.806	964	864.770	8.648	557.922	5.579
C – atraso entre 31 e 60 dias	217.647	603	218.250	6.548	213.285	6.399
D – atraso entre 61 e 90 dias	30.891	436	31.327	3.132	33.015	3.301
E – atraso entre 91 e 120 dias	18.885	251	19.136	5.741	22.687	6.806
F – atraso entre 121 e 150 dias	2.708	924	3.632	1.816	1.075	538
G – atraso entre 151 e 180 dias	10.843	71	10.914	7.639	15.127	10.588
H – atraso superior a 180 dias	9.668	3.426	13.094	13.094	947	947
	3.917.307	6.798	3.924.105	59.531	3.205.470	45.030

d) Concentração dos principais devedores:

	30/06/2022	% da carteira	31/12/2021	% da carteira
10 maiores devedores	1.117.357	28%	927.432	29%
50 seguintes maiores devedores	870.606	22%	805.827	25%
100 seguintes maiores devedores	566.849	14%	488.176	15%
Demais devedores	1.369.293	35%	984.035	31%
Total	3.924.105	100%	3.205.470	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:

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo inicial	(45.030)	(49.691)
Baixas para prejuízo	29.225	3.313
Constituição / Reversões	(43.726)	1.348
Saldo final	(59.531)	(45.030)

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

Durante o semestre, foram recuperados créditos anteriormente baixados da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$ 29.491 (2021 - R\$ 16.461).

f) Créditos renegociados

O saldo dos créditos renegociados durante o semestre era de R\$ 7.701 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 56.054). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados, em 30 de junho de 2022, era de R\$ 100 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 6.197).

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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Operações de arrendamentos a receber	533.525	456.079
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(533.106)	(455.872)
Imobilizado de arrendamento	714.667	592.910
Depreciações acumuladas	(288.697)	(198.696)
Superveniência/(Insuficiência) de depreciação	117.257	96.916
Perdas em arrendamentos a amortizar	426	1.130
Credores por antecipação do valor residual	(62.341)	(94.833)
Valor presente	<u>481.731</u>	<u>397.634</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\$ 43.773 (2021 – R\$ 37.956).

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 junho de 2022, no montante de R\$ 62.341 (2021 - R\$ 94.833), 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 financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

8. PERMANENTE

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

Itens	junho 2022			dezembro 2021		
	Valor do Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil	Valor do Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil
Intalações	481	(306)	175	481	(284)	197
Moveis e Equipamentos	13.606	(8.041)	5.565	13.606	(6.939)	6.667
Veículos	1.809	(720)	1.089	1.885	(644)	1.241
Benfeitorias em Imoveis de Terceiros	2.457	(1.651)	806	2.457	(1.536)	921
	18.353	(10.718)	7.635	18.429	(9.403)	9.026

9. DEPÓSITOS

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

Itens	junho 2022			dezembro 2021		
	Até 360 dias	Após 360 dias	Total	Até 360 dias	Após 360 dias	Total
CDI - DI	358.270	-	358.270	212.360	-	212.360
CDI - Pré	32.617	83.289	115.906	32.622	94.933	127.555
Total	390.887	83.289	474.176	244.982	94.933	339.915

As taxas anuais para as captações em CDI-DI são de 101,40% do CDI (2020 – 102,46% do CDI) e para as captações em CDI – Pré são de 9,37% a.a. (2021 – 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\$ 1.892.356 (2021 – R\$ 1.407.443). Estas operações possuem vencimento entre julho de 2022 e julho de 2025 com pagamentos de juros mensais ou trimestrais (Nota 15).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

- b)** Recursos captados de outras instituições financeiras, no valor de R\$ 22.618 (2021 - R\$ 36.761), com taxas de juros de mercado pré-fixado de 7,16% a.a. (2021 – 7,16% a.a.). Essas operações possuem vencimento em fevereiro de 2023 e pagamentos de juros trimestrais.

11. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS

Representam recursos captados do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES no valor de R\$ 529.457 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 442.848), 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 30 de junho de 2022, o valor provável de perda montava a R\$ 5.281 (2021 - R\$ 5.110), para o qual foi constituída provisão para contingência, registrada em outras obrigações – diversas. Em 30 de junho de 2022, havia depósito judicial para este processo no valor de R\$ 3.422 (2021 - R\$ 3.303), registrado em outros créditos - diversos;

(b) Cobrança de ISS sobre os valores residuais garantidos em operações de arrendamento mercantil financeiro: O Banco Caterpillar impetrou com mandado de segurança para assegurar o recolhimento do ISS do período entre setembro e dezembro de 2010 nas mesmas condições oferecidas pelo Programa de Parcelamento Incentivado (PPI) lançado pela Prefeitura de São Paulo, no montante de R\$ 4.665 (2021 – R\$ 4.853) tendo sido classificado com probabilidade de perda provável e havendo depósito judicial no valor de R\$ 3.909 (2021 - R\$ 3.773).

(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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

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 mantém a provisão dos valores de ISS dos municípios sedes dos clientes arrendatários no montante de R\$ 1.639 (2021 - R\$ 1.886).

d) Em 30 de junho de 2022, existem também processos tributários cuja probabilidade de perda é possível no valor de R\$ 7.481 (2021 – R\$ 1.847), para os quais não foram constituídas provisões. Os processos de natureza tributária referem-se, principalmente, a ações anulatórias, mandados de segurança, processos administrativos, execução fiscal e honorários de sucumbência.

Processos judiciais de natureza cível:

(d) Em 30 de junho de 2022, a Instituição mantinha provisão para esses processos no valor de R\$ 4.501 (2021 - R\$ 3.793), 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\$ 5.674 (2021 – R\$ 5.342), 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.

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES DIVERSAS

Outras Obrigações Diversas referem-se principalmente a valores relativos à (i) passivos contingentes com probabilidade de perda “provável”; (ii) 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; e (iii) contas a pagar de natureza trabalhistas e administrativas (Nota 12 e 18(f)).

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

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 findos em 30 de junho de 2022.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 29 de abril de 2022, foram aprovados o relatório da administração e as demonstrações contábeis relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021, dispensada a instalação de conselho fiscal e a destinação do lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, no valor de R\$ 45.632, entre: (i) reserva legal de R\$ 2.282 e (ii) reserva especial de lucros no valor de R\$ 43.350.

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 jun/22	Total de transações entre partes relacionadas dez/21
Ativo (Passivo)							
Outros Créditos - Diversos	117	264	-	262	89	732	610
Obrigações por Empréstimos no Exterior	-	(1.892.356)	-	-	-	(1.892.356)	(1.407.443)
Outras Obrigações - Diversas	-	(1.136)	275	-	-	(861)	(1.146)
Outras Rendas a receber	294	-	-	-	-	294	79,68
Credores Diversos (Nota 10)	(1.445)	-	-	-	-	(1.445)	(1.132)

	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 jun/22	Total de transações entre partes relacionadas jun/21
Receitas (Despesas) do ano							
Receita de Prestação de Serviços	-	3.938	-	2.118	661	6.717	3.984
Outras Receitas Operacionais (Nota 18 (h))	594	-	-	-	-	594	1.169
Receitas não Operacionais (Nota 18 (j))	689	-	-	-	-	689	-
Outras Despesas Administrativas	(58)	(5.958)	(1.258)	-	-	(7.274)	(5.902)
Resultado com Empréstimos no Exterior	-	41.713	-	-	-	41.713	47.014

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

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

Outras despesas administrativas referem-se, principalmente, a rateio de custos entre a Caterpillar Inc. e Caterpillar Financial Services Corporation em função da utilização de estrutura comum.

O resultado com empréstimos no exterior refere-se a despesas de juros e variação cambial de com empréstimos no exterior pactuados a taxas prefixadas entre 0,14% e 3,96% (2021 – 0,14% e 3,96%) ao ano.

O valor de R\$ 6.717 (2021 – R\$ 3.984) 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\$ 208 (2021 – R\$ 86).

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração no semestre foi de R\$ 5.868 (jun/21 – R\$ 3.844), a qual é considerada benefício de curto prazo, e seu registro faz parte do total do valor de despesas de pessoal na Demonstração do Resultado. Não ocorreram pagamentos de benefícios pós-emprego, outros benefícios de longo prazo, por rescisão de contrato de trabalho, ou remuneração baseada em ações durante o semestre.

16. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	52.348	56.831
Imposto de renda à alíquota de 25%	(13.075)	(14.184)
Contribuição social à alíquota de 20%	(10.470)	(11.366)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(3.907)	(2.648)
Outros ajustes	-	(627)
Imposto de renda e contribuição social no exercício	<u>(27.452)</u>	<u>(28.825)</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

(b) Ativo - créditos tributários

	<u>31/12/2021</u>	<u>Constituição</u>	<u>(Realização)</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>30/06/2022</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	35.740	19.990	(722)	(11.661)	43.347
Prejuízo fiscal	8.133	-	(4.499)	-	3.634
Outras adições temporárias	10.248	5.964	(5.072)	(395)	10.745
Total dos créditos tributários (Nota 3 (I))	<u>54.121</u>	<u>25.954</u>	<u>(10.293)</u>	<u>(12.056)</u>	<u>57.726</u>

(c) Expectativa de realização dos créditos tributários

	<u>Saldo</u>
De 01/07/2022 a 30/06/2023	28.361
De 01/07/2023 a 30/06/2024	14.742
De 01/07/2024 a 30/06/2025	8.518
De 01/07/2025 a 30/07/2026	4.381
Acima de 01/07/2026	1.724
Total	<u>57.726</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\$ 28.361 (2021 – R\$ 27.758).

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 45.920 (2021 – R\$ 45.835).

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

(d) Passivo – imposto de renda diferido

	<u>31/12/2021</u>	<u>Realização</u>	<u>Constituição</u>	<u>30/06/2022</u>
Superveniência de depreciação	(24.229)	-	(5.085)	(29.314)
Instrumentos financeiros derivativos	(18.723)	14.086	-	(4.637)
Total dos passivos tributários	<u>(42.952)</u>	<u>-</u>	<u>(5.085)</u>	<u>(33.951)</u>

(e) Expectativa de exigibilidade dos passivos fiscais diferido

	<u>Saldo</u>
De 01/07/2022 a 30/06/2023	16.781
De 01/07/2023 a 30/06/2024	7.417
De 01/07/2024 a 30/06/2025	7.592
De 01/07/2025 a 30/06/2026	1.928
Acima de 01/07/2026	233
Total	<u>33.951</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.

Mesmo com a estabilização do contágio da população pelo vírus do COVID-19, conforme vem sendo divulgado pelos órgãos públicos responsáveis pelo controle e divulgação das informações, o Banco Caterpillar S.A. continua acompanhando a carteira e os clientes bem de perto e com muita cautela pelas áreas de suporte ao cliente. Este acompanhamento ajuda a mitigar impactos

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

de liquidez dos clientes e, conseqüentemente, nos permite sugerir suporte financeiro de maneira adequada e continuem 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.

(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 com a Matriz, como forma de mitigação e prevenção a continuidade da pandemia do COVID-19 e, como forma de avaliação dos preços de captação interna devido as altas sucessivas da Taxa de Juros Selic para conter a inflação. Desta forma, o banco continuará mantendo de forma adequada os níveis de liquidez e o suporte a nossos clientes e suportando 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,

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

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 estabilizado, 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 híbrido de trabalho, ou seja, escritório e home office.

O Banco possui suporte técnico adequado para que as atividades operacionais de nossos colaboradores se mantenham com alta qualidade tanto no escritório como em home office, de forma que possa refletir em um atendimento adequado para os nossos clientes.

A invasão russa na Ucrânia, juntamente com a imposição de sanções internacionais, tem um impacto econômico generalizado. Os negócios no Brasil podem ser severamente impactados pela interrupção da cadeia de suprimentos, volatilidade do mercado, risco de pagamento e aumento dos custos de commodities resultantes da invasão. O impacto é agravado pela decisão de algumas empresas globais de limitar ou cessar as operações na Rússia. A Administração da Instituição está avaliando os impactos, e até a data da emissão das demonstrações financeiras não houve ajustes materiais a serem divulgados

(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 30 de junho de 2022, atingiu o índice de Basileia de 24,06% (31 de dezembro de 2021 – 27,69%).

(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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

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%.

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

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>Varição Cambial</i>	+15%	+10%	+5%
Perda no valor da carteira	R\$ 41.623.998	R\$ 31.821.727	R\$ 26.502.892
Perda/PR Conglomerado	4,10%	3,13%	2,61%

18. OUTRAS INFORMAÇÕES

- (a) **Outros créditos – diversos** - no circulante, referem-se, principalmente, a títulos e créditos a receber valor de R\$ 7.622 (2021 – R\$ 10.298), a impostos a compensar no montante de R\$ 18.778 (2021 – R\$ 21.860), devedores diversos no exterior no valor de R\$ 615 (2021 – R\$ 505), devedores diversos no país no valor de R\$ 6.030 (2021 – R\$ 222), e outras rendas a receber no valor de R\$ 2.196 (2021 – R\$ 298);
- (b) **Outros créditos – diversos** - no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 57.726 (2021 – R\$ 54.121), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 2.964 (2021 – R\$ 12.898) e a depósitos judiciais no montante de R\$ 7.715 (2021 – R\$ 8.120) e devedores diversos no país no valor de R\$ 263 (2021 – R\$ 263);
- (c) **Fiscais e previdenciárias** – no circulante referem-se, principalmente, a provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros no valor de R\$ 25.972 (2021 – R\$ 30.215), provisão para impostos sobre salários no valor de R\$ 4.183 (2021 – R\$ 4.814) e a provisão para impostos a pagar outros no valor de R\$ 1.444 (2021 – 1.143);
- (d) **Fiscais e previdenciárias** - no realizável a longo prazo, referem-se a imposto de renda diferido no valor de R\$ 33.951 (2021 – R\$ 42.952);
- (e) **Outras obrigações – diversas** – no circulante, referem-se, principalmente, a despesas administrativas a pagar no valor de R\$ 1.150 (2021 – R\$ 3.309), despesas de pessoal no valor de R\$ 4.724 (2021 – R\$ 3.380), valores a pagar a partes relacionadas de R\$ 1.410 (2021 – R\$ 1.146), a Credores diversos país R\$ 663 (2021 – R\$ 67) e a taxa equalização de taxas

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado

Em milhares de reais

sobre contratos de operações de crédito e de arrendamento mercantil recebidos antecipadamente no valor de R\$ 4.522 (2021 – R\$ 3.916);

- (f) **Outras obrigações – diversas** - no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a despesas administrativas a pagar no valor de R\$ 1.508 (2021 – R\$ 848), passivos contingentes no valor de R\$ 16.207 (2021 – R\$ 14.814), Credores diversos país R\$ 1.042 e a taxa equalização de taxas sobre contratos de operações de crédito e de arrendamento mercantil recebidos antecipadamente no valor de R\$ 3.964 (2021 – R\$ 2.601);
- (g) **Outras despesas administrativas** - referem-se, principalmente, a despesas de serviços prestados por partes relacionadas no valor de R\$ 7.274 (jun/21 – R\$ 5.902), serviços técnicos especializados de R\$ 1.805 (jun/21 – R\$ 1.651), processamento de dados de R\$ 2.834 (jun/21 – R\$ 2.382), despesas de serviços financeiros de R\$ 640 (jun/21 – R\$ 411), despesas com depreciações de bens de R\$ 1.426 (jun/21 – R\$ 1.146), despesas com aluguel e condomínio de R\$ 1.537 (jun/21 – R\$ 1.695), despesas com manutenção e conservação de bens de R\$ 114 (jun/21 – R\$ 170) , despesas de transporte no valor de R\$ 513 (jun/21 R\$ 62) e despesas de propaganda e publicidade R\$ 484 (jun/21 – R\$ 234);
- (h) **Outras receitas operacionais**, referem-se, principalmente, a apropriação de resultados de decorrentes de equalização de taxas dos contratos de operações de crédito e de arrendamento mercantil recebidos antecipadamente no montante de R\$ 673 (jun/21 – R\$ 2.492), mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 1.423 (jun/21 – R\$ 862), recuperação de encargos e despesas de R\$ 621 (jun/21 – R\$ 444) e variação cambial de empréstimos no exterior e de serviços de entidades relacionadas de R\$ 45.842 (jun/21 – R\$ 48.694) e juros sobre outros créditos de R\$ 1.127 (jun/21 – R\$ 170);
- (i) **Outras despesas operacionais**, referem-se, principalmente, a despesas de provisão para passivos contingentes no valor de R\$ 1.836 (jun/21 – R\$ 2.503), despesas de comissão de venda de máquinas retomadas no valor de R\$ 190 (jun/21 – R\$ 130) e a variação cambial sobre operações de crédito e partes relacionadas no valor de R\$ 9.553 (2020 – R\$ 7.088);
- (j) **Resultado não operacional** – refere-se, principalmente, a provisão da desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 378 (jun/21 – R\$ 278) e reembolsos de aluguel no montante de R\$ 774 (jun/21 – R\$ 757).

BANCO CATERPILLAR S.A.

**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para saldos patrimoniais e
De 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para contas de resultado**

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
- Katia Sylvestre Kiss Andreotti
- Renato Shizuo Kojima
- Sanderley Vieira de Souza

20. CONTADOR

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

* * *