

Demonstrações Financeiras

Banco PACCAR S.A.

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

Resultados

O Banco PACCAR S.A. encerrou o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 com patrimônio líquido no montante de R\$ 508.971 mil (R\$ 500.417 mil em 2020), tendo registrado no mesmo período um lucro de R\$ 16.554 mil (R\$ 4.746 mil em 2020).

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 exercício findo em 31 de dezembro 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.

O gerenciamento, descrito a seguir, segue as Resoluções nº 4.557/17, nº 4.745/19 e nº 4.327/14 do CMN, Resolução 54/20 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.

Em 31 de Dezembro de 2021 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 27,9% refletindo os primeiros 31 meses de operações do banco.

Demonstrações Financeiras

A Administração revisou em março de 2022 as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro 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 16 de março de 2022 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, 16 de março de 2022.

A Diretoria

Banco PACCAR S.A.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

Índice

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

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 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício 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 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício 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, 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 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.

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.

- 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 administração 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, 16 de março de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP015199/O-6


Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC-1RS062793/O-8

Banco PACCAR S.A.

Balanço patrimonial

31 de dezembro de 2021 e 2020

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

	Nota	2021	2020
Ativo			
Ativo circulante		948.822	335.322
Disponibilidades	4	57	104
Depósitos bancários		57	104
Instrumentos financeiros		940.582	332.137
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	15.615	38.663
Operações de crédito setor privado	6	531.033	192.038
Outros créditos a receber	7	393.934	101.436
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(12.169)	(4.646)
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	(10.586)	(4.069)
(-) Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	7	(1.583)	(577)
Outros ativos	8	20.352	7.727
Adiantamentos		80	333
Impostos e contribuições a compensar		1.361	12
Diversos		10.314	7.243
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	9	8.398	-
Despesas antecipadas		199	139
Ativo não circulante		840.979	369.468
Instrumentos financeiros		838.582	364.335
Operações de crédito setor privado	6	838.582	364.335
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(13.728)	(7.520)
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	(13.728)	(7.520)
Ativos fiscais diferidos	19	12.587	8.622
Crédito tributário		12.587	8.622
Outros ativos		31	42
Despesas antecipadas		31	42
Imobilizado de uso	10	2.092	2.177
Imobilizações de uso		2.092	2.177
Intangível	11	5.242	4.400
Ativos intangíveis		5.242	4.400
Depreciações e amortizações		(3.827)	(2.588)
(-) Depreciação acumulada		(1.540)	(1.200)
(-) Amortização acumulada		(2.287)	(1.388)
Total do ativo		1.789.801	704.790

	Nota	2021	2020
Passivo			
Passivo circulante		494.197	204.197
Depósitos e demais Instrumentos Financeiros		366.270	179.611
Depósitos interfinanceiros	12	95.047	-
Obrigações por Empréstimos	13	271.223	173.056
Instrumentos financeiros derivativos	14	-	6.555
Outros passivos	15	127.927	24.586
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhadas		1.891	-
Sociais e estatutárias		7.424	728
Fiscais e tributárias		1.049	2.675
Credores diversos - país		115.076	19.554
Diversos		2.487	1.629
Passivo não circulante		786.633	176
Instrumentos Financeiros		786.505	-
Obrigações por Empréstimos	13	786.505	-
Outros passivos		128	176
Diversos	15	128	176
Patrimônio líquido	16	508.971	500.417
Capital social		499.250	499.250
Reservas de lucros		9.721	1.167
Total do passivo		1.789.801	704.790

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração do resultado

Semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

	Nota	2021		2020
		2º semestre	Exercício	Exercício
Receitas da intermediação financeira		71.520	107.595	72.474
Operações de crédito e outros créditos	6f, 7f	59.008	104.951	48.242
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	601	826	1.706
Resultado com instrumentos financeiros	14	-	1.818	22.526
Despesas da intermediação financeira		(38.313)	(56.603)	(35.272)
Operações de captação no mercado	12	(3.808)	(4.247)	(26)
Provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos	6d, 7d	(10.374)	(21.447)	(8.061)
Operações de empréstimos	13	(24.131)	(30.909)	(27.185)
Resultado operacional		33.207	50.992	37.202
Outras receitas/(despesas) operacionais		(13.843)	(23.964)	(27.992)
Rendas de tarifas bancárias		1.458	2.229	1.017
Despesas de pessoal	20	(5.216)	(9.807)	(9.053)
Outras despesas administrativas	21	(7.190)	(12.051)	(11.629)
Despesas tributárias		(3.408)	(5.080)	(4.191)
Outras receitas operacionais		523	855	646
Despesas com baixa de itens do intangível/imobilizado	10,11	(6)	(92)	(4.780)
Outras despesas operacionais		(4)	(18)	(2)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		19.364	27.028	9.210
Imposto de renda e contribuição social	19	(7.146)	(9.509)	(3.976)
Imposto de renda corrente	19 c	(3.965)	(6.646)	(4.670)
Contribuição social corrente	19 c	(4.648)	(6.828)	(3.866)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	19 b	1.467	3.965	4.560
Participação estatutária no lucro		(488)	(965)	(488)
Lucro do semestre/exercício		11.730	16.554	4.746
Lote de mil ações do capital		499.250	499.250	499.250
Lucro básico e diluído por lote de mil ações - R\$		0,02	0,03	0,01

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração do resultado abrangente
Semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Lucro do semestre/exercício	11.730	16.554	4.746
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Total de outros resultados abrangentes do semestre/exercício	-	-	-
Total do resultado abrangente	11.730	16.554	4.746

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido Semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

	Nota	Capital social integralizado	Reserva de lucros	Lucros (prejuízos) acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2020		499.250	-	(3.305)	495.945
Lucro líquido do período	16 b	-	-	4.746	4.746
Destinações:					
Reserva legal	16 c	-	72	(72)	-
Reserva outras	16 c	-	1.095	(1.095)	-
Dividendos	16 b	-	-	(199)	(199)
Remuneração capital próprio	16 b	-	-	(75)	(75)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		499.250	1.167	-	500.417
Mutações do exercício		-	1.167	3.305	4.472
Saldos em 1º de janeiro de 2021		499.250	1.167	-	500.417
Lucro líquido do período		-	-	16.554	16.554
Destinações:					
Reserva legal	16 c	-	828	(828)	-
Reserva outras	16 c	-	7.726	(7.726)	-
Remuneração capital próprio	16 b	-	-	(8.000)	(8.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		499.250	9.721	-	508.971
Mutações do exercício		-	8.554	-	8.554
Saldos em 30 de junho de 2021		499.250	4.416	-	503.666
Lucro líquido do período		-	-	11.730	11.730
Destinações:					
Reserva legal	16 c	-	587	(587)	-
Reserva outras	16 c	-	4.718	(4.718)	-
Remuneração capital próprio	16 b	-	-	(6.425)	(6.425)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		499.250	9.721	-	508.971
Mutações do semestre		-	5.305	-	5.305

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto
Semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Nota	2021		2020
	2º semestre	Exercício	Exercício
Atividades Operacionais			
Lucro do semestre/exercício	11.730	16.554	4.746
Ajustes ao lucro	9.596	24.181	43.994
Provisão para perdas esperadas - operações de crédito	6d 9.622	20.441	7.484
Provisão para perdas esperadas - outros créditos a receber	7d 753	1.006	577
Depreciações e amortizações	21 682	1.354	1.973
Constituição de crédito tributário	19b (1.467)	(3.965)	(4.560)
Variação cambial não realizada e juros não pagos	-	5.253	27.185
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	-	-	6.555
Resultado da baixa de itens do intangível/Imobilizado	10,11 6	92	4.780
Variações em ativos e passivos	(713.749)	(970.623)	(194.535)
(Aumento) em Títulos e valores mobiliários	-	(6.555)	(162.365)
Redução em Operações de crédito e recebíveis	(555.944)	(918.242)	1.585
Redução em Outros créditos	(203.125)	(200.506)	20.440
Aumento em Outros passivos	48.224	103.293	-
Aumento/(Redução) em Depósitos interfinanceiros	-	58.710	(47.645)
Impostos de renda e contribuição social líquidos pagos	(2.904)	(7.323)	(6.550)
Caixa líquido gerado/aplicado nas atividades operacionais	(692.423)	(929.888)	(145.795)
Atividades de investimento			
Aquisição de Imobilizado de uso	10 (61)	(61)	(235)
Aplicações no Intangível	11 (614)	(902)	(549)
Caixa líquido aplicado em atividades de investimento	(675)	(963)	(784)
Atividades de financiamento			
Empréstimos	712.154	915.756	178.495
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	16 (6.425)	(8.000)	(274)
Caixa líquido originado nas atividades de financiamento	705.729	907.756	178.221
Aumento (Redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa	12.631	(23.095)	31.642
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	4 3.041	38.767	7.125
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	4 15.672	15.672	38.767
Aumento (Redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa	12.631	(23.095)	31.642

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro 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 em 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2021 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.

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. Em dezembro de 2021 o Banco obteve credenciamento junto ao BNDES – Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social como agente financiador do programa FINAME – Financiamento de máquinas e equipamentos iniciando operações dessa modalidade a partir de 2022.

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.

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:

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

Resolução nº	Assunto	CPC
4.144/12 e 4.924/21 (a)	Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	00 (R2)
3.566/08 e 4.924/21 (a)	Redução ao Valor Recuperável de Ativos	01 (R1)
4.524/16	Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Dem. Contábeis	02 (R2)
4.818/20	Demonstrações do Fluxo de Caixa	03 (R2)
4.534/16	Ativo Intangível	04 (R1)
4.818/20	Divulgação de Partes Relacionadas	05 (R1)
3.989/11	Pagamento Baseado em Ações	10 (R1)
4.007/11 e 4.924/21 (a)	Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	23
4.818/20	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 (R1)
3.959/19	Resultado por Ação	41
4.748/19 e 4.924/21 (a)	Mensuração do Valor Justo	46

(a) Resolução CMN n.º 4.924/2021, aprovada pelo Bacen, porém aplicável somente a partir do exercício de 2022.

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.

As demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A., foram aprovadas e tiveram sua divulgação autorizada pela Diretoria em 16 de março de 2022.

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) Disponibilidades

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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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 exercício; 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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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
31 de dezembro 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.

f) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos a receber

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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

g) Outros valores e bens

Outros valores e bens são os demais ativos demonstrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos e variações monetárias auferidos até a data do balanço e, quando aplicável, ajustados aos respectivos valores de mercado ou de realização.

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.

Ativos não financeiros mantidos para a venda – recebidos são bens recebidos em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa não destinados ao uso próprio, que estejam disponíveis para a venda imediata e que sua alienação seja altamente provável no período de um ano. Os bens recebidos estão registrados pelo menor valor entre: o valor justo do bem, líquido das despesas de vendas e o valor contábil bruto do respectivo instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução.

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

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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\$240 mil no ano, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente foi de 25%, de acordo com a alíquota imposta pela Lei nº 14.183, de 2021.

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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

k) Imposto de renda e contribuição social--Continuação

As alíquotas para os créditos tributários diferidos nos termos da legislação vigente a partir de 01 de janeiro de 2022 foram:

- IRPJ à alíquota de 25%;
- CSLL à alíquota de 20%;

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 31 de dezembro de 2021, o Banco não possui ativos ou passivos contingentes.

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 31 de dezembro de 2021.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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

No resultado recorrente são considerados receitas ou despesas que são ligadas com a operação do Banco e resultado não recorrente pode ser conceituado como “não esperado” e que não tem ligação direta com o negócio.

O Banco PACCAR tem um manual relativo ao assunto e durante 2021 teve resultado recorrente conforme nota explicativa 25 e em 2020 nenhum item não recorrente.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa	2021	2020
Disponibilidades - Depósitos bancários	57	104
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a) (Nota 5)	15.615	38.663
Total	15.672	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.

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Título	2021		2020	
	Circulante até 3 meses	Total	Circulante até 3 meses	Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros	15.615	15.615	38.663	38.663
Total	15.615	15.615	38.663	38.663

Em 31 de dezembro de 2021, o Banco apurou uma receita com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários, no montante de R\$826 (R\$1.706 em 2020).

6. Operações de crédito

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

	2021	2020
Circulante		
Operações de crédito	531.033	192.038
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	(10.586)	(4.069)
Subtotal	520.447	187.969
Não circulante		
Operações de crédito	838.582	364.335
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	(13.728)	(7.520)
Subtotal	824.854	356.815
Total	1.345.301	544.784

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

- b) Composição da carteira de operações de crédito por tipo de cliente e atividade econômica é como segue:

Setor privado	2021		2020	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Pessoa Física	39.653	(395)	12.238	(122)
Comércio	336.262	(13.406)	48.764	(1.387)
Indústria	17.650	(117)	29.049	(242)
Serviços	974.778	(10.383)	465.079	(9.825)
Rural	1.272	(13)	1.243	(13)
Total	1.369.615	(24.314)	556.373	(11.589)

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

Nível de risco	2021					
	Em curso normal		Em atraso		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	12.843	-	1.215	-	14.058	-
A	141.057	(705)	852	(4)	141.909	(709)
B	1.176.349	(11.763)	1.918	(19)	1.178.267	(11.782)
C	12.757	(383)	451	(14)	13.208	(397)
D	5.556	(556)	514	(51)	6.070	(607)
E	6.712	(2.014)	837	(251)	7.549	(2.265)
H	6.167	(6.167)	2.387	(2.387)	8.554	(8.554)
Total	1.361.441	(21.588)	8.174	(2.726)	1.369.615	(24.314)

Nível de risco	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)

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

d) Movimentação da provisão para perdas esperadas com operações de crédito:

Movimentação	2021	2020
Saldo início do período	(11.589)	(4.105)
Constituição de provisão	(20.441)	(7.484)
Baixa de perdas com operação de crédito	7.716	-
Saldo final	(24.314)	(11.589)

Os créditos recuperados no exercício somaram R\$6.731(R\$0 em 2020).

e) Concentração dos maiores devedores

Concentração	2021	2020
5 maiores devedores	102.399	69.131
Demais devedores	1.267.216	487.242
Saldo final	1.369.615	556.373

f) Receitas operacionais:

As receitas operacionais do Banco são oriundas das operações de crédito relativas aos produtos CDC e Floorplan e totalizaram R\$87.979 para o exercício (R\$45.281 em 2020).

g) Renegociações de crédito:

Em 31 de dezembro 2021 e 2020 a posição das operações de crédito que passaram por renegociações conforme demonstrado abaixo:

Nível de Risco	2021		2020	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	-	-	2.408	-
A	-	-	3.402	(17)
B	207	(2)	87.158	(871)
C	456	(14)	4.120	(124)
Total	663	(16)	97.088	(1.012)

Todas as renegociações do exercício de 2020 foram registradas conforme as definições da resolução nº 4.803/20. As operações evidenciadas acima são originárias de acordos firmados 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. Para 2021 as renegociações tiveram curso normal de avaliação sem impactos de COVID-19.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos a receber

Essa rubrica é composta pelo produto Compra de recebíveis teve seu início em outubro de 2020 e tem sua origem 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 e geralmente ocorrem com vencimento até 45 dias.

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

	2021	2020
Circulante		
Outros créditos a receber	393.934	101.436
Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	(1.583)	(577)
Total	392.351	100.859

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

Setor privado	2021		2020	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Comércio	393.934	(1.583)	101.436	(577)
Total	393.934	(1.583)	101.436	(577)

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

Nível de risco	2021			
	Em curso normal		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	141.247	-	141.247	-
A	188.828	(944)	188.828	(944)
B	63.859	(639)	63.859	(639)
Total	393.934	(1.583)	393.934	(1.583)

Nível de risco	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
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos a receber--Continuação

d) Movimentação da provisão para perdas com outros créditos:

Movimentação	2021	2020
Saldo início do período	(577)	-
Constituição de provisão	(1.006)	(577)
Saldo final	(1.583)	(577)

e) Concentração dos maiores devedores

Concentração	2021	2020
5 maiores devedores	203.551	63.734
Demais devedores	190.383	37.702
Saldo final	393.934	101.436

f) Resultado:

As receitas de outros créditos a receber estão registradas em receitas de intermediação financeira e totalizaram R\$16.972 (R\$2.961 em 2020).

8. Outros ativos

Outros ativos	2021	2020
Adiantamentos (a)	80	333
Impostos e contribuições a compensar (b)	1.361	12
Diversos (c)	10.314	7.243
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos (nota 9)	8.398	-
Despesas antecipadas	230	181
Total	20.383	7.769
Circulante	20.352	7.727
Não circulante	31	42

(a) Representado por adiantamento de férias;

(b) Representado por antecipações de IRPJ e CSLL no montante de R\$1.361;

(c) Representado por recebimentos de clientes a serem compensados em conta corrente no próximo dia útil no total de R\$10.249 e Serviços prestados - Contrato Cost sharing da DAF Caminhões do Brasil Indústria LTDA no valor de R\$65 (Nota 23).

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

9. Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos

Durante o exercício de 2021 o Banco registrou R\$8.398 (R\$0 em 2020) como ativos não financeiros os bens recebidos em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa.

A mensuração desses ativos seguiu a resolução nº 4.747/2019 sendo que os bens recebidos foram registrados pelo menor valor entre: o valor justo do bem, líquido das despesas de vendas e o valor contábil bruto do respectivo instrumento financeiro de difícil liquidação ou duvidosa solução.

10. Imobilizado

	2021			
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Depreciação	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	7	(3)	4
Computadores e periféricos	20%	2.085	(1.537)	548
Total		2.092	(1.540)	552

	2020			
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Depreciação	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	123	(52)	71
Computadores e periféricos	20%	2.054	(1.148)	906
Total		2.177	(1.200)	977

As aquisições registradas para o exercício totalizaram em R\$61 (R\$235 em 2020). A depreciação do exercício para computadores e periféricos totalizou R\$419 e R\$11 para comunicações (R\$426 e R\$22 em 2020 respectivamente). O total de baixa de itens de computadores e periféricos totalizou R\$31 e equipamentos de comunicação R\$116 e depreciação acumulados no valor de R\$60 e R\$25 respectivamente, totalizando um valor líquido de R\$62 de despesas.

11. Intangível

	2021			
	Taxa de amortização	Valor do custo	Amortização	Valor residual
Softwares	20%	5.242	(2.287)	2.955
Total		5.242	(2.287)	2.955

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

11. Intangível--Continuação

	Taxa de amortização	2020	
		Valor do custo	Valor residual
Softwares	20%	4.400	(1.388)
Total		4.400	(1.388)

As aquisições registradas para o exercício totalizaram em R\$902 (R\$549 em 2020). A amortização do exercício para intangível totalizou R\$929 (R\$1.525 em 2020). O total de baixa de itens do ativo intangível totalizou R\$60 e R\$30 referente a amortizações acumuladas, totalizando um valor de R\$30 de despesas.

12. Depósitos interfinanceiros

Título	2021		2020	
	Circulante		Circulante	
	Até 3 meses	Até 3 meses	Até 3 meses	Total
CDI (a)	95.047	95.047	-	-
Total	95.047	95.047	-	-

(a) Captação via depósito interfinanceiro atrelado ao CDI com vencimento em janeiro de 2022.

Em 31 de dezembro de 2021, o Banco apurou uma despesa com captação no mercado no montante de R\$4.247 para o exercício (R\$26 em 2020).

13. Obrigações por empréstimos

Data Captação	Moeda original	Valor em moeda original	Valor em Reais	Despesas de empréstimos (a)	Posição Patrimonial em 31/12/2021	Vencimento
26/02/2021	BRL	54.176	54.176	2.024	56.200	26/08/2022
12/03/2021	BRL	57.443	57.443	2.713	60.156	10/03/2023
25/03/2021	BRL	27.472	27.472	1.568	29.040	02/02/2024
09/04/2021	BRL	55.857	55.857	3.099	58.956	10/10/2023
06/05/2021	BRL	54.499	54.499	2.335	56.834	05/05/2023
20/07/2021	BRL	50.941	50.941	593	51.534	21/01/2025
10/08/2021	BRL	52.410	52.410	1.742	54.152	09/08/2024
10/08/2021	BRL	104.808	104.808	2.783	107.591	25/02/2022
27/08/2021	BRL	52.465	52.465	1.621	54.086	09/02/2024
10/09/2021	BRL	105.036	105.036	2.397	107.433	25/03/2022
28/09/2021	BRL	80.153	80.153	1.078	81.231	11/05/2025
08/11/2021	BRL	139.855	139.855	2.400	142.255	08/11/2024
29/11/2021	BRL	84.040	84.040	856	84.896	08/05/2024
29/12/2021	BRL	113.300	113.300	64	113.364	08/05/2024
Total		1.032.455	1.032.455	(25.273)	1.057.728	

(a) Despesas totais dos contratos em aberto em 31 de dezembro de 2021.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

13. Obrigações por empréstimos--Continuação

No decorrer do ano calendário de 2021 o Banco PACCAR S.A. efetuou captação de recursos financeiros em Reais (BRL) junto a Paccar Financial Inc. para suportar operações locais, com taxas pré-fixadas entre 4,41% a 11,83%.

No resultado do exercício foi registrado despesas de empréstimos no montante de R\$30.909, sendo R\$1.747 (R\$25.282 em 2020) equivalente à variação cambial do período calculada pela PTAX e os juros remuneratórios definidos em contrato no total de R\$29.162 (R\$1.903 em 2020).

14. Derivativos

	31/12/2021			31/12/2020	
	Valor Referencial	Valor Patrimonial	Ajustes a valor justo (Via resultado)	Valor Patrimonial	Ajustes a valor justo (Via resultado)
NDF – <i>Non deliverable forward</i>	-	-	1.818	(6.555)	22.526
Total	-	-	1.818	(6.555)	22.526

O resultado com instrumentos financeiros líquido apurado com os derivativos (NDF *Non deliverable forward*) em 31 de dezembro de 2021 e 2020, se apresenta da seguinte forma:

- Despesas com instrumentos derivativos de R\$0 (R\$6.555 em 2020) referente a operações com NDF, ainda em curso, no total de R\$0 (R\$79.297 em 2020);
- Receitas com instrumentos derivativos de R\$1.818 (R\$29.081 em 2020) referente a operações com NDF, já liquidadas, no total de R\$79.297 (R\$138.677 em 2020).

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

15. Outros passivos

	2021		
	Circulante	Não circulante	Total
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (a)	1.891	-	1.891
Sociais e estatutárias (b)	7.424	-	7.424
Fiscais e tributárias (c)	1.049	-	1.049
Obrigações com clientes (d)	115.076	-	115.076
Diversos (e)	2.487	128	2.615
Total	127.927	128	128.055

	2020		
	Circulante	Não circulante	Total
Sociais e estatutárias (b)	728	-	728
Fiscais e tributárias (c)	2.675	-	2.675
Obrigações com clientes (d)	19.554	-	19.554
Diversos (e)	1.629	176	1.805
Total	24.586	176	24.762

(a) Refere-se a IOF operações de crédito R\$1.891 (R\$0 em 2020).

(b) Refere-se a Participações nos Lucros do exercício R\$624 (R\$465 em 2020), Dividendos de 2020 R\$199 e Juros s/ Capital Próprio R\$6.800 (R\$64 em 2020 e valores líquidos de IRRF).

(c) Refere-se a provisão para IRPJ/CSLL R\$0 (R\$1.986 em 2020), PIS/COFINS/ISS a recolher R\$658 (R\$348 em 2020), impostos e contribuições sobre salários R\$373 (R\$316 em 2020), e impostos e contribuições sobre serviços de terceiros R\$18 (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 provisões e benefícios trabalhistas R\$ 1.341 (R\$1.394 em 2020), sendo no curto prazo R\$ 1.213 (R\$ 1.218 em 2020) e R\$ 128 no exigível a longo prazo (R\$ 176 em 2020) e fornecedores a pagar no montante de R\$ 1.274 (R\$411 em 2020) registrado no curto prazo.

16. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

16. Patrimônio Líquido --Continuação

b) Distribuição de resultados

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o Banco auferiu um lucro no montante de R\$16.554 (R\$4.746 em 2020), o qual foi base de juros sobre capital total no exercício no valor de R\$8.000 conforme aprovados por Assembleia Geral Extraordinária em 30 de junho e 16 de dezembro de 2021.

Os dividendos mínimos obrigatórios para 2021 (R\$199 em 2020) foram cobertos pelos juros de capital próprio conforme previsto no estatuto social do Banco.

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 está 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.

Em 2021 foi constituída reserva legal no montante de R\$828 (R\$72 em 2020) e o saldo remanescente de lucros no valor de R\$7.726 (R\$1.095 em 2020) foi transferido para reserva de lucros sendo que sua destinação final a encargo de Assembleia dos Acionistas conforme estatuto.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

17. Provisão para passivos contingentes

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o Banco não possui ativos ou passivos contingentes.

18. Valor justo dos instrumentos financeiros

Na mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros foram utilizadas técnicas de acordo com o nível de classificação dos respectivos instrumentos. 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 caixa descontado 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.

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

	Nível	31/12/2021		31/12/2020	
		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Ativo					
Depósitos bancários (a)	I	57	57	104	104
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	I	15.615	15.615	38.663	38.663
Operações de crédito (b)	III	1.369.615	1.313.151	556.373	555.331
Derivativos (c)	II	-	-	-	-
Outros créditos a receber (b)	III	393.934	393.935	101.436	100.705
Total instrumentos financeiros ativos		1.779.221	1.722.758	696.576	694.803
Passivo					
Depósitos interfinanceiros (a)	I	95.047	95.047	-	-
Empréstimos (d)	II	1.057.728	1.011.666	173.056	171.090
Derivativos (c)	I	-	-	6.555	6.555
Total instrumentos financeiros passivos		1.152.775	1.106.713	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 e outros créditos a receber - 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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

18. Valor justo dos instrumentos financeiros--Continuação

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.

Não foram realizados testes de sensibilidade pois os ativos e passivos financeiros não possuem exposição à variação de taxas cambiais ou a taxas de juros remuneratórios vigentes no mercado, uma vez que são operações em moeda local e com juros pré-fixados.

19. 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\$240 mil, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente foi de 25%, nos termos da Lei 14.185/2021.

Para fins do reconhecimento dos créditos e débitos tributários diferidos, a administração reverteu os efeitos da majoração da alíquota da CSLL decorrentes da Lei 14.185/2021, feitos no balanço de encerramento de 31 de junho de 2021.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

19. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Movimentação dos créditos tributários ativos e passivos diferidos

	PDD	Prejuízos Fiscais (*)	Outros	Total
Ativo de tributos diferidos				
Em 1 de janeiro de 2020	1.847	2.028	187	4.062
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	3.628	(2.028)	2.960	4.560
Em 31 de dezembro de 2020	5.475	-	3.147	8.622
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	6.178	-	(2.213)	3.965
Em 31 de dezembro de 2021	11.653	-	934	12.587
	PDD	Prejuízos Fiscais (*)	Outros	Total
Passivo de tributos diferidos				
Em 1 de Janeiro de 2020	-	-	-	-
Movimentação (Creditado) debitado à demonstração do resultado	-	-	-	-
Em 30 de dezembro de 2020	-	-	-	-
Movimentação (Creditado) debitado à demonstração do resultado	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2021	-	-	-	-
Movimentação líquida (ativos (-) passivos) em 31 de dezembro de 2021	11.653	-	934	12.587

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. No primeiro semestre de 2021 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 demonstra 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
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

19. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

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

	IRPJ/CSLL s/ Diferenças Temporárias			Valor Presente
	PDD	Outros	Total Diferido	
2022	5.475	934	6.409	5.454
2023	3.038	-	3.038	2.245
2024	2.220	-	2.220	1.432
2025	691	-	691	387
2026	229	-	229	110
Total	11.653	934	12.587	9.628

c) Movimentação dos Tributos Correntes

Posição 31/12/2021

	IRPJ	CSLL	Outros	Total
Passivos Correntes				
Em 1 de janeiro de 2020	804	496	-	1.300
Pagamento/Compensação	(804)	(496)	-	(1.300)
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	6.646	6.828	-	13.474
Em 31 de dezembro de 2021	6.646	6.828	-	13.474

d) Alíquota Efetiva

A alíquota efetiva do exercício está assim composta:

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	27.028	9.210
Programa e participação dos funcionários no resultado	(965)	(488)
Base de cálculo	26.063	8.722
Alíquota do Imposto (IRPJ+CSLL)	50%	45%
IRPJ/CSLL pela alíquota nominal	13.031	3.925
Diferenças permanentes	219	248
Redução de Alíquota CSLL	441	-
Juros Sobre Capital Próprio	(4.000)	(34)
Deduções do IRPJ	(158)	(139)
Efeito do adicional de 10% sobre o IRPJ	(24)	(24)
Total contabilizado no exercício	9.509	3.976
Alíquota efetiva	36,5%	46%

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

20. Despesas de pessoal

	2021		2020
	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas de proventos e ordenados	3.659	6.747	6.127
Despesas de encargos sociais	885	1.869	1.992
Despesas de benefícios	559	1.018	892
Despesas de treinamento	113	173	42
Total	5.216	9.807	9.053

21. Outras despesas administrativas

	2021		2020
	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas de processamento de dados	2.206	4.303	4.573
Despesas de serviços de terceiros	1.305	1.882	1.218
Despesas de viagens	371	494	259
Despesas depreciação	209	425	448
Despesas amortização	473	929	1.525
Despesas com promoções e relações públicas	1.225	1.577	1.527
Outras despesas administrativas (a)	1.401	2.441	2.079
Total	7.190	12.051	11.629

(a) Outras despesas administrativas são essencialmente compostas por despesas com serviços técnicos especializados R\$917 (R\$757 em 2020), despesas com estrutura e consumo R\$569 (R\$462 em 2020), despesas compartilhadas de estrutura R\$351 (R\$434), tarifas do sistema financeiro R\$376 (R\$303 em 2020), despesas de seguros R\$200 (R\$129 em 2020) e contribuições de doações R\$28 (R\$77 em 2020).

22. 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 exercício, e totalizaram no exercício R\$1.675 (R\$1.491 em 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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

23. 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:

	2021			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (a)</u>	-	16.972	-	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	16.972	-	-
<u>Operações de empréstimos (b)</u>	-	-	1.057.728	30.909
Paccar Financial Corp.	-	-	-	1.780
Paccar Inc.	-	-	1.057.728	29.129
<u>Operações a liquidar (c)</u>	-	-	70.059	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	-	70.059	-
<u>Serviços prestados - Contrato <i>Cost sharing</i> (d)</u>	65	391	185	1.385
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	65	391	185	1.385
	2020			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (a)</u>	-	4.284	-	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	4.284	-	-
<u>Operações de empréstimos (b)</u>	-	-	173.056	27.185
Paccar Financial Corp.	-	-	72.801	26.930
Paccar Inc.	-	-	100.255	255
<u>Operações a liquidar (c)</u>	-	-	6.007	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	-	6.007	-
<u>Serviços prestados - Contrato <i>Cost sharing</i> (d)</u>	41	274	193	547
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	41	274	193	547

(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 contratos de empréstimos firmados com a entidade relacionada Paccar Financial Corp e Paccar Inc.

(c) Referem-se saldo de repasses contratos Floorplan.

(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 substancialmente por este saldo.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

24. Gerenciamento de riscos e de capital

O Banco PACCAR faz a gestão dos riscos a que está exposto e de seu 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 o ano de 2021, devido 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 patamares 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 27,9%.

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, Resolução 54/20 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
31 de dezembro 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 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 – Índice de Basileia 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.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

24. Gerenciamento de riscos e de capital--Continuação

Abaixo demonstramos as variações ocorridas nas informações sobre o capital do banco.

Apuração de patrimônio de referência			
	31/12/2021	30/06/2021	31/12/2020
Patrimônio de referência	506.016	500.852	497.405
Nível I	506.016	500.852	497.405
Patrimônio Líquido	508.971	503.666	500.417
Ajustes Prudenciais	(2.954)	(2.814)	(3.012)

Apuração de patrimônio de referência			
	31/12/2021	30/06/2021	31/12/2020
RWA	1.811.736	1.042.148	691.150
RWACPAD	1.732.792	964.994	614.248
RWAOPAD	78.944	77.154	76.848
RWAMPAD	-	-	54

Índices de Basileia			
	31/12/2021	30/06/2021	31/12/2020
Índice de Basileia	27,9%	48%	72%
Índice de Basileia Expandido	27,7%	47%	69%

25. Resultado Não Recorrente

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 o Banco registrou como resultado não recorrente no valor R\$1.365 (R\$0 em 2020) referente a majoração da CSLL em 5% vigente entre 01 de julho a 31 de dezembro de 2021 conforme sendo registrado na linha de imposto corrente na demonstração de resultado. Em virtude do crédito tributário diferido registrado durante o exercício ter sido revertido não houve impacto no resultado.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

26. Eventos subsequentes

Em fevereiro de 2022, o Banco PACCAR teve uma captação junto a matriz no valor de R\$ 331.523, sendo R\$ 79.434 com prazo de vencimento em fevereiro 2026 e R\$ 151.815 com prazo de vencimento em agosto de 2022 e R\$ 100.274 com prazo de vencimento para setembro de 2022.

Composição da Diretoria em 31 de dezembro de 2021.

João Henrique Miranda Petry - Diretor Geral

Alessandra Fujioka - Diretora Financeira

Neudo Pessoa de Mello Junior - Diretor de Riscos

Siane Pauli Binsfeld
Contadora CRC-PR052179/O-9