

# **Demonstrações Financeiras**

**Banco PACCAR S.A.**

30 de junho de 2024  
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 semestre findo em 30 de junho de 2024, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

### **Resultados**

O Banco PACCAR S.A. encerrou o semestre em 30 de junho de 2024 com patrimônio líquido no montante de R\$ 1.831.189 mil (R\$ 1.242.502 mil em 31 de dezembro de 2023), tendo registrado no mesmo período um lucro de R\$ 86.150 mil (R\$ 25.724 mil em 30 de junho de 2023).

### **Objetivos estratégicos**

O Banco PACCAR S.A. avalia continuamente a aderência de suas operações aos objetivos estratégicos estabelecidos em seu plano de negócios. Até o encerramento do semestre findo em 30 de junho de 2024 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, nº 5077/23 e nº 4.943/21 do CMN e Resoluções 54/20 e 133/24 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 30 de junho de 2024 o Banco PACCAR encontrava-se enquadrado nos limites de capital, estabelecidos pela Resolução nº 4.958/21 do CMN, com um índice de Basileia igual a 26,2%.

### **Demonstrações Financeiras**

A Administração revisou em agosto de 2024 as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2024, conferindo a transparência e qualidade, bem como confirmando a veracidade e integridade das informações apresentadas.

Com base no exposto, a Administração aprovou em 22 de agosto 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, 22 de agosto 2024

### **A Diretoria**

# **Banco PACCAR S.A.**

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial .....	5
Demonstração do resultado .....	7
Demonstração do resultado abrangente .....	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto .....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	11-39

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

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

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco PACCAR S.A. em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção 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.

### **Principais assuntos de auditoria**

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para o assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”, incluindo aquelas em relação a esse principal assunto de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar o assunto abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras do Banco.

#### Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Conforme divulgado na nota explicativa nº 6 às demonstrações financeiras, em 30 de junho de 2024, o saldo bruto de operações de crédito é de R\$6.504.876 mil, para o qual foi constituída provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de R\$109.689 mil, sendo que durante o semestre foram reconhecidas despesas com a provisão para perdas associadas ao risco de crédito no montante de R\$37.113 mil. Devido ao fato da mensuração contábil da supracitada provisão requerer julgamento pela diretoria do Banco na atribuição de “ratings” a seus clientes, assim como a relevância dos saldos contábeis mencionados para as demonstrações financeiras tomadas em conjunto, consideramos a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito o principal assunto de auditoria.

#### *Como nossa auditoria conduziu o assunto*

Nossos procedimentos de auditoria abordaram entre outros, o entendimento do processo estabelecido pela diretoria, bem como a realização de testes de controles relacionados com: (i) a originação das operações; (ii) atribuição de níveis de “rating” por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; (iii) análise de garantias recebidas; e (iv) atualização tempestiva de informações dos tomadores de crédito. Nossos procedimentos substantivos de auditoria incluíram testes de detalhe sobre uma amostra de operações de crédito, para as quais realizamos inspeções das documentações de análise de crédito e recálculo da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, observando os critérios mínimos de provisionamento estabelecidos pela Resolução 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional. Avaliamos, ainda, a acurácia e razoabilidade das informações divulgadas nas notas explicativas relacionadas aos saldos.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados, que estão consistentes com a avaliação da diretoria, concluímos que os critérios e premissas adotados pelo Banco são aceitáveis e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito está razoavelmente mensurada e apresentada no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

#### **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 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 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.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aquele que foi considerado como mais significativo na auditoria das demonstrações financeiras do semestre corrente e que, dessa maneira, constitui o principal assunto de auditoria. Descrevemos esse assunto em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 22 de agosto 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

30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

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

	<b>Nota</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Ativo			
Disponibilidades			
Depósitos bancários	4.a	<u>200.060</u>	<u>175</u>
		<b>200.060</b>	<b>175</b>
Instrumentos Financeiros		<u>6.514.008</u>	<u>5.617.352</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.b	-	200.044
Instrumentos financeiros derivativos	5	9.132	-
Operações de crédito	6.a	5.681.404	4.687.176
Outros créditos a receber	6.a	823.472	730.132
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.d	<u>(109.689)</u>	<u>(121.206)</u>
(-) Operações de crédito		(106.599)	(118.549)
(-) Outros créditos a receber		(3.090)	(2.657)
Ativos fiscais	14	<u>85.162</u>	<u>86.974</u>
Ativos fiscais diferidos		76.471	81.014
Impostos e contribuições a compensar		8.691	5.960
Outros ativos	7	<u>105.615</u>	<u>103.400</u>
Diversos		70.387	88.915
Ativos não financeiros mantidos para venda		32.164	13.931
Despesas antecipadas		3.064	554
Imobilizado de uso		<u>427</u>	<u>493</u>
Imobilizações de uso		2.468	2.454
(-) Depreciação acumulada		(2.041)	(1.961)
Intangível		<u>802</u>	<u>1.217</u>
Ativos intangíveis		5.366	5.367
(-) Amortização acumulada		(4.564)	(4.150)
Total do ativo		<u><b>6.796.385</b></u>	<u><b>5.688.405</b></u>

	<b>Nota</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Passivo</b>			
Depósitos e demais instrumentos		<b>4.736.143</b>	4.264.438
Depósitos interfinanceiros	8.a	<b>142.609</b>	50.285
Depósitos a prazo	8.a	<b>431.594</b>	678.096
Obrigações por emissão de letras financeiras	8.b	<b>507.871</b>	-
Obrigações por empréstimos	9.a	<b>2.681.480</b>	2.760.585
Obrigações por repasses do país - BNDES	9.b	<b>972.589</b>	775.473
Outros passivos	10	<b>228.718</b>	181.464
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhadas		<b>1.957</b>	1.584
Sociais e estatutárias		<b>23.861</b>	27.114
Fiscais e tributárias		<b>6.210</b>	2.156
Passivos fiscais diferidos	14.c	<b>4.145</b>	-
Credores diversos - país	10	<b>185.669</b>	135.218
Outros passivos diversos		<b>6.876</b>	15.392
Provisões		<b>335</b>	-
Contingências	12	<b>335</b>	-
Patrimônio líquido	11	<b>1.831.189</b>	1.242.502
Capital social		<b>1.689.471</b>	1.165.000
Reservas de lucros		<b>136.652</b>	77.502
Ajustes Patrimoniais	20.b	<b>5.066</b>	-
<b>Total do passivo</b>		<b>6.796.385</b>	<b>5.688.404</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

### Demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

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

	Nota	2024	2023
		1º semestre	1º semestre
Receitas da intermediação financeira		<b>449.360</b>	291.536
Operações de crédito e outros créditos	6.f	<b>432.677</b>	277.392
Resultado de operações interfinanceiras de liquidez	4.b	<b>16.683</b>	14.144
Despesas da intermediação financeira		<b>(284.144)</b>	(210.827)
Operações de captação no mercado	8	<b>(48.790)</b>	(26.621)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de operações de crédito e outros créditos	6.d	<b>(37.113)</b>	(39.902)
Operações de empréstimos e repasses	9	<b>(198.241)</b>	(144.304)
Resultado operacional		<b>165.216</b>	80.709
Outras receitas/(despesas) operacionais		<b>(31.379)</b>	(28.328)
Rendas de tarifas bancárias		<b>2.749</b>	1.997
Despesas de pessoal	15	<b>(9.278)</b>	(7.335)
Outras despesas administrativas	16	<b>(18.591)</b>	(15.281)
Despesas tributárias		<b>(9.419)</b>	(7.098)
Outras receitas operacionais		<b>4.309</b>	1.849
Outras despesas operacionais		<b>(1.149)</b>	(2.460)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		<b>133.837</b>	52.381
Imposto de renda e contribuição social	14	<b>(46.771)</b>	(25.951)
Imposto de renda corrente	14.c	<b>(23.453)</b>	(24.352)
Contribuição social corrente	14.c	<b>(18.775)</b>	(19.615)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	14.b	<b>(4.543)</b>	18.016
Participação estatutária no lucro		<b>(916)</b>	(706)
Lucro do semestre		<b>86.150</b>	25.724
Lote de mil ações do capital		<b>1.689.471</b>	1.165.000
Lucro básico e diluído por lote de mil ações - R\$		<b>0,05</b>	0,02

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

Demonstração do resultado abrangente  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

	<b>Nota</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
		<b>1º semestre</b>	<b>1º semestre</b>
Lucro do semestre		<b>86.150</b>	25.724
Outros resultados abrangentes:			-
Hedge de Fluxo de Caixa	20	<b>9.211</b>	-
Crédito Tributário de Hedge de Caixa	20	<b>(4.145)</b>	-
Total de outros resultados abrangentes do semestre		<b>5.066</b>	-
Total do resultado abrangente		<b>91.216</b>	25.724

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## Banco PACCAR S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

	Nota	Capital social integralizado	Reserva de lucros	Lucros (prejuízos) acumulados	Outros resultados abrangentes	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022		738.250	28.028	-	-	766.278
Lucro líquido do período	11.b	-	-	25.724	-	25.724
Integralização de capital	11.a	426.750	-	-	-	426.750
Destinações:						
Reserva legal	11.c	-	1.286	(1.286)	-	-
Reserva outras	11.c	-	17.938	(17.938)	-	-
Remuneração capital próprio	11.b	-	-	(6.500)	-	(6.500)
Saldos em 30 de junho de 2023		1.165.000	47.252	-	-	1.212.502
Mutações do semestre		426.750	19.224	-	-	446.224
Saldos em 31 de dezembro de 2023		1.165.000	77.502	-	-	1.242.502
Lucro líquido do período	11.b	-	-	86.150	-	86.150
Integralização de capital	11.a	524.471	-	-	-	524.471
Destinações:						
Reserva legal	11.c	-	4.307	(4.307)	-	-
Reserva outras	11.c	-	54.843	(54.843)	-	-
Remuneração capital próprio	11.b	-	-	(27.000)	-	(27.000)
Ajustes patrimoniais	20.b	-	-	-	5.066	5.066
Saldos em 30 de junho de 2024		1.689.471	136.652	-	5.066	1.831.189
Mutações do semestre		524.471	59.150	-	5.066	588.687

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## Banco PACCAR S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023.  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

	Nota	2024	2023
		1º semestre	1º semestre
Atividades Operacionais			
Lucro do período		86.150	25.724
Ajustes ao lucro			
Provisão para perdas esperadas - operações de crédito	6.d	42.155	22.450
Provisão para perdas esperadas - outros créditos a receber	6.d	36.679	39.641
Depreciações e amortizações		434	261
Constituição de crédito tributário	14.b	499	564
		4.543	(18.016)
Variações em ativos e passivos			
(Aumento)/Redução em Operações de crédito e recebíveis		(625.921)	(268.221)
(Aumento)/Redução em Outros créditos		(1.042.858)	(1.023.985)
Aumento/(Redução) em Depósitos		(98.285)	(164.896)
Aumento/(Redução) em Depósitos		(154.176)	191.361
Aumento/(Redução) em Outros passivos		39.056	675.283
Impostos de renda e contribuição social sobre líquidos pagos		8.199	(50.114)
Outros resultados abrangentes - Ajuste Patrimonial	20.b	(9.132)	-
(Aumento)/Redução Derivativos	20.b	5.066	-
Aumento/(Redução) Obrigações por Repasses BNDES		197.116	182.125
Aumento/(Redução) Empréstimos		(79.113)	(77.995)
Aumento/(Redução) Emissões de Letras Financeiras	8b	507.871	-
Aumento/(Redução) Provisão para contingências		335	-
Caixa líquido gerado/aplicado nas atividades operacionais		(583.766)	(245.771)
Atividades de investimento			
Aquisição de Imobilizado de uso		(14)	(157)
Caixa líquido aplicado em atividades de investimento		(14)	(157)
Atividades de financiamento			
Integralização de capital	11	524.471	426.750
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	11	(27.000)	(6.500)
Caixa líquido originado nas atividades de financiamento		497.471	420.250
Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	4	(159)	200.046
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	4	200.219	15.632
Aumento/(Redução) em caixa e equivalentes de caixa		200.060	215.678
		(159)	200.046

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(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  
30 de junho de 2024  
(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 22 de agosto de 2024.

#### Balanço Patrimonial

O Banco optou por aderir ao formato de apresentação das demonstrações financeiras com a apresentação das contas do Balanço Patrimonial por ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, sem segregação entre circulante e não circulante. As aberturas por prazo de realização e exigibilidade para os grupos de ativos e passivos relevantes estão apresentadas nas notas explicativas às demonstrações financeiras, conforme opção prevista no artigo 23 da Resolução BACEN nº 2/20. As operações de Empréstimos, Obrigações por Repasses BNDES, Obrigações por emissões de Letras Financeiras, passaram a ser classificadas nas variações de ativos e passivos na demonstração de fluxo de caixa.



## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 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.

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.

e) Instrumentos financeiros derivativos

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

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

- I - "hedge" de risco de mercado; e
- II - "hedge" de fluxo de caixa.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis materiais--Continuação

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

1. Para aqueles classificados na categoria I, a valorização ou a desvalorização é registrada em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, líquida dos efeitos tributários, no 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.

#### f) 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

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis materiais--Continuação

#### g) 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.

#### h) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco com operações de crédito e outros créditos a receber

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco com 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.

#### i) Outros ativos

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.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis materiais--Continuação

Ativos não financeiros mantidos para a venda - 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.

#### j) Imobilizado

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, 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

#### k) 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

#### l) Imposto de renda e contribuição social

No primeiro semestre de 2024 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\$ 120 mil no primeiro semestre, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente em 30/06/2024 foi de 20%, de acordo com a legislação vigente.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis materiais--Continuação

Os ativos fiscais diferidos sobre diferenças temporárias, os quais serão realizados quando da utilização ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas, estão apresentados na rubrica “Créditos tributários”. Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises da Administração.

As alíquotas para os créditos tributários diferidos nos termos da legislação vigente a partir de 01 de janeiro de 2024 foram:

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

#### m) Passivos circulantes

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

#### n) Ativos e passivos contingentes

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

#### o) Estimativas contábeis

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

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis materiais--Continuação

p) Lucro por lote de mil ações

O lucro líquido por lote de mil ações foi calculado com base no número de ações ordinárias em circulação na data-base de 30 de junho de 2024.

q) Fluxos de caixa

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

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

r) 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.

s) 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.

t) 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 primeiro semestre de 2024 e 2023 não registrou resultados não recorrentes.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 4. Disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez

#### a) Caixas e equivalentes de caixa

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Depósitos bancários	200.060	175
Aplicações interfinanceiras de liquidez (1)	-	200.044
<b>Total</b>	<b><u>200.060</u></b>	<b><u>200.219</u></b>

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

#### b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>30/06/2024</u>		<u>31/12/2023</u>	
	<u>Circulante até 3 meses</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante até 3 meses</u>	<u>Total</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-	200.044	200.044
<b>Total</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>200.044</u></b>	<b><u>200.044</u></b>

Em 30 de junho de 2024, o Banco apurou uma receita com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários, no montante de R\$16.683 (R\$14.144 em 30 de junho de 2023).

### 5. Instrumentos financeiros derivativos

<u>Ativos financeiros - Swap</u>	<u>30/06/2024</u>	
	<u>De 1 a 2 anos</u>	<u>Total</u>
Instrumentos financeiros derivativos	9.132	9.132
<b>Total</b>	<b><u>9.132</u></b>	<b><u>9.132</u></b>

Em 07 de maio de 2024, o Banco contratou para a proteção da emissão da letra financeira contratos de derivativos na modalidade de Swap, com vencimento em 18 de maio de 2026. No semestre findo em 30 de junho de 2024, o Banco apurou uma despesa com derivativos no valor de R\$ (79).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 6. Operações de crédito e outros créditos a receber

- a) A carteira de operações de crédito e outros créditos a receber está composta da seguinte forma:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Circulante</b>		
Operações de crédito	2.228.012	1.778.943
Outros créditos a receber (1)	816.661	722.446
(-) Provisão para perdas em operações de crédito	(44.288)	(53.025)
(-) Provisão para perdas em outros créditos a receber	(3.036)	(2.591)
<b>Subtotal</b>	<u>2.997.349</u>	<u>2.445.773</u>
<b>Não circulante</b>		
Operações de crédito	3.453.392	2.908.233
Outros créditos a receber (1)	6.811	7.686
(-) Provisão para perdas em operações de crédito	(62.311)	(65.524)
(-) Provisão para perdas em outros créditos a receber	(54)	(66)
<b>Subtotal</b>	<u>3.397.838</u>	<u>2.850.329</u>
<b>Total</b>	<u>6.395.187</u>	<u>5.296.102</u>

- (1) 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 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. Venda bens não de uso teve seu início em dezembro 2021 e tem sua origem através da venda de bens retomados a prazo.

- b) Composição de Operações de crédito e outros créditos a receber por tipo de cliente e atividade econômica:

Setor privado	30/06/2024		31/12/2023	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Pessoa Física	138.392	(4.633)	158.979	(11.625)
Comércio	1.786.438	(21.343)	1.429.522	(16.314)
Indústria	98.407	(1.477)	52.955	(491)
Serviços	4.476.002	(82.181)	3.770.775	(92.725)
Rural	5.637	(55)	5.077	(51)
<b>Total</b>	<u>6.504.876</u>	<u>(109.689)</u>	<u>5.417.308</u>	<u>(121.206)</u>



## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 6. Operações de crédito e outros créditos a receber--Continuação

- c) Apresentação das operações de crédito e outros créditos a receber de acordo com os níveis de risco:

Nível de risco	30/06/2024					
	Em curso normal		Em atraso		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	357.182	-	-	-	357.182	-
A	1.738.764	(8.694)	2.312	(11)	1.741.076	(8.705)
B	4.053.970	(40.540)	12.273	(123)	4.066.243	(40.663)
C	167.246	(5.017)	3.251	(98)	170.497	(5.115)
D	83.145	(8.315)	2.820	(282)	85.965	(8.597)
E	39.940	(11.981)	4.549	(1.364)	44.489	(13.345)
F	9.919	(4.959)	1.549	(775)	11.468	(5.734)
G	1.157	(810)	262	(183)	1.419	(993)
H	21.401	(21.401)	5.136	(5.136)	26.537	(26.537)
<b>Total</b>	<b>6.472.724</b>	<b>(101.717)</b>	<b>32.152</b>	<b>(7.972)</b>	<b>6.504.876</b>	<b>(109.689)</b>

Nível de risco	31/12/2023					
	Em curso normal		Em atraso		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	346.939	-	7.505	-	354.444	-
A	1.268.484	(6.343)	59.552	(297)	1.328.036	(6.640)
B	3.380.620	(33.806)	113.469	(1.135)	3.494.089	(34.941)
C	76.032	(2.281)	4.339	(130)	80.371	(2.411)
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>5.207.691</b>	<b>(101.686)</b>	<b>209.617</b>	<b>(19.520)</b>	<b>5.417.308</b>	<b>(121.206)</b>

- d) Movimentação da provisão para perdas com operações de crédito e outros créditos a receber:

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo início do período	(121.206)	(93.455)
Constituição de provisão	(37.113)	(85.606)
Baixa de perdas com operação de crédito	48.630	57.855
<b>Saldo final</b>	<b>(109.689)</b>	<b>(121.206)</b>

Os créditos recuperados no semestre somaram R\$ 31.304 (R\$4.863 em 2023).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 6. Operações de crédito e outros créditos a receber--Continuação

#### e) Concentração dos maiores devedores

	30/06/2024		30/06/2023	
5 maiores devedores	893.675	14%	741.960	14%
Demais devedores	5.611.201	86%	4.675.348	86%
<b>Saldo final</b>	<b>6.504.876</b>	<b>100%</b>	<b>5.417.308</b>	<b>100%</b>

#### f) Receitas operacionais:

As receitas operacionais do Banco são oriundas das operações de crédito relativas aos produtos CDC, Finame e Floorplan R\$ 381.384 para o semestre (R\$230.622 em junho de 2023). As receitas de outros créditos a receber totalizaram R\$ 51.293 (R\$46.770 em junho de 2023).

#### g) Renegociações de crédito:

Em 30 de junho de 2024 e em 2023 a posição das operações de crédito que passaram por renegociações conforme demonstrado abaixo:

Nível de Risco	30/06/2024		31/12/2023	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
A	58.210	(291)	-	-
B	202.042	(2.020)	102.522	(1.026)
C	69.760	(2.093)	8.395	(252)
D	29.596	(2.960)	13.576	(1.357)
E	2.690	(807)	28.733	(8.620)
F	3.998	(1.999)	-	-
H	8.207	(8.207)	906	(906)
<b>Total</b>	<b>374.503</b>	<b>(18.377)</b>	<b>154.132</b>	<b>(12.161)</b>

No primeiro semestre de 2024, o volume de operações renegociados totalizaram o valor de R\$ 383.933 (R\$ 161.605 em 31 de dezembro de 2023).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 6. Operações de crédito e outros créditos a receber--Continuação

h) Fluxo de vencimentos operações de crédito e outros créditos a receber:

<u>Vencimentos</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Vencimento até 1 ano	3.044.673	2.501.389
Vencimento até 2 anos	1.528.419	1.277.360
Vencimento até 3 anos	1.101.567	920.433
Vencimento até 4 anos	621.256	537.710
Vencimento até 5 anos	208.961	180.416
<b>Total</b>	<b>6.504.876</b>	<b>5.417.308</b>

### 7. Outros ativos

<u>Outros ativos</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Adiantamentos Salariais	370	701
Depósitos judiciais civis	335	0
Valor a receber de venda de ativos não financeiros	525	2.211
Liquidações Pendentes (1)	68.121	84.630
Subsídio CDC a receber	854	832
Alocações estrutura e consumo	39	424
Pendências a regularizar	143	117
Ativos não financeiros mantidos para venda (2)	32.164	13.931
Despesas antecipadas	3.064	554
<b>Total</b>	<b>105.615</b>	<b>103.400</b>
Circulante	104.201	103.167
Vencimento acima de um ano	1.414	233

(1) Representado por recebimentos de clientes a serem compensados em conta corrente no próximo dia útil.

(2) Durante o semestre findo em 30 de junho de 2024 o Banco PACCAR registrou R\$ 32.164 (R\$ 13.931 em 2023) como ativos não financeiros os veículos e similares recebidos em liquidação de instrumentos financeiros não honrados. 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.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 8. Depósitos e demais instrumentos financeiros

a) Depósitos interfinanceiros e depósitos a prazo

<u>Título</u>	<u>30/06/2024</u>			<u>31/12/2023</u>		
	<u>Até 1 ano</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Total</u>	<u>Até 1 ano</u>	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Total</u>
CDI	89.518	53.091	142.609		50.284	50.284
CDB Ligadas (1)	431.594	-	431.594	678.096	-	678.096
<b>Total</b>	<b>521.112</b>	<b>53.091</b>	<b>574.203</b>	<b>678.096</b>	<b>50.284</b>	<b>728.380</b>

(1). Captação via depósito a prazo com as empresas PACCAR Participações Ltda e DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o Banco apurou uma despesa com captação depósitos interfinanceiros de R\$7.391 (R\$10.454 em 30 de junho de 2023) e despesa de R\$ 32.848 (R\$ 16.010 em 30 de junho de 2023) com depósitos a prazo.

b) Obrigações por emissões de letras financeiras

<u>Título</u>	<u>30/06/2024</u>	
	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Total</u>
Letras financeiras	507.871	507.871
<b>Total</b>	<b>507.871</b>	<b>507.871</b>

O Banco PACCAR realizou no dia 07 de maio de 2024 sua primeira emissão pública de Letras Financeiras, no valor de R\$ 500 milhões. A oferta contou com demanda superior a quatro vezes o volume ofertado e teve série única de dois anos ao custo final de CDI + 0,55% ao ano.

Em 30 de junho de 2024, o Banco PACCAR apurou uma despesa de R\$ 8.116 (R\$ 0 em 30 de junho de 2023) com letras financeiras.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 9. Obrigações por empréstimos e repasses

a) Empréstimos

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<u>Vencimentos</u>	<u>Valor em Reais</u>	<u>Valor em Reais</u>
Vencimento até 1 ano	1.117.823	950.044
Vencimento de 1 a 5 anos	1.563.657	1.810.541
<b>Total</b>	<b>2.681.480</b>	<b>2.760.585</b>

No semestre findo em 30 de junho de 2024 o Banco PACCAR S.A. efetuou captação de recursos financeiros em Reais junto a PACCAR Inc. e MUFG para suportar operações locais, com taxas pré-fixadas entre 8,31% e 13,54%.

No resultado do semestre foram registradas despesas de empréstimos no montante de R\$ 146.225 (R\$121.598 em 30 de junho 2023).

b) Obrigações por repasses no país

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<u>Vencimentos</u>	<u>Valor em Reais</u>	<u>Valor em Reais</u>
Vencimento até 1 ano	269.081	198.423
Vencimento de 1 a 5 anos	703.508	576.917
Vencimento acima de 5 anos	-	133
<b>Total</b>	<b>972.589</b>	<b>775.473</b>

Referem-se a repasses de recursos para operações de Fname 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 semestre findo em 30 de junho 2024 foram registradas despesas de repasses no montante de R\$52.016 (R\$22.706 em 30 de junho de 2023) referentes a juros remuneratórios definidos em contrato.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 10. Outros passivos

	30/06/2024		
	Circulante	Não circulante	Total
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (1)	1.957	-	1.957
Sociais e estatutárias (2)	23.861	-	23.861
Fiscais e tributárias (3)	6.210	-	6.210
Passivos fiscais diferidos (3)	4.145	-	-
Obrigações com clientes (4)	185.669	-	185.669
Diversos (5)	6.849	27	6.876
<b>Total</b>	<b>228.691</b>	<b>27</b>	<b>228.718</b>

  

	31/12/2023		
	Circulante	Não circulante	Total
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (1)	1.584	-	1.584
Sociais e estatutárias (2)	27.114	-	27.114
Fiscais e tributárias (3)	2.156	-	2.156
Obrigações com clientes (4)	135.218	-	135.218
Diversos (5)	15.356	36	15.392
<b>Total</b>	<b>181.428</b>	<b>36</b>	<b>181.464</b>

(1) Refere-se a IOF operações de crédito R\$1.957 (R\$1.584 em 2023).

(2) Refere-se a Juros sobre Capital Próprio do exercício R\$ 22.950 (R\$25.500 em 2023), participações nos lucros de R\$911 (R\$1.614 em 2023).

(3) Refere-se a provisão para PIS/COFINS/ISS a recolher R\$1.362 (R\$1.287 em 2023), impostos e contribuições sobre salários R\$529(R\$598 em 2023), IRRF sobre captações e FGC R\$221 (R\$154 em 2023), IRPJ/CSLL R\$37 (R\$109 em 2023), IRRF s/ juros Capital Próprio R\$ 4.050 (R\$ 0 em 2023), impostos sobre serviços de terceiros R\$ 10 (R\$ 8 em 2023), impostos diferidos LFT R\$ 4.146 (R\$0 em 2023).

(4) 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\$185.669 (R\$135.218, em 2023).

(5) Refere-se a fornecedores a pagar no montante de R\$ 4.125 (R\$ 13.489 em 2023) e provisões e benefícios trabalhistas R\$ 2.751 (R\$ 1.903 em 2023).

### 11. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

O capital social subscrito e integralizado está representado por 1.689.471 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

O Banco realizou aumento do capital social no primeiro semestre de 2024, no montante de R\$524.471 através da emissão de 524.471 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, conforme descrito e aprovado pela Assembleia Geral Extraordinária em 21 de março de 2024 e aprovado pelo BACEN em 26 de abril de 2024.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### **11. Patrimônio líquido--Continuação**

b) Distribuição de resultados

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o Banco auferiu um lucro no montante de R\$86.150 (R\$ 25.724 em 2023), o qual foi base de juros sobre capital total no semestre no valor de R\$ 27.000 (R\$ 6.500 em 2023) conforme aprovados por Assembleia Geral Extraordinária em 28 de junho de 2024.

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.

No semestre findo em 30 de junho de 2024 foi constituída reserva legal no montante de R\$ 4.307 (R\$ 1.286 em 2023) e o saldo remanescente de lucros no valor de R\$ 54.843 (R\$ 17.398 em 2023) foi transferido para reserva de lucros sendo que sua destinação final a encargo de Assembleia dos Acionistas conforme estatuto.

### **12. Provisão para passivos contingentes**

O Banco questiona judicialmente contingências cíveis. Com base no atual estágio dos referidos processos, na avaliação da administração e na opinião de seus assessores jurídicos, foram registradas as provisões em montantes considerados suficientes pela administração. As ações são controladas individualmente e as provisões encontram-se registradas na rubrica de "Provisão para Passivos Contingentes".

Em 30 de Junho o Banco PACCAR encerrou o semestre com um valor de R\$ 335 referente a ação cível, devidamente registrado em conta específica.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 13. 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	30/06/2024		31/12/2023	
		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
<b>Ativo</b>					
Depósitos bancários (1)	I	200.060	200.060	175	175
Aplicações interfinanceiras de liquidez (1)	I	-	-	200.044	200.044
Operações de crédito (2)	III	5.681.404	4.399.124	4.687.176	4.132.892
Outros créditos a receber (2)	III	823.472	822.819	730.132	730.551
Instrumentos financeiros derivativos	I	9.132	9.132	-	-
<b>Total instrumentos financeiros ativos</b>		<b>6.714.068</b>	<b>5.431.135</b>	5.617.527	5.063.662
<b>Passivo</b>					
Depósitos interfinanceiros (1)	I	142.609	142.609	50.284	50.284
Depósitos a prazo (1)	I	431.594	431.594	678.096	678.096
Empréstimos (3)	II	2.681.480	2.335.412	2.760.585	2.333.885
Obrigações por repasse (3)	II	972.589	973.067	775.473	776.209
Obrigações por emissão de letras financeiras	I	507.871	507.871	-	-
<b>Total instrumentos financeiros passivos</b>		<b>4.736.143</b>	<b>4.390.553</b>	4.264.440	3.838.474

(1) Depósitos bancários, Aplicações interfinanceiras de liquidez, Depósitos interfinanceiros e Depósitos a prazo – o valor contábil destes instrumentos se aproxima de seu valor justo.

(2) 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.

(3) 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.



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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### **13. Valor justo dos instrumentos financeiros--Continuação**

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.

### **14. Crédito tributário**

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

No ano-calendário de 2024 houve a opção pelo Lucro Real Anual, tendo sido aplicada a alíquota de 15% para o cálculo do IRPJ, bem como adicional de 10% sobre os montantes que excederem a base tributária de R\$ 120 mil, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente em 30/06/2024 foi de 20%, nos termos da legislação vigente.

Para fins do reconhecimento dos créditos e débitos tributários diferidos em 30/06/2024, a administração aplicou as mesmas alíquotas aplicáveis aos tributos correntes para a realização futura dos créditos tributários ativos diferidos.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 14. Crédito tributário--Continuação

#### b) Movimentação dos créditos tributários ativos e passivos diferidos

	PCLD	Perdas em Financiamentos*	Outros	Ajuste a Valor Justo	Total
<b>Ativo de tributos diferidos</b>					
<b>Em 30 de junho de 2023</b>	<b>46.265</b>	<b>16.156</b>	<b>2.210</b>	<b>-</b>	<b>64.632</b>
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	8.278	7.972	133	-	16.383
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>54.543</b>	<b>24.128</b>	<b>2.343</b>	<b>-</b>	<b>81.014</b>
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	(5.183)	37	603	(4.145)**	(8.688)
<b>Em 30 de junho de 2024</b>	<b>49.360</b>	<b>24.165</b>	<b>2.946</b>	<b>(4.145)</b>	<b>72.326</b>
<b>Movimentação líquida (ativos (-) passivos) em 30 de junho de 2024</b>	<b>49.360</b>	<b>24.165</b>	<b>2.946</b>	<b>(4.145)</b>	<b>72.326</b>

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

\*\* Refere-se ao ajuste a valor justo detalhado no item D.

#### c) Ativos fiscais diferidos

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.

	IRPJ/CSLL s/ Diferenças Temporárias						
	PCLD	Perdas em Financiamentos	Outros*	Total Diferenças Temporárias	Alíquota Diferido	Tributos Diferidos	Valor Presente
2024	21.529	8.804	6.546	36.879	45%	16.596	15.394
2025	17.795	44.138	-	61.933	45%	27.870	21.950
2026	29.001	757	-	29.758	45%	13.391	8.890
2027	20.435	-	-	20.435	45%	9.196	5.129
2028	10.440	-	-	10.440	45%	4.698	2.220
2029	10.489	-	-	10.489	45%	4.720	1.857
<b>Total</b>	<b>109.689</b>	<b>53.699</b>	<b>6.546</b>	<b>169.934</b>	<b>45%</b>	<b>76.471</b>	<b>55.440</b>

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

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 14. Crédito tributário—Continuação

#### d) Passivo Fiscal Diferido

O Banco PACCAR celebrou em maio de 2024 contratos de Swap com objetivo de cobertura da letra financeira. As variações da marcação de mercado são contabilizadas diretamente no patrimônio líquido seguindo as normas contábeis aplicáveis para estas operações, e conseqüentemente os tributos diferidos sobre esta operação também são registrados em contrapartida do patrimônio líquido.

	<b>30/06/2024</b>
Saldo do Ajuste a Valor Justo	9.211
Alíquota do Imposto de Renda e da Contribuição Social	45%
<b>Tributos Diferidos</b>	<b>4.145</b>

#### e) Movimentação dos Tributos Correntes

##### Posição 30/06/2024

	<b>IRPJ</b>	<b>CSLL</b>	<b>Outros</b>	<b>Total</b>
<b>Passivos Correntes</b>				
<b>Em 30 de junho de 2023</b>	<b>24.352</b>	<b>19.615</b>	-	<b>43.967</b>
Pagamento/Compensação	(24.352)	(19.615)	-	(43.967)
Debitado (creditado) à demonstração do resultado	21.508	18.105	-	39.613
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>21.508</b>	<b>18.105</b>	-	<b>39.613</b>
Pagamento/Compensação	(49.740)	(39.814)	-	(89.554)
Debitado (creditado) à demonstração do resultado	23.453	18.775	-	42.228
<b>Em 30 de junho de 2024</b>	<b>(4.779)</b>	<b>(2.934)</b>	-	<b>(7.713)</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 14. Crédito tributário—Continuação

#### e) Alíquota Efetiva

A alíquota efetiva do está assim disposta:

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	133.837	52.382
Programa e participação dos funcionários no resultado	(916)	(706)
Base de cálculo	132.921	51.676
Alíquota do Imposto (IRPJ+CSLL)	45%	45%
<b>IRPJ/CSLL pela alíquota nominal</b>	<b>59.814</b>	<b>23.254</b>
Diferenças permanentes	43	63
Juros Sobre Capital Próprio	(12.150)	(2.925)
Deduções do IRPJ	(4)	(3)
Efeito do adicional de 10% sobre o IRPJ	(12)	(12)
Ajustes do Ano Anterior	(920)	5.575
<b>Total contabilizado no ano</b>	<b>46.771</b>	<b>25.952</b>
Alíquota efetiva	35,2%	50,2%

### 15. Despesas de Pessoal

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Despesas de proventos e ordenados	6.563	5.005
Despesas de encargos sociais	1.281	1.399
Despesas de benefícios	1.346	859
Despesas de treinamento	88	72
<b>Total</b>	<b>9.278</b>	<b>7.335</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 16. Outras despesas administrativas

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Despesas de processamento de dados (1)	3.072	2.686
Despesas de serviços de terceiros (2)	8.097	7.054
Despesas de viagens	727	557
Despesas de Transportes	94	97
Despesas de Seguros	120	107
Despesas depreciação	84	101
Despesas amortização	415	463
Despesas de serviços do sistema financeiro	531	504
Despesas com promoções e relações públicas	4.673	2.792
Despesas de serviços técnicos especializados	579	393
Outras despesas administrativas (3)	199	527
<b>Total</b>	<b>18.591</b>	<b>15.281</b>

- (1) As despesas com processamento de dados são compostas por Telecomunicações R\$ 84 (R\$74 em 30 junho de 2023), Aluguel de equipamentos R\$ 3 (R\$4 em 30 junho de 2023), desenvolvimento e manutenção R\$153 (R\$100 em 30 junho de 2023), Licenças de Software R\$2.830 (R\$ 2.582 em 30 junho de 2023).
- (2) As despesas com serviços de terceiros são compostas por serviços de cartório R\$13 (R\$17 em 30 de junho de 2023), serviço de Serasa R\$460 (R\$329 em 30 de junho de 2023), alocação de cost sharing R\$ 391 (R\$336 em 30 de junho de 2023), serviços terceirizados R\$73 (R\$36 em 30 de junho de 2023) e serviços na retomada de bens R\$7.160 (R\$6.335 em 30 de junho de 2023).
- (3) Outras despesas administrativas são essencialmente compostas por despesas com estrutura e consumo R\$ 199 ((R\$172 em 30 de junho de 2023).

### 17. 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\$1.398(R\$1.335 em 2023), registradas em outras despesas operacionais.

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

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 18. Transações com partes relacionadas

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

	30/06/2024			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (1)</u>	-	50.212	-	-
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	<b>50.212</b>	-	-
<u>Operações de empréstimos (2)</u>	-	-	2.452.469	131.836
<b>PACCAR Financial Inc.</b>	-	-	<b>2.264.453</b>	<b>121.541</b>
<b>PACCAR Financia México S.A.</b>	-	-	<b>188.016</b>	<b>10.295</b>
<u>Depósitos a prazo (3)</u>	-	-	431.594	32.847
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	-	<b>428.001</b>	<b>31.444</b>
<b>PACCAR Participações Ltda.</b>	-	-	<b>3.593</b>	<b>1.403</b>
<u>Operações a liquidar</u>	-	-	90.740	-
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	-	<b>90.740</b>	-
<u>Serviços prestados</u>	39	281	365	590
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	<b>39</b>	<b>281</b>	<b>365</b>	<b>590</b>
	31/12/2023			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (1)</u>	-	44.237	-	-
<b>DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.</b>	-	<b>44.237</b>	-	-
<u>Operações de empréstimos (2)</u>	-	-	2.161.900	121.598
<b>PACCAR Inc.</b>	-	-	<b>1.973.936</b>	<b>109.252</b>
<b>PACCAR Financial México S.A.</b>	-	-	<b>187.964</b>	<b>12.346</b>
<u>Depósitos a prazo (3)</u>	-	-	446.408	16.010
<b>DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.</b>	-	-	<b>446.408</b>	<b>15.687</b>
<b>PACCAR Participações Ltda.</b>	-	-	-	<b>323</b>
<u>Operações a liquidar</u>	-	-	183.892	-
<b>DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.</b>	-	-	<b>183.892</b>	-
<u>Serviços prestados - Contrato Cost sharing</u>	43	3.796	228	598
<b>DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.</b>	<b>43</b>	<b>3.796</b>	<b>228</b>	<b>598</b>

(1) Subsídios da DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda. - referem-se à equalização de taxa de juros pelo período livre conforme contrato para operações de Floorplan.

(2) Referem-se contratos de empréstimos firmados com a entidade relacionada PACCAR Financial Inc e PACCAR Financial México S.A.

(3) Referem-se a depósitos a prazo atrelado ao CDB.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### **19. 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 26,2%.

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, Resolução 5.077/23, Resolução 5.133/24 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.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 19. Gerenciamento de riscos e de capital—Continuação

**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 Resolução 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.

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.



## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 19. Gerenciamento de riscos e de capital--Continuação

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

<b>Apuração de patrimônio de referência</b>			
	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>30/06/2023</b>
<b>Patrimônio de referência</b>	<b>1.830.386</b>	1.241.285	1.210.563
Nível I	<b>1.830.386</b>	1.241.285	1.210.563
Patrimônio Líquido	<b>1.831.189</b>	1.242.502	1.212.252
Ajustes Prudenciais	<b>(803)</b>	(1.217)	(1.689)
<b>Ativos ponderados pelo risco – RWA</b>			
	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>30/06/2023</b>
<b>RWA</b>	<b>6.986.364</b>	5.795.805	4.815.558
RWACPAD	<b>6.666.826</b>	5.567.503	4.649.259
RWAOPAD	<b>314.719</b>	228.302	166.299
RWAMPAD	<b>4.819</b>	-	-
<b>Índices de Basileia</b>			
	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>30/06/2023</b>
Índice de Basileia	<b>26,2%</b>	21,4%	25,1%
Índice de Basileia Expandido	<b>25,6%</b>	20,9%	24,5%

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 20. Composição dos instrumentos financeiros derivativos

#### a) Swap

O Banco PACCAR S.A, em maio de 2024 fez a emissão de letras financeira, no mesmo mês em consonância com sua estratégia de gerenciamento de risco, contratou instrumentos financeiros derivativos na modalidade Swap junto ao Banco BNP Paribas S.A. e ao Rabobank S.A..

A operação tem como objetivo a proteção de sua exposição, ao risco de variação do CDI pré-fixada e pós-fixada conforme demonstrado abaixo:

					30/06/2024		
Objeto do hedge	Instrumento de hedge	Valor referencial	Ponta ativa	Ponta passiva	Líquido		(*) Ajuste de valor a mercado
					Valor de mercado	Diferencial	
Letra financeira	Swap	250.000	256.573	251.586	4.987	3	4.990
Letra financeira	Swap	250.000	254.978	250.833	4.145	76	4.221
<b>Totais</b>		<b>500.000</b>	<b>511.551</b>	<b>502.419</b>	<b>9.132</b>	<b>79</b>	<b>9.211</b>

(\*) Instrumento financeiro classificado como hedge de fluxo de caixa, tendo a variação da marcação de mercado contabilizada diretamente no patrimônio líquido

#### b) Movimentações da reserva do valor justo dos instrumentos financeiros derivativos

	30/06/2024
Saldo da reserva do valor em 30/06/2024	9.211
Efeitos de impostos diferidos	(4.145)
<b>Ajuste de avaliação patrimonial</b>	<b>5.066</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### **21. Resultado Não Recorrente**

O Banco PACCAR não registrou resultados não recorrentes no semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023.

### **22. Eventos subsequentes**

O Banco PACCAR obteve junto a PACCAR Inc. em julho de 2024, três empréstimos no montante de R\$665.358 com vencimento em agosto de 2024 e maio 2027. Em agosto de 2024 o Banco obteve junto a PACCAR Inc. dois empréstimos totalizando R\$ 373.698 com vencimentos em setembro de 2024 e agosto de 2027.

Composição da Diretoria em 30 de junho de 2024.

**Anderson Haiducki - Diretor Geral**

**Alessandra Brito Fujioka - Diretora Financeira**

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

**Liziani Parasky**

Contadora CRC-PR060516/O-5