
Banco Caterpillar S.A.

***Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2023
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Banco Caterpillar S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Caterpillar S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Caterpillar S.A. em 30 de junho de 2023, 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 financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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 financeiras

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar



Banco Caterpillar S.A.

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

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras 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, 28 de agosto de 2023

Ricardo Barth de Freitas
Contador CRC 1SP235228/O-5
PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Relatório da Administração

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras do Banco Caterpillar S.A., relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023, acompanhadas do relatório do auditor independente.

Resultado do Exercício e Patrimônio Líquido

O volume de operações de crédito realizado no semestre foi de R\$ 1.100.878 mil (30/06/2022 - R\$ 1.242.488 mil) e o de operações de arrendamento mercantil financeiro foi de R\$ 94.930 mil (30/06/2022 - R\$ 160.607 mil), encerrando o semestre com carteiras de operações de crédito e arrendamento mercantil a valor presente de R\$ 4.817.033 mil (31/12/2022 - R\$ 4.523.794 mil). O lucro do semestre foi de R\$ 45.835 mil (30/06/2022 - R\$ 24.896 mil) e o patrimônio líquido, em 30 de junho de 2023, era de R\$ 1.076.790 mil (31/12/2022 - R\$ 1.061.046 mil).

Ouvidoria

Em atendimento às disposições da Resolução nº 4.860, de 23/10/2020, do Conselho Monetário Nacional, o Banco Caterpillar S.A. mantém o componente organizacional de ouvidoria, sob a responsabilidade de um Diretor Estatutário, com a atribuição de assegurar a estrita observância às normas legais e regulamentares relativas aos direitos do consumidor e de atuar como canal de comunicação com os clientes e usuários de nossos produtos e serviços, inclusive na mediação de conflitos. A ouvidoria pode ser acessada através do telefone 0800-7227237 ou e-mail ouvidoria@cat.com.

Agradecimentos

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

A Administração

São Paulo, 28 de agosto de 2023



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 2023 e 31 de dezembro de 2022
 Em milhares de reais

ATIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
CIRCULANTE		2.072.570	2.168.085
Disponibilidades	4	1.344	3.823
Instrumentos Financeiros		1.828.292	1.736.571
Instrumentos Financeiros Derivativos	5a e b	-	26.322
Operações de Crédito	6	1.828.292	1.710.249
Operações de Arrendamento Mercantil	7	224.782	383.101
Outros Créditos	18a	32.012	39.612
Diversos		32.012	39.612
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	6c	(30.776)	(24.836)
(-) Operações de Crédito		(30.528)	(23.734)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(248)	(1.101)
(-) Outros Créditos		-	(1)
Outros Valores e Bens		16.916	29.814
Outros Valores e Bens	3e	17.314	29.439
(-) Provisão para Desvalorizações	3h	(706)	-
Despesas Antecipadas		308	375
NÃO CIRCULANTE			
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		2.844.524	2.507.104
Instrumentos Financeiros		2.447.214	2.275.706
Instrumentos Financeiros Derivativos	5a e b	-	35.509
Operações de Crédito	6	2.447.214	2.240.197
Operações de Arrendamento Mercantil	7	313.782	186.182
Outros Créditos	18b	103.107	77.633
Diversos		9.079	9.787
Créditos Tributários	16b	94.028	67.846
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	6c	(35.549)	(35.074)
(-) Operações de Crédito		(30.025)	(29.323)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(3.449)	(2.943)
(-) Outros Créditos		(2.075)	(2.808)
Outros Valores e Bens		15.970	2.657
Outros Valores e Bens	3e	15.670	2.300
(-) Provisão para Desvalorizações	3h	(186)	(211)
Despesas Antecipadas		486	568
PERMANENTE	3f	5.479	6.936
Imobilizado de Uso	8	5.479	6.936
Outras Imobilizações de Uso		18.365	18.434
(-) Depreciações Acumuladas		(12.886)	(11.498)
TOTAL DO ATIVO		4.922.573	4.682.125

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 2023 e 31 de dezembro de 2022
Em milhares de reais

PASSIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
CIRCULANTE		1.315.618	1.274.654
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	9	733.820	593.695
Depósitos Interfinanceiros		733.820	593.695
Obrigações por Empréstimos		154.701	328.825
Empréstimos no Exterior	10	154.701	328.825
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais FINAME	11	275.737	235.946
Instrumentos Financeiros Derivativos		73.512	20.029
Diferencial a Pagar	5a e b	73.512	20.029
Outras Obrigações		77.848	96.159
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados Sociais e Estatutárias		768	1.010
Fiscais e Previdenciárias	18c	5.182	6.527
Diversas	18e	50.795	72.557
		21.103	16.065
NÃO CIRCULANTE			
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		2.530.165	2.346.425
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	9	58.451	71.173
Depósitos Interfinanceiros		58.451	71.173
Obrigações por Empréstimos		1.820.878	1.762.361
Empréstimos no Exterior	10	1.820.878	1.762.361
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais FINAME	11	510.686	443.123
Instrumentos Financeiros Derivativos		73.855	7.662
Diferencial a Pagar	5b	73.855	7.662
Outras Obrigações		66.295	62.106
Fiscais e Previdenciárias	18d	34.939	37.064
Diversas	13 e 18f	31.356	25.042
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	1.076.790	1.061.046
Capital Social		638.718	638.718
De Domiciliados no País		2	2
De Domiciliados no Exterior		638.716	638.716
Reservas de Lucros		465.291	419.456
Outros Resultados Abrangentes		(27.219)	2.872
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.922.573	4.682.125

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	
		2023	2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		119.925	153.538
Operações de Crédito		303.077	209.371
Operações de Arrendamento Mercantil		8.011	12.559
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		(191.163)	(68.392)
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(133.942)	(95.156)
Operações de Captações no Mercado		(43.701)	(19.411)
Operações de Empréstimos e Repasses		(70.191)	(32.019)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	6e	(20.050)	(43.726)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(14.017)	58.382
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		100.862	(6.485)
Receitas de Prestação de Serviços	15a	6.989	6.925
Rendas de Tarifas Bancárias		2.387	2.777
Despesas de Pessoal		(31.176)	(28.842)
Outras Despesas Administrativas	18g	(22.211)	(17.817)
Despesas Tributárias		(13.340)	(10.494)
Outras Receitas Operacionais	18h	175.017	52.592
Outras Despesas Operacionais	18i	(16.804)	(11.626)
RESULTADO OPERACIONAL		86.845	51.897
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	18j	(677)	451
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		86.168	52.348
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	16a	(40.333)	(27.452)
Provisão para Imposto de Renda		(24.626)	(10.486)
Provisão para Contribuição Social		(19.394)	(15.486)
Ativo/Passivo Fiscal Diferido		3.687	(1.480)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		45.835	24.896
Lucro Líquido por lote de mil ações - em R\$		71,76	38,98

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	
	2023	2022
Lucro líquido do semestre	45.835	24.896
Outros resultados abrangentes	(30.091)	(17.216)
Hedge de fluxo de caixa		
Ajuste ao valor justo contra patrimônio líquido	(54.711)	(31.302)
Efeito Fiscal	24.620	14.086
Resultado abrangente do semestre	15.744	7.680

Banco Caterpillar S.A.
Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de Lucros		Resultado Abrangente	Lucros Acumulados	Total
		Legal	Especial			
Saldos em 31 de dezembro de 2021	638.718	34.699	321.692	22.884	-	1.017.993
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	-	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
Saldos em 31 de dezembro de 2022	638.718	37.852	381.604	2.872	-	1.061.046
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	-	45.835	45.835
Destinação do Lucro Líquido:						
Reserva Legal	-	2.292	-	-	(2.292)	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	43.543	-	(43.543)	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	(30.091)	-	(30.091)
Saldos em 30 de junho de 2023	638.718	40.144	425.147	(27.219)	-	1.076.790

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Em milhares de reais

	Semestres findos em 30 de junho	
	2023	2022
Atividades Operacionais		
Lucro Líquido do Semestre	45.835	24.896
Ajustes ao Lucro Líquido	13.022	33.802
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	20.050	43.726
IR e CS Diferidos	(3.687)	1.480
Depreciações	1.465	1.426
Provisão para Contingências Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	6.418	1.394
Provisão para Desvalorização de Ativos não Financeiros Recebidos	681	287
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	30	(46)
Resultado na Venda de Imobilizado de Uso	57	106
Recuperações de Créditos com Ativos	(11.992)	(14.571)
Variações em Ativos e Passivos	54.336	(531.804)
Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	126.796	10.139
Aumento em Operações de Crédito	(352.068)	(692.374)
(Aumento) / Redução em Operações de Arrendamento Mercantil	30.372	(83.139)
Redução em Outros Créditos	23.872	9.899
(Aumento) / Redução em Outros Valores e Bens	149	(121)
Alienação de Ativos não Financeiros Mantidos para Venda Recebidos	24.437	17.599
Aumento em Depósitos	127.403	134.261
Aumento em Obrigações por Repasses	107.354	86.609
Aumento em Outras Obrigações	18.188	11.999
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(52.167)	(26.676)
Caixa Líquido Originado/(Aplicado) nas Atividades Operacionais	113.193	(473.106)
Atividades de Investimento		
Aquisição de Imobilizado de Uso	(62)	(77)
Alienação de Imobilizado de Uso	(3)	(63)
Caixa Líquido Originado/(Aplicado) nas Atividades de Investimento	(65)	(140)
Atividades de Financiamento		
Aumento/(Redução) em Obrigações por Empréstimos no Exterior	(115.607)	470.770
Caixa Líquido Originado/(Aplicado) nas Atividades de Financiamento	(115.607)	(2.476)
Aumento / (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	(2.479)	(2.476)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	3.823	3.136
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	1.344	660
Aumento / (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	(2.479)	(2.476)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 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 FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras 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 Financeiras.

Em novembro de 2021, foi divulgada a Resolução CMN nº 4.966, a qual define os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de *hedge*) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Essa Resolução estará vigente em sua totalidade a partir de 1º de janeiro de 2025. Entretanto, foi exigido que as referidas instituições elaborassem até 31 de dezembro de 2022, e mantenham à disposição do Banco Central do Brasil, um plano para a implementação dessa regulamentação contábil.

O plano para a implementação abaixo, apresentado de forma resumida, foi aprovado pela Diretoria da instituição.

Para a elaboração do plano, foram avaliados o cenário atual da instituição, além das eventuais possibilidades de mudanças em sistemas, produtos, processos e na própria normatização.

Entretanto, como o Banco Central do Brasil ainda poderá divulgar normas complementares, necessárias à execução do referido normativo sobre o método simplificado para amortização de custos de transação (taxa efetiva de juros), definições de principal e juros para o teste SPPJ, pisos de provisão para ativos com problemas de recuperação de crédito, regras para instituições S4 que pretendem optar pela abordagem completa da PECLD, entre outros, este plano poderá ser revisto pela gestão da instituição, inclusive sob o aspecto da opção da metodologia de PECLD.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

A seguir, encontram-se listados alguns dos principais itens abordados no plano para a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21:

- Capacitação da equipe;
- Classificação e mensuração de ativos financeiros (Modelo de Negócio e Teste SPPJ);
- Classificação de passivos financeiros;
- Custos de transação;
- Ativos com problemas de recuperação de crédito;
- Renegociação e reestruturação de ativos financeiros;
- Baixa de ativos financeiros;
- Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- Contabilidade de *Hedge*; e
- Evidenciação.

Observa-se que para cada item relacionado, o plano para a implementação prevê os seguintes desdobramentos:

- Cenário atual: como a instituição trata as informações de acordo com a regulamentação vigente;
- Proposta: o que a instituição entende ser necessário implementar/modificar para se adequar à referida norma;
- Sistemas: quais os aplicativos utilizados pela instituição, responsáveis pelo registro e controle das transações, impactados pela Resolução;
- Processos: quais os processos afetados pela nova regra; e
- Responsabilidades: quais áreas serão responsáveis pelas modificações/manutenções relativas às mudanças normativas.

Em março de 2023, como complemento à Resolução CMN nº 4966/21, o BACEN emitiu a Resolução BCB nº 309, a qual estabelece detalhes técnicos de como aplicar conceitos como definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN.

Essa Resolução deverá ser observada pela entidade para refinamento dos parâmetros do plano de implementação, visto que define conceitos fundamentais de itens da norma. Essa Resolução entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

A lei nº 14.467/2022 alterou o tratamento tributável aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições financeiras e demais autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A principal alteração está na dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL. Esta lei entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025.

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.

As demonstrações financeiras foram aprovadas para emissão, pela Diretoria, em 21 de agosto de 2023.

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 BACEN, 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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

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 4.924, de 24/06/2021, 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

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 em 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 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 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 financeiras, 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 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 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.

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, 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.

(n) Uso de estimativas

A preparação das demonstrações financeiras 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, provisão para perda de outros valores e bens, entre outras. Os valores reais podem diferir dessas estimativas.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

(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 nenhum resultado não recorrente nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa referem-se, em 30 de junho de 2023, a disponibilidades em moeda nacional no valor de R\$ 1.344 (31/12/2022 – R\$ 3.823).

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 2023 e em 31 de dezembro de 2022, a Instituição possuía operações a Termo (NDF), registradas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, conforme segue:

Operação	30/06/2023		31/12/2022	
	Valor referencial	Valor de mercado	Valor referencial	Valor de mercado
Compra de Termo (NDF)	5.152	(139)	5.900	41
	5.152	(139)	5.900	41

Instrumentos financeiros derivativos composto por operações a Termo (NDF), em aberto em 30 de junho de 2023, com vencimento em julho de 2023 (31/12/2022 - venceu em janeiro de 2023). Todas estas operações foram renovadas após o vencimento.

BANCO CATERPILLAR S.A.

**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e
De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado**

Em milhares de reais

- b) Em 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, 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:

		30/06/2023				
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	Item Objeto de Hedge
Swap 3 - 05/03/2021	05/12/2023	83.879	(16.621)	(16.516)	(105)	(83.879)
Swap 5 - 28/06/2021	28/09/2023	122.690	(3.081)	(2.355)	(726)	(122.690)
Swap 8 - 19/11/2021	19/12/2023	87.350	(15.993)	(13.822)	(2.171)	(87.350)
Swap 9 - 19/11/2021	19/03/2024	65.619	(12.764)	(10.250)	(2.514)	(65.619)
Swap 10 - 30/03/2022	28/02/2025	352.516	(21.386)	(111)	(21.275)	(352.516)
Swap 11 - 31/05/2022	31/05/2024	202.040	(7.833)	254	(8.087)	(202.040)
Swap 12 - 27/10/2022	28/10/2024	183.162	(24.644)	(20.391)	(4.253)	(183.162)
Swap 13 - 27/10/2022	29/04/2024	137.579	(17.081)	(15.141)	(1.940)	(137.579)
Swap 14 - 27/03/2023	29/07/2024	161.360	(21.488)	(17.363)	(4.125)	(161.360)
Swap 15 - 15/06/2023	15/12/2025	217.897	(6.337)	(2.043)	(4.294)	(217.897)
		1.614.092	(147.228)	(97.738)	(49.490)	(1.614.092)

		31/12/2022				
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	Item Objeto de Hedge
Swap 1 - 16/12/2020	16/06/2023	195.679	9.012	3.895	5.117	(195.679)
Swap 5 - 28/06/2021	28/09/2023	132.835	9.502	7.790	1.712	(132.835)
Swap 6 - 28/06/2021	28/03/2023	106.268	7.768	6.233	1.535	(106.268)
Swap 10 - 30/03/2022	28/02/2025	381.652	22.228	29.110	(6.882)	(381.652)
Swap 11 - 31/05/2022	31/05/2024	220.060	13.280	16.961	(3.681)	(220.060)
		1.036.494	61.790	63.989	(2.199)	(1.036.494)

		31/12/2022				
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	Item Objeto de Hedge
Swap 3 - 05/03/2021	05/12/2023	90.815	(7.168)	(9.580)	2.411	(90.815)
Swap 7 - 19/11/2021	20/03/2023	70.820	(4.624)	(5.097)	473	(70.820)
Swap 8 - 19/11/2021	19/12/2023	94.573	(8.237)	(6.599)	(1.638)	(94.573)
Swap 9 - 19/11/2021	19/03/2024	71.045	(6.637)	(4.824)	(1.813)	(71.045)
Swap 12 - 27/10/2022	28/10/2024	198.308	(175)	(5.246)	5.071	(198.308)
Swap 13 - 27/10/2022	29/04/2024	148.956	(850)	(3.765)	2.915	(148.956)
		674.517	(27.691)	(35.111)	7.419	(674.517)

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

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 2023 e em 31 de dezembro de 2022 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).

6. CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL

a) Composição da carteira por operação:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	634.234	655.929
Financiamentos	2.861.441	2.613.849
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	779.831	680.668
Arrendamento mercantil (Nota 7)	538.564	569.283
Outros créditos (Nota 18 (a) (b))	2.963	4.065
Total	4.817.033	4.523.794

BANCO CATERPILLAR S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e
De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado**

Em milhares de reais

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

Setor privado	30/06/2023	31/12/2022
Rural	3.769	4.277
Indústria	41.599	46.332
Comércio	227.781	230.675
Serviços	4.399.880	4.092.208
Pessoas Físicas	144.004	150.302
Total	4.817.033	4.523.794

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

Nível de Risco	30/06/2023				31/12/2022	
	Créditos vincendos	Créditos vencidos	Total das operações	Provisão	Total das operações	Provisão
AA	512.660	-	512.660	-	509.116	-
A – atraso até 14 dias	3.051.548	129	3.051.677	15.259	2.858.383	14.293
B – atraso entre 15 e 30 dias	752.016	2.023	754.039	7.540	738.146	7.381
C – atraso entre 31 e 60 dias	407.146	1.702	408.848	12.265	326.167	9.785
D – atraso entre 61 e 90 dias	46.198	1.755	47.953	4.795	46.460	4.646
E – atraso entre 91 e 120 dias	10.835	360	11.195	3.359	25.187	7.556
F – atraso entre 121 e 150 dias	9.297	2.619	11.916	5.958	2.958	1.479
G – atraso entre 151 e 180 dias	5.250	69	5.319	3.723	8.689	6.082
H – atraso superior a 180 dias	9.423	4.003	13.426	13.426	8.688	8.688
	4.804.373	12.660	4.817.033	66.325	4.523.794	59.910

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

d) Concentração dos principais devedores:

	<u>30/06/2023</u>	<u>% da carteira</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>% da carteira</u>
10 maiores devedores	1.150.566	24%	1.176.724	26%
50 seguintes maiores devedores	964.056	20%	929.232	21%
100 seguintes maiores devedores	692.536	14%	629.426	14%
Demais devedores	2.009.875	42%	1.788.412	40%
Total	4.817.033	100%	4.523.794	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:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo inicial	(59.910)	(45.030)
Baixas para prejuízo	13.635	69.072
Constituição / Reversões	(20.050)	(83.952)
Saldo final	(66.325)	(59.910)

Durante o semestre, foram recuperados créditos anteriormente baixados da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$ 18.585 (31/12/2022 - R\$ 29.491).

f) Créditos renegociados

O saldo dos créditos renegociados durante o semestre era de R\$ 33.668 (31/12/2022 – R\$ 13.408). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados, em 30 de junho de 2023, era de R\$ 974 (31/12/2022 – R\$ 184).

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

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>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Operações de arrendamentos a receber	587.977	634.357
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(587.502)	(633.903)
Imobilizado de arrendamento	912.101	846.924
Depreciações acumuladas	(472.922)	(371.328)
Superveniência/(Insuficiência) de depreciação	139.757	138.758
Perdas em arrendamentos a amortizar	2.763	3.235
Credores por antecipação do valor residual	(43.610)	(48.760)
Valor presente	<u>538.564</u>	<u>569.283</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\$ 42.495 (31/12/2022 – R\$ 42.663).

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 2023, no montante de R\$ 43.610 (31/12/2022 - R\$ 48.760), do passivo para o ativo para que o saldo das operações de arrendamento mercantil reflita o seu valor presente em conformidade com o método financeiro.

8. PERMANENTE

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

Itens	30/06/2023			31/12/2022		
	Valor do Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil	Valor do Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil
Instalações	481	(354)	127	480	(330)	150
Móveis e Equipamentos	13.558	(9.722)	3.836	13.496	(8.595)	4.901
Veículos	1.869	(927)	942	2.001	(806)	1.195
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	2.457	(1.883)	574	2.457	(1.767)	690
	<u>18.365</u>	<u>(12.886)</u>	<u>5.479</u>	<u>18.434</u>	<u>(11.498)</u>	<u>6.936</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

Demonstrado abaixo a movimentação do imobilizado no semestre findo de junho de 2023 pelos seguintes itens:

Itens	31/12/2022			30/06/2023	
	Saldo Contábil Inicial	Entrada	Depreciação	Venda	Saldo Contábil Final
Instalações	150	-	(23)	-	127
Móveis e Equipamentos	4.901	62	(1.127)	-	3.836
Veículos	1.195	-	(199)	(54)	942
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	690	-	(116)	-	574
	6.936	62	(1.465)	(54)	5.479

9. DEPÓSITOS

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

Itens	30/06/2023			31/12/2022		
	Até 360 dias	Após 360 dias	Total	Até 360 dias	Após 360 dias	Total
CDI - DI	701.200	-	701.200	561.064	-	561.064
CDI - Pré	32.620	58.451	91.071	32.631	71.173	103.804
Total	733.820	58.451	792.271	593.695	71.173	664.868

As taxas anuais para as captações em CDI-DI são de 103,00% do CDI (31/12/2022 – 102,00% do CDI) e para as captações em CDI – Pré são de 9,37% a.a. (31/12/2022 – 9,37% a.a.).

10. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR

Essas operações são substancialmente 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\$ 1.975.579 (31/12/2022 – R\$ 2.083.443). Estas operações possuem vencimento entre agosto de 2023 e janeiro de 2029 com pagamentos de juros mensais ou trimestrais (Nota 15).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

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\$ 786.423 (31/12/2022 – R\$ 679.069), com vencimentos até junho de 2028 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, onde em 30 de junho de 2023, se reconheceu a provisão no valor provável de perda montava a R\$ 6.030 (31/12/2022 - R\$ 5.648), para o qual foi constituída provisão para contingência, registrada em outras obrigações – diversas. Em 30 de junho de 2023, havia depósito judicial para este processo no valor de R\$ 3.714 (31/12/2022 - R\$ 3.561), 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\$ 5.326 (31/12/2022 – R\$ 4.988) tendo sido classificado com probabilidade de perda provável e havendo depósito judicial no valor de R\$ 4.243 (31/12/2022 - R\$ 4.069).

(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). Com o julgamento de inconstitucionalidade, que apresenta na circular nº 015/2023 ficou decidido, pela confirmação dos efeitos na Medida Cautelar deferida na ação Direta 5.835, e

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

julgou-se procedente o pedido para declarar a inconstitucionalidade do art. 1º da Lei Complementar 157/2016 e do art. 14 da Lei Complementar 175/2020. Diante dessa fase, o Banco Caterpillar está aguardando o julgamento do Supremo Tribunal Federal (STF) transitar em julgado (Nota 19), e assim foi decidido manter a provisão dos valores de ISS dos municípios sedes dos clientes arrendatários no montante de R\$ 1.639 (31/12/2022 - R\$ 1.639).

(d) Em 30 de junho de 2023, existem também processos tributários cuja probabilidade de perda é possível no valor de R\$ 8.556 (31/12/2022 – R\$ 8.000), 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:

(a) Em 30 de junho de 2023, a Instituição mantinha provisão para esses processos no valor de R\$ 9.015 (31/12/2022 - R\$ 3.526), 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\$ 52.233 (31/12/2022 – R\$ 7.369), 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 (e) e (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.

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 de 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 28 de abril de 2023, foram aprovados o relatório da administração e as demonstrações financeiras relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, dispensada a instalação de conselho fiscal e a destinação do lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, no valor de R\$ 63.065, entre: (i) reserva legal de R\$ 3.153 e (ii) reserva especial de lucros no valor de R\$ 59.912.

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 30/06/2023	Total de transações entre partes relacionadas 31/12/2022
Ativo (Passivo)							
Outros Créditos - Diversos	129	460	-	419	134	1.142	2.152
Obrigações por Empréstimos no Exterior (Nota 10)	-	(1.975.579)	-	-	-	(1.975.579)	(2.083.443)
Outras Obrigações - Diversas	-	(534)	(109)	(36)	-	(679)	(1.015)
Outras Rendas a receber	878	-	-	-	-	878	256
Credores Diversos (Nota 13)	(2.068)	-	-	-	-	(2.068)	(1.481)

	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/23	Total de transações entre partes relacionadas jun/22
Receitas (Despesas) do ano							
Receita de Prestação de Serviços	-	3.015	-	2.727	946	6.688	6.717
Outras Receitas Operacionais (Nota 18 (h))	1.135	-	-	-	-	1.135	594
Receitas não Operacionais (Nota 18 (j))	759	-	-	-	-	759	689
Outras Despesas Administrativas	(66)	(6.272)	(1.423)	(107)	-	(7.868)	(7.274)
Resultado com Empréstimos no Exterior	-	142.098	-	-	-	142.098	41.713

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

O resultado com empréstimos no exterior refere-se a despesas de juros e variação cambial, pactuados a taxas prefixadas entre 0,14% e 5,75% (31/12/2022 – 0,14% e 5,44%) ao ano, estabelecidas com base nas *Applicable Federal Rates (AFR)*, divulgadas pelo *Internal Revenue Service (IRS)* dos Estados Unidos.

O valor de R\$ 6.688 (30/06/2022 – R\$ 6.717) 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\$ 301 (30/06/2022 – R\$ 208).

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração no semestre foi de R\$ 6.278 (30/06/2022 – R\$ 5.868), 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 exercício.

16. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	86.169	52.348
Imposto de renda à alíquota de 25%	(21.530)	(13.075)
Contribuição social à alíquota de 20%	(17.234)	(10.470)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(1.316)	(3.907)
Outros ajustes	(253)	-
Imposto de renda e contribuição social no exercício	(40.333)	(27.452)

(b) Ativo - créditos tributários

	<u>31/12/2022</u>	<u>Constituição</u>	<u>(Realização)</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>30/06/2023</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	56.120	9.943	(7.187)	(1.849)	57.027
Outras adições temporárias	11.726	31.202	(5.268)	(659)	37.001
Total dos créditos tributários (Nota 3 (I))	67.846	41.145	(12.455)	(2.508)	94.028

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

(c) Expectativa de realização dos créditos tributários

	<u>Saldo</u>
De 01/07/2023 a 30/06/2024	34.705
De 01/07/2024 a 30/06/2025	36.926
De 01/07/2025 a 30/06/2026	15.477
De 01/07/2026 a 30/06/2027	4.430
Acima de 01/07/2027	2.490
Total	<u><u>94.028</u></u>

De acordo com o artigo 4º, da resolução BCB nº 2, de 12/08/2020, o valor total dos créditos tributários foi reclassificado no Balanço Patrimonial como “Não circulante” no valor de R\$ 34.705 (31/12/2022– R\$ 32.307).

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 73.389 (31/12/2022 – R\$ 53.615).

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>31/12/2022</u>	<u>Realização</u>	<u>Constituição</u>	<u>30/06/2023</u>
Superveniência de depreciação	(34.689)	18.762	(19.012)	(34.939)
Instrumentos financeiros derivativos	(2.375)	2.375	-	-
Total dos passivos tributários	<u><u>(37.064)</u></u>	<u><u>21.137</u></u>	<u><u>(19.012)</u></u>	<u><u>(34.939)</u></u>

(e) Expectativa de exigibilidade dos passivos fiscais diferido

	<u>Saldo</u>
De 01/07/2023 a 30/06/2024	16.178
De 01/07/2024 a 30/06/2025	12.419
De 01/07/2025 a 30/06/2026	4.659
De 01/07/2026 a 30/06/2027	1.439
Acima de 01/01/2027	244
Total	<u><u>34.939</u></u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

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, conforme a Resolução CMN n.º 4.557/17, com a redação dada pela Resolução CMN n.º 4.745/19, tem como missão identificar, mitigar, controlar, mensurar e estimar as perdas associadas ao risco de crédito, por meio 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.

O Banco Caterpillar S.A. acompanha muito de perto a movimentação da carteira de crédito dos nossos clientes, assim podemos detectar problemas no fluxo de caixa no curto prazo. Este acompanhamento ajuda a mitigar impactos de liquidez dos clientes e, conseqüentemente, nos permite sugerir suporte financeiro de maneira adequada a continuar honrando seus contratos e compromissos.

As operações novas, assim como as operações que sofreram algum tipo de renegociação, são analisadas e avaliadas visando atender às necessidades dos nossos clientes, sempre mantendo os critérios de governança do Banco, como também as normas estabelecidas pela Resolução CMN n.º 2.682/99, que dispõe sobre os critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para crédito de liquidação duvidosa.

(ii) Risco de Mercado

A gestão de risco de mercado, em concordância com a Resolução CMN n.º 4.557/17, com a redação dada pela Resolução CMN n.º 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

(iii) Risco de Liquidez

Em consonância com as disposições da Resolução CMN n.º 4.557/17, com a redação dada pela Resolução CMN n.º 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, tendo como forma de avaliação dos preços de captação interna devido às altas sucessivas da Taxa de Juros Selic para conter a inflação. Este tipo de avaliação ajuda o banco a continuar 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 adesão aos critérios estabelecidos pela Resolução CMN n.º 4.557/17, com a redação dada pela Resolução CMN n.º 4.745/19, e alterações, é responsável por implementar políticas, processos, procedimentos e ferramentas para a identificação, avaliação, controle, monitoramento e mitigação dos riscos operacionais significantes em todas as áreas do negócio. As perdas são monitoradas através dos registros de ocorrência de eventos de perdas associados à revisão periódica da matriz de risco de onde resultam os planos de ação para melhoria dos processos e controles internos.

(v) Gestão de Capital

Obedecendo à Resolução CMN n.º 4.557/17, com a redação dada pela Resolução CMN n.º 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, conforme as exigências de capital regulatório.

A Instituição, em 30 de junho de 2023, atingiu o índice de Basileia de 20,49% (31/12/2022 – 21,29%).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

(vi) Risco Social, Ambiental e Climático

A Instituição atualizou a sua política de responsabilidade socioambiental, em adesão às diretrizes da Resolução CMN n.º 4.945, de 15/09/2021, 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.

(vii) Análise de sensibilidade para Risco de Mercado

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

Com isso, a carteira está sujeita, basicamente, à variação de taxa de juros, 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, realizados também para um fim específico, em resposta a eventos ou preocupações de mercado.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

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, demonstrando 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\$ 58.603.624	R\$ 44.354.551	R\$ 36.994.459
Perda/PR Conglomerado	5,31%	4,02%	3,35%

18. OUTRAS INFORMAÇÕES

- (a) **Outros créditos** - no circulante, referem-se, principalmente, a títulos e créditos a receber valor de R\$ 2.072 (31/12/2022 – R\$ 2.188), a impostos a compensar no montante de R\$ 15.723 (31/12/2022 – R\$ 32.796), devedores diversos no exterior no valor de R\$ 1.014 (31/12/2022 – R\$ 2.029), devedores diversos no país no valor de R\$ 8.485 (31/12/2022 – R\$ 714), e outras rendas a receber no valor de R\$ 3.116 (31/12/2022 – R\$ 1.647).
- (b) **Outros créditos** - no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 94.028 (31/12/2022 – R\$ 67.846), a títulos e créditos a receber no valor de R\$ 891 (31/12/2022 – R\$ 1.877) e depósitos judiciais no montante de R\$ 8.187 (31/12/2022 – R\$ 7.910).
- (c) **Fiscais e previdenciárias** - no circulante referem-se, principalmente, a provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros no valor de R\$ 44.021 (31/12/2022 – R\$ 65.307), provisão para impostos sobre salários no valor de R\$ 4.801 (31/12/2022 – R\$ 5.340) e a provisão para impostos a pagar outros no valor de R\$ 1.813 (31/12/2022 – R\$ 1.774).
- (d) **Fiscais e previdenciárias** - no realizável a longo prazo, referem-se a imposto de renda e contribuição social diferidos no valor de R\$ 34.939 (31/12/2022 – R\$ 37.064).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e

De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

- (e) **Outras obrigações** - no circulante, referem-se, principalmente, a despesas administrativas a pagar no valor de R\$ 1.973 (31/12/2022 – R\$ 1.683), despesas de pessoal no valor de R\$ 5.046 (31/12/2022 – R\$ 3.554), valores a pagar a partes relacionadas de R\$ 679 (31/12/2022 – R\$ 1.015), e a Credores diversos país R\$ 13.405 (31/12/2022 – R\$ 7.653).
- (f) **Outras obrigações** - no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a despesas administrativas a pagar no valor de R\$ 1.646 (31/12/2022 – R\$ 1.249), passivos contingentes no valor de R\$ 22.347 (31/12/2022 – R\$ 15.929) e Credores diversos país R\$ 7.362 (31/12/2022 – R\$ 6.587).
- (g) **Outras despesas administrativas** - referem-se, principalmente, a despesas de serviços prestados por partes relacionadas no valor de R\$ 7.919 (30/06/2022 – R\$ 7.274), serviços técnicos especializados de R\$ 2.469 (30/06/2022 – R\$ 1.805), processamento de dados de R\$ 3.448 (30/06/2022 – R\$ 2.834), despesas de serviços financeiros de R\$ 693 (30/06/2022 – R\$ 640), despesas com depreciações de bens de R\$ 1.465 (30/06/2022 – R\$ 1.426), despesas com aluguel e condomínio de R\$ 1.713 (30/06/2022 – R\$ 1.537), despesas com manutenção e conservação de bens de R\$ 368 (30/06/2022 – R\$ 114), despesas de transporte no valor de R\$ 867 (30/06/2022 – R\$ 513) e despesas de propaganda e publicidade R\$ 327 (30/06/2022 – R\$ 484).
- (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\$ 1.353 (30/06/2022 – R\$ 673), mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 3.157 (30/06/2022 – R\$ 1.423), recuperação de encargos e despesas de R\$ 1.361 (30/06/2022 – R\$ 621), variação cambial de empréstimos no exterior e de serviços de entidades relacionadas de R\$ 162.777 (30/06/2022 – R\$ 45.842) e juros sobre outros créditos de R\$ 655 (30/06/22 – R\$ 1.127).
- (i) **Outras despesas operacionais**, referem-se, principalmente, a despesas de provisão para passivos contingentes no valor de R\$ 6.496 (30/06/2022 – R\$ 1.836), despesas de comissão de venda de máquinas retomadas no valor de R\$ 1.312 (30/06/2022 – R\$ 190) e a variação cambial sobre operações de crédito e partes relacionadas no valor de R\$ 8.923 (30/06/2022 – R\$ 9.553).
- (j) **Resultado não operacional** – refere-se, principalmente, a reversão de provisão da desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 1.376 (30/06/2022 – R\$ 378) e receita com reembolsos de aluguel no montante de R\$ 759 (30/06/2022 – R\$ 774).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para saldos patrimoniais e De 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para contas de resultado

Em milhares de reais

19. EVENTOS SUBSEQUENTES

Com o trânsito em julgado, em 09/08/2023, da Ação Direta de Inconstitucionalidade (ADI) 5835, que teve por objetivo questionar a constitucionalidade dos dispositivos da Lei Complementar nº 157/2016, que mudou a cobrança do ISS para o domicílio do tomador de serviços, e da Lei Complementar nº 175/2020, que estabeleceu o padrão nacional de obrigação acessória do ISS, inclusive para o subitem 15.09 – arrendamento mercantil, a Administração do Banco Caterpillar decidiu pela reversão da provisão constituída anteriormente no valor de R\$ 1.639 (Nota 12 (c)).

20. 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

21. CONTADOR

Carina Natsumi Nagai Miyashiro
CRC: 1SP316247/O-0

* * *