
***Banco
Caterpillar S.A.***
***Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2024
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 2024 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 2024, 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 atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras



Banco Caterpillar S.A.

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, 22 de agosto 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 semestre findo em 30 de junho de 2024, acompanhadas do relatório do auditor independente.

Resultado do Exercício e Patrimônio Líquido

O volume de operações de crédito realizado no semestre foi de R\$ 1.293.127 mil (31/12/2023 - R\$ 2.472.314 mil) e o de operações de arrendamento mercantil financeiro foi de R\$ 59.510 mil (31/12/2023 - R\$ 149.538 mil), encerrando o semestre com carteiras de operações de crédito e arrendamento mercantil a valor presente de R\$ 5.398.758 mil (31/12/2023 - R\$ 5.199.417 mil). O lucro do semestre foi de R\$ 53.471 mil (30/06/2023 - R\$ 45.835 mil) e o patrimônio líquido, em 30 de junho de 2024, era de R\$ 1.212.808 mil (31/12/2023 - R\$ 1.142.617 mil).

O Banco Caterpillar S.A., não registrou impactos relevantes com as enchentes no Rio Grande do Sul.

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, 19 de Agosto 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 30 de junho de 2024 e de 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

ATIVO	Nota	30/06/2024	31/12/2023
CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE		5.675.394	5.323.606
Disponibilidades	4	293	6.566
Instrumentos Financeiros		5.161.854	4.734.116
Instrumentos Financeiros Derivativos	5b	214.399	21.315
Operações de Crédito	6	4.947.455	4.712.801
Operações de Arrendamento Mercantil	7	450.411	484.740
Outros Créditos		109.128	140.080
Diversos	13 a e b	38.779	59.942
Créditos Tributários	16b	70.349	80.138
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	6c	(88.040)	(70.004)
(-) Operações de Crédito		(83.543)	(64.398)
(-) Operações de Arrendamento Mercantil		(3.873)	(4.292)
(-) Outros Créditos		(624)	(1.314)
Outros Valores e Bens		41.748	28.108
Outros Valores e Bens	8	41.767	27.703
(-) Provisão para Desvalorizações	8	(597)	(286)
Despesas Antecipadas		578	691
PERMANENTE	3f	7.830	8.119
Imobilizado de Uso	9	7.830	8.119
Outras Imobilizações de Uso		22.422	22.132
(-) Depreciações Acumuladas		(14.592)	(14.013)
TOTAL DO ATIVO		5.683.224	5.331.725

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

Balço Patrimonial em 30 de junho de 2024 e de 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

PASSIVO	Nota	30/06/2024	31/12/2023
CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE		4.470.416	4.189.108
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	10	891.582	731.795
Depósitos Interfinanceiros		891.582	731.795
Obrigações por Empréstimos		2.628.660	2.359.915
Empréstimos no Exterior	11	2.628.660	2.359.915
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais		788.622	771.390
FINAME	11	788.622	771.390
Instrumentos Financeiros Derivativos		-	116.018
Diferencial a Pagar	5a e b	-	116.018
Outras Obrigações		161.552	209.990
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		1.216	811
Sociais e Estatutárias		6.270	8.865
Fiscais e Previdenciárias	18	97.885	131.153
Diversas	13 c e d	56.181	69.161
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	1.212.808	1.142.617
Capital Social		638.718	638.718
De Domiciliados no Exterior		638.718	638.718
Reservas de Lucros		574.079	520.608
Outros Resultados Abrangentes		11	(16.709)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		5.683.224	5.331.725

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

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

Em milhares de reais

	Nota	Semestres	
		findos em 30 de Junho	
		2024	2023
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		658.498	311.088
Operações de Crédito		369.239	303.077
Operações de Arrendamento Mercantil		56.849	8.011
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		232.410	-
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(514.500)	(325.105)
Operações de Captações no Mercado		(38.713)	(43.701)
Operações de Empréstimos e Repasses		(447.560)	(70.191)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	6e	(28.227)	(20.050)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos			(191.163)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		143.998	(14.017)
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(42.675)	100.862
Receitas de Prestação de Serviços	15a	8.747	6.989
Rendas de Tarifas Bancárias		3.001	2.387
Despesas de Pessoal		(38.687)	(31.176)
Outras Despesas Administrativas	19	(24.225)	(22.211)
Despesas Tributárias		(14.317)	(13.340)
Outras Receitas Operacionais	20	24.755	175.017
Outras Despesas Operacionais	21	(1.949)	(16.804)
RESULTADO OPERACIONAL		101.323	86.845
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	22	(431)	(677)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		100.892	86.168
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	16a	(47.421)	(40.333)
Provisão para Imposto de Renda		(20.638)	(24.626)
Provisão para Contribuição Social		(22.267)	(19.394)
Ativo/(Passivo) Fiscal Diferido		(4.516)	3.687
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		53.471	45.835
Lucro Líquido por lote de mil ações - em R\$		83,72	71,76

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

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Em milhares de reais

	Semestres findos em 30 de junho	
	2024	2023
Lucro Líquido do Semestre	53.471	45.835
Outros resultados abrangentes	16.720	(30.091)
Hedge de fluxo de caixa		
Ajuste ao valor justo contra patrimônio líquido	30.399	(54.711)
Efeito Fiscal	(13.679)	24.620
Resultado abrangente do semestre	70.191	15.744

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

Banco Caterpillar S.A.**Demonstração das mutações do patrimônio líquido****Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023**

Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de Lucros		Resultado Abrangente	Lucros Acumulados	Total
		Legal	Especial			
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
Saldos em 31 de dezembro de 2023	638.718	42.910	477.698	(16.709)	-	1.142.617
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	-	53.471	53.471
Destinação do Lucro Líquido:						
Reserva Legal	-	2.673	-	-	(2.673)	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	50.798	-	(50.798)	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	16.720	-	16.720
Saldos em 30 de junho de 2024	638.718	45.583	528.496	11	-	1.212.808

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

Banco Caterpillar S.A.

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Em milhares de reais

	Semestres findos em 30 de junho	
	2024	2023
Atividades Operacionais		
Lucro Líquido do Semestre	53.471	45.835
Ajustes ao Lucro Líquido	18.718	13.022
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	28.227	20.050
IR e CS Diferidos	4.516	(3.687)
Depreciações	1.293	1.465
Provisão e reversão para Contingências Fiscais, Cíveis e Trabalhistas	(6.206)	6.418
Provisão para Desvalorização de Ativos não Financeiros Recebidos	310	681
Resultado na Venda de Outros Valores e Bens	1.257	30
Resultado na Venda de Imobilizado de Uso	(281)	57
Recuperações de Créditos com Ativos	(10.398)	(11.992)
Variações em Ativos e Passivos	(346.484)	54.336
(Aumento) / Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Derivativos	(278.704)	126.796
Aumento em Operações de Crédito	(266.461)	(352.068)
Redução em Operações de Arrendamento Mercantil	33.910	30.372
Redução em Outros Créditos	38.445	23.872
Redução em Outros Valores e Bens	113	149
Alienação de Ativos não Financeiros Mantidos para Venda Recebidos	17.113	24.437
Aumento em Depósitos	159.787	127.403
Aumento em Obrigações por Repasses	17.232	107.354
Aumento / (Redução) em Outras Obrigações	(1.464)	18.188
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(66.455)	(52.167)
Caixa Líquido Originado/(Aplicado) nas Atividades Operacionais	(274.295)	113.193
Atividades de Investimento		
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.089)	(62)
Alienação de Imobilizado de Uso	366	(3)
Caixa Líquido Originado/(Aplicado) nas Atividades de Investimento	(723)	(65)
Atividades de Financiamento		
Aumento/(Redução) em Obrigações por Empréstimos no Exterior	268.745	(115.607)
Caixa Líquido Originado/(Aplicado) nas Atividades de Financiamento	268.745	(115.607)
Aumento / (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	(6.273)	(2.479)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	6.566	3.823
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	293	1.344
Aumento / (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	(6.273)	(2.479)

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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 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, Edifício 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 publicada a Resolução CMN nº 4.966/21 e, em novembro de 2023, foi publicada a Resolução BCB nº 352/23, que definem 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).

Essas Resoluções estarão vigentes em sua totalidade a partir de 1º de janeiro de 2025.

A seguir, encontram-se listados alguns dos principais itens abordados pela Instituição no plano para a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21 e da Resolução BCB nº 352/23:

- 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

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 entidades 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.

A segregação entre circulante e não circulante está evidenciada nas respectivas notas explicativas das contas e saldos representativos ou materiais do Balanço Patrimonial, em conformidade com o requerido pela resolução BCB nº 2/2020. Até as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023, a segregação do circulante e não circulante estava sendo apresentada no Balanço Patrimonial.

As demonstrações financeiras foram aprovadas para emissão, pela Diretoria, em 19 de agosto de 2024.

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

(a) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência, observando-se o critério “pro rata” dia para aquelas de natureza financeira 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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

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;

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

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

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

(e) Outros valores e bens

De acordo com a Resolução CMN nº 4.747/19, 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.

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

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.

(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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

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(a)).

(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, os procedimentos a serem observados na constituição ou baixa de ativos fiscais diferidos e na divulgação de informações sobre ativos ou passivos fiscais diferidos em notas explicativas.

(m) Outras obrigações diversas

Outras Obrigações Diversas referem-se principalmente a valores relativos 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.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

(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.

(o) Resultados recorrentes / não recorrentes

A Resolução BACEN nº 2/20, em seu artigo 34, determinou 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 2024 e 30 de junho de 2023.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa referem-se, em 30 de junho de 2024, a disponibilidades em moeda nacional no valor de R\$ 293 (31/12/2023 – R\$ 6.566).

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.

BANCO CATERPILLAR S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e
de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado**

Em milhares de reais

- a) Em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, a Instituição possuía operações a Termo (NDF), registradas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, conforme segue:

Operação	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor referencial	Valor de mercado	Valor referencial	Valor de mercado
Compra de Termo (NDF)	6.574	251	6.390	(83)
	6.574	251	6.390	(83)

Os instrumentos financeiros derivativos são compostos por operações a Termo (NDF), em aberto em 30 de junho de 2024, com vencimento em julho de 2024 (31/12/2023 – com vencimento em janeiro de 2024). Todas estas operações foram renovadas após o vencimento.

- b) Em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, 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:

Operação (USD vs. Pré)	Data de Início	Data de Vencimento	30/06/2024				Item Objeto de Hedge
			Valor referencial	Diferencial a Receber - Mercado	Diferencial a Receber - Curva	Ajuste de Marcação a Mercado	
Swap 10 - 30/03/2022	28/02/2025	28/02/2025	406.581	45.614	54.209	(8.595)	(406.581)
Swap 12 - 27/10/2022	28/10/2024	28/10/2024	211.175	7.500	7.845	(345)	(211.175)
Swap 14 - 27/03/2023	29/07/2024	29/07/2024	186.009	7.925	7.522	403	(186.009)
Swap 15 - 15/06/2023	15/12/2025	15/12/2025	251.184	32.241	31.496	745	(251.184)
Swap 16 - 28/07/2023	17/01/2025	17/01/2025	355.717	39.660	40.317	(657)	(355.717)
Swap 17 - 28/09/2023	26/09/2025	26/09/2025	141.717	15.884	14.369	1.515	(141.717)
Swap 18 - 05/12/2023	05/06/2025	05/06/2025	114.917	13.541	12.801	740	(114.917)
Swap 19 - 19/12/2023	05/06/2025	05/06/2025	113.218	13.306	12.551	755	(113.218)
Swap 20 - 19/03/2024	26/09/2025	26/09/2025	113.242	12.937	11.385	1.552	(113.242)
Swap 21 - 29/04/2024	29/10/2025	29/10/2025	162.958	12.258	10.407	1.851	(162.958)
Swap 22 - 31/05/2024	21/11/2025	21/11/2025	162.423	13.283	11.227	2.056	(162.423)
			2.219.141	214.148	214.129	18	(2.219.141)

BANCO CATERPILLAR S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e
de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado**

Em milhares de reais

Operação (USD vs. Pré) Data de Início	Data de Vencimento	Valor referencial	31/12/2023			
			Diferencial a Pagar a Mercado	Diferencial a Pagar na Curva	Ajuste de Marcação a Mercado	Item Objeto de Hedge
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)
		1.944.089	(94.620)	(64.240)	(30.380)	(1.944.089)

A estratégia de hedge de fluxo de caixa da Instituição 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 2024 e em 31 de dezembro de 2023 não houve parcela inefetiva a ser registrada em contas de resultado.

O valor de mercado para o Termo (NDF) e as operações de swap são apurados com base nas taxas médias divulgadas pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão (nível 2).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e
de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

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

Descrição	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Operações de crédito		
Empréstimos e títulos descontados	722.567	714.907
Financiamentos	3.424.544	3.224.381
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	800.344	773.513
Arrendamento mercantil (Nota 7)	450.411	484.740
Outros créditos (Nota 13 (a))	892	1.876
Total	<u>5.398.758</u>	<u>5.199.417</u>

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

Setor privado	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Rural	2.451	3.672
Indústria	33.945	34.440
Comércio	306.353	276.243
Serviços	4.915.353	4.482.869
Pessoas Físicas	140.656	402.193
Total	<u>5.398.758</u>	<u>5.199.417</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e
de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

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

Nível de Risco	30/06/2024				31/12/2023	
	Créditos vincendos	Créditos vencidos	Total das operações	Provisão	Total das operações	Provisão
AA	1.136.063	-	1.136.063	-	362.555	-
A – atraso até 14 dias	3.123.982	151	3.124.133	15.621	3.576.703	17.884
B – atraso entre 15 e 30 dias	633.065	2.311	635.376	6.354	747.538	7.475
C – atraso entre 31 e 60 dias	273.473	2.335	275.808	8.274	364.225	10.927
D – atraso entre 61 e 90 dias	156.479	2.203	158.682	15.868	105.844	10.584
E – atraso entre 91 e 120 dias	25.064	1.486	26.550	7.965	18.900	5.670
F – atraso entre 121 e 150 dias	5.541	418	5.959	2.980	5.602	2.801
G – atraso entre 151 e 180 dias	14.448	2.914	17.362	12.153	11.291	7.904
H – atraso superior a 180 dias	11.452	7.373	18.825	18.825	6.759	6.759
	5.379.567	19.191	5.398.758	88.040	5.199.417	70.004

d) Concentração dos principais devedores:

	30/06/2024		31/12/2023	
		% da carteira		% da carteira
10 maiores devedores	1.117.500	21%	1.141.999	22%
50 seguintes maiores devedores	1.222.092	23%	1.162.067	22%
100 seguintes maiores devedores	752.844	14%	710.313	14%
Demais devedores	2.306.322	43%	2.185.038	42%
Total	5.398.758	100%	5.199.417	100%

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

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	(70.004)	(59.910)
Baixas para prejuízo	10.191	26.080
Constituição / Reversões	(28.227)	(36.174)
Saldo final	(88.040)	(70.004)

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

f) Composição da Carteira por vencimento:

Por vencimento de operações de crédito

Prazo	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	%	Valor	%
Vencidas	30.398	1%	24.316	0%
A vencer até 3 meses	430.661	13%	393.202	13%
A vencer de 3 a 12 meses	1.818.388	33%	1.715.519	32%
A vencer de 1 a 3 anos	2.261.358	45%	2.176.181	46%
A vencer de 3 a 5 anos	406.650	8%	403.583	8%
	4.947.455	100%	4.712.801	100%

O total da carteira no valor de R\$ 5.398.758, está composto por vencimentos de operações de crédito (Nota 6 (f)), arrendamento mercantil (Nota 7) e outros créditos (Nota 13 (a)).

Durante o semestre, foram recuperados créditos anteriormente baixados da provisão para crédito de liquidação duvidosa no montante de R\$ 14.611 (30/06/2023 - R\$ 18.585).

O valor de provisão de provisão para crédito de liquidação duvidosa da carteira de operações de crédito no valor total de R\$ 83.543 (31/12/2023 R\$ 64.398), aberto no circulante o valor de R\$ 47.420 (31/12/2023 R\$ 27.257) e no realizável a longo prazo de R\$ 36.123 (31/12/2023 R\$ 37.141).

g) Créditos renegociados

O saldo dos créditos renegociados durante o semestre era de R\$ 71.149 (31/12/2023 – R\$ 30.750). A provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre créditos renegociados, em 30 de junho de 2024, era de R\$ 1.924 (31/12/2023 – R\$ 1.022).

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:

BANCO CATERPILLAR S.A.**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e
de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado**

Em milhares de reais

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Operações de arrendamentos a receber	463.872	516.472
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(462.474)	(515.992)
Imobilizado de arrendamento	952.277	920.600
Depreciações acumuladas	(650.278)	(554.927)
Superveniência/(Insuficiência) de depreciação	188.250	154.641
Perdas em arrendamentos a amortizar	3.191	4.583
Credores por antecipação do valor residual	(44.426)	(40.637)
Valor presente	<u>450.411</u>	<u>484.740</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\$ 42.425 (31/12/2023 – R\$ 39.852).

Em virtude das alterações promovidas pela Resolução CMN nº 4.818/20 e pela Resolução BCB nº 2/20, efetuamos a reclassificação dos valores de VRG antecipado de junho de 2024, no montante de R\$ 44.426 (31/12/2023 - R\$ 40.637), 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.

Por vencimento de operações de arrendamento mercantil

Prazo	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	%	Valor	%
Vencidas	9.057	1%	865	0%
A vencer até 3 meses	26.827	13%	46.383	13%
A vencer de 3 a 12 meses	62.804	33%	201.866	32%
A vencer de 1 a 3 anos	285.666	45%	216.142	46%
A vencer de 3 a 5 anos	66.057	8%	19.484	8%
	<u>450.411</u>	<u>100%</u>	<u>484.740</u>	<u>100%</u>

O valor de provisão de provisão para crédito de liquidação duvidosa da carteira da carteira de operações de arrendamento mercantil no valor total de R\$ 3.873 (31/12/2023 R\$ 4.292), representa no circulante o valor de R\$ 1.076 (31/12/2023 R\$ 1.943) e no realizável a longo prazo de R\$ 2.797 (31/12/2023 R\$ 2.349).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

8. OUTROS VALORES E BENS

Outros valores e bens - referem-se, principalmente a ativos não financeiros mantidos para venda recebidos em garantia, no valor total de R\$ 41.767 (31/12/2023 – R\$ 27.703), representando no circulante no valor de R\$ 22.700 (31/12/2023 – R\$ 8.088) e no realizável a longo prazo no valor R\$ 19.067 (31/12/2023 – R\$ 19.616) e redução de provisão para desvalorização no realizável a longo prazo de R\$ 597 (31/12/2023 – R\$ 286).

9. PERMANENTE

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

Itens	30/06/2024			31/12/2023		
	Valor do Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil	Valor do Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil
Instalações	534	(406)	128	534	(378)	156
Móveis e Equipamentos	16.576	(11.376)	5.200	16.131	(10.806)	5.325
Veículos	2.845	(695)	2.150	2.999	(829)	2.170
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	2.467	(2.115)	352	2.467	(1.999)	468
	22.422	(14.592)	7.830	22.131	(14.012)	8.119

Demonstrado abaixo a movimentação do imobilizado no semestre findo de junho de 2024 pelos seguintes itens:

Itens	31/12/2023				30/06/2024	
	Contábil Inicial	Entrada	Depreciação	Venda	Contábil Final	
Instalações	156	-	(28)	-	128	
Móveis e Equipamentos	5.325	768	(881)	(12)	5.200	
Veículos	2.170	321	(268)	(73)	2.150	
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	468	-	(116)	-	352	
	8.119	1.089	(1.293)	(85)	7.830	

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

10. DEPÓSITOS

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

Itens	30/06/2024			31/12/2023		
	Até 360 dias	Após 360 dias	Total	Até 360 dias	Após 360 dias	Total
CDI - DI	827.676	-	827.676	653.972	-	653.972
CDI - Pré	32.606	31.301	63.907	32.627	45.196	77.823
Total	860.281	31.301	891.582	686.599	45.196	731.795

As taxas médias anuais para as captações em CDI-DI são de 100,86% do CDI (31/12/2023 – 102,32% do CDI) e para as captações em CDI – Pré são de 9,37% a.a. (31/12/2023 – 9,37% a.a.).

11. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

Essas operações são substancialmente compostas por:

	30/06/2024			
	Até 360 dias	Após 360	Total	Resultado
Empréstimos no exterior	1.247.670	1.380.990	2.628.660	(404.322)
Repases	314.258	474.364	788.622	(43.238)
Total	1.561.928	1.855.354	3.417.282	(447.560)

	31/12/2023			
	Até 360 dias	Após 360	Total	Resultado
Empréstimos no exterior	407.690	1.952.225	2.359.915	(78.421)
Repases	296.768	474.622	771.390	(100.544)
Total	704.458	2.426.847	3.131.305	(178.965)

Os valores demonstrados no resultado sobre os empréstimos no exterior, está incluso as despesas de apropriações de juros e variação cambial.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

12. PASSIVOS CONTINGENTES

A Instituição é parte em processos judiciais de natureza tributária e cível (Nota 3 (k) e não possui processos judiciais trabalhistas.

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\$ 3.434, em 30 de junho de 2024 (31/12/2023 - R\$ 6.432), para o qual foi constituída provisão para contingência, registrada em outras obrigações – diversas. Em 30 de junho de 2024, havia depósito judicial para este processo no valor de R\$ 3.988 (31/12/2023 - R\$ 3.849), 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\$ 5.989 (31/12/2023 – R\$ 5.681), tendo sido classificado com probabilidade de perda provável e havendo depósito judicial no valor de R\$ 4.554 (31/12/2023 - R\$ 4.398).

Processos judiciais de natureza cível:

(a) Em 30 de junho de 2024, a Instituição mantinha provisão para esses processos no valor de R\$ 5.633 (31/12/2023 - R\$ 9.019), 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\$ 4.994 (31/12/2023 – R\$ 55.531), para os quais não foi constituída provisão. No primeiro semestre, devido revisão processual de um casos específico, a Instituição apresentou um impacto significativo de alteração de probabilidade de risco de possível para provável R\$ 168 (31/12/2023 R\$ 47.279). Os processos de natureza cível referem-se, principalmente, a ações revisionais, ações de restituição de valores, indenizações e honorários de sucumbência.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

Detalhamento dos riscos tributário e cíveis por probabilidade de perda

Em 30 de junho de 2024

	Riscos tributários		Riscos cíveis	
	Valor do risco	Valor provisionado	Valor do risco	Valor provisionado
Perdas prováveis	9.652	9.652	5.633	5.633
Perdas possíveis	12.324	-	4.994	-
Perdas remotas	44.605	-	442	-
Total de provisões	66.581	9.652	11.069	5.633

Em 31 de dezembro de 2023

	Riscos tributários		Riscos cíveis	
	Valor do risco	Valor provisionado	Valor do risco	Valor provisionado
Perdas prováveis	12.473	12.473	9.019	9.019
Perdas possíveis	9.127	-	55.531	-
Perdas remotas	42.149	-	539	-
Total de provisões	63.749	12.473	65.089	9.019

Depósitos judiciais

Em 30 de junho de 2024

	Riscos tributários	Riscos cíveis	Total
Perdas prováveis	<u>8.555</u>	<u>235</u>	<u>8.790</u>

Em 31 de dezembro de 2023

	Riscos tributários	Riscos cíveis	Total
Perdas prováveis	<u>8.260</u>	<u>225</u>	<u>8.485</u>

13. OUTROS CRÉDITOS E OBRIGAÇÕES DIVERSAS

- (a) Outros créditos diversos - no circulante, referem-se, principalmente, a títulos e créditos a receber valor de R\$ 892 (31/12/2023 – R\$ 1.876), provisão para devedores duvidosos dos títulos e crédito no valor (R\$ 624), impostos a compensar no montante de R\$ 17.525 (31/12/2023 – R\$ 35.299), devedores diversos no exterior no valor de R\$ 1.050 (31/12/2023 – R\$ 1.976), devedores diversos país - referem-se a R\$ 3.520 (31/12/2023 – R\$ 8.517) e outras rendas a receber de R\$ 4.905 (31/12/2023 – R\$ 3.246).

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

- (b)** Outros créditos - no realizável a longo prazo, referem-se, principalmente, a créditos tributários diferidos no valor de R\$ 70.349 (31/12/2023 – R\$ 80.138) e depósitos judiciais no montante de R\$ 8.790 (31/12/2023 – R\$ 8.486). (Notas 16c e 12b)
- (c)** Outras obrigações diversas - no circulante referem-se principalmente a valores relativos a (i) equalização de taxas e programas 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\$ 16.853 (31/12/2023 R\$ 24.746); (ii) valores de serviços e reembolsos de partes relacionadas R\$ 1.840 (31/12/2023 R\$ 1.128) e (iii) contas a pagar de natureza trabalhistas e administrativas, no valor e R\$ 3.926 (31/12/2023 R\$ 6.815).
- (d)** Outras obrigações diversas - no realizável a longo prazo referem-se principalmente a valores relativos a (i) passivos contingentes com probabilidade de perda “provável”, no valor de R\$ 15.285 (31/12/2023 – R\$ 21.492); (ii) equalização de taxas e programas 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\$ 10.913 (31/12/2023 R\$ 10.365); e (iii) contas a pagar de natureza trabalhistas e administrativas, no valor e R\$ 5.798 (31/12/2023 R\$ 1.649).

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 reunião de diretoria realizada em 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.

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 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 30 de abril de 2024, foram aprovados o relatório da administração e as demonstrações financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023, dispensada a instalação de conselho fiscal e a destinação do lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 101.151, entre: (i) reserva legal de R\$

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

5.058 e (ii) reserva especial de lucros no valor de R\$ 96.093 e a não distribuição de dividendos referente ao exercício do ano de 2023.

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 30/06/2024	Total de transações entre partes relacionadas 31/12/2023
Ativo (Passivo)							
Outros Créditos - Diversos	136	400	-	491	158	1.185	2.096
Obrigações por Empréstimos no Exterior (Nota 11)	-	(2.272.811)	-	-	-	(2.272.811)	(2.060.467)
Outras Obrigações - Diversas	(3)	(1.533)	(304)	-	-	(1.840)	(1.270)
Outras Rendas a receber	527	-	-	-	-	527	957
Outras Obrigações Diversas (Nota 13)	(5.323)	-	-	(90)	-	(5.413)	(6.908)

	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 30/06/2024	Total de transações entre partes relacionadas 30/06/2023
Receitas (Despesas) do ano							
Receita de Prestação de Serviços	-	3.632	108	3.430	1.331	8.500	6.688
Outras Receitas Operacionais (Nota 20)	3.255	-	-	-	-	3.255	1.135
Resultado não Operacional (Nota 22)	796	-	-	-	-	796	759
Outras Despesas Administrativas	(41)	(7.104)	(1.272)	(448)	-	(8.865)	(7.868)
Resultado com Empréstimos no Exterior	-	(347.921)	-	-	-	(347.921)	142.098

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 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 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 6,74% (31/12/2023 – 0,14% e 6,74%) ao ano, estabelecidas com base nas *Applicable Federal Rates (AFR)*, divulgadas pelo *Internal Revenue Service (IRS)* dos Estados Unidos.

O valor de R\$ 8.747 (30/06/2023 – R\$ 6.989), registrado em receitas de prestação de serviços na Demonstração do Resultado do semestre (DRE) inclui rendas de outros serviços com não relacionadas no valor de R\$ 247 (30/06/2023 – R\$ 301).

O valor de R\$ 447.560 (30/06/2023 – R\$ 70.191), registrado em resultado com empréstimos no exterior e repasses na Demonstração do Resultado do semestre (DRE), inclui operações com não relacionadas no valor R\$ 99.639 (30/06/2023 – R\$ 49.288).

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração no semestre foi de R\$ 8.451 (30/06/2023 – R\$ 6.278), 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>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>100.892</u>	<u>86.169</u>
Imposto de renda à alíquota de 25%	(25.211)	(21.530)
Contribuição social à alíquota de 20%	(20.178)	(17.234)
Efeito das adições e exclusões permanentes no cálculo dos tributos	(2.032)	(1.316)
Outros ajustes	-	(253)
Imposto de renda e contribuição social no exercício	<u>(47.421)</u>	<u>(40.333)</u>

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

(b) Ativo - crédito tributário

	31/12/2023	Constituição	(Realização)	(Reversão)	30/06/2024
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	50.262	13.779	(3.714)	(2.040)	58.287
Outras adições temporárias	29.876	11.952	(29.139)	(627)	12.062
Total dos créditos tributários (Nota 3 (I))	80.138	25.731	(32.853)	(2.667)	70.349

Outras adições temporárias, são compostas por: passivos contingentes, outras provisões de honorários, participação nos lucros ou resultados, desvalorização de bens não de uso.

(c) Expectativa de realização dos créditos tributários

	<u>Saldo</u>
De 01/07/2024 a 30/06/2025	38.287
De 01/07/2025 a 30/06/2026	16.416
De 01/07/2026 a 30/06/2027	7.901
De 01/07/2027 a 30/06/2028	3.961
Acima de 01/07/2028	3.784
Total	<u>70.349</u>

De acordo com o artigo 4º, da Resolução BCB nº 2/20, o valor total dos créditos tributários classificado como “não-circulante”, incluindo o valor da parcela que se realiza no curto-prazo de R\$ 38.287 (31/12/2023– R\$ 36.365).

O valor presente dos créditos tributários, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 58.851 (31/12/2023 – R\$ 65.327).

O estudo técnico sobre a realização dos créditos tributários foi elaborado pela Administração da Instituição, com base nos cenários atual e futuro, cujas premissas principais utilizadas nas projeções foram os indicadores macroeconômicos, de produção e custo de captação e realização de ativos. O imposto de renda e a contribuição social diferidos serão realizados à medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal ou quando os prejuízos fiscais forem compensados.

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

(d) Passivo – imposto de renda diferido

	<u>31/12/2023</u>	<u>Realização</u>	<u>Constituição</u>	<u>30/06/2024</u>
Superveniência de depreciação	(38.660)	23.066	(31.469)	(47.063)
Instrumentos financeiros derivativos	(18)	18	(21)	(21)
Total dos passivos tributários	<u>(38.678)</u>	<u>23.084</u>	<u>(31.490)</u>	<u>(47.084)</u>

(e) Expectativa de exigibilidade dos passivos fiscais diferido

	<u>Saldo</u>
De 01/07/2024 a 30/06/2025	25.537
De 01/07/2025 a 30/06/2026	15.518
De 01/07/2026 a 30/06/2027	4.869
De 01/07/2027 a 30/06/2028	1.130
Acima de 01/07/2028	30
Total	<u>47.084</u>

O valor presente dos passivos fiscais diferido, calculado com base na taxa média de captação, totalizava R\$ 24.532 (31/12/2023 – R\$18.683).

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

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

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 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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

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 30 de junho de 2024, atingiu o índice de Basileia de 19,25 % (31/12/2023 – 21,92%).

(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 para carteira indexada PRE que possui a maior representatividade dentro do banco, 92%.

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;

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

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;

3º Cenário: baseado na variação paralela da curva de juros pré com aumento da taxa em 1 p.p no primeiro vértice, 2 p.p. no último.

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
PRE	+5pp	+3pp	+2pp
Perda no valor da carteira	R\$ 49.131	R\$ 48.983	R\$ 48.909
Perda/PR Banco	4,05%	4,04%	4,03%

18. FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

(a) **Fiscais e previdenciárias** - no circulante, referem-se, principalmente, a provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros no valor de R\$ 42.906 (31/12/2023 – R\$ 84.441), provisão para impostos sobre salários no valor de R\$ 5.609 (31/12/2023 – R\$ 5.964) e provisão para impostos a pagar outros no valor de R\$ 2.092 (31/12/2023 – R\$ 1.958).

(b) **Fiscais e previdenciárias** - no realizável a longo prazo, referem-se a imposto de renda e contribuição social diferidos no valor de R\$ 47.084 (31/12/2022 – R\$ 38.678).

19. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Referem-se, principalmente, a despesas de serviços prestados por partes relacionadas no valor de R\$ 8.865 (30/06/2023 – R\$ 8.026), serviços técnicos especializados de R\$ 2.161 (30/06/2023 – R\$ 2.469), processamento de dados de R\$ 3.909 (30/06/2023 – R\$ 3.448), despesas de serviços financeiros de R\$ 971 (30/06/2023 – R\$ 701), despesas com depreciações de bens de R\$ 1.293 (30/06/2023 – R\$ 1.465), despesas com aluguel e condomínio de R\$ 1.717 (30/06/2023 – R\$ 1.713), despesas com manutenção e conservação de bens de R\$ 390 (30/06/2023 – R\$ 368), despesas de

BANCO CATERPILLAR S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado

Em milhares de reais

transporte no valor de R\$ 2.115 (30/06/2023 – R\$ 2.015) e despesas de propaganda e publicidade R\$ 503 (30/06/2023 – R\$ 376).

20. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Referem-se, principalmente, a apropriação de resultados decorrentes de equalização de taxas dos contratos de operações de crédito e de arrendamento mercantil recebidos antecipadamente no montante de R\$ 12.544 (30/06/2023 – R\$ 6.971), mora e multas aplicadas sobre parcelas em atraso de R\$ 3.072 (30/06/2023 – R\$ 3.157), recuperação de encargos e despesas de R\$ 1.737 (30/06/2023 – R\$ 1.361), variação cambial de empréstimos no exterior e de serviços de entidades relacionadas de R\$ 303 (30/06/2023 – R\$ 162.777), e juros sobre outros créditos de R\$ 615 (30/06/2023 – R\$ 655) e reversão de contingência cível de R\$ 6.473.

21. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Referem-se, principalmente, a despesas de provisão para passivos contingentes no valor de R\$ 523 (30/06/2023 – R\$ 6.496), despesas de comissão de venda de máquinas retomadas no valor de R\$ 1.064 (30/06/2023 – R\$ 1.312) e a variação cambial sobre operações de crédito e partes relacionadas no valor de R\$ 352 (30/06/2023 – R\$ 8.923).

22. RESULTADO NÃO OPERACIONAL

Referem-se, principalmente, a reversão de provisão da desvalorização de bens não de uso no montante de R\$ 2.335 (30/06/2023 – R\$ 1.463) e receita com reembolsos de aluguel do imóvel no montante de R\$ 1.904 (30/06/2023 – R\$ 786).

23. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não há eventos subsequentes no semestre findo 30 de junho de 2024.

BANCO CATERPILLAR S.A.

**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 para saldos patrimoniais e
de janeiro a junho de 2024 e 2023 para contas de resultado**

Em milhares de reais

24. DIRETORIA

(a) Diretor Presidente – Fábio Gandolfo Severino

(b) Demais Diretores:

- Ana Paula Ribeiro Marchione
- Antonio Celso Guilger de Moraes
- Luciana de Almeida Liuzzi
- Katia Sylvestre Kiss Andreotti
- Renato Shizuo Kojima
- Sanderley Vieira de Souza

25. CONTADOR

Leandro dos Santos
CRC: 1SP262040/O-0

* * *