

# **Demonstrações Financeiras**

**Banco PACCAR S.A.**

31 de dezembro de 2023  
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 ao ano findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

### **Resultados**

O Banco PACCAR S.A. encerrou o exercício em 31 de dezembro de 2023 com patrimônio líquido no montante de R\$ 1.242.502 mil (R\$ 766.278 mil em 2022), tendo registrado no mesmo período um lucro de R\$ 81.474 mil (R\$ 26.307 mil em 2022).

### **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 2023 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 4.943/21 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, visando 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 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 adequada manutenção de recursos com liquidez imediata, conforme definido na RAS (Declaração de Apetite a Risco), reduzindo 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 Social, Ambiental e Climático** – Políticas e procedimentos para monitorar e mitigar os riscos sociais, ambientais e climáticos 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, controle do capital e de avaliação de sua necessidade para fazer face aos riscos aos quais a instituição está sujeita. Inclui também o planejamento das necessidades futuras de capital, considerando os objetivos estratégicos definidos.

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

Em 31 de Dezembro de 2023 o Banco PACCAR encontrava-se enquadrado nos limites de capital, estabelecidos pelas Resoluções nº 4.955/21 e nº 4.958/21 do CMN, com um índice de Basileia igual a 21,4%.

### **Demonstrações Financeiras**

A Administração revisou em março de 2024 as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, conferindo a transparência e qualidade, bem como confirmando a veracidade e integridade das informações apresentadas. Com base no exposto, a Administração aprovou em 18 de março de 2024 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, 18 de março de 2024.

### **A Diretoria**

# **Banco PACCAR S.A.**

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

### 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 .....	10-40

## **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 2023 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco PACCAR S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus 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 diretoria 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 diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

A diretoria 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 diretoria é responsável pela avaliação da capacidade do Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a diretoria 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 detecta 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejamos 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 diretoria.



Building a better  
working world

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 18 de março de 2024.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC SP-034519/O

  
Eduardo Wellichen  
Contador CRC-SP184050/O

## Banco PACCAR S.A.

### Balanço patrimonial

31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

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

	Nota	2023	2022
Ativo			
Ativo circulante		<b>2.755.119</b>	1.661.218
Disponibilidades	4	<b>175</b>	542
Depósitos bancários		<b>175</b>	542
Instrumentos Financeiros		<b>2.701.433</b>	1.618.579
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	<b>200.044</b>	15.090
Operações de crédito	6	<b>1.778.943</b>	1.102.035
Outros créditos a receber	7	<b>722.446</b>	501.454
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(55.616)</b>	(39.223)
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	<b>(53.025)</b>	(36.852)
(-) Provisão para perdas esperadas em outros Créditos a receber	7	<b>(2.591)</b>	(2.371)
Outros ativos	8	<b>109.127</b>	81.320
Adiantamentos		<b>701</b>	82
Impostos e contribuições a compensar		<b>5.960</b>	7.498
Diversos		<b>88.214</b>	54.770
Ativos não financeiros mantidos para venda	9	<b>13.931</b>	18.790
Despesas antecipadas		<b>321</b>	180
Ativo não circulante		<b>2.933.286</b>	1.821.922
Instrumentos Financeiros		<b>2.915.919</b>	1.826.821
Ao custo amortizável		<b>2.915.919</b>	1.826.821
Operações de crédito	6	<b>2.908.233</b>	1.823.861
Outros créditos a receber	7	<b>7.686</b>	2.960
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(65.590)</b>	(54.232)
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	<b>(65.524)</b>	(54.216)
(-) Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	7	<b>(66)</b>	(16)
Crédito tributário		<b>81.014</b>	46.616
Crédito tributário	20b	<b>81.014</b>	46.616
Outros ativos		<b>233</b>	22
Despesas antecipadas	8	<b>233</b>	22
Imobilizado de uso	10	<b>493</b>	543
Imobilizações de uso		<b>2.454</b>	2.447
(-) Depreciação acumulada		<b>(1.961)</b>	(1.904)
Intangível	11	<b>1.217</b>	2.152
Ativos intangíveis		<b>5.367</b>	5.367
(-) Amortização acumulada		<b>(4.150)</b>	(3.215)
Total do ativo		<b>5.688.405</b>	3.483.140



	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Passivo			
Passivo circulante		<b>2.007.991</b>	1.298.257
Depósitos e demais Instrumentos Financeiros		<b>1.826.563</b>	1.168.707
Ao custo amortizável		<b>1.826.563</b>	1.168.707
Depósitos interfinanceiros	12	-	70.197
Depósitos a prazo	13	<b>678.096</b>	3.003
Obrigações por Empréstimos	14	<b>950.044</b>	1.038.540
Obrigações por Repasses - BNDES	15	<b>198.423</b>	56.967
Outros passivos	16	<b>181.428</b>	129.550
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhadas		<b>1.584</b>	1.838
Sociais e estatutárias		<b>27.114</b>	5.451
Fiscais e tributárias		<b>2.156</b>	7.036
Credores diversos - país		<b>135.218</b>	110.320
Diversos		<b>15.356</b>	4.905
Passivo não circulante		<b>2.437.912</b>	1.418.606
Depósitos e demais Instrumentos Financeiros		<b>2.437.876</b>	1.418.368
Depósitos interfinanceiros	12	<b>50.285</b>	-
Obrigações por Empréstimos	14	<b>1.810.541</b>	1.201.355
Obrigações por Repasses - BNDES	15	<b>577.050</b>	217.013
Outros passivos	16	<b>36</b>	237
Diversos		<b>36</b>	237
Patrimônio líquido	17	<b>1.242.502</b>	766.278
Capital social		<b>1.165.000</b>	738.250
Reservas de lucros		<b>77.502</b>	28.028
<b>Total do passivo</b>		<b>5.688.405</b>	<b>3.483.140</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

### Demonstração do resultado

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais, exceto o lucro por lote de mil ações)

	Nota	2023		2022
		2º semestre	Exercício	Exercício
Receitas da intermediação financeira		<b>382.444</b>	<b>673.980</b>	363.338
Operações de crédito e outros créditos	6f, 7f	<b>368.634</b>	<b>646.026</b>	357.618
Operações com aplicações interfinanceiras de liquidez	5	<b>13.810</b>	<b>27.954</b>	5.720
Despesas da intermediação financeira		<b>(268.801)</b>	<b>(479.628)</b>	(281.548)
Operações de captação no mercado	12 e 13	<b>(42.951)</b>	<b>(69.572)</b>	(19.656)
Operações de empréstimo e repasses	14 e 15	<b>(180.146)</b>	<b>(324.450)</b>	(179.029)
Provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos	6d,7d	<b>(45.704)</b>	<b>(85.606)</b>	(82.863)
Resultado operacional		<b>113.643</b>	<b>194.352</b>	81.790
Outras receitas/(despesas) operacionais		<b>(33.765)</b>	<b>(62.093)</b>	(38.188)
Rendas de tarifas bancárias		<b>2.621</b>	<b>4.618</b>	2.798
Despesas de pessoal	21	<b>(8.359)</b>	<b>(15.694)</b>	(12.046)
Outras despesas administrativas	22	<b>(23.523)</b>	<b>(38.804)</b>	(21.876)
Despesas tributárias		<b>(8.752)</b>	<b>(15.850)</b>	(11.995)
Outras receitas operacionais		<b>5.617</b>	<b>7.466</b>	8.319
Outras despesas operacionais		<b>(1.369)</b>	<b>(3.829)</b>	(3.388)
Resultado antes da tributação sobre o lucro(prejuízo)		<b>79.878</b>	<b>132.259</b>	43.602
Imposto de renda e contribuição social		<b>(23.229)</b>	<b>(49.180)</b>	(16.085)
Imposto de renda corrente	20c	<b>(21.508)</b>	<b>(45.860)</b>	(26.954)
Contribuição social corrente	20c	<b>(18.104)</b>	<b>(37.719)</b>	(23.160)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	20b	<b>16.383</b>	<b>34.399</b>	34.029
Participação estatutária no lucro		<b>(899)</b>	<b>(1.605)</b>	(1.210)
Lucro/Prejuízo do período		<b>55.750</b>	<b>81.474</b>	26.307
Lote de mil ações do capital		<b>1.165.000</b>	<b>1.165.000</b>	738.250
Lucro básico e diluído por lote de mil ações - R\$		<b>0,05</b>	<b>0,07</b>	0,04

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Lucro do semestre/ exercício	<b>55.750</b>	<b>81.474</b>	26.307
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Total de outros resultados abrangentes do semestre/exercício	-	-	-
Total do resultado abrangente	<b>55.750</b>	<b>81.474</b>	26.307

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## Banco PACCAR S.A.

### Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

	Nota	Capital social integralizado	Reserva de lucros	Lucros (prejuízos) acumulados	Total
Saldos em 01 de janeiro de 2022		499.250	9.721	-	508.971
Lucro líquido do período	17	-	-	26.307	26.307
Integralização de capital		239.000	-	-	239.000
Destinações:					
Reserva legal	17	-	1.315	(1.315)	-
Reserva outras	17	-	16.992	(16.992)	-
Dividendos	17	-	-	-	-
Remuneração capital próprio	17	-	-	(8.000)	(8.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		738.250	28.028	(0)	766.278
Mutações do exercício		<b>239.000</b>	<b>18.307</b>	<b>(0)</b>	<b>257.307</b>
Saldos em 01 de janeiro de 2023		738.250	28.028	(0)	766.278
Lucro líquido do período		-	-	25.724	81.474
Integralização de capital		426.750	-	-	426.750
Destinações:					
Reserva legal	17	-	4.073	(4.073)	-
Reserva outras	17	-	45.400	(45.400)	-
Remuneração capital próprio	17	-	-	(32.000)	(32.000)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>1.165.000</b>	<b>77.502</b>	<b>(25.500)</b>	<b>1.268.002</b>
Mutações do exercício		<b>426.750</b>	<b>49.474</b>	<b>25.500</b>	<b>501.724</b>
Saldos em 30 de junho de 2023		1.165.000	47.252	(0)	1.212.252
Lucro líquido do período		-	-	55.750	55.750
Destinações:					
Reserva legal	17	-	2.787	(2.787)	-
Reserva outras	17	-	27.462	(27.462)	-
Remuneração capital próprio	17	-	-	(25.500)	(25.500)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>1.165.000</b>	<b>77.502</b>	<b>(0)</b>	<b>1.242.502</b>
Mutações do semestre		-	30.250	-	30.250

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

Nota	2023		2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Atividades Operacionais			
Lucro do período	55.750	81.474	26.307
Ajustes ao lucro	29.750	52.200	43.399
Provisão para perdas esperadas - operações de crédito	6 45.695	85.336	75.332
Provisão para perdas esperadas - outros créditos a receber	7 9	270	804
Depreciações e amortizações	10,11 428	992	1.292
Constituição de crédito tributário	20 (16.381)	(34.398)	(34.029)
Variações em ativos e passivos	(993.663)	(1.338.706)	(1.756.412)
(Aumento)/Redução em Operações de crédito e recebíveis	(795.150)	(1.819.135)	(1.600.750)
(Aumento) em Outros créditos	(88.840)	(253.738)	(135.547)
Aumento/(Redução) em depósitos	(20.102)	655.181	(21.847)
Aumento/(Redução) em Outros passivos	(134.805)	56.556	17.535
Impostos de renda e contribuição social sobre líquidos pagos	-	(4.880)	(15.803)
Caixa líquido gerado/aplicado nas atividades operacionais	(908.163)	(1.232.338)	(1.686.707)
Atividades de investimento			(355)
Aquisição de Imobilizado de uso	150	(7)	(125)
Caixa líquido aplicado em atividades de investimento	150	(7)	(480)
Atividades de financiamento			
Integralização de capital	17 -	426.750	239.000
Empréstimos	598.686	520.691	1.182.167
Obrigações por Repasses BNDES	319.368	501.493	273.980
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	17b (25.500)	(32.000)	(8.000)
Caixa líquido originado nas atividades de financiamento	892.554	1.416.933	1.687.147
Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa	(15.459)	184.587	(40)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	4 215.678	15.632	15.672
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	4 200.219	200.219	15.632
Aumento (redução) em caixa e equivalentes de caixa	(15.459)	184.587	(40)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### **1. Contexto operacional**

O Banco PACCAR S.A. (“Banco”) é uma sociedade por ações de capital fechado, autorizado pelo Banco Central do Brasil - BACEN a operar sob a forma de banco múltiplo sem carteira comercial, com sede na cidade de Ponta Grossa – Paraná. 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 de aquisição de recebíveis, CDC, leasing, FINAME - Financiamento de máquinas e equipamentos e crédito rotativo - Floorplan.

O Banco PACCAR S.A. é uma subsidiária integral da PACCAR Participações Ltda, tendo 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:

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras—Continuação

Resolução nº	Assunto	CPC
4.924/21	Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	00 (R2)
4.924/21	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)
4.924/21	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
4.924/21	Mensuração do Valor Justo	46
4.924/21	Receita de contrato com clientes	47

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 18 de março de 2024.

### 3. Políticas contábeis materiais

#### 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.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis materiais--Continuação

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.

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--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### **3. Políticas contábeis materiais--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).

#### 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.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis materiais--Continuação

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.

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 realização, 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 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 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis materiais--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

No ano-calendário de 2023 foi adotado o Lucro Real Anual. 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 corrente, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente em 31/12/2023 foi de 20%, de acordo com a alíquota imposta pela Lei nº 7.689 de 1988.

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 nos termos da legislação vigente a partir de 01 de janeiro de 2023 foram:

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

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis materiais--Continuação

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 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 2023, 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 2023.

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.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis materiais--Continuação

p) Fluxos de caixa--Continuação

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

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 em resultados não recorrentes são classificados eventos “não esperados” e que não tenham ligação direta com o negócio.

O Banco PACCAR tem um manual relativo ao assunto e durante o exercício findo em 2023 não teve resultados considerados na categoria não recorrente. Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 o Banco PACCAR registrou resultados não recorrentes conforme nota explicativa 26.

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

<u>Caixa e equivalentes de caixa</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponibilidades - Depósitos bancários	175	542
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a) (Nota 5)	200.044	15.090
<b>Total</b>	<b>200.219</b>	<b>15.632</b>

(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

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Título	2023		2022	
	Circulante até 3 meses	Total	Circulante até 3 meses	Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	15.090	15.090
Aplicações em operações compromissadas	<b>200.044</b>	<b>200.044</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>200.044</b>	<b>200.044</b>	15.090	15.090

Em 31 de dezembro de 2023, o Banco apurou uma receita com aplicações interfinanceiras de liquidez, no montante de R\$ 27.954 (R\$ 5.720 em 2022).

### 6. Operações de crédito

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

	2023	2022
<b>Circulante</b>		
Operações de crédito	<b>1.778.943</b>	1.102.035
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	<b>(53.025)</b>	(36.852)
<b>Subtotal</b>	<b>1.725.918</b>	1.065.183
<b>Realizável a longo prazo</b>		
Operações de crédito	<b>2.908.233</b>	1.823.861
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	<b>(65.524)</b>	(54.216)
<b>Subtotal</b>	<b>2.842.709</b>	1.769.645
<b>Total</b>	<b>4.568.627</b>	2.834.828

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

Setor privado	2023		2022	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Pessoa Física	<b>158.978</b>	<b>(11.625)</b>	69.837	(2.152)
Comércio	<b>728.648</b>	<b>(13.793)</b>	531.747	(8.787)
Indústria	<b>52.955</b>	<b>(491)</b>	43.938	(494)
Serviços	<b>3.741.518</b>	<b>(92.589)</b>	2.274.875	(79.580)
Rural	<b>5.077</b>	<b>(51)</b>	5.499	(55)
<b>Total</b>	<b>4.687.176</b>	<b>(118.549)</b>	2.925.896	(91.068)

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	2023					
	Em curso normal		Em atraso		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	139.323	-	7.505	-	146.828	-
A	753.366	(3.767)	59.552	(297)	812.918	(4.064)
B	3.373.598	(33.736)	113.469	(1.135)	3.487.067	(34.871)
C	75.656	(2.270)	4.339	(130)	79.995	(2.400)
D	41.329	(4.133)	4.029	(403)	45.358	(4.536)
E	47.980	(14.394)	2.814	(844)	50.794	(15.238)
F	10.408	(5.204)	2.178	(1.089)	12.586	(6.293)
G	1.245	(871)	365	(256)	1.610	(1.127)
H	34.654	(34.654)	15.366	(15.366)	50.020	(50.020)
<b>Total</b>	<b>4.477.559</b>	<b>(99.029)</b>	<b>209.617</b>	<b>(19.520)</b>	<b>4.687.176</b>	<b>(118.549)</b>

Nível de risco	2022					
	Em curso normal		Em atraso		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	37.322	-	-	-	37.322	-
A	501.419	(2.507)	2.739	(14)	504.158	(2.521)
B	2.143.322	(21.432)	8.062	(81)	2.151.384	(21.513)
C	69.049	(2.071)	1.840	(55)	70.889	(2.126)
D	52.788	(5.279)	2.476	(248)	55.264	(5.527)
E	60.489	(18.147)	1.526	(458)	62.015	(18.605)
F	1.644	(822)	334	(167)	1.978	(989)
G	8.657	(6.060)	1.674	(1.172)	10.331	(7.232)
H	25.655	(25.655)	6.900	(6.900)	32.555	(32.555)
<b>Total</b>	<b>2.900.345</b>	<b>(81.973)</b>	<b>25.551</b>	<b>(9.095)</b>	<b>2.925.896</b>	<b>(91.068)</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 6. Operações de crédito--Continuação

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

<b>Movimentação</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Saldo início do período	<b>(91.068)</b>	(24.314)
Constituição de provisão	<b>(85.336)</b>	(82.059)
Baixa de perdas com operação de crédito	<b>57.855</b>	15.305
<b>Saldo final</b>	<b>(118.549)</b>	(91.068)

Os créditos recuperados no exercício somaram R\$ 4.863 (R\$9.182 em 2022).

e) Concentração dos maiores devedores

<b>Concentração</b>	<b>2023</b>	<b>%</b>	<b>2022</b>	<b>%</b>
5 maiores devedores	<b>340.552</b>	<b>7%</b>	200.431	7%
Demais devedores	<b>4.346.623</b>	<b>93%</b>	2.725.465	93%
<b>Saldo final</b>	<b>4.687.176</b>	<b>100%</b>	2.925.896	100%

f) Receitas operacionais:

As receitas operacionais do Banco são oriundas das operações de crédito relativas aos produtos CDC, Finame e Floorplan R\$540.017 para o exercício (R\$285.598 em 2022).

g) Renegociações de crédito:

Em 31 de dezembro de 2023 e em 2022 a posição das operações de crédito que passaram por renegociações conforme demonstrado abaixo:

<b>Nível de Risco</b>	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
	<b>Carteira</b>	<b>Provisões</b>	<b>Carteira</b>	<b>Provisões</b>
A	-	-	25.144	(126)
B	<b>102.522</b>	<b>(1.026)</b>	112.062	(1.121)
C	<b>8.395</b>	<b>(252)</b>	7.826	(235)
D	<b>13.576</b>	<b>(1.357)</b>	14.693	(1.469)
E	<b>28.733</b>	<b>(8.620)</b>	43.362	(13.009)
H	<b>906</b>	-	-	-
<b>Total</b>	<b>154.132</b>	<b>(11.255)</b>	203.087	(15.960)

Em 31 de dezembro de 2023, o volume de operações renegociados foi no valor de R\$ 161.605 (R\$ 221.612 em 31 de dezembro de 2022).



## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 6. Operações de crédito—Continuação

h) Fluxo de vencimentos operações de crédito:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Vencimentos</u>	<u>Valor em Reais</u>	<u>Valor em Reais</u>
Vencimento até 1 ano	1.778.943	1.102.035
Vencimento até 2 anos	1.273.141	134
Vencimento até 3 anos	918.098	772.157
Vencimento até 4 anos	536.578	567.120
Vencimento até 5 anos	180.416	350.262
<b>Total</b>	<b>4.687.176</b>	<b>2.791.708</b>

### 7. Outros créditos a receber

Essa rubrica é composta pelos produtos Compra de recebíveis e Venda bens não de uso a prazo. Compra de recebíveis 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 e geralmente ocorrem com vencimento até 45 dias. Venda bens não de uso teve seu início em dezembro 2021 e tem sua originação através da venda de bens retomados a prazo.

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Circulante</b>		
Outros créditos a receber	722.446	501.454
Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	(2.591)	(2.371)
<b>Total</b>	<b>719.855</b>	<b>499.083</b>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Não Circulante</b>		
Outros créditos a receber	7.686	2.960
Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	(66)	(16)
<b>Subtotal</b>	<b>7.620</b>	<b>2.944</b>
<b>Total</b>	<b>727.475</b>	<b>502.027</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 7. Outros créditos a receber--Continuação

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

Setor privado	2023		2022	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Comércio	700.875	(2.521)	499.665	(2.361)
Serviços e outros	29.257	(136)	4.749	(26)
<b>Total</b>	<b>730.132</b>	<b>(2.657)</b>	<b>504.414</b>	<b>(2.387)</b>

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

Nível de risco	2023		2022	
	Em curso normal		Em curso normal	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	207.616	-	142.126	-
A	515.118	(2.576)	247.111	(1.236)
B	7.022	(70)	115.177	(1.151)
C	376	(11)	-	-
<b>Total</b>	<b>730.132</b>	<b>(2.657)</b>	<b>504.414</b>	<b>(2.387)</b>

- d) Movimentação da provisão para perdas com outros créditos:

Movimentação	2023	2022
Saldo início do período	(2.387)	(1.583)
Constituição de provisão	(270)	(804)
<b>Saldo final</b>	<b>(2.657)</b>	<b>(2.387)</b>

- e) Concentração dos maiores devedores

Concentração	2023	%	2022	%
5 maiores devedores	401.408	55%	116.745	23%
Demais devedores	328.725	45%	387.669	77%
<b>Saldo final</b>	<b>730.132</b>	<b>100%</b>	<b>504.414</b>	<b>100%</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 7. Outros créditos a receber--Continuação

f) Resultado

As receitas de outros créditos a receber estão registradas em receitas de intermediação financeira e totalizaram R\$ 106.009 (R\$72.020 em 2022).

g) Fluxo de vencimentos operações de crédito:

<u>Vencimentos</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Valor em Reais</u>	<u>Valor em Reais</u>
Vencimento até 1 ano	<b>722.446</b>	501.454
Vencimento até 2 anos	<b>4.219</b>	1.518
Vencimento até 3 anos	<b>2.335</b>	144
Vencimento até 4 anos	<b>1.132</b>	1.298
<b>Total</b>	<b>730.132</b>	504.414

### 8. Outros ativos

<u>Outros ativos</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Adiantamentos (a)	<b>701</b>	82
Impostos e contribuições a compensar (b)	<b>5.960</b>	7.498
Diversos (c)	<b>88.214</b>	54.771
Ativos não financeiros mantidos para venda (nota 9)	<b>13.931</b>	18.789
Despesas antecipadas	<b>554</b>	202
<b>Total</b>	<b>109.360</b>	81.342
Circulante	<b>109.127</b>	81.320
Não circulante	<b>233</b>	22

(a) Representado por adiantamento de férias R\$ 100 (R\$ 82 em 2022) e 601 de PLR (R\$ 0 em 2022);

(b) Representado por recuperação PIS e COFINS R\$ 3.462 (R\$ 7.498), IR e IOF R\$ 2.498 (R\$ 0 em 2022);

(c) Representado por recebimentos de clientes a serem compensados em conta corrente no próximo dia útil no total de R\$ 84.630 (R\$ 54.021 em 2022), ativos não financeiros mantidos para venda R\$ 2.211 (R\$ 609 em 2022), subsídio CDC a receber no valor de R\$ 832 (R\$ 0 em 2022), alocações estrutura e consumo R\$ 424 (R\$ 127 em 2022), e pendências a regularizar R\$ 117 (R\$ 14 em 2022).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 9. Ativos não financeiros mantidos para venda

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 o Banco PACCAR registrou R\$ 13.931 (R\$ 18.789 em 2022) como ativos não financeiros os veículos e similares recebidos em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa.

A mensuração desses ativos seguiu a resolução CMN 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

	2023			
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Depreciação	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	7	(6)	1
Computadores e periféricos	20%	2.447	(1.955)	492
<b>Total</b>		<b>2.454</b>	<b>(1.961)</b>	<b>493</b>

  

	2022			
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Depreciação	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	7	(4)	3
Computadores e periféricos	20%	2.440	(1.900)	540
<b>Total</b>		<b>2.447</b>	<b>(1.904)</b>	<b>543</b>

As aquisições registradas para o exercício totalizaram em R\$157 (R\$355 em 2022). A depreciação do exercício para computadores e periféricos totalizou R\$184 e R\$1 para comunicações (R\$363 e R\$1 em 2022 respectivamente). O total de baixa de itens de computadores e periféricos totalizou R\$150 (R\$0 em 2022) e depreciação acumulados no valor de R\$128, totalizando um valor líquido de R\$23 de despesas.

### 11. Intangível

	2023			
	Taxa de amortização	Valor do custo	Amortização	Valor residual
Softwares	20%	5.367	(4.150)	1.217
<b>Total</b>		<b>5.367</b>	<b>(4.150)</b>	<b>1.217</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 11. Intangível-- Continuação

	2022			
	Taxa de amortização	Valor do custo	Amortização	Valor residual
Softwares	20%	5.367	(3.215)	2.152
Total		5.367	(3.215)	2.152

As aquisições registradas para o exercício totalizaram em R\$0 (R\$125 em 2022). A amortização do exercício para intangível totalizou R\$935 (R\$928 em 2022). Em 2023 e 2022 o Banco não apresentou baixas de softwares.

### 12. Depósitos interfinanceiros

Título	2023			2022	
	Não circulante			Circulante	
	Até 3 meses	De 1 a 3 anos	Total	Até 3 meses	Total
CDI (a)	-	50.285	50.285	70.197	70.197
Total	-	50.285	50.285	70.197	70.197

(a) Captação via depósito interfinanceiro atrelado ao CDI com vencimento em dezembro de 2026.

Em 31 de dezembro de 2023, o Banco apurou uma despesa com captação no mercado no montante de R\$ 18.658 para o exercício (R\$ 19.653 em 2022).

### 13. Depósitos a prazo

Título	2023		2022	
	Circulante		Circulante	
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	Total
CDB-Ligadas (a)	678.096	678.096	3.003	3.003
Total	678.096	678.096	3.003	3.003

(a) Captação via depósito a prazo atrelado ao CDB junto as empresas PACCAR Participações Ltda e DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.

Em 31 de dezembro de 2023, o Banco apurou uma despesa de R\$ 50.914 (R\$ 3 em 2022) com depósitos a prazo.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 14. Obrigações por empréstimos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Vencimentos</u>	<u>Valor em Reais</u>	<u>Valor em Reais</u>
Vencimento até 1 ano	950.044	1.038.540
Vencimento de 1 a 5 anos	1.810.541	1.201.355
<b>Total</b>	<b>2.760.585</b>	<b>2.239.895</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 o Banco PACCAR S.A. efetuou captação de recursos financeiros em Reais (BRL) junto a PACCAR Inc., MUFG e Itaú BBA para suportar operações locais, com taxas pré-fixadas entre 8,60% e 13,54%.

O Banco registrou despesas de empréstimos no montante de R\$ 262.676 (R\$ 164.848 em 2022).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 15. Obrigações por repasses no país

<b>Vencimentos</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Valor em Reais</b>	<b>Valor em Reais</b>
Vencimento até 1 ano	<b>198.423</b>	56.967
Vencimento de 1 a 5 anos	<b>576.917</b>	217.013
Vencimento acima de 5 anos	<b>133</b>	-
<b>Total</b>	<b>775.473</b>	273.980

Referem-se a repasses de recursos para operações de Finame com incidência de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais do sistema do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES. Em sua maioria as operações contratadas são da modalidade pré-fixados.

No exercício findo em 31 de dezembro 2023 foram registradas despesas de repasses no montante de R\$61.774 (R\$14.181 em 2022) referentes a juros remuneratórios definidos em contrato.

### 16. Outros passivos

	<b>2023</b>		
	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>Total</b>
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (a)	<b>1.584</b>	-	<b>1.584</b>
Sociais e estatutárias (b)	<b>27.114</b>	-	<b>27.114</b>
Fiscais e tributárias (c)	<b>2.156</b>	-	<b>2.156</b>
Obrigações com clientes (d)	<b>135.218</b>	-	<b>135.218</b>
Diversos (e)	<b>15.356</b>	<b>36</b>	<b>15.392</b>
<b>Total</b>	<b>181.428</b>	<b>36</b>	<b>181.464</b>

  

	<b>2022</b>		
	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>Total</b>
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (a)	1.838	-	1.838
Sociais e estatutárias (b)	5.451	-	5.451
Fiscais e tributárias (c)	7.036	-	7.036
Obrigações com clientes (d)	110.320	-	110.320
Diversos (e)	4.905	237	5.142
<b>Total</b>	<b>129.550</b>	<b>237</b>	<b>129.787</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 16. Outros passivos--Continuação

- (a) Refere-se a IOF operações de crédito R\$1.584 (R\$1.838 em 2022).
- (b) Refere-se a Juros sobre Capital Próprio do exercício R\$ 25.500 (R\$4.675 em 2022), participações nos lucros de R\$1.614 (R\$776 em 2022).
- (c) Refere-se a provisão para PIS/COFINS/ISS a recolher R\$1.287 (R\$832 em 2022), impostos e contribuições sobre salários R\$594(R\$492 em 2022), IRRF sobre captações R\$166 (R\$0 em 2022), IRPJ/CSSL R\$109 (R\$4.856 em 2022), IRRF s/ juros Capital Próprio R\$ 0 (R\$ 825 em 2022), e impostos sobre serviços de terceiros R\$ 0 (R\$ 31 em 2022).
- (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 R\$135.218 (R\$110.320 em 2022).
- (e) Refere-se a fornecedores a pagar no montante de R\$ 13.489 (R\$ 3.434 em 2022) e provisões e benefícios trabalhistas R\$ 1.867 (R\$ 1.708).

### 17. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

O capital social subscrito e integralizado está representado por 1.165.000 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

O Banco realizou aumento do capital social no primeiro semestre de 2023, no montante de R\$426.750 através da emissão de 426.750 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, conforme descrito e aprovado pela Assembleia Geral Extraordinária em 24 de fevereiro de 2023, aprovado pelo BACEN em 20 de março de 2023.

#### b) Distribuição de resultados

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Banco auferiu um lucro no montante de R\$81.474 (R\$ 26.307 em 2022), o qual foi base de juros sobre capital total no exercício no valor de R\$ 32.000 (R\$ 8.000 em 2022) conforme aprovados por Assembleia Geral Extraordinária em 29 de dezembro de 2023.

#### 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



## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

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.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi constituída reserva legal no montante de R\$ 4.073 (R\$ 1.315 em 2022) e o saldo remanescente de lucros no valor de R\$ 45.500 (R\$ 16.992 em 2022) foi transferido para reserva de lucros sendo que sua destinação final a encargo de Assembleia dos Acionistas conforme estatuto.

### 18. Provisão para passivos contingentes

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o Banco não possui ativos ou passivos contingentes.

### 19. 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	2023		2022	
		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
<b>Ativo</b>					
Depósitos bancários (a)	I	175	175	542	542
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	I	200.044	200.044	15.090	15.090
Operações de crédito (b)	III	4.687.176	4.132.892	2.925.896	3.505.860
Outros créditos a receber (b)	III	730.132	730.551	504.414	506.180
<b>Total instrumentos financeiros ativos</b>		<b>5.617.527</b>	<b>5.063.662</b>	3.445.942	4.027.672
<b>Passivo</b>					
Depósitos interfinanceiros (a)	I	50.285	50.285	70.197	70.197
Depósitos a prazo (a)	I	678.096	678.096	3.003	3.003
Empréstimos (c)	II	2.760.586	2.333.884	2.239.895	1.811.098
Obrigações por repasse (c)	II	775.473	776.209	273.980	273.980
<b>Total instrumentos financeiros passivos</b>		<b>4.264.440</b>	<b>3.838.474</b>	2.587.075	2.158.278

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

- (a) Depósitos bancários, Aplicações interfinanceiras de liquidez, Depósitos interfinanceiros e Depósitos a prazo – 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) Empréstimos e Obrigações por repasse - 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.

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 que sejam relevantes, uma vez que são operações em moeda local e em sua grande maioria com juros pós-fixados com curto prazo.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 20. Crédito tributário

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

No ano-calendário de 2023 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 em 31/12/2023 foi de 20%, nos termos da Lei nº 7.689 de 1988.

Para fins do reconhecimento dos créditos e débitos tributários diferidos em 31/12/2023, a administração aplicou as mesmas alíquotas aplicáveis aos tributos correntes para a realização futura dos créditos tributários ativos diferidos.

b) Movimentação dos créditos tributários ativos e passivos diferidos

	PDD	Perdas em Financiamentos*	Outros	Total
<b>Ativo de tributos diferidos</b>				
<b>Em 1 de janeiro de 2022</b>	<b>11.652</b>	<b>433</b>	<b>501</b>	<b>12.587</b>
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	30.402	2.766	861	34.029
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>42.055</b>	<b>3.199</b>	<b>1.362</b>	<b>46.616</b>
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	12.488	20.929	981	34.399
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>54.543</b>	<b>24.128</b>	<b>2.343</b>	<b>81.014</b>
<b>Movimentação líquida (ativos (-) passivos) em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>54.543</b>	<b>24.128</b>	<b>2.343</b>	<b>81.014</b>

\*Baixas contábeis registradas antes do prazo de dedutibilidade fiscal conforme § 7º, art. 9º da Lei 9.430/96.

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 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 20. Crédito tributário--Continuação

	IRPJ/CSLL s/ Diferenças Temporárias						Valor Presente
	PDD	Perdas em Financiamentos	Outros*	Total Diferenças Temporárias	Alíquota Diferido	Tributos Diferidos	
2024	39.744	53.618	5.207	98.569	45%	44.355	38.558
2025	29.874	-	-	29.874	45%	13.443	10.293
2026	21.915	-	-	21.915	45%	9.862	6.583
2027	10.362	-	-	10.362	45%	4.663	2.693
2028	3.119	-	-	3.119	45%	1.404	699
2029	16.192	-	-	16.192	45%	7.287	3.159
<b>Total</b>	<b>121.206</b>	<b>53.618</b>	<b>5.207</b>	<b>180.031</b>		<b>81.014</b>	<b>61.985</b>

\*Bônus, Participações nos Lucros e outras contas a pagar

#### c) Movimentação dos Tributos Correntes

<u>Posição 31/12/2023</u>	IRPJ	CSLL	Outros	Total
<b>Passivos Correntes</b>				
<b>Em 1 de janeiro de 2022</b>	<b>6.646</b>	<b>6.828</b>	-	<b>13.474</b>
Pagamento/Compensação	(6.646)	(6.828)	-	(13.474)
Debitado (creditado) à demonstração do resultado	26.954	23.160	-	50.114
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>26.954</b>	<b>23.160</b>	-	<b>50.114</b>
Pagamento/Compensação	(26.954)	(23.160)	-	(50.114)
Debitado (creditado) à demonstração do resultado	45.860	37.719	-	83.579
Antecipações	(49.322)	(38.902)	-	(88.224)
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>(3.462)</b>	<b>(1.183)</b>	-	<b>(4.645)</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 20. Crédito tributário--Continuação

#### d) Alíquota Efetiva

A alíquota efetiva do exercício está assim disposta:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	132.260	43.602
Programa e participação dos funcionários no resultado	(1.605)	(1.210)
Base de cálculo	130.655	42.392
Alíquota do Imposto (IRPJ+CSLL)	45%	46%
<b>IRPJ/CSLL pela alíquota nominal</b>	<b>58.795</b>	19.501
Diferenças permanentes	1.924	128
Alteração de Alíquota da CSLL sobre Dif. Temporárias	-	756
Juros Sobre Capital Próprio	(14.400)	(3.680)
Deduções do IRPJ	(1.988)	(594)
Efeito do adicional de 10% sobre o IRPJ	(24)	(24)
Ajustes do Ano Anterior	4.875	(2)
<b>Total contabilizado no ano</b>	<b>49.182</b>	16.085
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>37,60%</b>	37,90%

### 21. Despesas de Pessoal

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
	<u>2º semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
Despesas de proventos e ordenados	5.597	10.602	8.410
Despesas de encargos sociais	1.406	2.805	2.130
Despesas de benefícios	1.212	2.071	1.408
Despesas de treinamento	144	216	98
<b>Total</b>	<b>8.359</b>	<b>15.694</b>	12.046

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 22. Outras despesas administrativas

	2023		2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas de processamento de dados	3.727	6.413	4.695
Despesas de serviços de terceiros (a)	10.161	17.214	7.145
Despesas de viagens	991	1.549	940
Despesas depreciação	107	208	364
Despesas amortização	472	935	928
Despesas com promoções e relações públicas	4.441	7.233	4.848
Outras despesas administrativas (b)	3.624	5.253	2.956
<b>Total</b>	<b>23.523</b>	<b>38.804</b>	21.876

- (a) Despesas de serviços de terceiros essencialmente compostas por serviço na retomada de bens R\$ 15.650 (R\$ 6.115 em 2022), despesas com Serasa R\$ 751 (R\$ 550 em 2022), alocações estrutura e consumo R\$ 737 (R\$ 445 em 2022) e outras despesas R\$ 77 (R\$ 35 em 2022).
- (b) Outras despesas administrativas são essencialmente compostas por despesas de contribuições de doações R\$1.980 (R\$200 em 2022), serviços técnicos especializados R\$ 1.001 (R\$ 636 em 2022), tarifas do sistema financeiro R\$ 1.001 (R\$673 em 2022), outras despesas R\$ 875(R\$758 em 2022), despesas de seguros R\$ 223 (R\$ 279 em 2022), despesas de transportes R\$ 173 (R\$7 em 2022), despesas com estrutura e consumo R\$ 0 (R\$ 410 em 2022).

### 23. 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 R\$ 2.617 (R\$2.372 em 2022), 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 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 24. 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:

	2023			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (a)</u>	-	58.320	-	-
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	<b>58.320</b>	-	-
<u>Operações de empréstimos (b)</u>	-	-	2.531.653	258.745
<b>PACCAR Financial Inc.</b>	-	-	<b>2.343.606</b>	<b>235.991</b>
<b>PACCAR Financia México S.A.</b>	-	-	<b>188.047</b>	<b>22.754</b>
<u>Depósitos a prazo (c)</u>	-	-	<b>678.095</b>	<b>34.401</b>
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	-	<b>672.351</b>	<b>34.132</b>
<b>PACCAR Participações Ltda.</b>	-	-	<b>5.744</b>	<b>269</b>
<u>Operações a liquidar</u>	-	-	94.655	-
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	-	<b>94.655</b>	-
<u>Serviços prestados</u>	424	2.155	555	597
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	<b>424</b>	<b>2.155</b>	<b>555</b>	<b>597</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 24. Transações com partes relacionadas –Continuação

	2022			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (a)</u>	-	71.355	-	-
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	71.355	-	-
<u>Operações de empréstimos (b)</u>	-	-	2.239.895	164.848
<b>PACCAR Financial Inc.</b>	-	-	2.053.190	155.004
<b>PACCAR Financial México S.A.</b>	-	-	186.705	9.844
<u>Depósitos a prazo (c)</u>	-	-	3.002	-
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	-	2.001	-
<b>PACCAR Participações Ltda.</b>	-	-	1.001	-
<u>Operações a liquidar</u>	-	-	87.261	-
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	-	87.261	-
<u>Serviços prestados</u>	127	332	148	946
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	127	332	148	946

- (a) (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 Inc e PACCAR Financial México S.A.
- (c) Referem-se a depósitos a prazo atrelado ao CDB.

### 25. 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.

Os processos de gestão integrada de riscos e gerenciamento de capital estão desenhados em conformidade com as normas do BACEN e adequados para assegurar a conformidade com os apetites definidos na RAS – Declaração de Apetite por Riscos 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 21,4%.



## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 25. Gerenciamento de Riscos e de Capital—Continuação

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 4.943/21 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 IRRBB** – O gerenciamento do risco de mercado e IRRBB é realizado através de indicadores e reportes, que têm como subsídio 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 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.

**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 as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros, decorrentes das atividades da instituição.

**Riscos Social, Ambiental e Climático** – 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 sociais, ambientais e climáticos 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, convergente as diretrizes das Res. BCB nº 4.945/21.

**Gerenciamento de Capital** – A Gestão de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pelo Banco PACCAR, 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.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 25. Gerenciamento de Riscos e de Capital—Continuação

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 Banco PACCAR 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.

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

#### Apuração de patrimônio de referência

	31/12/2023	30/06/2023	31/12/2022
<b>Patrimônio de referência</b>	<b>1.241.285</b>	1.210.563	764.126
Nível I	<b>1.241.285</b>	1.210.563	764.126
Patrimônio Líquido	<b>1.242.502</b>	1.212.252	761.974
Ajustes Prudenciais	<b>(1.217)</b>	(1.689)	(2.152)

#### Ativos ponderados pelo risco – RWA

	31/12/2023	30/06/2023	31/12/2022
<b>RWA</b>	<b>5.795.805</b>	4.815.558	3.575.075
RWACPAD	<b>5.567.503</b>	4.649.259	3.453.274
RWAOPAD	<b>228.301</b>	166.299	121.801
RWAMPAD	-	-	-

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 25. Gerenciamento de Riscos e de Capital—Continuação

<u>Índices de Basileia</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Índice de Basileia	21,4%	25,1%	21,4%
Índice de Basileia Expandido	20,9%	24,5%	20,9%

### 26. Resultado Não Recorrente

O Banco PACCAR não registrou resultados não recorrentes no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e (R\$4.091 em 2022).

### 27. Outros assuntos

O Banco PACCAR aprovou em 20 de dezembro de 2022 o Plano de Implementação da Resolução 4.966/21, cuja vigência prospectiva a partir de 1º de janeiro de 2025, altera a classificação, mensuração e divulgação de instrumentos financeiros e *Hedge Accounting*. Conforme requerido abaixo segue o resumo dos principais itens do plano de implementação.

Em 28 de março de 2023 o Banco Central emitiu a resolução 309 que dispõe sobre os procedimentos a serem observados pelas instituições financeiras quantos a diversas tratativas trazidas pela Resolução 4.966/21. O Banco Paccar tem realizado reuniões com seus parceiros e fornecedores e está avaliando os impactos e ações necessárias para implantação dos requerimentos trazidos pela norma.

#### Resumo Plano Implementação Resolução 4.966/21

**Cronograma:** foi elaborado e estruturado contemplando etapas macro para mapeamento dos impactos nas operações de negócio do Banco. O ciclo do cronograma abrange o horizonte de 2022 ao início de 2025, sendo revisto e acompanhado de forma contínua pela administração do Banco.

**Diagnóstico de impactos:** fase do levantamento mais específico das operações de Tesouraria, Operações de Crédito e *Hedge Accounting*, avaliando as alterações na classificação,

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### **27. Outros assuntos--Continuação**

mensuração, estágios apropriações de receitas e despesas, taxa efetiva de juros, aspectos tributários entre outros aspectos listados na normativa.

*Desenvolvimento de modelo para provisão perdas esperadas:* definição da metodologia a ser utilizada para alocação da provisão para perdas.

*Adequação sistemas, políticas e manuais:* atualização da solução técnica em sistemas, processos, políticas e manuais das diversas áreas envolvidas pela implementação da normativa.

*Impactos e simulação das Demonstrações Financeiras:* avaliação e aprovação dos impactos de recálculos nas operações ativas e passivas a serem apresentadas referente ao exercício de 2024.

*Gestão do plano:* abrange o acompanhamento constante da execução do plano junto com as áreas envolvidas na implementação.

### **28. Eventos subsequentes**

Em 31 de janeiro de 2024 foi aprovado pelo Banco Central do Brasil o Sr. Anderson Haiducki como Diretor Geral do Banco PACCAR S.A., conforme Assembleia Geral Extraordinária realizada em 16 de novembro de 2023 e arquivada na junta comercial em 16 de fevereiro de 2024.

O Banco realizou em 01 de fevereiro de 2024, Assembleia Geral Extraordinária, e aprovou aumento de capital em R\$ 524.471. O capital será integralizado em 21 de março de 2024.

Em janeiro e fevereiro de 2024, o Banco PACCAR obteve junto a PACCAR Inc. dois empréstimos no montante de R\$443.329 com vencimento em março de 2024 e agosto de 2028.

Composição da Diretoria em 31 de dezembro de 2023.

**Anderson Haiducki - Diretor Geral**

**Alessandra Brito Fujioka - Diretora Financeira**

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

**Tiago Souza Nascimento**  
Contador CRC-PR075133/O-0