

---

# ***Banco Caterpillar S.A.***

***Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **Base para opinião**

---

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção 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 (BACEN) 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 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.



Banco Caterpillar S.A.

- 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, 27 de março de 2024

*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 financeiras do Banco Caterpillar S.A., relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas do relatório do auditor independente.

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

O volume de operações de crédito realizado no exercício foi de R\$ 2.472.314 mil (31/12/2022 - R\$ 2.501.159 mil) e o de operações de arrendamento mercantil financeiro foi de R\$ 149.538 mil (31/12/2022 - R\$ 334.347 mil), encerrando o exercício com carteiras de operações de crédito e arrendamento mercantil a valor presente de R\$ 5.199.417 mil (31/12/2022 - R\$ 4.523.794 mil). O lucro do exercício foi de R\$ 101.151 mil (31/12/2022 - R\$ 63.065 mil) e o patrimônio líquido, em 31 de dezembro de 2023, era de R\$ 1.142.616 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](mailto:ouvidoria@cat.com).

### **Agradecimentos**

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

A Administração

São Paulo, 04 de março de 2024

**Banco Caterpillar S.A.**

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

**Balanco Patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
Em milhares de reais

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>2.418.908</b>	<b>2.168.085</b>
Disponibilidades	4	6.566	3.823
Instrumentos Financeiros		2.133.037	1.736.571
Instrumentos Financeiros Derivativos	5a e b	-	26.322
Operações de Crédito	6	2.133.037	1.710.249
Operações de Arrendamento Mercantil	7	249.114	383.101
Outros Créditos	18a	51.077	39.612
Diversos		51.077	39.612
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	6c	(29.200)	(24.836)
(-) Operações de Crédito		(27.257)	(23.734)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(1.943)	(1.101)
(-) Outros Créditos		-	(1)
Outros Valores e Bens		8.314	29.814
Outros Valores e Bens	3e	8.088	29.439
Despesas Antecipadas		226	375
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>2.904.698</b>	<b>2.507.104</b>
Instrumentos Financeiros		2.601.079	2.275.706
Instrumentos Financeiros Derivativos	5b	21.315	35.509
Operações de Crédito	6	2.579.764	2.240.197
Operações de Arrendamento Mercantil	7	235.626	186.182
Outros Créditos	18b	89.003	77.633
Diversos		8.865	9.787
Créditos Tributários	16b	80.138	67.846
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	6c	(40.804)	(35.074)
(-) Operações de Crédito		(37.141)	(29.323)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(2.349)	(2.943)
(-) Outros Créditos		(1.314)	(2.808)
Outros Valores e Bens		19.794	2.657
Outros Valores e Bens	3e	19.615	2.300
(-) Provisão para Desvalorizações	3h	(286)	(211)
Despesas Antecipadas		465	568
<b>PERMANENTE</b>	3f	<b>8.119</b>	<b>6.936</b>
Imobilizado de Uso	8	8.119	6.936
Outras Imobilizações de Uso		22.132	18.434
(-) Depreciações Acumuladas		(14.013)	(11.498)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>5.331.725</b>	<b>4.682.125</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



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

**Balanco Patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**

Em milhares de reais

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>1.644.503</b>	<b>1.274.654</b>
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	9	686.599	593.695
Depósitos Interfinanceiros		686.599	593.695
Obrigações por Empréstimos		407.689	328.825
Empréstimos no Exterior	10	407.689	328.825
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		296.768	235.946
FINAME	11	296.768	235.946
Instrumentos Financeiros Derivativos		116.018	20.029
Diferencial a Pagar	5a e b	116.018	20.029
Outras Obrigações		137.429	96.159
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		811	1.010
Sociais e Estatutárias		8.865	6.527
Fiscais e Previdenciárias	18c	92.475	72.557
Diversas	18e	35.278	16.065
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>2.544.606</b>	<b>2.346.425</b>
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	9	45.196	71.173
Depósitos Interfinanceiros		45.196	71.173
Obrigações por Empréstimos		1.952.226	1.762.361
Empréstimos no Exterior	10	1.952.226	1.762.361
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		474.622	443.123
FINAME	11	474.622	443.123
Instrumentos Financeiros Derivativos		-	7.662
Diferencial a Pagar	5b	-	7.662
Outras Obrigações		72.561	62.106
Fiscais e Previdenciárias	18d	38.678	37.064
Diversas	13 e 18f	33.883	25.042
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	14	<b>1.142.616</b>	<b>1.061.046</b>
Capital Social		638.718	638.718
De Domiciliados no País		2	2
De Domiciliados no Exterior		638.716	638.716
Reservas de Lucros		520.607	419.456
Outros Resultados Abrangentes		(16.709)	2.872
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>5.331.725</b>	<b>4.682.125</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Em milhares de reais

	Nota	Exercícios		
		2º semestre 2023	findos em 31 de Dezembro 2023      2022	
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>313.922</b>	<b>433.847</b>	<b>384.276</b>
Operações de Crédito		334.181	637.258	479.003
Operações de Arrendamento Mercantil		29.351	37.362	35.888
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		(49.610)	(240.773)	(130.615)
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(165.604)</b>	<b>(299.546)</b>	<b>(218.545)</b>
Operações de Captações no Mercado		(40.706)	(84.407)	(49.153)
Operações de Empréstimos e Repasses		(108.774)	(178.965)	(85.440)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	6e	(16.124)	(36.174)	(83.952)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>148.318</b>	<b>134.301</b>	<b>165.731</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>		<b>(43.914)</b>	<b>56.948</b>	<b>(41.896)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	15a	6.483	13.472	12.811
Rendas de Tarifas Bancárias		3.001	5.388	5.611
Despesas de Pessoal		(34.667)	(65.843)	(57.980)
Outras Despesas Administrativas	18g	(22.030)	(44.241)	(38.382)
Despesas Tributárias		(12.951)	(26.291)	(21.883)
Outras Receitas Operacionais	18h	19.704	194.721	72.110
Outras Despesas Operacionais	18i	(3.454)	(20.258)	(14.183)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>104.404</b>	<b>191.249</b>	<b>123.835</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	18j	<b>363</b>	<b>(314)</b>	<b>1.299</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>104.767</b>	<b>190.935</b>	<b>125.134</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	16a	<b>(49.451)</b>	<b>(89.784)</b>	<b>(62.069)</b>
Provisão para Imposto de Renda		(20.945)	(45.571)	(27.984)
Provisão para Contribuição Social		(19.477)	(38.871)	(37.324)
Ativo / (Passivo) Fiscal Diferido		(9.030)	(5.343)	3.239
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE / EXERCÍCIO</b>		<b>55.316</b>	<b>101.151</b>	<b>63.065</b>
Lucro Líquido por lote de mil ações - em R\$		86,60	158,37	98,74

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Banco Caterpillar S.A.

### Demonstração do resultado abrangente

Em milhares de reais

	2º semestre	Exercícios findos em 31 de	
	2023	2023	2022
Lucro Líquido do Semestre / Exercício	55.316	101.151	63.065
Outros resultados abrangentes	10.510	(19.581)	(20.012)
Hedge de fluxo de caixa			
Ajuste ao valor justo contra patrimônio líquido	19.109	(35.602)	(36.386)
Efeito Fiscal	(8.599)	16.021	16.374
<b>Resultado abrangente do semestre / exercício</b>	<b>65.826</b>	<b>81.570</b>	<b>43.053</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Banco Caterpillar S.A.****Demonstração das mutações do patrimônio líquido**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro 2023

Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de Lucros		Resultado Abrangente	Lucros Acumulados	Total
		Legal	Especial			
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>638.718</b>	<b>34.699</b>	<b>321.692</b>	<b>22.884</b>	-	<b>1.017.993</b>
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	63.065	63.065
Destinação do Lucro Líquido:						
Reserva Legal	-	3.153	-	-	(3.153)	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	59.912	-	(59.912)	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	(20.012)	-	(20.012)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>638.718</b>	<b>37.852</b>	<b>381.604</b>	<b>2.872</b>	-	<b>1.061.046</b>
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	101.151	101.151
Reserva Legal	-	5.058	-	-	(5.058)	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	96.093	-	(96.093)	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	(19.581)	-	(19.581)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>638.718</b>	<b>42.910</b>	<b>477.697</b>	<b>(16.709)</b>	-	<b>1.142.616</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>638.718</b>	<b>40.144</b>	<b>425.147</b>	<b>(27.219)</b>	-	<b>1.076.790</b>
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	-	55.316	55.316
Destinação do Lucro Líquido:						
Reserva Legal	-	2.766	-	-	(2.766)	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	52.550	-	(52.550)	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	10.510	-	10.510
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>638.718</b>	<b>42.910</b>	<b>477.697</b>	<b>(16.709)</b>	-	<b>1.142.616</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Banco Caterpillar S.A.****Demonstração dos Fluxos de Caixa**

Em milhares de reais

	2º semestre	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2023	2023	2022
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Lucro Líquido do Semestre / Exercício</b>	<b>55.316</b>	<b>101.151</b>	<b>63.065</b>
<b>Ajustes ao Lucro Líquido</b>	<b>16.454</b>	<b>29.476</b>	<b>61.012</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	16.124	36.174	83.952
IR e CS Diferidos	9.030	5.343	(3.239)
Depreciações	1.455	2.920	2.869
Provisão para Contingências Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	(856)	5.562	1.115
Provisão para Desvalorização de Ativos não Financeiros Recebidos	(606)	75	(73)
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	742	772	152
Resultado na Venda de Imobilizado de Uso	(353)	(296)	170
Recuperações de Créditos com Ativos	(9.082)	(21.074)	(23.934)
<b>Variações em Ativos e Passivos</b>	<b>(447.142)</b>	<b>(392.806)</b>	<b>(769.424)</b>
(Aumento) / Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativo	(33.555)	93.241	29.183
Aumento em Operações de Crédito	(458.689)	(810.757)	(1.276.426)
(Aumento) / Redução em Operações de Arrendamento Mercantil	54.419	84.791	(170.182)
Redução em Outros Créditos	577	24.449	25.304
(Aumento) / Redução em Outros Valores e Bens	103	252	(850)
Alienação de Ativos não Financeiros Mantidos para Venda Recebidos	21.975	46.412	45.543
Aumento / (Redução) em Depósitos	(60.476)	66.927	324.953
Aumento / (Redução) em Obrigações por Repasses	(15.033)	92.321	236.221
Aumento em Outras Obrigações	62.965	81.153	60.503
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(19.428)	(71.595)	(43.673)
<b>Caixa Líquido Originado/(Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>	<b>(375.372)</b>	<b>(262.179)</b>	<b>(645.347)</b>
<b>Atividades de Investimento</b>			
Aquisição de Imobilizado de Uso	(4.169)	(4.231)	(836)
Alienação de Imobilizado de Uso	427	424	(112)
<b>Caixa Líquido Originado/(Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>	<b>(3.742)</b>	<b>(3.807)</b>	<b>(948)</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>			
Aumento/(Redução) em Obrigações por Empréstimos no Exterior	384.336	268.729	646.982
<b>Caixa Líquido Originado/(Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>	<b>384.336</b>	<b>268.729</b>	<b>646.982</b>
<b>Aumento / (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>5.222</b>	<b>2.743</b>	<b>687</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre / Exercício	1.344	3.823	3.136
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre / Exercício	6.566	6.566	3.823
<b>Aumento / (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>5.222</b>	<b>2.743</b>	<b>687</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# **BANCO CATERPILLAR S.A.**

## **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

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, associadas 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 publicada a Resolução CMN nº 4.966/21, que 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 (BACEN).

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 BACEN, um plano para a implementação dessa regulamentação contábil.

Esse plano encontra-se aprovado pela Diretoria da instituição. Para a sua elaboração, foram avaliados o cenário atual, além das eventuais possibilidades de mudanças em sistemas, produtos, processos e na própria normatização. Adicionalmente, o referido plano estabeleceu também a disseminação dos conceitos abordados pela norma, a partir de treinamentos para os colaboradores da instituição.

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;

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

---

- 
- 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 novembro de 2023, o BACEN emitiu a Resolução BCB nº 352, que revogou as Resoluções BCB nº 219/22 e nº 309/23, consolidando os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

Essa Resolução vem sendo observada pela instituição no refinamento dos parâmetros do referido plano, a qual entrará em vigor, também, a partir de 1º de janeiro de 2025.

A Lei nº 14.467/22 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 04 de março de 2024.

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

**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**  
Em milhares de reais

---

### **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 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;

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

---

Nível 2: São os derivados de dados diferentes dos preços cotados incluídos no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (como preços) ou indiretamente (derivados dos preços); e

Nível 3: São derivados de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis).

Os instrumentos financeiros do Banco avaliados e registrados pelo seu valor justo são substancialmente precificados com base em preços cotados em mercados ativos ou passivos similares (nível 2).

#### **(d) Operações de crédito, de arrendamento mercantil, outros créditos com características de concessão de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa**

As operações de crédito, de arrendamento mercantil e de outros créditos com características de concessão de crédito são registradas a valor presente, calculadas *pro rata* dia com base nas taxas de juros pactuadas, sendo atualizadas até o 60º dia de atraso. Após o 61º dia de atraso, o reconhecimento no resultado ocorre quando do seu efetivo recebimento.

As operações de crédito renegociadas são aquelas cujos prazos contratuais originais foram aditados (acordos) e, novas operações de crédito firmadas para liquidar contratos ou transações com o mesmo cliente que originalmente estavam vencidos. Aditamentos e operações de crédito renegociadas geralmente refletem modificações nos termos contratuais, nas taxas ou condições de pagamento.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é apurada em valor suficiente para cobrir possíveis perdas e leva em consideração a conjuntura econômica, os riscos específicos e globais da carteira e as normas e instruções do BACEN. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, ou 540 dias para empréstimos com prazo a decorrer superior a 36 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

#### **(e) Outros valores e bens**

De acordo com a Resolução CMN nº 4.747/19, 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

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

---

As despesas antecipadas consideram as aplicações de recursos cujos benefícios ocorrerão em períodos seguintes.

#### **(f) Permanente**

O imobilizado de uso é demonstrado ao custo de aquisição, combinado com a depreciação dos bens do imobilizado pelo método linear, com base nas taxas fiscais anuais que contemplam a vida útil-econômica dos bens estimada em 10% para móveis, utensílios, instalações e benfeitorias em imóveis de terceiros e 20% para veículos e sistema de processamento de dados.

#### **(g) Operações de arrendamento mercantil**

De acordo com a Resolução BACEN nº 2/20, as operações de arrendamento mercantil financeiro são apresentadas pelos seguintes saldos:

- I - Valor presente dos montantes totais a receber previstos em contrato; e
- II - Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

No cálculo do valor presente, foi utilizada taxa equivalente aos encargos financeiros previstos no contrato, incluindo:

- I - O valor residual garantido; ou
- II - O valor presente provável de realização do bem arrendado no final do contrato, deduzidos os custos de venda, no caso de inexistência de valor residual garantido.

#### **(h) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros - *Impairment***

Outros valores e bens e créditos tributários são revistos, no mínimo, semestralmente para determinar se há alguma indicação de perda por *impairment*. Outros valores de ativos não financeiros são revistos, no mínimo, anualmente. Esta perda é reconhecida no resultado do período se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa exceder seu valor recuperável.

#### **(i) Depósitos interfinanceiros**

Os depósitos interfinanceiros estão registrados pelos seus respectivos valores contratuais, acrescidos dos encargos contratados, proporcionais ao período decorrido da contratação da operação.

#### **(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.



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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

---

#### **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.

Obrigações legais, fiscais e previdenciárias, são representadas por exigíveis relativos a obrigações tributárias, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de discussão judicial, as provisões são registradas de acordo com a sua probabilidade de perda, de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 25 (Nota 12).

#### **(k) 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.

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

---

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, 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.

#### **(l) Outras obrigações diversas**

Outras Obrigações Diversas referem-se principalmente a valores relativos a (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.

#### **(m) 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.

#### **(n) 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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

## **4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Caixa e equivalentes de caixa referem-se, em 31 de dezembro de 2023, a disponibilidades em moeda nacional no valor de R\$ 6.566 (31/12/2022 – R\$ 3.823).

**BANCO CATERPILLAR S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras****Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

**5. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS**

A Instituição participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos registrados em contas patrimoniais ou de compensação que se destinam a atender às necessidades próprias, visando maximizar os resultados e administrar a exposição ao risco de moeda (Nota 10). A administração desses riscos é efetuada por meio de políticas de controle e estabelecimento de estratégias de operações e de limites, bem como de outras técnicas de acompanhamento das posições.

- a) Em 31 de dezembro de 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:

<b>Operação</b>	<b>31/12/2023</b>		<b>31/12/2022</b>	
	<b>Valor referencial</b>	<b>Valor de mercado</b>	<b>Valor referencial</b>	<b>Valor de mercado</b>
<b>Compra de Termo (NDF)</b>	6.390	(83)	5.900	41
	<b>6.390</b>	<b>(83)</b>	<b>5.900</b>	<b>41</b>

Instrumentos financeiros derivativos composto por operações a Termo (NDF), em aberto em 31 de dezembro de 2023, com vencimento em janeiro de 2024 (31/12/2022 – com vencimento em janeiro de 2023). Todas estas operações foram renovadas após o vencimento.

- b) Em 31 de dezembro 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 segue:

<b>Operação (USD vs. Pré)</b>	<b>Data de Início</b>	<b>Data de Vencimento</b>	<b>31/12/2023</b>				<b>Item Objeto de Hedge</b>
			<b>Valor referencial</b>	<b>Diferencial a Pagar a Mercado</b>	<b>Diferencial a Pagar na Curva</b>	<b>Ajuste de Marcação a Mercado</b>	
Swap 9 - 19/11/2021	19/03/2024		65.919	(10.624)	(9.889)	(735)	(65.919)
Swap 10 - 30/03/2022	28/02/2025		354.107	(13.117)	1.651	(14.768)	(354.107)
Swap 11 - 31/05/2022	31/05/2024		202.953	(2.370)	1.227	(3.597)	(202.953)
Swap 12 - 27/10/2022	28/10/2024		183.980	(22.006)	(19.518)	(2.488)	(183.980)
Swap 13 - 27/10/2022	29/04/2024		138.194	(15.161)	(14.484)	(677)	(138.194)
Swap 14 - 27/03/2023	29/07/2024		162.074	(18.683)	(16.590)	(2.093)	(162.074)
Swap 15 - 15/06/2023	15/12/2025		218.862	(3.656)	(1.015)	(2.641)	(218.862)
Swap 16 - 28/07/2023	17/01/2025		299.333	(1.769)	1.804	(3.573)	(299.333)
Swap 17 - 28/09/2023	26/09/2025		121.463	(3.494)	(3.645)	151	(121.463)
Swap 18 - 05/12/2023	05/09/2025		98.839	(1.836)	(1.857)	21	(98.839)
Swap 19 - 19/12/2023	05/06/2025		98.365	(1.904)	(1.924)	20	(98.365)
			<b>1.944.089</b>	<b>(94.620)</b>	<b>(64.240)</b>	<b>(30.380)</b>	<b>(1.944.089)</b>

**BANCO CATERPILLAR S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras****Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

						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)
		<b>1.036.494</b>	<b>61.790</b>	<b>63.989</b>	<b>(2.199)</b>	<b>(1.036.494)</b>

  

						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)
		<b>674.517</b>	<b>(27.691)</b>	<b>(35.111)</b>	<b>7.419</b>	<b>(674.517)</b>

A estratégia de hedge de fluxo de caixa do Banco consiste na proteção à variação nos fluxos de caixa de captações no exterior (Nota 10). A Instituição contrata operações de derivativos de swaps com posição ativa indexada ao dólar e a posição passiva com taxas prefixadas. Tanto o instrumento de hedge como o item objeto de hedge possuem o mesmo valor referencial e as mesmas datas de vencimento.

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

**BANCO CATERPILLAR S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras****Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Operações de crédito</b>		
Empréstimos e títulos descontados	714.907	655.929
Financiamentos	3.224.381	2.613.849
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	773.513	680.668
Arrendamento mercantil (Nota 7)	484.740	569.283
Outros créditos (Nota 18 (a) (b))	1.876	4.065
<b>Total</b>	<b>5.199.417</b>	<b>4.523.794</b>

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

<b>Setor privado</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Rural	3.672	4.277
Indústria	34.440	46.332
Comércio	276.243	230.675
Serviços	4.482.869	4.092.208
Pessoas Físicas	402.193	150.302
<b>Total</b>	<b>5.199.417</b>	<b>4.523.794</b>

**BANCO CATERPILLAR S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras****Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

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

<u>Nível de Risco</u>	<u>31/12/2023</u>				<u>31/12/2022</u>	
	<u>Créditos vincendos</u>	<u>Créditos vencidos</u>	<u>Total das operações</u>	<u>Provisão</u>	<u>Total das operações</u>	<u>Provisão</u>
AA	362.555	-	362.555	-	509.116	-
A – atraso até 14 dias	3.576.580	123	3.576.703	17.884	2.858.383	14.293
B – atraso entre 15 e 30 dias	744.506	3.032	747.538	7.475	738.146	7.381
C – atraso entre 31 e 60 dias	361.024	3.201	364.225	10.927	326.167	9.785
D – atraso entre 61 e 90 dias	103.546	2.298	105.844	10.584	46.460	4.646
E – atraso entre 91 e 120 dias	17.166	1.734	18.900	5.670	25.187	7.556
F – atraso entre 121 e 150 dias	5.026	576	5.602	2.801	2.958	1.479
G – atraso entre 151 e 180 dias	9.905	1.386	11.291	7.904	8.689	6.082
H – atraso superior a 180 dias	4.464	2.295	6.759	6.759	8.688	8.688
	<u>5.184.772</u>	<u>14.645</u>	<u>5.199.417</u>	<u>70.004</u>	<u>4.523.794</u>	<u>59.910</u>

**d) Concentração dos principais devedores:**

	<u>31/12/2023</u>	<u>% da carteira</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>% da carteira</u>
10 maiores devedores	1.141.999	22%	1.176.724	26%
50 seguintes maiores devedores	1.162.067	22%	929.232	21%
100 seguintes maiores devedores	710.313	14%	629.426	14%
Demais devedores	2.185.038	42%	1.788.412	40%
<b>Total</b>	<u>5.199.417</u>	<u>100%</u>	<u>4.523.794</u>	<u>100%</u>

**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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo inicial	(59.910)	(45.030)
Baixas para prejuízo	26.080	69.072
Constituição / Reversões	(36.174)	(83.952)
<b>Saldo final</b>	<u>(70.004)</u>	<u>(59.910)</u>

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

Em milhares de reais

---

Durante o exercício, foram recuperados créditos anteriormente baixados da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$ 30.379 (31/12/2022 - R\$ 50.263).

#### f) Créditos renegociados

O saldo dos créditos renegociados durante o exercício era de R\$ 30.750 (31/12/2022 – R\$ 13.408). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados, em 31 de dezembro de 2023, era de R\$ 1.022 (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.

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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Operações de arrendamentos a receber	516.472	634.357
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(515.992)	(633.903)
Imobilizado de arrendamento	920.600	846.924
Depreciações acumuladas	(554.927)	(371.328)
Superveniência/(Insuficiência) de depreciação	154.641	138.758
Perdas em arrendamentos a amortizar	4.583	3.235
Credores por antecipação do valor residual	(40.637)	(48.760)
Valor presente	<u><b>484.740</b></u>	<u><b>569.283</b></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\$ 39.852 (31/12/2022 – R\$ 42.663).

Em virtude das alterações promovidas pela Resolução CMN nº 4.818/20 e pela Resolução BACEN nº 2/20, efetuamos a reclassificação dos valores de VRG antecipado de dezembro de 2023, no montante de R\$ 40.637 (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.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

Em milhares de reais

## 8. PERMANENTE

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

Itens	31/12/2023			31/12/2022		
	Valor do Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil	Valor do Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil
Instalações	534	(378)	156	480	(330)	150
Móveis e Equipamentos	16.131	(10.806)	5.325	13.496	(8.595)	4.901
Veículos	2.999	(829)	2.170	2.001	(806)	1.195
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	2.467	(1.999)	468	2.457	(1.767)	690
	<b>22.131</b>	<b>(14.012)</b>	<b>8.119</b>	<b>18.434</b>	<b>(11.498)</b>	<b>6.936</b>

Demonstrado abaixo a movimentação do imobilizado no exercício findo de dezembro de 2023 pelos seguintes itens:

Itens	31/12/2022			31/12/2023	
	Saldo Contábil	Entrada	Depreciação	Venda	Saldo Contábil Final
Instalações	150	54	(48)	-	156
Móveis e Equipamentos	4.901	2.635	(2211)	-	5.325
Veículos	1.195	1.533	(430)	(128)	2.170
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	690	9	(231)	-	468
	<b>6.936</b>	<b>4.231</b>	<b>(2.920)</b>	<b>(128)</b>	<b>8.119</b>

## 9. DEPÓSITOS

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

Itens	31/12/2023			31/12/2022		
	Até 360 dias	Após 360 dias	Total	Até 360 dias	Após 360 dias	Total
CDI - DI	653.972	-	653.972	561.064	-	561.064
CDI - Pré	32.627	45.196	77.823	32.631	71.173	103.804
Total	<b>686.599</b>	<b>45.196</b>	<b>731.795</b>	<b>593.695</b>	<b>71.173</b>	<b>664.868</b>

As taxas anuais para as captações em CDI-DI são de 101,00% e 101,05% 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.).



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

**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**  
Em milhares de reais

---

### **10. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR**

Essas operações são substancialmente compostas por:

- a) Recursos captados da Caterpillar Financial Services Corporation, indexados ao dólar norte-americano e acrescidos de taxa de juros de mercado no valor de R\$ 2.060.467 (31/12/2022 – R\$ 2.083.443). Estas operações possuem vencimento entre fevereiro de 2024 a dezembro de 2029, com pagamentos de juros mensais ou trimestrais (Nota 15).
- b) Recursos captados de outras instituições financeiras em 2023, no valor de R\$ 299.448 com taxas de juros de mercado pré-fixado de 12,23% a.a. Essa operação possui vencimento em janeiro 2025.

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

Representam recursos captados do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES no valor de R\$ 771.390 (31/12/2023 – R\$ 679.069), com vencimentos até dezembro de 2028 e sujeitos a encargos financeiros no valor de R\$ 100.544 (31/12/2022 – R\$ 67.419) 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 com avaliação de valor provável de perda de R\$ 6.432, em 31 de dezembro de 2023 (31/12/2022 - R\$ 5.648), para o qual foi constituída provisão para contingência, registrada em outras obrigações – diversas. Em 31 de dezembro de 2023, havia depósito judicial para este processo no valor de R\$ 3.849 (31/12/2023 - 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 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\$ 5.681 (31/12/2022 – R\$ 4.988), tendo sido classificado com probabilidade de perda provável e havendo depósito judicial no valor de R\$ 4.398 (31/12/2022 - R\$ 4.069).

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

---

(c) Em decorrência da Lei Complementar nº 175/20, que entrou em vigor em 2021, e que estabeleceu que a competência de cobrança do imposto sobre serviços passaria para o município onde o serviço é prestado ao usuário final, foi constituída provisão no valor R\$ 1.639, em 31/12/2022. Com o julgamento da inconstitucionalidade das Leis Complementares nºs 157/16 e 175/20, com o trânsito em julgado da Ação Direta de Inconstitucionalidade (ADI) nº 5.835 no Supremo Tribunal Federal, em 9 de agosto de 2023, a administração do Banco Caterpillar decidiu pela reversão da provisão constituída anteriormente, durante o exercício de 2023.

(d) Em 31 de dezembro de 2023, existem, também, processos tributários no valor de R\$ 9.127 (31/12/2022 – R\$ 8.000), cujas probabilidades de perda são possíveis, 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 31 de dezembro de 2023, a Instituição mantinha provisão para esses processos no valor de R\$ 9.019 (31/12/2022 - R\$ 3.526), cujas probabilidades de perda são prováveis. A referida provisão está registrada em outras obrigações – diversas. Há também processos cujas probabilidades de perda são possíveis, no valor de R\$ 55.532 (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 a (i) passivos contingentes com probabilidade de perda “provável”, no valor de R\$ 21.492 (31/12/2022 – R\$ 15.929); (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, no valor de R\$ 23.396 (31/12/2022 R\$ 13.210); e (iii) contas a pagar de natureza trabalhistas e administrativas, no valor e R\$ 8.464 (31/12/2022 R\$ 6.252). (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. Em ata de diretoria realizada na data de 18/12/2023, a administração do Banco Caterpillar decidiu pela não distribuição de dividendos, com a retenção integral do resultado do exercício de 2023.

A reserva de lucros – reserva legal é constituída à base de 5% sobre o lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

Em milhares de reais

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

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 28 de abril de 2023, foram aprovados o relatório da administração e as demonstrações financeiras relativas 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 e a não distribuição de dividendos referente ao exercício do ano de 2022.

## 15. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

### a) Saldos das transações com partes:

	Caterpillar Brasil Ltda (Brasil)	Caterpillar Financial Services Corporation (EUA)	Caterpillar Inc. (EUA)	Caterpillar Credito S.A. De CV Sofom (México)	Caterpillar Servicios Ltda. (Chile)	Total de transações entre partes relacionadas dez/23	Total de transações entre partes relacionadas dez/22
<b>Ativo (Passivo)</b>							
Outros Créditos - Diversos	119	868	-	940	169	2.096	2.152
Obrigações por Empréstimos no Exterior (Nota 10)	-	(2.060.467)	-	-	-	(2.060.467)	(2.083.443)
Outras Obrigações - Diversas	(16)	(853)	(401)	-	-	(1.270)	(1.015)
Outras Rendas a receber	957	-	-	-	-	957	256
Outras Obrigações Diversas (Nota 13)	(6.851)	-	-	(57)	-	(6.908)	(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 dez/23	Total de transações entre partes relacionadas dez/22
<b>Receitas (Despesas) do ano</b>							
Receita de Prestação de Serviços	-	5.664	18	5.139	1.961	12.782	12.300
Outras Receitas Operacionais (Nota 18 (h))	3.712	-	-	-	-	3.712	1.417
Resultado não Operacional (Nota 18 (j))	1.521	-	-	-	-	1.521	1.452
Outras Despesas Administrativas	(149)	(11.804)	(2.894)	(371)	-	(15.218)	(13.788)
Resultado com Empréstimos no Exterior	-	109.337	-	-	-	109.337	38.994

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 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

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 6,74% (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\$ 13.472 (31/12/2022 – R\$ 12.811) registrado em receitas de prestação de serviços na Demonstração do Resultado do Exercício (DRE) inclui rendas de outros serviços com não-relacionadas no valor de R\$ 689 (31/12/2022 – R\$ 511).

#### b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração no exercício foi de R\$ 11.870 (31/12/2022 – R\$ 10.832), 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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>190.935</b>	<b>125.134</b>
Imposto de renda à alíquota de 25%	(47.710)	(31.259)
Contribuição social à alíquota de 21% no 2º semestre 2022. Alíquotas de 20% no 1º semestre 2022 e no exercício de 2023.	(38.187)	(26.278)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(2.428)	(5.221)
Efeito do cálculo proporcional da CSLL	-	624
Outros ajustes	(1.459)	65
<b>Imposto de renda e contribuição social no exercício</b>	<b>(89.784)</b>	<b>(62.069)</b>

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

Em milhares de reais

#### (b) Ativo - créditos tributários

	<u>31/12/2022</u>	<u>Constituição</u>	<u>(Realização)</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>31/12/2023</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	56.120	22.025	(19.544)	(8.339)	50.262
Outras adições temporárias	11.726	29.982	(10.215)	(1.617)	29.876
Total dos créditos tributários (Nota 3 (I))	<u><b>67.846</b></u>	<u><b>52.007</b></u>	<u><b>(29.759)</b></u>	<u><b>(9.956)</b></u>	<u><b>80.138</b></u>

Outras adições temporárias, são compostas por: Passivos contingentes, outras provisões de honorários, participação nos lucros ou resultados, desvalorização de bens não de uso e ajuste de marcação a mercado sobre Swap, referente à estrutura de hedge contábil.

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

	<u>Saldo</u>
De 01/01/2024 a 31/12/2024	36.365
De 01/01/2025 a 31/12/2025	26.299
De 01/01/2026 a 31/12/2026	9.929
De 01/01/2027 a 31/12/2027	5.361
Acima de 01/01/2028	2.184
Total	<u><b>80.138</b></u>

De acordo com o artigo 4º, da Resolução BCB nº 2/20, o valor total dos créditos tributários foi classificado no Balanço Patrimonial como “não-circulante”, no valor de R\$ 36.365 (31/12/2022– R\$ 32.307).

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 65.327 (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.

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

Em milhares de reais

---

#### (d) Passivo – imposto de renda diferido

	<u>31/12/2022</u>	<u>Realização</u>	<u>Constituição</u>	<u>31/12/2023</u>
Superveniência de depreciação	(34.689)	22.608	(26.579)	(38.660)
Instrumentos financeiros derivativos	(2.375)	2.375	(18)	(18)
Total dos passivos tributários	<u>(37.064)</u>	<u>24.983</u>	<u>(26.597)</u>	<u>(38.678)</u>

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

	<u>Saldo</u>
De 01/01/2024 a 31/12/2024	23.085
De 01/01/2025 a 31/12/2025	9.447
De 01/01/2026 a 31/12/2026	4.529
De 01/01/2027 a 31/12/2027	1.599
Acima de 01/01/2028	18
Total	<u>38.678</u>

O valor presente dos passivos fiscais diferido, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 18.683 (31/12/2022 – R\$18.114).

## 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 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, 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

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

---

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 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 duvidosa.

#### **(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, tendo como forma de avaliação dos preços de captação interna. 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 nº 4.557/17, com a redação dada pela Resolução CMN nº 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.

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

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

---

#### **(v) Gestão de Capital**

Obedecendo à 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, conforme as exigências de capital regulatório.

A Instituição, em 31 de dezembro de 2023, atingiu o índice de Basileia de 21,92 % (31/12/2022 – 21,29%).

#### **(vi) Risco Social, Ambiental e Climático**

A Instituição atualizou a sua política de responsabilidade socioambiental, em adesão às diretrizes da Resolução CMN nº 4.945/21, 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 prefixada com aumento da taxa em 1 p.p no primeiro vértice e 5 p.p. no último, cupom dólar com aumento da taxa em 1 p.p no primeiro vértice e 5 p.p. no último, aumento de 1 p.p. no primeiro e 2 p.p. no último vértice da TJLP e aumento do Dólar em 15%.



## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

Em milhares de reais

---

2º Cenário: baseado na variação paralela da curva de juros prefixada 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.

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 S.A. 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\$ 66.897.444	R\$ 49.824.391	R\$ 41.750.050
Perda/PR Conglomerado	5,77%	4,30%	3,60%

## 18. OUTRAS INFORMAÇÕES

(a) **Outros créditos** - no circulante, referem-se, principalmente, a títulos e créditos a receber valor de R\$ 1.733 (31/12/2022 – R\$ 2.188), impostos a compensar no montante de R\$ 35.299 (31/12/2022 – R\$ 32.796), devedores diversos no exterior no valor de R\$ 1.976 (31/12/2022 – R\$ 2.029), devedores diversos no país no valor de R\$ 8.517 (31/12/2022 – R\$ 714), e outras rendas a receber no valor de R\$ 3.246 (31/12/2022 – R\$ 1.647).

## BANCO CATERPILLAR S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

Em milhares de reais

---

- (b) **Outros créditos** - no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 80.138 (31/12/2022 – R\$ 67.846), títulos e créditos a receber no valor de R\$ 144 (31/12/2022 – R\$ 1.877) e depósitos judiciais no montante de R\$ 8.486 (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\$ 84.441 (31/12/2022 – R\$ 65.307), provisão para impostos sobre salários no valor de R\$ 5.964 (31/12/2022 – R\$ 5.340) e provisão para impostos a pagar outros no valor de R\$ 1.958 (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\$ 38.678 (31/12/2022 – R\$ 37.064).
- (e) **Outras obrigações** - no circulante, referem-se, principalmente, a despesas administrativas a pagar no valor de R\$ 2.822 (31/12/2022 – R\$ 1.683), despesas de pessoal no valor de R\$ 3.993 (31/12/2022 – R\$ 3.554), valores a pagar a partes relacionadas de R\$ 1.128 (31/12/2022 – R\$ 1.015), e a Credores diversos país R\$ 24.915 (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\$ 1.649 (31/12/2022 – R\$ 1.249), passivos contingentes no valor de R\$ 21.492 (31/12/2022 – R\$ 15.929) e credores diversos no país de R\$ 10.742 (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\$ 14.848 (31/12/2022 – R\$ 13.788), serviços técnicos especializados de R\$ 3.199 (31/12/2022 – R\$ 3.234), honorários de serviços de auditoria de R\$ 949 (31/12/2022 – R\$ 885), despesas de processamento de dados de R\$ 7.339 (31/12/2022 – R\$ 6.221), despesas de serviços financeiros de R\$ 1.557 (31/12/2022 – R\$ 1.361), despesas com depreciações de bens de R\$ 2.920 (31/12/2022 – R\$ 2.869), despesas com aluguel e condomínio de R\$ 3.413 (31/12/2022 – R\$ 3.163), despesas com manutenção e conservação de bens de R\$ 946 (31/12/2022 – R\$ 826), despesas de transporte no valor de R\$ 1.781 (31/12/2022 – R\$ 1.253) e despesas de propaganda e publicidade R\$ 740 (31/12/2022 – R\$ 1.173).
- (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\$ 4.185 (31/12/2022 – R\$ 1.658), mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 6.297 (31/12/2022 – R\$ 3.445), recuperação de encargos e despesas de R\$ 5.228 (31/12/2022 – R\$ 2.526), variação cambial de empréstimos no exterior e de serviços de entidades relacionadas de R\$ 162.747 (31/12/2022 – R\$ 54.933) e juros sobre outros créditos de R\$ 1.243 (31/12/2022 – R\$ 2.548).

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

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

**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.**

Em milhares de reais

---

(i) **Outras despesas operacionais**, referem-se, principalmente, a despesas de provisão para passivos contingentes no valor de R\$ 8.215 (31/12/2022 – R\$ 3.133), despesas de comissão de venda de máquinas retomadas no valor de R\$ 2.541 (31/12/2022 – R\$ 908) e a variação cambial sobre operações de crédito e partes relacionadas no valor de R\$ 9.446 (31/12/2022 – R\$ 10.064).

(j) **Resultado não operacional** – refere-se, principalmente, a reversão de provisão da desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 2.300 (31/12/2022 – R\$ 463) e receita com reembolsos de aluguel no montante de R\$ 1.987 (31/12/2022 – R\$ 1.452).

## **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. CONTADORA**

Carina Natsumi Nagai Miyashiro

CRC: 1SP316247/O-0

\* \* \*