

# **Demonstrações Financeiras**

## **Banco PACCAR S.A.**

30 de junho de 2020  
com Relatório do Auditor Independente

# **Banco PACCAR S.A.**

## **Demonstrações financeiras**

30 de Junho de 2020 e 2019

### Índice

Relatório da administração .....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras .....	3
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial .....	6
Demonstração do resultado .....	8
Demonstração de resultados abrangentes.....	9
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	10
Demonstração do fluxo de caixa - método indireto.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	12

## **Relatório da Administração**

### **Ao nosso acionista, ao mercado e ao público em geral**

Submetemos à apreciação de V.Sas. em cumprimento às determinações legais e estatutárias, as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. relativas aos semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

### **Resultados**

O Banco PACCAR S.A. encerrou o semestre findo em 30 de junho de 2020 com patrimônio líquido no montante de R\$ 498.816 mil, tendo registrado no mesmo período um lucro de R\$ 2.871 mil.

### **Objetivos estratégicos**

O Banco PACCAR S.A. avalia continuamente a aderência de suas operações aos objetivos estratégicos estabelecidos em seu plano de negócios. Até o encerramento do semestre findo em 30 de junho de 2020 nenhuma situação de não adequação aos objetivos propostos no plano de negócios foi detectada.

### **Gerenciamento de Riscos e de Capital**

O Banco PACCAR faz a gestão de riscos e de capital de acordo com a natureza e complexidade de suas operações e com a regulamentação vigente, a fim de garantir a continuidade de seus negócios a longo prazo e a manutenção da qualidade de seus ativos.

O gerenciamento, descrito a seguir, segue as Resoluções nº 4.557/17 e nº 4.327/14 do CMN além da Circular nº 3.678/13 do Bacen:

**Risco de Crédito** – É realizado através do monitoramento dos indicadores relativos às carteiras de crédito e eventos, internos ou externos, que possam trazer impactos significativos. Essas ações visam garantir o andamento das operações de acordo com o planejamento, estratégia e apetite a riscos da instituição.

**Risco de Mercado e IRRBB** - Utilização de indicadores e reportes que têm como subsídio as informações internas e de mercado, a fim de mitigar a ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições incluindo o risco do impacto de movimentos da taxa de juros da carteira bancária.

**Risco de Liquidez** - Visa garantir a manutenção de recursos com liquidez imediata, conforme apetite definido, e reduzir a probabilidade de ocorrência de perdas relacionadas a esse risco.

**Risco Operacional** – Tem como objetivo mitigar perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência e inadequação de processos, pessoas, sistemas ou contratos firmados. Ainda contempla possíveis sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades da instituição.

**Risco Socioambiental** – Existência de políticas e procedimentos para monitorar e mitigar os riscos socioambientais relacionados à concessão de crédito, análise de produtos e serviços, gerenciamento das atividades e relação com funcionários e fornecedores.

**Gerenciamento de Capital** – Processo contínuo de monitoramento e controle do capital e de avaliação de sua necessidade para fazer face aos riscos aos quais está sujeito. Inclui também o planejamento das necessidades futuras de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

Informações mais detalhadas sobre a estrutura de gerenciamento de riscos estão disponíveis no site do Banco PACCAR, no endereço [www.paccarfinancial.com.br](http://www.paccarfinancial.com.br).

Em 30 de Junho de 2020 o Banco PACCAR encontrava-se enquadrado nos limites de capital, estabelecidos pelas Resoluções nº 4.192/13 e nº 4.193/13 do CNM, com um índice de Basileia igual a 83%, que reflete o estágio inicial da operação do Banco.

### **Demonstrações Financeiras**

A Administração revisou em agosto de 2020 as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. relativas aos semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019, conferindo a transparência e qualidade, bem como confirmando a veracidade e integridade das informações apresentadas. Com base no exposto, a Administração aprovou em 28 de agosto de 2020 estas demonstrações financeiras.

### **Agradecimentos**

Agradecemos aos nossos colaboradores pelo comprometimento e dedicação, às autoridades e aos nossos clientes pela confiança e escolha do Banco PACCAR S.A..

Ponta Grossa - PR, 28 de agosto de 2020.

### **A Diretoria**

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos  
Administradores e Acionistas do  
**Banco PACCAR S.A.**  
Ponta Grossa - PR

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco PACCAR S.A. em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus respectivos 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”), incluindo a Resolução nº 4720 do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e a Circular nº 3959 do Banco Central do Brasil.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações 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 de acordo com 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.

### **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 de o 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 da 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 obtivemos 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.



Building a better  
working world

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

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

São Paulo, 28 de agosto de 2020.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6

Dario Ramos da Cunha  
Contador CRC-1SP214144/O-1

## Banco PACCAR S.A.

Balanço patrimonial

30 de junho de 2020 e 31 dezembro de 2019

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado)

Ativo	Nota	30/06/2020	31/12/2019
<b>Ativo circulante</b>		<b>425.771</b>	<b>385.724</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>	4	<b>91.450</b>	7.125
Depósitos bancários		110	125
Aplicações interfinanceiras de liquidez		<b>91.340</b>	7.000
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>320.120</b>	371.008
<b>Ao custo amortizável</b>		<b>294.117</b>	371.008
Operações de crédito setor privado	5	<b>294.117</b>	371.008
<b>Ao valor justo pelo resultado</b>		<b>26.003</b>	-
Instrumentos financeiros derivativos	6	<b>26.003</b>	-
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	5	<b>(3.386)</b>	(2.886)
(-) Provisão para perdas esperadas setor privado		<b>(3.386)</b>	(2.886)
<b>Outros ativos</b>	7	<b>17.587</b>	10.477
Impostos e contribuições a compensar		1.403	1.146
Diversos		<b>15.977</b>	9.273
Despesas antecipadas	8	<b>207</b>	58
<b>Ativo não circulante</b>		<b>267.997</b>	137.240
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>250.883</b>	124.436
<b>Ao custo amortizável</b>		<b>250.883</b>	124.436
Operações de crédito setor privado	5	<b>250.833</b>	124.436
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	5	<b>(3.588)</b>	(1.219)
(-) Provisão para perdas esperadas setor privado		<b>(3.588)</b>	(1.219)
<b>Crédito tributário</b>	17	<b>12.500</b>	4.062
Crédito tributário		<b>12.500</b>	4.062
<b>Outros ativos</b>		<b>51</b>	3
Despesas antecipadas	8	<b>51</b>	3
<b>Imobilizado de uso</b>	9	<b>2.327</b>	2.102
Imobilizações de uso		<b>2.327</b>	2.102
<b>Intangível</b>	10	<b>8.929</b>	9.952
Ativos intangíveis		<b>8.929</b>	9.952
<b>Depreciações e amortizações</b>		<b>(3.055)</b>	(2.096)
(-) Depreciação acumulada	9	<b>(1.075)</b>	(858)
(-) Amortização acumulada	10	<b>(1.980)</b>	(1.238)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>693.768</b>	<b>522.964</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

Balanço patrimonial

30 de junho de 2020 e 31 dezembro de 2019

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>PASSIVO</b>			
<b>Passivo circulante</b>		<u>183.931</u>	<u>26.878</u>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<u>165.441</u>	<u>15.021</u>
<b>Ao custo amortizável</b>		<u>164.200</u>	<u>15.021</u>
Depósitos interfinanceiros	11	-	15.021
Empréstimos	12	164.200	-
<b>Ao valor justo pelo resultado</b>		<u>1.241</u>	<u>-</u>
Instrumentos financeiros derivativos	6	1.241	-
<b>Outros passivos</b>	13	<u>18.490</u>	<u>11.857</u>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhadas		-	167
Sociais e estatutárias		167	120
Fiscais e tributárias		855	1.805
Credores diversos - país		14.960	7.926
Diversos		2.508	1.839
<b>Passivo não circulante</b>		<u>11.021</u>	<u>141</u>
<b>Obrigações fiscais e diferidas</b>	17	<u>10.967</u>	<u>-</u>
<b>Outros passivos</b>		<u>54</u>	<u>141</u>
Diversos	13	54	141
<b>Patrimônio líquido</b>	14	<u>498.816</u>	<u>495.945</u>
Capital social		499.250	499.250
Prejuízos acumulados		(434)	(3.305)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<u>693.768</u>	<u>522.964</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

Demonstração do resultado

Semestre findo em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por lote de mil ações)

	<b>Nota</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
		<b>1º Semestre</b>	<b>1º Semestre</b>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>49.351</b>	1.721
Operações de crédito	5 f	23.757	43
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	4	832	1.678
Resultado com instrumentos derivativos	6	24.762	-
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(31.720)</b>	(309)
Operações de captação no mercado	11	(25)	-
Provisão para perdas esperadas – Operações de crédito	5 d	(2.869)	(309)
Operações de Empréstimos e repasses	12	(28.826)	-
<b>Resultado operacional</b>		<b>17.631</b>	1.412
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>(12.064)</b>	(5.930)
Rendas de tarifas bancárias		370	-
Despesas de pessoal	18	(4.499)	(3.213)
Outras despesas administrativas	19	(5.898)	(3.002)
Despesas tributárias		(1.374)	(108)
Outras receitas operacionais		320	393
Outras despesas operacionais		(983)	-
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro (prejuízo)</b>		<b>5.567</b>	(4.518)
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(2.529)</b>	2.188
Imposto de renda e contribuição social diferidos	17	(2.529)	2.188
<b>Participação estatutária no lucro</b>	13	<b>(167)</b>	-
<b>Lucro/Prejuízo do período</b>		<b>2.871</b>	(2.330)
Lote de mil ações do capital		499.250	100.00
Lucro/Prejuízo por lote de mil ações (básico e diluído) - R\$		0,01	(0,02)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

Demonstração dos resultados abrangentes  
Semestre findo em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>1º Semestre</u>	<u>1º Semestre</u>
<b>Lucro/Prejuízo do período</b>	<u>2.871</u>	<u>(2.330)</u>
<b>Resultados abrangentes a serem reclassificados para resultado do semestre em períodos subsequentes</b>	-	(50)
Ajustes de avaliação patrimonial - títulos e valores mobiliários		(50)
<b>Resultados abrangentes que não serão reclassificados para o resultado do semestre em períodos subsequentes</b>	-	-
<b>Total de outros resultados abrangentes do período</b>	<u>-</u>	<u>(50)</u>
<b>Total do resultado abrangente</b>	<u><u>2.871</u></u>	<u><u>(2.380)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Semestre findo em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

<u>Nota</u>	<u>Capital social integralizado</u>	<u>Ajuste ao valor de mercado títulos e valores mobiliários</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 01 de janeiro de 2019	30.000	-	(4.180)	25.820
Integralização de capital social	70.000	-	-	70.000
Ajustes de avaliação patrimonial - títulos e valores mobiliários	-	(50)	-	(50)
Prejuízo do período	-	-	(2.330)	(2.330)
<b>Saldos em 30 de junho de 2019</b>	<b>100.000</b>	<b>(50)</b>	<b>(6.510)</b>	<b>93.440</b>
Mutações do semestre	70.000	(50)	(2.330)	67.620
Saldos em 31 de dezembro de 2019	499.250	-	(3.305)	495.945
Integralização de capital social	-	-	-	-
Lucro líquido do período	-	-	2.871	2.871
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>	<b>499.250</b>	<b>-</b>	<b>(434)</b>	<b>498.816</b>
Mutações do semestre	-	-	2.871	2.871

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

Demonstração do fluxo de caixa - método indireto  
Semestre findo em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	Nota	2020 1º Semestre	2019 1º Semestre
Atividades Operacionais			
<b>Lucro/Prejuízo do período</b>		<b>2.871</b>	(2.330)
Ajustes ao lucro/prejuízo		<b>11.647</b>	(1.508)
Provisão para perdas esperadas – operações de crédito	5 d	<b>2.869</b>	309
Depreciações e amortizações	19	<b>1.204</b>	371
Constituição de obrigações tributário	17 b	<b>2.529</b>	(2.188)
Variação cambial não realizada e juros não pagos	12	<b>28.826</b>	-
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	6	<b>(24.762)</b>	-
Resultado da baixa de itens do intangível	10	<b>981</b>	-
Variações em ativos e passivos			
(Aumento) / Redução em títulos e valores mobiliários		<b>(65.139)</b>	(71.536)
(Aumento) / Redução em operações de crédito		-	(58.667)
(Aumento) / Redução em outros créditos		<b>(49.506)</b>	(44.257)
Aumento/(Redução) em depósitos interfinanceiros		<b>(7.158)</b>	(520)
Aumento/(Redução) em Outros passivos		<b>(15.021)</b>	31.908
Imposto de renda e contribuição social sobre lucros líquidos pagos		<b>7.846</b>	-
		<b>(1.300)</b>	-
<b>Caixa líquido gerado/aplicado nas atividades operacionais</b>		<b>(50.621)</b>	(75.374)
Atividades de investimento			
Aquisição de imobilizado de uso	9	<b>(225)</b>	(107)
Aplicações no intangível	10	<b>(203)</b>	(1.244)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>		<b>(428)</b>	(1.351)
Atividades de financiamento			
Integralização de capital	14.a	-	70.000
Empréstimos	12	<b>135.374</b>	-
<b>Caixa líquido originado nas atividades de financiamento</b>		<b>135.374</b>	70.000
<b>Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>84.325</b>	(6.725)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	4	<b>7.125</b>	14.321
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	4	<b>91.450</b>	7.596
<b>Redução em caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>84.325</b>	(6.725)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Banco PACCAR S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### **1. Contexto operacional**

O Banco PACCAR S.A. (“Banco”) é uma sociedade por ações de capital fechado, com sede Ponta Grossa - Paraná, subsidiária integral da PACCAR Participações Ltda.

O Banco foi constituído em 28 de agosto de 2017, ainda com a denominação “PACCAR Representações S.A.” (“Companhia”), tendo como objeto principal a representação comercial pleiteando junto ao Banco Central do Brasil (“BACEN”) a autorização para operar sob a forma de Banco Múltiplo sem carteira comercial. A Companhia alterou o seu objeto social em 02 de janeiro de 2019, sendo efetivamente autorizada a funcionar pelo BACEN em 10 de junho de 2019, através do Ofício 11.792/2019. Tendo em vista essa autorização, o Banco preparou suas demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, as quais estão detalhadas na nota explicativa 2 a seguir.

O Banco PACCAR S.A. está autorizado a operar com as carteiras de investimento, de crédito, financiamento e de arrendamento mercantil. Atualmente, o Banco está focado em oferecer financiamentos para a aquisição de produtos produzidos pela DAF Caminhões Brasil e comercializados por sua rede de concessionários no país, através das modalidades CDC e crédito rotativo - Floorplan.

O Banco PACCAR S.A. tem como controladora final a PACCAR Inc. situada em Bellevue, Washington, Estados Unidos.

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com as normas e instruções expedidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN) consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 e com as mudanças introduzidas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às Instituições Financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

Resolução nº	Assunto	CPC
4.144/12	Est. Conceitual p/ Elaboração e Divulgação do Relatório Contábil-Financeiro	00
3.566/08	Redução ao Valor Recuperável de Ativos	01
4.524/16	Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Dem. Contábeis	02
3.604/08	Demonstrações do Fluxo de Caixa	03
4.534/16	Ativo Intangível	04
3.750/09	Divulgação de Partes Relacionadas	05
3.989/11	Pagamento Baseado em Ações	10
4.007/11	Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	23
3.973/11	Contabilização e Divulgação de Eventos Subsequentes	24
3.823/09	Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	25
4.535/16	Ativo Imobilizado	27
4.424/15	Benefícios a Empregados	33
3.959/19	Resultado por Ação	41
4.748/19	Mensuração a Valor Justo	46

Atualmente, não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC e se a utilização destes será de maneira prospectiva ou retrospectiva.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.720/19 e da Circular Bacen nº 3.959/19 foram incluídas nas demonstrações financeiras. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido do período ou o Patrimônio Líquido.

As demonstrações financeiras da Banco PACCAR S.A., foram aprovadas e tiveram sua divulgação autorizada pela Diretoria em 28 de agosto de 2020.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas das operações ativas e passivas são apropriadas pelo regime de competência. Os valores sujeitos à variação monetária são atualizados “*pro rata*” dia.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Para fins de demonstração do fluxo de caixa, caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez, com conversibilidade imediata ou com prazo original de resgate igual ou inferior a 90 dias.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São avaliadas pelo montante aplicado acrescido dos rendimentos incorridos até a data do balanço. É constituída provisão para ajuste a valor de mercado, quando aplicável.

d) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários, conforme determinado pela Circular nº 3.068/01, foram classificados na categoria títulos disponíveis para venda. Não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários.

e) Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos foram registrados de acordo com a Circular nº 3.082/02 e são contabilizados pelo valor justo, com ganhos e perdas reconhecidas no resultado do semestre, pois todos os instrumentos do Banco se destinam a proteção de risco de mercado. Todos os derivativos são contabilizados como ativos financeiros quando o valor justo for positivo, e como passivos financeiros quando o valor justo for negativo.

f) Operações de crédito

As operações de crédito estão demonstradas pelo valor do principal atualizado com base no indexador contratado e quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos sendo atualizadas até o 60º dia de atraso nas empresas financeiras, observada a expectativa do recebimento. Após o 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações. Em conformidade com a Resolução CMN nº 2.682/99, o Banco classificou as operações de crédito considerando o risco individual de cada cliente.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### f) Operações de crédito--Continuação

A classificação considerou a qualidade de crédito do cliente e da operação, incluindo aspectos tais como: fluxo de caixa, situação econômico-financeira do cliente e setor, grau de endividamento, administração, histórico do cliente, garantias, entre outros. A referida Resolução requer que seja constituída provisão para fazer face aos créditos de liquidação duvidosa equivalente, no mínimo, ao total produzido pela aplicação de percentuais específicos.

#### g) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas em operações de crédito foi constituída com base na análise individual dos créditos a receber, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99 e Resolução CMN nº 4.803/20. As provisões são constituídas a partir da concessão do crédito, baseadas na classificação de risco do cliente, em função da análise periódica da qualidade do cliente e dos setores de atividade e não apenas quando da ocorrência de inadimplência. A provisão constituída é considerada suficiente pela Administração para a cobertura de riscos com eventuais perdas.

#### h) Outros valores e bens

As despesas antecipadas referem-se a contratos de suporte e garantia estendida de computadores e periféricos, treinamentos e seguros apropriados no resultado de acordo com os prazos de vigência dos contratos.

#### i) Imobilizado

A partir de janeiro de 2017, de acordo com a Resolução nº 4.535/16, os imobilizados são reconhecidos pelo valor de custo que compreende o preço de aquisição, acrescido de eventuais impostos que impactem sobre a compra, demais custos diretamente atribuíveis à alocação e condição para seu funcionamento. Adicionalmente, a depreciação corresponde ao valor depreciável dividido pela vida útil do ativo calculada de forma linear, e reconhecida mensalmente em contrapartida à conta específica de despesa operacional. Considera-se vida útil do bem o período de tempo durante o qual o Banco espera utilizar o ativo e conforme laudo de avaliação preparado para este fim, a vida útil estimada por tipo de ativo é:

<u>Tipo Ativo</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Taxa (% a.a.)</u>
Equipamentos de Comunicação	5 anos	20
Computadores e Periféricos	5 anos	20

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) Intangível

Os ativos intangíveis com vida útil definida, adquiridos separadamente são registrados pelo seu valor de custo, deduzidos da amortização. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada para esses ativos e contabilizada em conta específica de despesa operacional. São compostos por softwares em uso e conforme laudo de avaliação preparado para este fim, a vida útil estimada por tipo de ativo é:

<u>Tipo Ativo</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Taxa (% a.a.)</u>
Softwares	5 anos	20

k) Outros ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

São demonstrados por valores de custo de aquisição, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos e das variações monetárias auferidos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de realização.

l) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda foi constituída à razão de 15% sobre o lucro real, acrescido de adicional de 10% sobre a parte desse lucro que excedeu a R\$ 120 no semestre, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente foi de 15% nos meses de janeiro e fevereiro e de 20% nos meses de março até junho, em decorrência dos termos da Emenda Constitucional (EC) número 103 de 12 de novembro 2019 que majorou a alíquota da Contribuição para 20%, efetiva a partir de 01 de março de 2020.

Os ativos fiscais diferidos sobre diferenças temporárias e sobre prejuízo fiscal, os quais serão realizados quando da utilização ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas, estão apresentados na rubrica "Créditos tributários". Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises da Administração. As alíquotas para esses créditos tributários foram consideradas de 25% para IRPJ e 20% para CSLL, nos termos da Emenda Constitucional nº 103/19, em virtude de o saldo ter realização após março de 2020, data de entrada em vigor da referida emenda.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Passivos circulantes

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base “*pro rata*” dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

n) Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e também das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09.

Em 30 de junho de 2020, o Banco não possui ativos ou passivos contingentes.

o) Estimativas contábeis

A preparação das demonstrações financeiras exige que a administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas. Ativos e passivos significativos impactados por essas estimativas e premissas incluem a provisão para créditos de liquidação duvidosa, imposto de renda e contribuição social diferido ativo. Os valores de eventual liquidação desses ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores estimados devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A administração do Banco revisa as estimativas e premissas periodicamente.

p) Lucro por lote de mil ações

O lucro líquido por lote de mil ações foi calculado com base no número de ações ordinárias em circulação na data-base de 30 de junho de 2020.

q) Fluxos de caixa

Para fins das Demonstrações dos Fluxos de caixa, o Banco utiliza o método indireto, segundo qual, o lucro líquido ou prejuízo é ajustado pelos seguintes efeitos:

- (i) Das transações que não envolvem caixa;
- (ii) De quaisquer diferimentos ou outras apropriações por competência sobre recebimentos ou pagamentos operacionais passados ou futuros; e
- (iii) De itens de receita ou despesa associados com fluxos de caixa das atividades de investimento ou de financiamento.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

q) Fluxos de caixa--Continuação

Os valores considerados como caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e às aplicações interfinanceiras de liquidez com conversibilidade imediata e/ou com data de vencimento / resgate original igual ou inferior a 90 (noventa) dias, na data da contratação.

r) Redução do valor recuperável dos ativos não financeiros ("impairment")

É reconhecida como perda, quando o valor de um ativo ou de uma unidade geradora de caixa, registrado contabilmente for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxo de caixa substanciais, independentemente de outros ativos ou grupos de ativos.

As perdas por "impairment", quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Os valores dos ativos não financeiros são objeto de revisão periódica, no mínimo anual, para determinar se existe alguma indicação de perda no valor recuperável ou de realização desses ativos.

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução nº 3.604/08, apresentado na demonstração do fluxo de caixa está constituído por:

<u>Caixa e equivalentes de caixa</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Depósitos bancários	110	125
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	91.340	7.000
<b>Total</b>	<b>91.450</b>	<b>7.125</b>

(a) Referem-se a operações com prazo original igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

Em 30 de junho de 2020, o Banco apurou uma receita com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários, no montante de R\$ 832 (R\$1.678 em 30 de junho de 2019).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 5. Operações de crédito

a) A carteira de operações de crédito está composta da seguinte forma:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Circulante</b>		
Operações de crédito	294.117	371.008
(-) Provisão para perdas esperadas	(3.386)	(2.886)
<b>Subtotal</b>	<u>290.731</u>	<u>368.122</u>
<b>Não circulante</b>		
Operações de crédito	250.833	124.436
(-) Provisão para perdas esperadas	(3.588)	(1.219)
<b>Subtotal</b>	<u>247.245</u>	<u>123.217</u>
<b>Total</b>	<u>537.976</u>	<u>491.339</u>

b) Composição da carteira de operações de crédito por tipo de cliente e atividade econômica:

<u>Setor privado</u>	<u>30/06/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>
Pessoa Física	2.285	(23)	874	(8)
Comércio	192.354	(3.226)	307.566	(2.381)
Indústria	12.734	(125)	6.875	(67)
Serviços	336.640	(3.591)	176.642	(1.614)
Rural	937	(9)	3.487	(35)
<b>Total</b>	<u>544.950</u>	<u>(6.974)</u>	<u>495.444</u>	<u>(4.105)</u>

c) Apresentação de operações de crédito de acordo com os níveis de risco:

<u>Nível de risco</u>	<u>30/06/2020</u>					
	<u>Em curso normal</u>		<u>Em atraso</u>		<u>Total</u>	
	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>
AA	27.447	-	-	-	27.447	-
A	92.167	(463)	-	-	92.167	(463)
B	373.369	(3.740)	15.457	(155)	388.826	(3.895)
C	30.928	(933)	-	-	30.928	(933)
E	1.498	(450)	4.084	(1.233)	5.582	(1.683)
<b>Total</b>	<u>525.409</u>	<u>(5.586)</u>	<u>19.541</u>	<u>(1.388)</u>	<u>544.950</u>	<u>(6.974)</u>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 5. Operações de crédito--Continuação

c) Apresentação de operações de crédito de acordo com os níveis de risco--Continuação

Nível de risco	31/12/2019			
	Em curso normal		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	61.675	-	61.675	-
A	142.342	(712)	142.342	(712)
B	267.482	(2.675)	267.482	(2.675)
C	23.945	(718)	23.945	(718)
<b>Total</b>	<b>495.444</b>	<b>(4.105)</b>	<b>495.444</b>	<b>(4.105)</b>

d) Movimentação da provisão para perdas com crédito:

Movimentação	30/06/2020	31/12/2019
Saldo início do período	(4.105)	-
Constituição de provisão	(2.869)	(4.105)
<b>Saldo final</b>	<b>(6.974)</b>	<b>(4.105)</b>

e) Concentração dos maiores devedores

Concentração	30/06/2020	31/12/2019
5 maiores devedores	113.955	176.944
Demais devedores	430.995	318.500
<b>Saldo final</b>	<b>544.950</b>	<b>495.444</b>

f) Receitas operacionais:

As receitas operacionais do Banco são oriundas das operações de crédito relativas aos produtos CDC e Floorplan e totalizaram R\$ 23.757 para 30 de junho de 2020 (R\$ 43 para 30 de junho de 2019).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 5. Operações de crédito--Continuação

g) Renegociações de crédito e recuperação de prejuízos:

Em 30 de junho de 2020 a posição das operações de crédito que passaram por renegociações durante o semestre está apresentada conforme abaixo:

<u>Nível de risco</u>	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>
AA	352	-
A	263	(1)
B	8.370	(84)
C	370	(11)
E	-	-
<b>Total</b>	<b>9.355</b>	<b>(96)</b>

As operações evidenciadas acima são originárias de acordos firmado entre o Banco Paccar e seus clientes, em virtude dos impactos causados no cenário econômico pela pandemia COVID-19 visando equalizar os riscos e desafios gerados pela presente situação, bem como para manutenção, em níveis adequados, a certeza de realização dos fluxos de caixa esperados para as operações em questão.

Todas as renegociações durante o semestre foram registradas conforme as definições da Resolução nº 4.803/20. Não houve recuperações de prejuízos oriundo de perdas efetivas, anteriormente baixadas por prejuízo para os semestres findos em 30/06/2020 e 31/12/2019.

### 6. Derivativos

	<u>Valor Referencial</u>	<u>Valor Patrimonial</u>	<u>Valor Patrimonial</u>	<u>Ajustes a valor justo (Via resultado)</u>
	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>30/06/2020</u>
<b>Ativo</b>				
NDF – Non deliverable forward		26.003	-	26.003
<b>Passivo</b>				
NDF – Non deliverable forward		(1.241)	-	(1.241)
<b>Total</b>	<b>138.677</b>	<b>24.762</b>	<b>-</b>	<b>24.762</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 7. Outros ativos

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Outros ativos</b>		
Impostos e contribuições a compensar (a)	<b>1.403</b>	1.146
Diversos (b)	<b>15.977</b>	9.273
Despesas antecipadas	<b>258</b>	61
<b>Total</b>	<b><u>17.638</u></b>	<b><u>10.480</u></b>
Circulante	<b>17.587</b>	10.477
Não circulantes	<b>51</b>	3

(a) Composto por antecipações do IRPJ e da CSLL no montante de R\$1.383 (R\$ 1.126 em 2019), Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF) incidente nas aplicações financeiras no montante de R\$15 (R\$ 20 em 2019) e IOF a compensar de R\$5 (R\$ 0 em 2019);

(b) Representado por recebimentos de clientes a serem compensados em conta corrente no próximo dia útil, além do saldo de subsídios da DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda no valor de R\$8.057 (R\$3.145 em 2019). (Nota 21).

### 8. Despesas antecipadas

Referem-se a contratos de suporte e garantia estendida de computadores e periféricos, seguros e treinamentos apropriados no resultado de acordo com os prazos de vigência contratuais.

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Suporte e garantia estendida - computadores	<b>105</b>	36
Seguros	<b>147</b>	7
Treinamentos	<b>6</b>	18
<b>Total</b>	<b><u>258</u></b>	<b><u>61</u></b>
Circulante	<b>207</b>	58
Realizável a longo prazo	<b>51</b>	3

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 9. Imobilizado

	30/06/2020		
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	114	74
Computadores e periféricos	20%	2.213	1.178
<b>Total</b>		<b>2.327</b>	<b>1.252</b>

  

	31/12/2019		
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	102	72
Computadores e periféricos	20%	2.000	1.172
<b>Total</b>		<b>2.102</b>	<b>1.244</b>

A depreciação no semestre findo em 30 junho de 2020 para computadores e periféricos totalizou R\$207(R\$189 para 30 de junho de 2019) e R\$10 (R\$8 para 30 de junho de 2019) para comunicações. As aquisições registradas para o semestre o totalizaram em R\$225 (R\$107 para 30 de junho de 2019).

### 10. Intangível

	30/06/2020		
	Taxa de amortização	Valor do custo	Valor residual
Softwares	20%	8.929	6.949
<b>Total</b>		<b>8.929</b>	<b>6.949</b>

  

	31/12/2019		
	Taxa de amortização	Valor do custo	Valor residual
Softwares	20%	9.952	8.714
<b>Total</b>		<b>9.952</b>	<b>8.714</b>

A amortização do semestre findo em 30 junho de 2020 para intangível totalizou R\$987 (R\$174 para 30 de junho de 2019). As aquisições registradas para o semestre totalizaram R\$203 (R\$1.244 para 30 de junho de 2019). O total de baixa de itens do ativo intangível foi de R\$1.226 e R\$ 245 referente a amortizações acumuladas.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 11. Depósitos Interfinanceiros

Título	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante		Circulante	
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	Total
CDI (a)	-	-	15.021	15.021
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.021</b>	<b>15.021</b>

(a) Captação via depósito interfinanceiro atrelado ao CDI com vencimento em 07/01/2020 junto ao Itaú Unibanco S.A..

Em 30 de junho de 2020, o Banco apurou uma despesa com captação no mercado no montante de R\$25 (R\$0 para 30 de junho de 2019).

### 12. Empréstimos

Data Captação(a)	Valor em moeda original (USD)	Valor em Reais	Despesas de empréstimos(b)	Posição Patrimonial em 30/06/2020
24/01/2020	10.000	41.889	12.959	<b>54.848</b>
05/03/2020	5.000	22.442	4.927	<b>27.369</b>
17/03/2020	15.000	71.043	10.940	<b>81.983</b>
<b>Total</b>	<b>30.000</b>	<b>135.374</b>	<b>28.826</b>	<b>164.200</b>

No decorrer do ano calendário de 2020 o Banco PACCAR S.A. efetuou captação de recursos financeiros em Dólares Americanos (USD) para o financiamento das atividades operacionais e que estão sujeitas à variação cambial na comparação com Reais (BRL).

As operações possuem vencimento em 20/08/2020, 24/09/2020, e 14/10/2020 respectivamente. No resultado do período foram registrados R\$ 28.826 (R\$ 0 em 2019) equivalente à variação cambial do período calculada pela PTX e os juros remuneratórios definidos em contrato.

### 13. Outros passivos

	2019	
	30/06/2020	31/12/2019
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (a)	-	167
Sociais e estatutárias (b)	<b>167</b>	120
Fiscais e tributárias (c)	<b>855</b>	1.805
Obrigações com clientes (d)	<b>14.960</b>	7.926
Diversos (e)	<b>2.562</b>	1.980
<b>Total</b>	<b>18.544</b>	<b>11.998</b>
Circulante	<b>18.490</b>	11.857
Não circulante	<b>54</b>	141

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 13. Outros passivos--Continuação

- (a) Refere-se a IOF operações de crédito.
- (b) Refere-se a Participações nos lucros do semestre e exercício.
- (c) Refere-se a impostos e contribuições sobre salários R\$264 (R\$305 em 2019), impostos e contribuições sobre serviços e receitas financeiras R\$575 (R\$ 182 em 2019) e outros impostos retidos sobre prestações de serviços de terceiros R\$16 (R\$19 em 2019).
- (d) Refere-se a valores a repassar a clientes provenientes de operações de créditos originadas e não liquidadas que tem prazo médio de dois dias.
- (e) Refere-se a fornecedores a pagar no curto prazo no montante de R\$1.421 (R\$1.030 em 2019), provisões e benefícios trabalhistas R\$1.141 (R\$950 em 2019).

### 14. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

O capital social subscrito e integralizado está representado por 499.250 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

O Banco realizou aumento do capital social no primeiro semestre de 2019, no montante de R\$ 70.000 através da emissão de 70.000 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, conforme descrito e aprovado pela Assembleia Geral Extraordinária em 02 de janeiro de 2019, aprovado pelo BACEN em 10 de Junho de 2019.

O Banco realizou aumentos do capital social no segundo semestre de 2019, no montante total de R\$ 399.250 através da emissão de 399.250 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, conforme descrito e aprovado pelas Assembleias Geral Extraordinária em 1 de julho e 06 de setembro de 2019, aprovados pelo BACEN em 21 de julho de 2019 e 20 de setembro de 2019, respectivamente. Para o semestre findo em 30 de junho 2020 não existiram novos aumentos ou subscrições de capital.

#### b) Distribuição de resultados

No semestre findo em 30 de junho de 2020, o Banco auferiu um lucro no montante de R\$ 2.781, o qual está demonstrado na linha de prejuízos acumulados, não havendo nenhuma destinação a ser apresentada em virtude de existência de prejuízos a serem recuperados. O dividendo anual mínimo obrigatório, não cumulativo, é de 20% sobre o lucro líquido, conforme deliberado em estatuto social, quando houver e será apurado no encerramento do ano-calendário de 2020

## **Banco PACCAR S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### **14. Patrimônio líquido--Continuação**

#### c) Reservas

Conforme previsto no estatuto social do Banco, em caso de lucro líquido, serão destacadas as quantias equivalentes às seguintes percentagens: (a) 5% (cinco por cento) para a constituição de reserva legal, até que esta alcance o limite previsto em lei; (b) 20% (vinte por cento), como dividendo mínimo obrigatório, a ser destinado conforme determinação da Assembleia de Acionistas; e (c) O saldo remanescente terá a destinação determinada pela Assembleia de Acionistas, observada a legislação aplicável, podendo ser, por proposta da Diretoria, 100% (cem por cento) destinado à Reserva de Lucros - Estatutária, para aumento de capital com a finalidade de assegurar adequadas condições operacionais à Companhia, bem como para garantir futura distribuição de dividendos, observado que o saldo das reservas de lucros, exceto as para as contingências e incentivos fiscais e de lucros a realizar, não poderá ultrapassar o capital social.

### **15. Provisão para passivos contingentes**

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, o Banco não possui ativos ou passivos contingentes.

### **16. Valor justo dos instrumentos financeiros**

Na mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros foram utilizadas técnicas de acordo com o nível de classificação de cada respectivo instrumento. Para aqueles ativos que não possuem preços disponíveis para cotação ou mercados ativos no qual transações similares possam ser utilizadas para comparação foram utilizadas estimativas, baseadas nos fluxos de caixas descontados dos instrumentos evidenciados ou outras técnicas de avaliação. Essas técnicas são afetadas de forma significativa pelas premissas utilizadas, inclusive taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixas futuros.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 16. Valor justo dos instrumentos financeiros--Continuação

A tabela a seguir resume o valor contábil e o valor justo estimado dos instrumentos financeiros:

<b>Ativo</b>	<b>Nível</b>	<b>30/06/2020</b>		<b>31/12/2019</b>	
		<b>Valor contábil</b>	<b>Valor justo</b>	<b>Valor contábil</b>	<b>Valor justo</b>
Depósitos bancários (a)	I	110	110	125	125
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	I	91.340	91.340	7.000	7.000
Operações de crédito (b)	III	544.950	542.780	495.444	494.762
Derivativos (c)	II	26.003	26.003	-	-
<b>Total instrumentos financeiros ativos</b>		<b>662.293</b>	<b>660.223</b>	<b>502.569</b>	<b>501.887</b>
<b>Passivo</b>					
Depósitos interfinanceiros (a)	I	-	-	15.021	15.021
Empréstimos (d)	II	164.200	160.116	-	-
Derivativos (c)	I	1.241	1.241	-	-
<b>Total instrumentos financeiros passivos</b>		<b>165.441</b>	<b>161.357</b>	<b>15.021</b>	<b>15.021</b>

- a) **Depósitos bancários, Aplicações interfinanceiras de liquidez e Depósitos interfinanceiros** – o valor contábil destes instrumentos se aproxima de seu valor justo.
- b) **Operações de crédito** - O valor justo foi mensurado através do desconto dos fluxos de caixa futuros por uma taxa média, que foi estimada de forma a melhor representar as condições correntes de risco de crédito e mercado. Foram considerados os fluxos de caixa das operações normais e descontados os valores de juros e principal. As operações foram segregadas em linhas de produto, classificação de crédito e prazos similares, de modo que os principais elementos determinantes para o preço de uma transação fossem avaliados sob as condições atuais de operação.
- c) **Derivativos** – São calculados utilizando preços cotados de mercado.
- d) **Empréstimos** – São calculados utilizando-se de taxas de juros de mercado

Nível I – Títulos e instrumentos com preços disponíveis em um mercado ativo e derivativos negociados em bolsa.

Nível II – Situações em que informações de apreçamento não estiverem disponíveis para um instrumento específico. Nestes casos a avaliação será baseada em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes.

Nível III – Instrumentos que não possuem informações disponíveis de apreçamento em um mercado ativo. Para estas situações foram desenvolvidos modelos internos para avaliação do valor justo, através de desconto de fluxos de caixa futuros.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 16. Valor justo dos instrumentos financeiros--Continuação

Foram realizados testes de sensibilidade apenas para os itens dos grupos de derivativos e empréstimos pois o valor justo destes itens é impactado pela volatilidade que possuem em decorrência de sua interdependência com as taxas cambiais vigentes no mercado. Foram realizados simulados três cenários com alterações de 1% (I), 5% (II), 10%(III), nas taxas de câmbio de 30 de junho de 2020:

Ativos	Cenário	30/06/2020	
		Impacto	
		Receita/(Despesa)	Patrimônio
Derivativos	I	1.645	1.645
	II	8.229	8.229
	III	16.458	16.458
Passivos	I	(1.642)	1.642
	II	(8.210)	8.210
	III	(16.419)	16.419

### 17. Imposto de renda e contribuição social

- a) Alíquotas do Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL)

No ano-calendário de 2020 houve a opção pelo Lucro Real Anual, tendo sido aplicada a alíquota de 15% para o cálculo do IRPJ, bem como adicional de 10% sobre os montantes que excederem a base tributária de R\$ 240, nos termos da legislação fiscal vigente.

A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente foi de 15% nos meses de janeiro e fevereiro e de 20% nos meses de março até junho, em decorrência dos termos da Emenda Constitucional (EC) número 103 de 12 de novembro 2019 que majorou a alíquota da Contribuição para 20%, efetiva a partir de 01 de março de 2020.

Para fins do reconhecimento dos créditos e débitos tributários diferidos a administração reconheceu os efeitos da majoração da alíquota da CSLL desde o mês de janeiro de 2020, por entender que a realização dos ativos e passivos ocorrerá no período de vigência da nova alíquota.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 17. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

#### b) Movimentação dos Créditos Tributários Ativos Diferidos

	<b>PDD</b>	<b>Prejuízos Fiscais*</b>	<b>Outros</b>	<b>Total</b>
<b>Ativo de tributos diferidos</b>				
<b>Em 1 de Janeiro de 2019</b>	-	2.015	-	2.015
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	124	1.382	326	1.832
Movimentação MTM	-	-	33	33
Majoração de alíquota CSLL – Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	-	356	-	356
<b>Em 30 Junho de 2019</b>	<b>124</b>	<b>3.753</b>	<b>359</b>	<b>4.236</b>
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	1.723	(2.176)	(139)	(592)
Movimentação MTM**	-	-	(33)	(33)
Majoração de alíquota CSLL – Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	-	451	-	451
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>1.847</b>	<b>2.028</b>	<b>187</b>	<b>4.062</b>
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	<b>1.291</b>	<b>7.334</b>	<b>(187)</b>	<b>8.438</b>
<b>Em 30 de junho de 2020</b>	<b>3.138</b>	<b>9.362</b>	<b>-</b>	<b>12.500</b>
<b>Passivo de tributos diferidos</b>				
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>	-	-	-	-
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	-	-	(10.967)	(10.967)
<b>Em 30 de junho de 2020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10.967)</b>	<b>(10.967)</b>

As operações com derivativos (NDF – Non deliverable forward) utilizadas como instrumento de proteção de passivos financeiros expostos à variações de taxa de câmbio vêm sendo oferecido a tributação pelo regime de caixa conforme previsto na Instrução Normativa nº 1.700/17 art. 107 § 4º combinado com art. 105 da mesma Instrução Normativa, assim ocasionando o diferimento da tributação dos ganhos auferidos até 30 de junho de 2020, gerando o reconhecimento do passivo fiscal com perspectiva de realização nos meses de agosto, setembro e outubro do ano calendário de 2020.

Conforme a Resolução nº 3.355/06, as instituições recém constituídas podem efetuar o registro contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido se apresentarem expectativa de geração de lucros futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, baseada em estudo técnico que demonstre a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do crédito tributário no prazo máximo de dez anos.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 17. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

#### b) Movimentação dos Créditos Tributários Ativos Diferidos--Continuação

	<u>Diferenças Temporárias</u>		<u>Prejuízo fiscal e base negativa</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
2020	253	203	5.201	4.160
2021	1.140	912	-	-
2022	169	135	-	-
2023	131	105	-	-
2024	46	36	-	-
2025	5	4	-	-
<b>Total</b>	<b>1.744</b>	<b>1.395</b>	<b>5.201</b>	<b>4.160</b>

#### c) Movimentação dos Tributos Correntes

##### Posição 31/12/2019

	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>Outros</u>	<u>Total</u>
<b>Passivos Correntes</b>				
<b>Em 1 de Janeiro de 2019</b>	-	-	-	-
Debitado (creditado) à demonstração do resultado	-	-	-	-
<b>Em 30 de junho de 2019</b>	-	-	-	-
Debitado (creditado) à demonstração do resultado	804	496	-	1.300
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>	804	496	-	1.300
Pagamento/Compensação	<b>(804)</b>	<b>(496)</b>	-	<b>(1.300)</b>
<b>Em 30 de junho de 2020</b>	-	-	-	-

#### d) Alíquota Efetiva (em atualização)

A alíquota efetiva do exercício está assim composta:

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	<b>5.567</b>	(4.518)
Programa de participação dos funcionários no resultado	<b>(167)</b>	-
Base de calculo	<b>5.400</b>	(4.518)
Alíquota do Imposto (IRPJ+CSLL)	<b>45%</b>	40%
IRPJ/CSLL pela alíquota nominal	<b>(2.430)</b>	1.807
Diferenças permanentes	<b>(99)</b>	(99)
Efeito registro de diferido da CSLL 15%	-	480
<b>Total contabilizado no semestre</b>	<b>(2.529)</b>	2.188
Alíquota efetiva	<b>47%</b>	48%

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 18. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Despesas de proventos e ordenados	3.043	2.383
Despesas de encargos sociais	1.002	579
Despesas de benefícios	429	249
Despesas de treinamento	25	2
<b>Total</b>	<b>4.499</b>	<b>3.213</b>

### 19. Outras despesas administrativas

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Despesas de processamento de dados	1.997	814
Despesas de serviços de terceiros	532	488
Despesas de viagens	140	445
Despesas depreciação	217	197
Despesas amortização	987	174
Despesas com marketing e relações públicas	1.152	288
Outras despesas administrativas (a)	873	596
<b>Total</b>	<b>5.898</b>	<b>3.002</b>

- (a) Outras despesas administrativas são essencialmente representadas por despesas com serviços técnicos especializados R\$396(R\$212 em 2019), despesas com estrutura e consumo R\$ 150 (R\$90 em 2019), despesas de tarifas e taxas sistema financeiro R\$ 126 (R\$17 em 2019), despesas compartilhadas de estrutura R\$108, (R\$213 em 2019), locações R\$65 (R\$64 em 2019) despesas com seguros R\$28 (R\$0 em 2019).

### 20. Remuneração pessoal-chave da Administração

Os benefícios de curto prazo são compostos pela remuneração fixa para cada exercício, bem como pela remuneração variável, provisionada e paga em cada semestre, e totalizaram no semestre R\$694 (R\$661 em 30 de junho de 2019), registradas em Outras despesas operacionais.

O Banco não proporciona benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração. No período relativo às demonstrações financeiras não foram concedidos financiamentos, empréstimos ou adiantamentos a Diretores, respectivos cônjuges e parentes até 2º grau.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 21. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas foram efetuadas em condições pactuadas entre as partes (prazos de vencimento e taxas de remuneração), não havendo diferenciação quanto àquelas ofertadas a terceiros e os saldos são assim resumidos:

	30/06/2020			
	<u>Ativo</u>	<u>Receita</u>	<u>Passivo</u>	<u>Despesa</u>
<b>Subsídios a receber (a)</b>	<b>692</b>	<b>7.347</b>	-	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	692	7.347	-	-
<b>Operações de empréstimos (b)</b>	-	-	<b>164.200</b>	<b>952</b>
Paccar Financial Corp	-	-	164.200	952
<b>Operações a liquidar (c)</b>	-	-	<b>8.057</b>	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	-	8.057	-
<b>Serviços prestados – Contrato Cost sharing (d)</b>	<b>33</b>	<b>258</b>	<b>136</b>	<b>456</b>
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	33	258	136	456

- (a) Subsídios da DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda. - referem-se à equalização de taxa de juros pelo período livre conforme contrato para operações de Floorplan.
- (b) Refere-se a contratos de empréstimos firmados com a entidade controladora Paccar Financial Corp e as despesas de juros incorridas com estes instrumentos.
- (c) Referem-se saldo de repasses contratos Floorplan a liquidar.
- (d) Referem-se a instrumento particular de compartilhamento e reembolso de despesas e outras avenças. O valor de receita refere-se à recuperação de despesas, reconhecidas na rubrica "Outras receitas operacionais", composta em sua maioria por este saldo.

	31/12/2019			
	<u>Ativo</u>	<u>Receita</u>	<u>Passivo</u>	<u>Despesa</u>
<b>Subsídios a receber (e)</b>	<b>3.145</b>	<b>13.899</b>	-	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	3.145	13.899	-	-
<b>Operações a liquidar (f)</b>	-	-	<b>1.428</b>	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	-	1.428	-
<b>Serviços prestados – Contrato Cost sharing (g)</b>	<b>43</b>	<b>670</b>	<b>101</b>	<b>1.241</b>
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	43	670	101	1.241

- (e) Subsídios da DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda. - referem-se à equalização de taxa de juros pelo período livre conforme contrato para operações de Floorplan.
- (f) Referem-se saldo de repasses contratos Floorplan a liquidar.
- (g) Referem-se a instrumento particular de compartilhamento e reembolso de despesas e outras avenças. O valor de receita refere-se à recuperação de despesas, reconhecidas na rubrica "Outras receitas operacionais", composta substancialmente por este saldo.

## **Banco PACCAR S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### **22. Gerenciamento de Riscos e de Capital**

O Banco PACCAR faz a gestão dos riscos e de capital, pois entende que a continuidade dos seus negócios, em longo prazo, e a manutenção da qualidade de seus ativos são diretamente influenciados pelo adequado processo de gestão desses riscos e de seu capital.

No primeiro semestre, devido a pandemia do COVID-19, o Banco implementou medidas adicionais visando garantir a saúde e segurança de seus funcionários e prestadores de serviço, manter a qualidade do serviço prestado, incluindo o trabalho remoto em home office, e prever possíveis aumento de seus riscos.

Desde o início da pandemia, o Banco monitorou seus negócios e operações para identificar a possível necessidade de um maior suporte aos seus clientes e, proativamente, minimizar impactos creditícios e financeiros.

Estas ações asseguraram a manutenção do nível de risco da instituição.

As estruturas de Gerenciamento de Riscos e Gestão de Capital atuam em linha com as estratégias do Banco e seu modelo de negócios, sendo compatíveis com a natureza das operações, a complexidade de seus produtos e diretrizes de exposição a riscos, atendendo as regulamentações vigentes, principalmente as Resoluções nº 4.557/17 e nº 4.327 do CMN e a Circular nº 3.678/13 do Bacen.

**Risco de Crédito** - O gerenciamento do risco de crédito é realizado através do monitoramento dos indicadores relativos às carteiras de crédito do Banco PACCAR e eventos, internos ou externos, que possam trazer impactos significativos ao gerenciamento deste risco. Essas ações visam garantir o andamento das operações de acordo com o planejamento, estratégia e apetite a riscos da instituição.

**Risco de Mercado e IRBB** - O gerenciamento do risco de mercado e IRRBB é realizado através de indicadores e reportes, que têm como subsídio as informações internas e de mercado, a fim de mitigar a ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições, ativas e passivas, detidas pelo Banco PACCAR, incluindo, também, o risco do impacto de movimentos adversos na taxa de juros da carteira bancária da instituição.

**Risco de Liquidez** - O Banco PACCAR gere sua liquidez para garantir a manutenção de recursos com liquidez imediata, conforme apetite definido na RAS e visando reduzir a probabilidade de ocorrência de perdas relacionadas a esse risco.

## **Banco PACCAR S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### **22. Gerenciamento de Riscos e de Capital--Continuação**

**Risco Operacional** - O gerenciamento do risco operacional do Banco PACCAR visa mitigar perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos, pessoas e sistemas, além do risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados, bem como às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros, decorrentes das atividades da instituição.

**Risco Socioambiental** – Com o objetivo elencar as diretrizes que norteiam as ações e que devem ser observadas na comercialização dos produtos e serviços do Banco PACCAR, bem como na contratação com fornecedores, o Banco utiliza políticas e procedimentos para monitorar e mitigar os riscos socioambientais aos quais está exposto, se atentando ao monitoramento da concessão de crédito, análise de produtos e serviços, gerenciamento das atividades e monitoramento da relação com funcionários e fornecedores.

**Gerenciamento de Capital** – A Gestão de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela PACCAR Financial, a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos aos quais esteja sujeita e o planejamento das necessidades futuras de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

A complexidade do processo é compatível com a natureza das operações, dimensão de sua exposição a riscos e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela instituição, visando manter o capital do banco nos níveis definidos na RAS e de acordo com a regulamentação em vigor.

A gestão do capital é realizada pela PACCAR Financial de forma integrada a gestão de riscos, pela diretoria de Riscos, sob a governança do Comitê de “Governança, Riscos e Compliance”, em atendimento a Resolução 4.557/17 e demais regulamentações emitidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, observando-se:

- Requerimentos quanto a estrutura para gerenciamento;
- Exigibilidades de cálculo do RWA – Ativos ponderados por risco, sendo utilizados os cálculos padrões definidos para cada risco envolvido;
- Apuração do PRE – Patrimônio de Referência Exigido em conformidade com a regulamentação vigente; e
- Acompanhamento quanto ao IB mínimo exigido pelo BACEN e respectivo índice de Basileia do banco.

Um plano de três anos é elaborado e aprovado anualmente, com base nas premissas estratégicas do banco, alinhado com o processo orçamentário.

O acompanhamento quanto as necessidades de capital e o capital disponível total e por tipo de riscos ocorre mensalmente, sendo reportado ao comitê de Governança, Riscos e Compliance. Abaixo demonstramos as variações ocorridas nas informações sobre o capital do Banco.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 22. Gerenciamento de Riscos e de Capital--Continuação

<b>Apuração de patrimônio de referência</b>			
	30/06/2019	31/12/2019	30/06/2020
<b>Patrimônio de referência</b>	<b>80.493</b>	<b>485.203</b>	<b>482.505</b>
Nível I	80.493	485.203	482.505
Patrimônio Líquido	93.439	495.945	498.816
Ajustes Prudenciais	(12.946)	(10.742)	(16.311)

  

<b>Ativos ponderados pelo risco - RWA</b>			
	30/06/2019	31/12/2019	30/06/2020
<b>RWA</b>	<b>69.991</b>	<b>523.978</b>	<b>578.338</b>
RWACPAD	47.255	500.166	543.195
RWAOPAD	22.736	23.812	34.489
RWAMPAD	-	-	654

  

<b>Índices de Basileia</b>			
	30/06/2019	31/12/2019	30/06/2020
Índice de Basileia	115%	93%	83%
Índice de Basileia Expandido	112%	89%	79%

Informações mais detalhadas sobre a estrutura de gerenciamento de riscos estão disponíveis no site do Banco PACCAR, no endereço [www.paccarfinanciam.com.br](http://www.paccarfinanciam.com.br).

Em 30 de junho de 2020 o Banco PACCAR encontrava-se enquadrado nos limites de capital, estabelecidos pelas Resoluções nº 4.192/13 e nº 4.193/13 do CNM, com um índice de Basileia igual a 83%, que ainda reflete o estágio inicial da operação do Banco.

### 23. Eventos subsequentes

Em agosto de 2020 o Banco PACCAR realizou o pagamento de uma das operações de captação junto a matriz no valor de R\$ 41.889 dado o vencimento em 28 de agosto de 2020.

Composição da Diretoria em 30 de junho de 2020:

**João Henrique Miranda Petry - Diretor Geral**

**Anderson Haiducki - Diretor Financeiro**

**Neudo Pessoa de Mello Junior - Diretor de Riscos**

**Siane Pauli Binsfeld**  
Contadora CRC-PR052179/O-9