

Demonstrações Financeiras

Banco PACCAR S.A.

30 de junho de 2021
com Relatório do Auditor Independente

Banco PACCAR S.A.

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2021 e 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial	4
Demonstração do resultado	6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	7
Demonstração do fluxo de caixa - método indireto.....	8
Demonstração de resultados abrangentes.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10

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 ao semestre findo em 30 de junho de 2021, 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 2021 com patrimônio líquido no montante de R\$ 503.666 mil tendo registrado no mesmo período um lucro de R\$ 4.824 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 2021 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.

Informações mais detalhadas sobre a estrutura de gerenciamento de riscos estão disponíveis no site do Banco PACCAR, no endereço <https://www.paccarfinancial.com.br/pt-br/relacionamento-com-o-investidor>.

Em 30 de junho de 2021 o Banco PACCAR encontrava-se enquadrado nos limites de capital, estabelecidos pelas regulamentações vigentes, com um índice de Basileia igual a 48,1%, superior ao mínimo exigido de 9,63% (8% de capital + 1,63% de capital adicional de conservação).

Demonstrações Financeiras

A Administração revisou em agosto de 2021 as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. relativas aos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020, conferindo a transparência e qualidade, bem como confirmando a veracidade e integridade das informações apresentadas. Com base no exposto, a Administração aprovou em 23 de agosto de 2021 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, 23 de Agosto de 2021.

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 2021 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 2021, 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”).

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, concluímos 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, 23 de agosto de 2021.

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


Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC-1RS 062.793/O-8

Banco PACCAR S.A.

Balanço patrimonial

30 de junho de 2021 e 31 dezembro de 2020

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

	Nota	30/06/2021	31/12/2020
Ativo			
Ativo circulante		492.058	335.322
Disponibilidades	4	60	104
Depósitos bancários		60	104
Instrumentos financeiros		482.464	327.491
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	2.981	38.663
Operações de crédito setor privado	6	290.732	192.038
Outros créditos a receber	7	198.720	101.436
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(9.969)	(4.646)
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	(9.139)	(4.069)
(-) Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	7	(830)	(577)
Outros ativos	8	9.534	7.727
Impostos e contribuições a compensar		4.419	12
Diversos		4.690	7.243
Despesas antecipadas		227	139
Adiantamentos		198	333
Ativo não circulante		532.060	369.468
Instrumentos financeiros		517.386	356.815
Operações de crédito setor privado	6	530.290	364.335
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(12.904)	(7.520)
(-) Provisão para perdas esperadas setor privado	6	(12.904)	(7.520)
Crédito tributário	18	11.120	8.622
Crédito tributário		11.120	8.622
Outros ativos		35	42
Despesas antecipadas	8	35	42
Imobilizado de uso	9	2.061	2.177
Imobilizações de uso		2.061	2.177
Intangível	10	4.629	4.400
Ativos intangíveis		4.629	4.400
Depreciações e amortizações		(3.171)	(2.588)
(-) Depreciação acumulada	9	(1.356)	(1.200)
(-) Amortização acumulada	10	(1.815)	(1.388)
Total do ativo		1.024.118	704.790

	Nota	30/06/2021	31/12/2020
Passivo			
Passivo circulante		266.960	204.197
Instrumentos financeiros		187.309	179.611
Depósitos interfinanceiros	11	58.710	-
Empréstimos	12	128.599	173.056
Instrumentos financeiros derivativos	13	-	6.555
Outros passivos	14	79.651	24.586
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhadas		924	-
Sociais e estatutárias		1.816	728
Fiscais e tributárias		5.602	2.675
Credores diversos – país		68.962	19.554
Diversos		2.347	1.629
Passivo não circulante		253.492	176
Instrumentos financeiros		253.312	-
Empréstimos	12	253.312	-
Outros passivos		180	176
Diversos	14	180	176
Patrimônio líquido	15	503.666	500.417
Capital social		499.250	499.250
Reserva de Lucros		4.416	1.167
Total do passivo		1.024.118	704.790

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração do resultado

Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020

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

	Nota	2021 1º Semestre	2020 1º Semestre
Receitas da intermediação financeira		36.075	49.351
Operações de crédito e outros créditos	6f,7f	34.032	23.757
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	225	832
Resultado com instrumentos derivativos	13	1.818	24.762
Despesas da intermediação financeira		(18.287)	(31.720)
Operações de captação no mercado	11	(438)	(25)
Provisão para perdas esperadas – Operações de crédito e outros créditos	6d,7d	(11.072)	(2.869)
Operações de Empréstimos e repasses	12	(6.777)	(28.826)
Resultado operacional		17.788	17.631
Outras receitas/(despesas) operacionais		(10.125)	(12.064)
Rendas de tarifas bancárias		770	370
Despesas de pessoal	19	(4.591)	(4.499)
Outras despesas administrativas	20	(4.861)	(5.898)
Despesas tributárias		(1.672)	(1.374)
Outras receitas operacionais		331	320
Despesas com baixa de itens do intangível/imobilizado	9,10,23	(86)	-
Outras despesas operacionais		(16)	(983)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		7.663	5.567
Imposto de renda e contribuição social		(2.362)	(2.529)
Imposto de renda corrente	18	(2.680)	-
Contribuição social corrente		(2.180)	-
Imposto de renda e contribuição social diferidos		2.498	(2.529)
Participação estatutária no lucro		(477)	(167)
Lucro do semestre		4.824	2.871
Lote de mil ações do capital		499.250	499.250
Lucro/Prejuízo por lote de mil ações (básico e diluído) - R\$		0,01	0,01

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 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	Nota	Capital social integralizado	Reserva de lucros	Lucros (Prejuízos acumulados)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019		499.250	-	(3.305)	495.945
Lucro líquido do período		-	-	2.871	2.871
Saldos em 30 de junho de 2020		499.250	-	(434)	498.816
Mutações do semestre		-	-	2.871	2.871
Saldos em 31 de dezembro de 2020		499.250	1.167	-	500.417
Lucro líquido do período		-	-	4.824	4.824
Destinações					
Reserva legal	15c	-	241	(241)	-
Reserva outras	15c	-	3.008	(3.008)	-
Remuneração capital próprio	15b	-	-	(1.575)	(1.575)
Saldos em 30 de junho de 2021		499.250	4.416	-	503.666
Mutações do semestre		-	3.249	-	3.249

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 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	Nota	2021	2020
		1º Semestre	1º Semestre
Atividades Operacionais			
Lucro do período		4.824	2.871
Ajustes ao lucro			
Provisão para perdas esperadas – operações de crédito	6d	10.819	2.869
Provisão para perdas esperadas – outros créditos a receber	7d	253	-
Depreciações e amortizações	20	672	1.204
Constituição crédito tributário diferido	18b	(2.498)	2.529
Varição cambial não realizada e juros não pagos	12	5.253	28.826
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	13	-	(24.762)
Resultado da baixa de itens do imobilizado de uso/intangível	9/10	86	981
		(256.874)	(65.139)
Variações em ativos e passivos			
(Aumento) em títulos e valores mobiliários		(6.555)	-
(Aumento) em operações de crédito e recebíveis		(361.933)	(49.506)
(Aumento) / Redução em outros créditos		2.619	(7.158)
Aumento/(Redução) em depósitos interfinanceiros		58.710	(15.021)
Aumento em Outros passivos		55.069	7.846
Imposto de renda e contribuição social sobre lucros líquidos pagos		(4.419)	(1.300)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		(237.465)	(50.621)
Atividades de investimento			
Aquisição de imobilizado de uso	9	-	(225)
Aplicações no intangível	10	(288)	(203)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento		(288)	(428)
Atividades de financiamento			
Empréstimos		203.602	135.374
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	15b	(1.575)	-
Caixa líquido originado nas atividades de financiamento		202.027	135.374
Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa		(35.726)	84.325
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	4	38.767	7.125
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	4	3.041	91.450
Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa		(35.726)	84.325

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração dos resultados abrangentes
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>1º Semestre</u>	<u>1º Semestre</u>
Lucro do período	<u>4.824</u>	<u>2.871</u>
Total de outros resultados abrangentes do período	<u>-</u>	<u>-</u>
Total do resultado abrangente	<u>4.824</u>	<u>2.871</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(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 2021 e 31 de dezembro de 2020 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 2021
(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
4.877/20	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 2021, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e BCB nº 2/2020 foram incluídas nas demonstrações financeiras. As principais alterações implementadas foram: os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o 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 ou o Patrimônio Líquido.

As demonstrações financeiras da Banco PACCAR S.A., foram aprovadas e tiveram sua divulgação autorizada pela Diretoria em 23 de agosto de 2021.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(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 e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular BACEN nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação, a critério da Administração, em três categorias a saber: títulos para negociação - avaliados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado; títulos disponíveis para a venda - avaliados ao valor de mercado em contrapartida a conta específica do patrimônio líquido; e títulos mantidos até o vencimento - avaliados pela taxa intrínseca dos títulos em contrapartida ao resultado.

Instrumentos financeiros derivativos

São classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da administração em utilizá-los como instrumento de proteção (hedge) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

Os instrumentos financeiros derivativos designados como parte de uma estrutura de proteção contra riscos ("hedge") podem ser classificados como:

I - "hedge" de risco de mercado; e

II - "hedge" de fluxo de caixa.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--Continuação

Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

Os instrumentos financeiros derivativos destinados a “hedge” e os respectivos objetos de “hedge” são ajustados à valor de mercado, observado o seguinte:

1. Para aqueles classificados na categoria I, a valorização ou a desvalorização é registrada em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, líquida dos efeitos tributários, no semestre; e
2. Para aqueles classificados na categoria II, a valorização ou a desvalorização é registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários.

Os instrumentos financeiros derivativos compostos por operações de *swap* são avaliados e o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados em receita ou despesa “*pro rata*” até a data do balanço.

Valor justo dos instrumentos financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. As principais premissas são: dados históricos, informações de transações similares e técnicas de precificação. Para instrumentos mais complexos ou sem liquidez, é necessário um julgamento significativo para determinar o modelo utilizado mediante seleção de dados específicos e em alguns casos, são aplicados ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

Mensuração do valor justo

A determinação do valor justo de um ativo ou passivo financeiro pode prever o uso de três classificações quanto ao tipo de informação utilizada para avaliação, as quais são chamados níveis de hierarquia de valor justo, a saber:

- Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos;
- Nível 2: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços); e
- Nível 3: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis significativos).

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) 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.

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.

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.

f) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos a receber foram constituídas com base na análise individual dos créditos a receber, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99. 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.

g) 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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

h) 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

i) 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

j) 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.

k) 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 mil no semestre, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente foi de 20%.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

k) Imposto de renda e contribuição social--Continuação

Os ativos fiscais diferidos sobre diferenças temporárias, 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 os créditos tributários diferidos foram:

- IRPJ à alíquota de 25%;
- CSLL à alíquota de 25% para as diferenças temporárias com expectativa de realização entre 01/07/2021 à 31/12/2021;
- CSLL à alíquota de 20% para as diferenças temporárias com expectativa de realização a partir de 01/01/2022.

l) 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.

m) 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 2021, o Banco não possui ativos ou passivos contingentes.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

n) 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.

o) 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 2021.

p) 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.

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.

q) 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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

q) Redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”)--Continuação

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.

r) Resultado recorrente e não recorrente

A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não corrente do período 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. O Banco tem um manual relativo ao assunto.

4. Disponibilidades

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>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos bancários	60	104
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	2.981	38.663
Total	3.041	38.767

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

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Título	2021		2020	
	Circulante até 3 meses	Total	Circulante até 3 meses	Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.981	2.981	38.663	38.663
Total	2.981	2.981	38.663	38.663

Em 30 de junho de 2021, o Banco apurou uma receita com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários, no montante de R\$ 225 (R\$832 em 30 de junho de 2020).

6. Operações de crédito

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

	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		
Operações de crédito	290.732	192.038
(-) Provisão para perdas esperadas	(9.139)	(4.069)
Subtotal	281.593	187.969
Não circulante		
Operações de crédito	530.290	364.335
(-) Provisão para perdas esperadas	(12.904)	(7.520)
Subtotal	517.386	356.815
Total	798.979	544.784

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

Setor Privado	30/06/2021		31/12/2020	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Pessoa Física	15.008	(150)	12.238	(122)
Comércio	368.946	(17.745)	48.764	(1.387)
Industria	12.963	(118)	29.049	(242)
Serviços	421.974	(4.009)	465.079	(9.825)
Rural	2.131	(21)	1.243	(13)
Total	821.022	(22.043)	556.373	(11.589)

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito - Continuação

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

Nível de risco	30/06/2021					
	Em curso normal		Em atraso		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	10.773	-	-	-	10.773	-
A	60.767	(304)	-	-	60.767	(304)
B	723.010	(7.230)	259	(2)	723.269	(7.232)
C	7.671	(230)	23	(1)	7.694	(231)
F	7.376	(3.688)	1.111	(556)	8.487	(4.244)
H	7.807	(7.807)	2.225	(2.225)	10.032	(10.032)
Total	817.404	(19.259)	3.618	(2.784)	821.022	(22.043)

Nível de risco	31/12/2020					
	Em curso normal		Em atraso		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	5.550	-	-	-	5.550	-
A	28.997	(145)	-	-	28.997	(145)
B	481.061	(4.811)	19.253	(193)	500.314	(5.004)
C	10.811	(324)	-	-	10.811	(324)
D	-	-	313	(31)	313	(31)
E	-	-	3.241	(972)	3.241	(972)
G	-	-	6.781	(4.747)	6.781	(4.747)
H	-	-	366	(366)	366	(366)
Total	526.419	(5.280)	29.954	(6.309)	556.373	(11.589)

d) Movimentação da provisão para perdas com crédito:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo início do período	(11.589)	(4.105)
Constituição de provisão	(10.819)	(7.484)
Baixa de perdas com créditos	365	-
Saldo final	(22.043)	(11.589)

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito - Continuação

e) Concentração dos maiores devedores

<u>Concentração</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
5 maiores devedores	84.608	69.131
Demais devedores	736.414	487.242
Saldo final	821.022	556.373

f) Receitas operacionais:

As receitas operacionais do Banco são oriundas das operações de crédito relativas aos produtos Capital de Giro, CDC e Floorplan, e totalizaram R\$ 28.971 para 30 de junho de 2021 (R\$ 23.757 para 30 de junho de 2020).

g) Renegociações de crédito e recuperação de prejuízos:

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

<u>Nível de risco</u>	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>
B	305	(3)
Total	305	(3)

As operações evidenciadas acima são originárias de acordos firmado entre o Banco PACCAR e seus clientes, para manutenção, em níveis adequados, a certeza de realização dos fluxos de caixa esperados para as operações em questão.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos a receber

Essa rubrica é composta pelo produto Compra de recebíveis que teve seu início em outubro de 2020 e tem sua originação através da compra de recebíveis DAF Caminhões Brasil para otimização de fluxo de caixa da montadora com prazos de vencimento que variam de acordo com a política comercial da montadora que geralmente ocorrem com vencimento de até 45 dias.

a) A carteira de outros créditos a receber está composta da seguinte forma:

	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		
Outros créditos a receber	198.720	101.436
Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	(830)	(577)
Total	197.890	100.859

b) Composição da carteira de outros créditos a receber por tipo de cliente e atividade econômica é como segue:

Setor privado	30/06/2021		31/12/2020	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Comércio	198.720	(830)	101.436	(577)
Total	198.720	(830)	101.436	(577)

c) Apresentação de outros créditos a receber de acordo com os níveis de risco:

Nível de risco	30/06/2021			
	Em curso normal		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	89.987	-	89.987	-
A	51.547	(258)	51.547	(258)
B	57.186	(572)	57.186	(572)
Total	198.720	(830)	198.720	(830)

Nível de risco	31/12/2020			
	Em curso normal		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	24.883	-	24.883	-
A	37.643	(188)	37.643	(188)
B	38.910	(389)	38.910	(389)
Total	101.436	(577)	101.436	(577)

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos a receber - Continuação

d) Movimentação da provisão para perdas com outros créditos:

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo início do período	(577)	-
Constituição de provisão	(253)	(577)
Saldo final	(830)	(577)

e) Concentração dos maiores devedores

<u>Concentração</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
5 maiores devedores	116.367	63.734
Demais devedores	82.353	37.702
Saldo final	198.720	101.436

f) Resultado:

As receitas de outros créditos a receber estão registradas em outras receitas operacionais e totalizaram R\$ 5.061 em 30 de junho de 2021.

8. Outros ativos

<u>Outros ativos</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Impostos e contribuições a compensar (a)	4.419	12
Diversos (b)	4.690	7.243
Despesas antecipadas	262	181
Adiantamentos	198	333
Total	9.569	7.769
Circulante	9.534	7.727
Não circulantes	35	42

(a) Representado por antecipação de IRPJ e CSLL no montante de R\$4.419 (em 2020 R\$12 referente a IOF a compensar).

(b) Representado por recebimentos de clientes a serem compensados em conta corrente no próximo dia útil no total de R\$4.655 (em 2020 R\$ 7.192) e R\$35 (em 2020 R\$41) referente a serviços prestados de contrato de cost sharing da empresa DAF Caminhões do Brasil Indústria LTDA (Nota 22) e R\$0 de outros valores (em 2020 R\$ 10).

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

9. Imobilizado

30/06/2021			
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	7	5
Computadores e periféricos	20%	2.054	700
Total		2.061	705

31/12/2020			
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	123	71
Computadores e periféricos	20%	2.054	906
Total		2.177	977

A depreciação no semestre findo em 30 junho de 2021 para computadores e periféricos totalizou R\$206 (R\$207 para 30 de junho de 2020) e R\$10 (R\$10 para 30 de junho de 2020) para comunicações. Não houve aquisição de imobilizado de uso no semestre (R\$225 para 30 de junho de 2020). O total de baixa de itens do imobilizado de uso foi de R\$116 e R\$60 referente a depreciação acumuladas.

10. Intangível

30/06/2021			
	Taxa de amortização	Valor do custo	Valor residual
Softwares	20%	4.629	2.814
Total		4.629	2.814

31/12/2020			
	Taxa de amortização	Valor do custo	Valor residual
Softwares	20%	4.400	3.012
Total		4.400	3.012

A amortização do semestre findo em 30 junho de 2021 para intangível totalizou R\$456 (R\$987 para 30 de junho de 2020). As aquisições registradas para o semestre totalizaram em R\$288 (R\$203 para 30 de junho de 2020). O total de baixa de itens do ativo intangível foi de R\$60 e R\$30 referente a amortizações acumuladas.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

11. Depósitos Interfinanceiros

Título	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante		Circulante	
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	Total
CDI (a)	58.710	58.710	-	-
Total	58.710	58.710	-	-

(a) Captação via depósito interfinanceiro atrelado ao CDI com vencimentos até 07/07/2021 junto ao Itaú Unibanco S.A. e Banco Santander.

Em 30 de junho de 2021, o Banco apurou uma despesa com captação no mercado no montante de R\$438 (R\$25 para 30 de junho de 2020).

12. Empréstimos

Data Captação	Moeda original	Valor Principal em moeda original (R\$)	Despesas de empréstimos	Posição Patrimonial em 30/06/2021	Vencimento
13/11/2020	R\$	100.000	1.215	101.215	21/07/2021
26/02/2021	R\$	54.176	815	54.991	26/08/2021
12/03/2021	R\$	57.443	1.015	58.458	10/03/2021
25/03/2021	R\$	27.473	542	28.015	02/02/2024
09/04/2021	R\$	55.858	955	56.813	10/10/2023
29/04/2021	R\$	27.209	174	27.383	10/11/2021
06/05/2021	R\$	54.499	537	55.036	05/05/2023
Total		376.658	5.253	381.911	

Data Captação	Moeda original	Valor Principal em moeda original	Valor em Reais	Despesas de empréstimos(a)	Posição Patrimonial em 31/12/2020	Vencimento
13/10/2020	USD	4.500	25.290	(1.889)	23.401	15/04/2021
13/10/2020	USD	4.500	25.290	(1.889)	23.401	13/05/2021
22/10/2020	USD	5.000	27.915	(1.916)	25.999	10/06/2021
13/11/2020	R\$	100.000	100.000	255	100.255	21/07/2021
Total			178.495	(5.439)	173.056	

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

12. Empréstimos--Continuação

No 2º. semestre de 2020 e no 1º. semestre de 2021, o Banco PACCAR efetuou captação de recursos financeiros em Reais (R\$) para o financiamento das atividades operacionais. As operações possuem vencimento conforme quadro abaixo:

	<u>R\$</u>
Vencimento até 1 ano	128.599
Vencimento até 2 anos	168.485
Vencimento até 3 anos	84.827
TOTAL	381.911

No resultado do período foram registrados R\$ 7.653 (R\$ 28.826 em 2020) sendo R\$ 2.623 (R\$ 28.121 em 2020) equivalente à variação cambial do período calculada pela PTAX referente a captações em dólares (USD), total liquidados no período, e os juros remuneratórios definidos em contrato no total de R\$ 5.030 (R\$ 705 em 2020).

13. Derivativos

	30/06/2021			31/12/2020		
	Valor Referencial	Valor Patrimonial	Ajustes a valor justo por meio do resultado	Valor Referencial	Valor Patrimonial	Ajustes a valor justo por meio do resultado
Derivativos (NDF)	-	-	1.818	79.297	(6.555)	22.526
Total	-	-	1.818	79.297	(6.555)	22.526

O resultado com instrumentos financeiros líquido apurado com os derivativos (NDF *Non deliverable forward*) em 30 de junho de 2021 foi de uma receita de R\$ 1.818 (R\$ 24.762 em 30 de junho de 2020), referente a operações com NDF, já liquidadas em 2021, no total de R\$ 79.297 (R\$ 138.677 em 2020).

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

14. Outros passivos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (a)	924	-
Sociais e estatutárias (b)	1.816	728
Fiscais e tributárias (c)	5.602	2.675
Obrigações com clientes (d)	68.962	19.554
Diversos (e)	2.527	1.805
Total	79.831	24.762
Circulante	79.651	24.586
Não circulante	180	176

- (a) Refere-se a IOF operações de crédito.
- (b) Refere-se a Participações nos Lucros R\$477 (em 2020 R\$465) e juros sobre capital próprio R\$1.339 (em 2020 R\$64) e dividendos R\$0 (em 2020 R\$199).
- (c) Refere-se a provisão para IRPJ/CSLL R\$4.861 (R\$1.986 em 2020), IR a pagar sobre juros de capital próprio R\$236 (R\$11 em 2020) PIS/COFINS/ISS a recolher R\$223 (R\$337 em 2020), impostos e contribuições sobre salários R\$265 (R\$316 em 2020) e impostos e contribuições sobre serviços de terceiros R\$17(R\$25 em 2020).
- (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\$947 (R\$411 em 2020) provisões e benefícios trabalhistas R\$1.580 (R\$1.394 em 2020), sendo R\$1.400 no curto prazo (R\$1.218 em 2020) e R\$180 (R\$176 em 2020) no exigível a longo prazo.

15. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Para o semestre findo em 30 de junho 2021 não existiram novos aumentos ou subscrições de capital.

b) Distribuição de resultados

No semestre findo em 30 de junho de 2021, o Banco auferiu um lucro no montante de R\$ 4.824 (R\$ 4.746 em 2020),, o qual está demonstrado na linha de lucros acumulados e foi base de cálculo para os juros sobre capital de R\$ 1.575 (R\$ 75 em 2020), conforme aprovado por Assembleia Geral Extraordinária em 30 de junho de 2021. O dividendo anual mínimo obrigatório, não cumulativo, é de 20% sobre o lucro líquido do exercício, conforme deliberado em estatuto social, quando houver, e será apurado no encerramento do ano-calendário de 2021.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

15. 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. Para o período foi constituída R\$ 241 de reserva legal (R\$ 72 em 2020) e o saldo remanescente do resultado do após destinação de juros sobre capital transferido para Reserva de Lucros no montante de R\$ 3.008 (R\$ 1.095 em 2020).

16. Provisão para passivos contingentes

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 20120, o Banco não possui ativos ou passivos contingentes.

17. 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 2021
(Em milhares de reais)

17. Valor justo dos instrumentos financeiros--Continuação

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

	Nível	30/06/2021		31/12/2020	
		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Ativo					
Depósitos bancários (a)	I	60	60	104	104
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	I	2.981	2.981	38.663	38.663
Operações de crédito (b)	III	821.022	838.281	556.373	555.331
Outros créditos a receber (b)	III	198.720	197.398	101.436	100.705
Total instrumentos financeiros ativos		1.022.783	1.038.720	696.576	694.803
Passivo					
Depósitos interfinanceiros (a)	I	58.710	58.710	-	-
Empréstimos (d)	II	381.911	319.064	173.056	171.090
Derivativos (c)	I	-	-	6.555	6.555
Total instrumentos financeiros passivos		440.621	377.774	179.611	177.645

(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 caixas 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 2021
(Em milhares de reais)

18. 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 2021 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\$ 120 mil, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente foi de 20%.

Para fins do reconhecimento dos créditos e débitos tributários diferidos, a administração reconheceu os efeitos da majoração da alíquota da CSLL decorrentes da Lei 14.185/2021. Os estudos levaram em consideração os seguintes lapsos temporais:

- CSLL à alíquota de 25% para as diferenças temporárias com expectativa de realização entre 01/07/2021 à 31/12/2021;
- CSLL à alíquota de 20% para as diferenças temporárias com expectativa de realização a partir de 01/01/2022.

b) Movimentação dos créditos tributários ativos e passivos diferidos

	PDD	Prejuízos Fiscais*	Outros	Total
Ativo de tributos diferidos				
Em 30 de junho de 2020	3.138	9.362	-	12.500
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	2.337	(9.362)	3.147	(3.878)
Em 31 de dezembro de 2020	5.475	-	3.147	8.622
Movimentação Creditado/(Debitado) demonstração do resultado	4.815	-	(2.554)	2.261
Majoração de alíquota CSLL – Creditado demonstração do resultado	203	-	34	237
Em 30 de junho de 2021	10.493	-	627	11.120
	PDD	Prejuízos Fiscais*	Outros	Total
Movimentação líquida (ativos -) passivos) em 30 de junho de 2021	10.493	-	627	11.120

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

18. Imposto de renda e contribuição social - Continuação

b) Movimentação dos créditos tributários ativos e passivos diferidos--Continuação

As operações com derivativos (NDF – Non deliverable forward) utilizadas como instrumento de proteção de passivos financeiros expostos às variações de taxa de câmbio foram oferecidas a tributação pelo regime de caixa conforme previsto na Instrução Normativa nº 1.700/2017 art. 107 § 4º combinado com art. 105. A Administração também optou pelo regime de caixa da tributação das variações cambiais decorrentes de empréstimos captados no exterior, nos termos da Medida Provisória nº 2158-35/2001. Neste semestre houve a liquidação integral dos ativos e passivos expostos a variação cambial.

Conforme a Resolução CMN nº 4.842/2020, demonstra-se abaixo a perspectiva de realização dos ativos fiscais diferidos sobre diferenças temporárias, 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.

	IRPJ/CSLL s/ Diferenças Temporárias			
	PDD	Outros	Total Diferido	Valor Presente
2021	2.031	462	2.493	2.395
2022	3.947	165	4.112	3.543
2023	2.419	-	2.419	1.848
2024	1.581	-	1.581	1.066
2025	484	-	484	288
2026	31	-	31	16
Total	10.493	627	11.120	9.156

c) Movimentação dos Tributos Correntes

Posição 31/12/2020

	IRPJ	CSLL	Outros	Total
Passivos Correntes				
Em 30 de junho de 2020	-	-	-	-
Debitado (creditado) à demonstração do resultado	4.670	3.866	-	8.536
Em 31 de dezembro de 2020	4.670	3.866	-	8.536
Pagamento/Compensação	(4.670)	(3.866)	-	(8.536)
Debitado (creditado) à demonstração do resultado	2.680	2.180	-	4.860
Em 30 de junho de 2021	2.680	2.180	-	4.860

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

18. Imposto de renda e contribuição social - Continuação

d) Alíquota Efetiva

A alíquota efetiva do semestre está assim composta:

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	7.663	5.567
Programa e participação dos funcionários no resultado	(477)	(167)
Base de cálculo	7.186	5.400
Alíquota do Imposto (IRPJ+CSLL)	45%	45%
IRPJ/CSLL pela alíquota nominal	(3.233)	(2.430)
Diferenças permanentes	(120)	(99)
Juros sobre capital próprio	709	-
Majoração de Alíquota CSLL	237	-
Efeito do adicional de 10% sobre o IRPJ	12	-
Deduções do IRPJ – Programa de Alimentação ao Trabalhador	33	-
Total contabilizado no semestre	(2.362)	(2.529)
Alíquota efetiva	33%	47%

19. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Despesas de proventos e ordenados	3.088	3.043
Despesas de encargos sociais	984	1.002
Despesas de benefícios	459	429
Despesas de treinamento	60	25
Total	4.591	4.499

20. Outras despesas administrativas

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Despesas de processamento de dados	2.097	1.997
Despesas de serviços de terceiros	577	532
Despesas de viagens	123	140
Despesas depreciação	216	217
Despesas amortização	456	987
Despesas com marketing e relações públicas	352	1.152
Despesas de serviços técnicos especializados	376	316
Outras despesas administrativas (a)	664	557
Total	4.861	5.898

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

20. Outras despesas administrativas--Continuação

- (a) Outras despesas administrativas são essencialmente representadas por despesas com estrutura e consumo R\$ 173 (R\$103 em 2020), despesas de tarifas e taxas sistema financeiro R\$ 150 (R\$126 em 2020), despesas de comunicações R\$78 (R\$55 em 2020), despesas com seguros R\$74 (R\$28 em 2020), despesa com locações R\$70 (R\$65 em 2020) e despesas de transportes R\$70 (R\$72 em 2020) e despesas compartilhadas de estrutura R\$49 (R\$108 em 2020).

21. 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\$793 (R\$694 em 30 de junho de 2020), 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.

22. 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:

	30/06/2021			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (a)</u>	-	5.061	-	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	5.061	-	-
<u>Operações a liquidar (b)</u>	-	-	39.850	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	-	39.850	-
<u>Serviços prestados - Contrato <i>Cost sharing</i> (c)</u>	35	200	484	543
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	35	200	484	543
<u>Operações de empréstimos (d)</u>	-	-	381.911	6.778
Paccar Financial Corp.	-	-	-	1.779
Paccar Financial Inc.	-	-	381.911	4.999

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

22. Transações com partes relacionadas--Continuação

	31/12/2020			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (a)</u>	-	4.284	-	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	4.284	-	-
<u>Operações a liquidar (b)</u>	-	-	6.007	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	-	6.007	-
<u>Serviços prestados - Contrato <i>Cost sharing</i> (c)</u>	41	274	193	547
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	41	274	193	547
<u>Operações de empréstimos (d)</u>	-	-	173.056	27.185
Paccar Financial Corp.	-	-	72.801	26.930
Paccar Financial Inc.	-	-	100.255	255

(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) Referem-se saldo de repasses contratos Floorplan a liquidar.

(c) 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.

(d) Referem-se a captações realizadas junto às entidades indicadas, mediante taxa de juros remuneratória, com intuito de financiamento de operações do Banco PACCAR.

23. Resultado recorrente e não recorrente

O resultado não recorrente de 30 de junho de 2021 totalizou R\$ 86 (R\$ 0 em 30 de junho de 2020), sendo relativo à baixa de imobilizado de uso e softwares relacionados a atualização do sistema de telefonia do Banco e o efeito da majoração da alíquota de CSLL para o crédito fiscal diferido no valor de R\$ 237 (R\$ 0 em 30 de junho de 2020). Na demonstração de resultado está registrado na rubrica Despesas com baixa de itens do intangível/imobilizado. A ocorrência de resultados recorrentes e não recorrentes se apresenta da seguinte forma no semestre:

	30/06/2021	30/06/2020
Resultado recorrente	4.501	2.871
Resultado não recorrente	323	-
Total do Resultado do semestre	4.824	2.871

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

24. 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.

Durante a pandemia do COVID-19, o banco manteve a estratégia do trabalho remoto e, quando necessário, a rotatividade ne algumas pessoas no escritório, visando manter a segurança, qualidade do trabalho e suporte aos seus clientes.

Os critérios de concessão e o apetite ao risco de crédito foram mantidos nos mesmos moldes de antes da pandemia, buscando auxiliar nossos clientes atuais e novos clientes na aquisição dos caminhões DAF via linhas de financiamento. O monitoramento de seus negócios e operações para a identificação de possíveis necessidades de um maior suporte aos clientes, visando minimizar possíveis impactos financeiros resultantes da pandemia, mostrou-se eficaz mantendo a PDD abaixo do limite definido na RAS – Declaração de Apetite ao Risco do banco.

O capital do banco continua mais do que adequado às necessidades de negócios e de requerimento regulatório, apresentando um índice de Basileia de 48,1%.

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, nº 4.745/19 e nº 4.327/14 do CMN e a Circular nº 3.930/19 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 2021
(Em milhares de reais)

24. 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 nº 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.

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 2021
(Em milhares de reais)

24. Gerenciamento de Riscos e de Capital--Continuação

Apuração de patrimônio de referência			
	30/06/2020	31/12/2020	30/06/2021
Patrimônio de referência	482.505	497.405	500.852
Nível I	482.505	497.405	500.852
Patrimônio Líquido	498.816	500.417	503.666
Ajustes Prudenciais	(16.311)	(3.012)	(2.814)

Ativos ponderados pelo risco – RWA			
	30/06/2020	31/12/2020	30/06/2021
RWA	578.338	691.150	1.042.148
RWACPAD	543.195	614.248	964.994
RWAOPAD	34.489	76.848	77.154
RWAMPAD	654	54	-

Índices de Basileia			
	30/06/2020	31/12/2020	30/06/2021
Índice de Basileia	83%	72%	48%
Índice de Basileia Expandido	79%	69%	47%

25. Eventos subsequentes

Em julho de 2021, o Banco PACCAR fez o pagamento de uma das operações de captação junto a matriz no valor de R\$ 100.000 e realizou captação no montante de R\$ 51.000 em julho de 2021 e R\$ 52.000 em agosto de 2021.

Composição da Diretoria em 30 de junho de 2021:

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