

# **Demonstrações Financeiras**

**Banco PACCAR S.A.**

31 de dezembro 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2024, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

### **Resultados**

O Banco PACCAR S.A. encerrou o exercício em 31 de dezembro de 2024 com patrimônio líquido no montante de R\$ 1.859.486 mil (R\$ 1.242.502 em 2023), tendo registrado no mesmo período um lucro de R\$ 129.702 (R\$ 81.474 mil em 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 exercício findo em 31 de dezembro 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 31 de dezembro 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 22,6%.

### **Demonstrações Financeiras**

A Administração revisou em março de 2025 as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. relativas ao exercício findo em 31 de dezembro 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 21 de março de 2025 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, 21 de março de 2025

**A Diretoria**

# Banco PACCAR S.A.

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro 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 .....	11-40



São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

**Shape the future  
with confidence** Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## **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 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco PACCAR S.A. em 31 de dezembro de 2024, 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.

### **Principais assuntos de auditoria**

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício 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.



**Shape the future  
with confidence**

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 31 de dezembro de 2024, o saldo bruto de operações de crédito é de R\$6.942.684 mil, para o qual foi constituída provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de R\$189.680 mil, sendo que durante o exercício foram reconhecidas despesas com a provisão para perdas associadas ao risco de crédito no montante de R\$142.601 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 origem das operações; (ii) atribuição de níveis de “rating” por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; e (iii) análise de garantias recebidas. 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.



**Shape the future  
with confidence**

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.



**Shape the future  
with confidence**

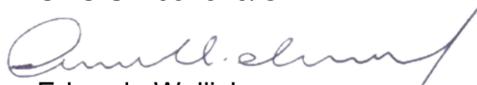
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- 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 exercício 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, 21 de março de 2025.

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 2024 e 31 de dezembro de 2023

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

	Nota	2024	2023
<b>Ativo</b>			
<b>Disponibilidades</b>			
Depósitos bancários	4.a	60	175
		<u>60</u>	<u>175</u>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>8.303.148</b>	5.617.352
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.b	279.515	200.044
Instrumentos financeiros derivativos	5	32.928	-
Operações de crédito	6.a	6.942.684	4.687.176
Outros créditos a receber	6.a	1.048.021	730.132
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	6.d	<b>(193.363)</b>	(121.206)
(-) Operações de crédito		(189.680)	(118.549)
(-) Outros créditos a receber		(3.683)	(2.657)
<b>Ativos fiscais</b>	14	<b>125.920</b>	86.974
Ativos fiscais diferidos		119.345	81.014
Impostos e contribuições a compensar		6.575	5.960
<b>Outros ativos</b>	7	<b>78.444</b>	103.400
Diversos		52.741	88.915
Ativos não financeiros mantidos para venda		23.157	13.931
Despesas antecipadas		2.546	554
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>464</b>	493
Imobilizações de uso		2.596	2.454
(-) Depreciação acumulada		(2.132)	(1.961)
<b>Intangível</b>		<b>692</b>	1.217
Ativos intangíveis		5.367	5.367
(-) Amortização acumulada		(4.675)	(4.150)
		<u><b>8.315.365</b></u>	<u>5.688.405</u>

## Banco PACCAR S.A.

Balanço patrimonial

31 de dezembro 2024 e 31 de dezembro de 2023

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

	<b>Nota</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>PASSIVO</b>		<b>6.455.879</b>	<b>4.445.903</b>
<b>Passivos financeiros</b>		<b>6.129.342</b>	<b>4.264.438</b>
Depósitos interfinanceiros	8.a	116.174	50.284
Depósitos a prazo	8.a	490.967	678.096
Obrigações por emissão de letras financeiras	8.b	536.497	-
Obrigações por empréstimos	9.a	3.839.847	2.760.585
Obrigações por repasses do país - BNDES	9.b	1.145.857	775.473
<b>Outros passivos</b>	10	<b>326.202</b>	<b>181.465</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhadas		2.841	1.584
Sociais e estatutárias		25.856	27.114
Fiscais e tributárias		2.917	2.156
Passivos fiscais diferidos	14.c	14.572	-
Credores diversos - país		270.070	135.219
Outros passivos diversos		9.946	15.392
<b>Provisões</b>	12	<b>335</b>	<b>-</b>
Contingências		335	-
<b>Patrimônio líquido</b>	11	<b>1.859.486</b>	<b>1.242.502</b>
Capital social		1.689.471	1.165.000
Reservas de lucros		152.204	77.502
Ajustes Patrimoniais		17.811	-
<b>TOTAL DO PASSIVO + PATRIMONIO LIQUIDO</b>		<b>8.315.365</b>	<b>5.688.405</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 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

	Nota	2024		2023
		2° semestre	Exercício	Exercício
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>508.001</b>	<b>957.359</b>	673.980
Operações de crédito e outros créditos	6f	494.589	927.264	646.026
Resultado de operações interfinanceiras de liquidez	4.b	12.966	29.649	27.954
Resultado com derivativos	5	446	446	-
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(405.547)</b>	<b>(689.691)</b>	(479.628)
Operações de captação no mercado	8	(57.810)	(106.599)	(69.572)
Operações de empréstimos e repasses	9	(241.223)	(439.464)	(324.450)
Provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos	6d	(106.514)	(143.627)	(85.606)
<b>Resultado operacional</b>		<b>102.454</b>	<b>267.669</b>	194.352
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>(47.173)</b>	<b>(78.551)</b>	(62.093)
Rendas de tarifas bancárias		3.117	5.866	4.618
Despesas de pessoal	15	(10.824)	(20.102)	(15.694)
Outras despesas administrativas	16	(25.587)	(44.178)	(38.804)
Despesas tributárias		(11.083)	(20.502)	(15.850)
Outras receitas operacionais		2.686	6.995	7.466
Outras despesas operacionais		(5.481)	(6.630)	(3.829)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro (prejuízo)</b>		<b>55.281</b>	<b>189.118</b>	132.259
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	14	<b>(10.584)</b>	<b>(57.355)</b>	(49.180)
Imposto de renda corrente		(28.729)	(52.182)	(45.860)
Contribuição social corrente		(24.728)	(43.503)	(37.719)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		42.873	38.330	34.399
<b>Participação estatutária no lucro</b>		<b>(1.145)</b>	<b>(2.061)</b>	(1.605)
<b>Lucro/(Prejuízo) do período</b>		<b>43.552</b>	<b>129.702</b>	81.474
Lote de mil ações do capital		1.689.471	1.689.471	1.165.000
Lucro básico e diluído por lote de mil ações - R\$		0,03	0,08	0,07

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 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

	2024		2023
Nota	2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>Lucro do semestre/ exercício</b>	<b>43.552</b>	<b>129.702</b>	81.474
Itens que podem ser reclassificados para o resultado			
Efeitos tributários sobre SWAP	20.b	12.745	17.811
Total de outros resultados abrangentes do semestre/exercício		12.745	17.811
Total do resultado abrangente		56.297	147.513

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 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 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	-	-	81.474	-	81.474
Integralização de capital	11.a	426.750	-	-	-	426.750
Destinações:						
Reserva legal	11.c	-	4.073	(4.073)	-	-
Reserva outras	11.c	-	45.400	(45.400)	-	-
Remuneração capital próprio	11.c	-	-	(32.000)	-	(32.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2023		<b>1.165.000</b>	<b>77.502</b>	-	-	<b>1.242.502</b>
Mutações do exercício		426.750	49.474	-	-	476.224
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>1.165.000</b>	<b>77.502</b>	-	-	<b>1.242.502</b>
Lucro líquido do período	11.b	-	-	129.702	-	129.702
Integralização de capital	11.a	524.471	-	-	-	524.471
Destinações:						
Reserva legal	11.c	-	6.484	(6.484)	-	-
Reserva outras	11.c	-	68.218	(68.218)	-	-
Remuneração capital próprio	11.b	-	-	(55.000)	-	(55.000)
Ajustes patrimoniais	20.b	-	-	-	17.811	17.811
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>		<b>1.689.471</b>	<b>152.204</b>	-	<b>17.811</b>	<b>1.859.486</b>
Mutações do exercício		524.471	74.702	-	17.811	616.984
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>		<b>1.689.471</b>	<b>136.652</b>	-	<b>5.066</b>	<b>1.831.189</b>
Lucro líquido do período		-	-	43.552	-	43.552
Integralização de capital		-	-	-	-	-
Destinações:						
Reserva legal		-	2.177	(2.177)	-	-
Reserva outras		-	13.375	(13.375)	-	-
Remuneração capital próprio		-	-	(28.000)	-	(28.000)
Ajustes patrimoniais		-	-	-	12.745	12.745
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>		<b>1.689.471</b>	<b>152.204</b>	-	<b>17.811</b>	<b>1.859.486</b>
Mutações do semestre		-	15.552	-	12.745	28.297

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 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

	Nota	2024		2023
		2º semestre	Exercício	Exercício
Atividades Operacionais				
<b>Lucro do período</b>		<b>43.552</b>	<b>129.702</b>	81.474
Ajustes ao lucro		<b>63.842</b>	<b>105.997</b>	52.200
Provisão para perdas esperadas - Operações de crédito e recebíveis	6d	<b>106.514</b>	<b>143.627</b>	85.606
Depreciações e amortizações	16	<b>202</b>	<b>701</b>	992
Constituição de crédito tributário	14b	<b>(42.874)</b>	<b>(38.331)</b>	(34.398)
Variações em ativos e passivos		<b>249</b>	<b>(625.672)</b>	(343.832)
(Aumento)/Redução em Operações de crédito e recebíveis		<b>(1.602.008)</b>	<b>(2.644.866)</b>	(1.819.135)
(Aumento) em Outros créditos		<b>122.626</b>	<b>24.341</b>	(253.738)
Aumento/(Redução) em depósitos		<b>32.936</b>	<b>(121.240)</b>	655.181
Aumento/(Redução) em Outros passivos		<b>104.914</b>	<b>143.970</b>	56.556
Impostos de renda e contribuição social sobre líquidos pagos		<b>(7.438)</b>	<b>761</b>	(4.880)
(Aumento) Derivativos	20	<b>(23.796)</b>	<b>(32.928)</b>	-
Outros resultados abrangentes - Ajuste Patrimonial	20	<b>12.745</b>	<b>17.811</b>	-
Aumento/(Redução) Obrigações por Repasses BNDES		<b>173.269</b>	<b>370.385</b>	501.493
Aumento/(Redução) Empréstimos		<b>1.158.375</b>	<b>1.079.262</b>	520.691
Aumento/(Redução) Emissões de Letras Financeiras	8	<b>28.626</b>	<b>536.497</b>	-
Provisão para contingências		<b>-</b>	<b>335</b>	-
<b>Caixa líquido gerado/aplicado nas atividades operacionais</b>		<b>64.091</b>	<b>(519.675)</b>	<b>(291.632)</b>
Atividades de investimento				
Aquisição de Imobilizado de uso		<b>(128)</b>	<b>(142)</b>	(7)
<b>Caixa líquido aplicado em atividades de investimento</b>		<b>(128)</b>	<b>(142)</b>	<b>(7)</b>
Atividades de financiamento				
Integralização de capital		-	<b>524.471</b>	426.750
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	17	<b>(28.000)</b>	<b>(55.000)</b>	(32.000)
<b>Caixa líquido originado nas atividades de financiamento</b>		<b>(28.000)</b>	<b>469.471</b>	<b>394.750</b>
<b>Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>79.515</b>	<b>79.356</b>	<b>184.587</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período		<b>200.060</b>	<b>200.219</b>	15.632
Caixa e equivalentes de caixa no final do período		<b>279.575</b>	<b>279.575</b>	200.219
<b>Aumento (redução) em caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>79.515</b>	<b>79.356</b>	<b>184.587</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro 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, 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 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)
4.818/20	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 21 de março de 2025.

#### 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

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

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

Normas a serem aplicadas em períodos futuros

Em novembro de 2021, foi divulgada a Resolução CMN nº 4.966, a qual define os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A partir da elaboração de um plano formal, aprovado pela Diretoria, a instituição estabeleceu seus objetivos para atender a referida norma, cuja implementação vem evoluindo ao longo desse período, através de ações específicas, as quais irão respaldar a sua adoção a partir de 2025.

Objetivando atender a regulamentação no sentido de prover os impactos estimados pela implementação dessa regulamentação contábil, a instituição apresenta abaixo os seguintes demonstrativos, com base nos cenários que apresentam riscos considerados mais significativos e que podem trazer impactos mais relevantes nos ativos e/ou passivos da instituição.

Provisão para perdas associadas ao risco de crédito

A partir da adoção de uma modelagem simplificada, a instituição seguiu os parâmetros estabelecidos pela Resolução BCB nº 352/23, quanto a constituição da perda incorrida e da provisão adicional, além do componente da perda esperada.

Com base nesse cenário, os seguintes comparativos podem ser observados e estimados:

Total da Carteira em 31/12/2024: R\$ 7.990.705

Base Resolução CMN nº 2682/99: 2,42% do total da carteira;

Base Resolução CMN nº 4966/21: 3,40% do total da carteira;

Uma vez materializado o valor do provisionamento com base na nova regulamentação, a diferença entre os critérios utilizados até 2024 será registrada na rubrica de Lucros Acumulados e a partir de 2025 será contabilizada no resultado do exercício em que ocorrer.

Foram avaliados os ativos financeiros do Banco Paccar, quanto aos seus fluxos de caixa, e determinou-se que se caracterizam como Somente em Pagamento de Principal de Juros (SPPJ). Desta maneira tais ativos foram classificados como ao custo amortizado, desta forma o Banco PACCAR não teve impactos com a reclassificação de categoria de ativos e passivos financeiros.

### **3. Políticas contábeis**

#### **a) Apuração do resultado**

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### **3. Políticas contábeis --Continuação**

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

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis --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

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### **3. Políticas contábeis --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

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis --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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### **3. Políticas contábeis --Continuação**

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

No ano-calendário 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\$ 240 mil no ano corrente, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente em 31/12/2024 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 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### **3. Políticas contábeis --Continuação**

o) Estimativas contábeis

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

p) Lucro por lote de mil ações

O lucro líquido por lote de mil ações foi calculado com base no número de ações ordinárias em circulação na data-base de 31 de dezembro 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.

Os valores considerados como caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de

disponibilidades e às aplicações interfinanceiras de liquidez com conversibilidade imediata e/ou com data de vencimento / resgate original igual ou inferior a 90 (noventa) dias, na data da contratação.

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

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

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 3. Políticas contábeis --Continuação

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

#### s) 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 os exercícios findos em 2024 e 2023 não teve resultados considerados na categoria não recorrente.

### 4. Disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez

#### a) Caixas e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa	2024	2023
Disponibilidades - Depósitos bancários	60	175
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 4)	279.515	200.044
<b>Total</b>	<b>279.575</b>	<b>200.219</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

Título	2024		2023	
	Circulante até 3 meses	Total	Circulante até 3 meses	Total
Aplicações em operações compromissadas	279.515	279.515	200.044	200.044
<b>Total</b>	<b>279.515</b>	<b>279.515</b>	<b>200.044</b>	<b>200.044</b>

Em 31 de dezembro de 2024, o Banco apurou uma receita com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários, no montante de R\$29.649 (R\$27.954) em 31 de dezembro de 2023).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 5. Instrumentos financeiros derivativos

Ativos financeiros – Swap	2024	
	De 1 a 2 anos	Total
Instrumentos financeiros derivativos	32.928	32.928
<b>Total</b>	<b>32.928</b>	<b>32.928</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 exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o Banco apurou resultado com derivativos no valor de R\$446 (R\$0 em 31 de dezembro de 2023).

### 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:

	2024	2023
<b>Circulante</b>		
Operações de crédito	2.888.335	1.778.943
Outros créditos a receber (1)	1.042.927	722.446
(-) Provisão para perdas em operações de crédito	(78.912)	(53.025)
(-) Provisão para perdas em outros créditos a receber	(3.665)	(2.591)
<b>Subtotal</b>	<b>3.848.685</b>	<b>2.445.773</b>
<b>Não Circulante</b>		
Operações de crédito	4.054.349	2.908.233
Outros créditos a receber (1)	5.094	7.686
(-) Provisão para perdas em operações de crédito	(110.768)	(65.524)
(-) Provisão para perdas em outros créditos a receber	(18)	(66)
<b>Subtotal</b>	<b>3.948.657</b>	<b>2.850.329</b>
<b>Total</b>	<b>7.797.342</b>	<b>5.296.102</b>

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

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

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

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

Setor privado	2024		2023	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Pessoa Física	199.565	(10.792)	158.979	(11.625)
Comércio	2.371.127	(39.201)	1.429.522	(16.314)
Indústria	108.574	(3.739)	52.955	(491)
Serviços	5.259.610	(138.390)	3.770.775	(92.725)
Rural	51.829	(1.241)	5.077	(51)
<b>Total</b>	<b>7.990.705</b>	<b>(193.363)</b>	<b>5.417.308</b>	<b>(121.206)</b>

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

Nível de risco	31/12/2024					
	Em curso normal		Em atraso		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	489.379	-	-	-	489.379	-
A	2.128.333	(10.642)	57.731	(289)	2.186.064	(10.931)
B	4.433.179	(44.332)	475.057	(4.751)	4.908.236	(49.083)
C	38.796	(1.163)	100.054	(3.002)	138.850	(4.165)
D	7.664	(766)	86.784	(8.678)	94.448	(9.444)
E	-	-	61.454	(18.436)	61.454	(18.436)
F	-	-	11.446	(5.723)	11.446	(5.723)
G	-	-	17.489	(12.242)	17.489	(12.242)
H	9.805	(9.805)	73.534	(73.534)	83.339	(83.339)
<b>Total</b>	<b>7.107.156</b>	<b>(66.708)</b>	<b>883.549</b>	<b>(126.655)</b>	<b>7.990.705</b>	<b>(193.363)</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>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

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

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

<b>Movimentação</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Saldo início do período	(121.206)	(93.455)
Constituição de provisão	(143.627)	(85.606)
Baixa de perdas com operação de crédito	71.470	57.855
<b>Saldo final</b>	<b>(193.363)</b>	<b>(121.206)</b>

Os créditos recuperados no exercício findo em 31 de dezembro de 2024, somaram R\$34.750 (R\$4.863 em 2023).

- e) Concentração dos maiores devedores

<b>Concentração</b>	<b>2024</b>		<b>2023</b>	
5 maiores devedores	524.118	7%	340.553	7%
Demais devedores	7.466.587	93%	4.346.623	93%
<b>Saldo final</b>	<b>7.990.705</b>	<b>100%</b>	<b>4.687.176</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\$817.810 para o exercício (R\$540.017 em 2023). As receitas de outros créditos a receber totalizaram R\$109.454 (R\$106.009 em 2023).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

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

#### g) Renegociações de crédito:

Em 31 de dezembro de 2024 e em 2023 a posição das operações de crédito que passaram por renegociações conforme demonstrado abaixo:

Nível de Risco	2024		2023	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
A	67.816	(339)	-	-
B	341.875	(3.419)	102.522	(1.026)
C	90.500	(2.715)	8.395	(252)
D	55.330	(5.533)	13.576	(1.357)
E	10.071	(3.021)	28.733	(8.620)
F	8.022	(4.011)	-	-
G	2.283	(2.283)	-	-
H	47.300	(47.300)	906	(906)
<b>Total</b>	<b>623.197</b>	<b>(68.261)</b>	<b>154.132</b>	<b>(12.161)</b>

Em 31 de dezembro de 2024, o volume de operações renegociados totalizaram o valor de R\$776.232 (R\$ 161.605 em 2023).

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

Vencimentos	2024	2023
	Valor em Reais	Valor em Reais
Vencimento até 1 ano	3.931.261	1.778.943
Vencimento até 2 anos	1.827.937	1.273.141
Vencimento até 3 anos	1.294.668	918.098
Vencimento até 4 anos	703.029	536.578
Vencimento até 5 anos	233.810	180.416
<b>Total</b>	<b>7.990.705</b>	<b>4.687.176</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 7. Outros ativos

<b>Outros ativos</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Liquidações Pendentes (1)	<b>35.246</b>	84.630
Ativos não financeiros mantidos para venda (2)	<b>23.157</b>	13.931
Valor a receber de venda de ativos não financeiros	<b>13.836</b>	2.211
Despesas antecipadas	<b>2.546</b>	554
Subsídio CDC a receber	<b>1.983</b>	832
Diversos	<b>921</b>	541
Adiantamentos Salariais	<b>755</b>	701
<b>Total</b>	<b>78.444</b>	103.400
Circulante	<b>77.776</b>	103.167
Vencimento acima de um ano	<b>668</b>	233

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

(2) Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 o Banco PACCAR registrou R\$ 23.157 (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.

### 8. Depósitos e demais instrumentos financeiros

#### a) Depósitos interfinanceiros e depósitos a prazo

<b>Título</b>	<b>2024</b>			<b>2023</b>		
	<b>Até 1 ano</b>	<b>De 1 a 3 anos</b>	<b>Total</b>	<b>Até 1 ano</b>	<b>De 1 a 3 anos</b>	<b>Total</b>
CDI	<b>60.084</b>	<b>56.090</b>	<b>116.174</b>	-	50.285	50.285
CDB Ligadas (1)	<b>490.967</b>	-	<b>490.967</b>	678.096	-	678.096
<b>Total</b>	<b>551.051</b>	<b>56.090</b>	<b>607.141</b>	678.096	50.285	728.381

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

Em 31 de dezembro de 2024, o Banco apurou uma despesa com captação depósitos interfinanceiros de R\$13.502 (R\$18.658 em 31 de dezembro de 2023) e despesa de R\$ 55.583 (R\$ 50.914 em 31 de dezembro de 2023) com depósitos a prazo.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 8. Depósitos e demais instrumentos financeiros -- Continuação

b) Obrigações por emissões de letras financeiras

<u>Título</u>	<u>2024</u>	
	<u>De 1 a 3 anos</u>	<u>Total</u>
Letras financeiras	536.497	536.497
<b>Total</b>	<b>536.497</b>	<b>536.497</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 31 de dezembro de 2024, o Banco PACCAR apurou uma despesa de R\$37.514 (R\$0 em 2023) com Letras Financeiras.

### 9. Obrigações por empréstimos e repasses

a) Empréstimos

<u>Vencimentos</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Valor em Reais</u>	<u>Valor em Reais</u>
Vencimento até 1 ano	1.723.948	950.044
Vencimento de 1 a 5 anos	2.115.899	1.810.541
<b>Total</b>	<b>3.839.847</b>	<b>2.760.585</b>

No exercício findo em 31 de dezembro 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 exercício foram registradas despesas de empréstimos no montante de R\$326.324 (R\$262.676 em 2023).

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 9. Obrigações por empréstimos e repasses-- Continuação

#### b) Obrigações por repasses no país

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Vencimentos</u>	<u>Valor em Reais</u>	<u>Valor em Reais</u>
Vencimento até 1 ano	341.000	198.423
Vencimento de 1 a 5 anos	804.857	576.917
Vencimento acima de 5 anos	-	133
<b>Total</b>	<b>1.145.857</b>	<b>775.473</b>

Referem-se a repasses de recursos para operações de Fime 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 de 2024 foram registradas despesas de repasses no montante de R\$113.140 (R\$61.774 em 2023) referentes a juros remuneratórios definidos em contrato.

### 10. Outros passivos

	<u>2024</u>		
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (1)	2.841	-	2.841
Sociais e estatutárias (2)	25.856	-	25.856
Fiscais e tributárias (3)	2.917	-	2.917
Passivos fiscais diferidos (3)	14.572	-	14.572
Obrigações com clientes (4)	270.070	-	270.070
Diversos (5)	9.891	55	9.946
<b>Total</b>	<b>326.147</b>	<b>55</b>	<b>326.202</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 10. Outros passivos--Continuação

	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	-	135.219
Diversos (5)	15.392	36	15.429
<b>Total</b>	<b>181.428</b>	<b>36</b>	<b>181.501</b>

(1) Refere-se a IOF operações de crédito.

(2) Refere-se a Juros sobre Capital Próprio do exercício.

(3) Refere-se a provisão para PIS/COFINS/ISS a recolher R\$71 (R\$118 em 2023), impostos e contribuições sobre salários R\$775(R\$598 em 2023), outros impostos e contribuições a recolher R\$ 2.071 (R\$ 1.449 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.

(5) Refere-se a fornecedores a pagar no montante de R\$ 6.990 (R\$ 13.489 em 2023) e provisões e benefícios trabalhistas R\$ 2.956 (R\$ 1.867 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.

#### b) Distribuição de resultados

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o Banco auferiu um lucro no montante de R\$129.702 (R\$ 81.474 em 2023), o qual foi base de juros sobre capital total no exercício no valor de R\$ 55.000 (R\$ 32.000 em 2023) conforme aprovados por Assembleia Geral Extraordinária em 20 de dezembro de 2024.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

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

#### c) Reservas

Conforme previsto no estatuto social do Banco, em caso de lucro líquido, serão destacadas as quantias equivalentes às seguintes percentagens: (a) 5% (cinco por cento) para a constituição de reserva legal, até que 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foi constituída reserva legal no montante de R\$ 6.484 (R\$ 4.073 em 2023) e o saldo remanescente de lucros no valor de R\$ 68.218 (R\$ 45.400 em 2023) foi transferido para reserva de lucros sendo que sua destinação final fica 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 31 de dezembro de 2024 o Banco PACCAR encerrou o exercício 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

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

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

Para mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros são 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.

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.

#### Classificação dos instrumentos financeiros:

Nível I: Depósitos bancários, aplicações interfinanceiras de liquidez, depósitos interfinanceiros e depósitos a prazo. O valor contábil destes instrumentos se aproxima de seu valor justo.

Nível II: Empréstimos e obrigações por repasse. Para o cálculo utilizando-se de taxas de juros de mercado.

Nível III: Operações de crédito e outros créditos a receber. O valor justo é 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. São considerados os fluxos de caixa das operações normais e descontados os valores de juros e principal e segregadas em linhas de produto, classificação de crédito e prazos similares, de modo que os principais elementos determinantes para o preço de uma transação sejam avaliados sob as condições atuais de operação.

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 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 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, assim como em 2023, 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 31/12/2024 foi de 20%, nos termos da legislação vigente.

Para fins do reconhecimento dos créditos e débitos tributários diferidos em 31/12/2024, 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

	PCLD	Perdas em Financiamentos (1)	Outros	Total	Passivo Fiscal Diferido	Total
<b>Ativo de tributos diferidos em 1 de janeiro de 2023</b>	<b>42.055</b>	<b>3.199</b>	<b>1.362</b>	<b>46.616</b>	-	<b>46.616</b>
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	12.488	20.929	981	9.422	-	34.398
<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>81.014</b>
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	32.471	5.519	341	38.331	(14.572)	23.759
<b>Em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>87.014</b>	<b>29.647</b>	<b>2.684</b>	<b>119.345</b>	<b>(14.572)</b>	<b>104.773</b>
<b>Movimentação líquida (ativos (-) passivos) em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>87.014</b>	<b>29.647</b>	<b>2.684</b>	<b>119.345</b>	<b>(14.572)</b>	<b>104.773</b>

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

(2) Refere-se ao ajuste a valor justo detalhado no item d e nota 20b.

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 14. Crédito tributário--Continuação

#### 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 Operações	Outros (1)	Total Diferenças Temporárias	Alíquota Diferido	Tributos Diferidos	Valor Presente
2025	119.334	-	5.962	125.296	45%	56.384	45.814
2026	10.576	9.412	-	19.987	45%	8.994	5.860
2027	10.576	9.412	-	19.987	45%	8.994	4.739
2028	10.576	9.412	-	19.987	45%	8.994	3.852
2029	10.576	9.412	-	19.987	45%	8.994	3.146
2030 em diante	31.725	28.236	-	59.962	45%	26.985	7.738
<b>Total</b>	<b>193.363</b>	<b>65.883</b>	<b>5.962</b>	<b>265.208</b>	<b>45%</b>	<b>119.345</b>	<b>71.149</b>

(1) Bônus, Participações nos Lucros e outras contas a pagar

#### 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 consequentemente os tributos diferidos sobre esta operação também são registrados em contrapartida do patrimônio líquido.

	<u>12/2024</u>
Saldo do Ajuste a Valor Justo	32.383
Alíquota do Imposto de Renda e da Contribuição Social	45%
<b>Tributos Diferidos</b>	<b>14.572</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 14. Crédito tributário—Continuação

#### e) Movimentação dos Tributos Correntes

<u>Posição 31/12/2024</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>Total</u>
<b>Passivos Correntes</b>			
<b>Em 1 de janeiro de 2023</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>
Pagamento/Compensação	3.462	1.183	4.645
Debitado (creditado) à demonstração do resultado	52.182	43.503	95.685
Ajuste Ano Anterior (saldo negativo)	402	322	724
Antecipações	(56.469)	(45.200)	(101.669)
<b>Em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>(3.885)</b>	<b>(1.375)</b>	<b>(5.260)</b>

#### ≡e) Alíquota Efetiva

A alíquota efetiva do exercício está assim disposta:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	189.118	132.260
Programa e participação dos funcionários no resultado	(2.061)	(1.605)
Base de cálculo	187.057	130.655
Alíquota do Imposto (IRPJ+CSLL)	45%	45%
<b>IRPJ/CSLL pela alíquota nominal</b>	<b>84.176</b>	<b>58.795</b>
Diferenças permanentes	1.045	1.924
Juros Sobre Capital Próprio	(24.750)	(14.400)
Deduções do IRPJ	(2.172)	(1.988)
Efeito do adicional de 10% sobre o IRPJ	(24)	(24)
Ajustes do Ano Anterior	(920)	4.875
<b>Total contabilizado no ano</b>	<b>57.355</b>	<b>49.182</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>30,7%</b>	<b>37,6%</b>

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 15. Despesas de Pessoal

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Despesas de proventos e ordenados	<b>13.715</b>	10.602
Despesas de encargos sociais	<b>3.379</b>	2.805
Despesas de benefícios	<b>2.871</b>	2.071
Despesas de treinamento	<b>137</b>	216
<b>Total</b>	<b>20.102</b>	15.694

### 16. Outras despesas administrativas

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Despesas de serviços de terceiros (1)	<b>17.008</b>	17.214
Despesas com promoções e relações públicas (2)	<b>12.352</b>	7.343
Despesas de processamento de dados (3)	<b>6.220</b>	6.413
Outras despesas administrativas (4)	<b>3.366</b>	2.745
Despesas de viagens	<b>2.044</b>	1.549
Despesas de serviços técnicos especializados	<b>1.288</b>	1.001
Despesas de serviços do sistema financeiro	<b>703</b>	1.000
Despesas amortização	<b>526</b>	935
Despesas de Transportes	<b>257</b>	173
Despesas de Seguros	<b>239</b>	223
Despesas depreciação	<b>175</b>	208
<b>Total</b>	<b>44.178</b>	38.804

- (1) As despesas com serviços de terceiros são compostas por serviços de cartório R\$ 27 (R\$ 35 em 2023), serviço de Serasa R\$ 978 (R\$ 752 em 2023), alocação de Cost-sharing R\$ 1.037 (R\$ 737 em 2023), serviços terceirizados R\$ 162 (R\$ 36 em 2023) e serviços na retomada de bens R\$ 14.799 (R\$15.650 em 2023).
- (2) As despesas com promoções e relações públicas são compostas por confraternizações, brindes e programas de divulgação R\$ 11.994 (R\$ 7.233 em 2023) e propaganda e publicidade R\$358 (R\$ 110 em de 2023).
- (3) As despesas com processamento de dados são compostas por Aluguel de equipamentos R\$ 8 (R\$ 8 em 2023), desenvolvimento e manutenção R\$ 251 (R\$215 em 2023) e Licenças de Software R\$ 5.960 (R\$ 6.190 em 2023).
- (4) Outras despesas administrativas são essencialmente compostas por despesas com estrutura e consumo R\$ 3.366 (R\$ 2.745 em 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\$3.873 (R\$2.617 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

31 de dezembro 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:

	2024			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (1)</u>	-	109.456	-	-
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	<b>109.456</b>	-	-
<u>Operações de empréstimos (2)</u>	-	-	3.610.993	297.469
<b>PACCAR Financial Inc.</b>	-	-	<b>3.422.894</b>	<b>276.766</b>
<b>PACCAR Financia México S.A.</b>	-	-	<b>188.099</b>	<b>20.703</b>
<u>Depósitos a prazo (3)</u>	-	-	490.967	54.984
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	-	<b>465.285</b>	<b>52.342</b>
<b>PACCAR Participações Ltda.</b>	-	-	<b>25.682</b>	<b>2.642</b>
<u>Operações a liquidar</u>	-	-	178.778	-
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	-	<b>178.778</b>	-
<u>Serviços prestados</u>	38	362	560	1.418
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	<b>38</b>	<b>362</b>	<b>560</b>	<b>1.418</b>
	2023			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (1)</u>	-	58.320	-	-
<b>DAF Caminhões Brasil Industria Ltda.</b>	-	<b>58.320</b>	-	-
<u>Operações de empréstimos (2)</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 (3)</u>	-	-	678.095	34.401
<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>

(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

31 de dezembro 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 22,6% (21,4% em 2023).

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

31 de dezembro 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  
31 de dezembro 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>31/12/2024</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Patrimônio de referência</b>	<b>1.858.794</b>	1.830.386	1.241.285
Nível I	<b>1.858.794</b>	1.830.386	1.241.285
Patrimônio Líquido	<b>1.859.486</b>	1.831.189	1.242.502
Ajustes Prudenciais	<b>(692)</b>	(803)	(1.217)
<b>Ativos ponderados pelo risco – RWA</b>			
	<b>31/12/2024</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>RWA</b>	<b>8.239.075</b>	6.986.364	5.795.805
RWACPAD	<b>7.824.076</b>	6.666.826	5.567.503
RWAOPAD	<b>404.134</b>	314.719	228.302
RWAMPAD	<b>10.865</b>	4.819	-
<b>Índices de Basileia</b>			
	<b>31/12/2024</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Índice de Basileia	<b>22,6%</b>	26,2%	21,4%
Índice de Basileia Expandido	<b>21,8%</b>	25,6%	20,9%

### 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:

## Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### 20. Composição dos instrumentos financeiros derivativos--Continuação

2024					Líquido		
Objeto do hedge	Instrumento de hedge	Valor referencial	Ponta ativa	Ponta passiva	Valor de mercado	Diferencial	(1) Ajuste de valor a mercado
Letra financeira	Swap	250.000	270.286	253.361	16.924	(417)	16.507
Letra financeira	Swap	250.000	268.606	252.602	16.004	(128)	15.876
<b>Totais</b>		<b>500.000</b>	<b>538.891</b>	<b>505.964</b>	<b>32.928</b>	<b>(545)</b>	<b>32.383</b>

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

(2) O teste de efetividade do item objeto de hedge em relação ao instrumento financeiro derivativo mostrou-se efetivo.

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

	2024
Saldo da reserva do valor em 31/12/2024	32.383
Efeitos de impostos diferidos	(14.572)
<b>Ajuste de avaliação patrimonial</b>	<b>17.811</b>

#### c) Hedge de fluxos de caixa

A Companhia faz uso hedge de fluxo de caixa para proteger a exposição à riscos provenientes de variação da taxa de juros, mas especificamente do CDI, de suas atividades de financiamento (Letra Financeira emitida em 07.05.24). A cobertura relação econômica entre o item protegido e instrumento de hedge, tem um índice de cobertura de 1:1.

Para testar a efetividade a companhia adota a metodologia de Análise de Termos Críticos, para teste prospectivo, que consiste na comparação dos termos críticos do instrumento de hedge e item protegido. Já para atestar a efetividade Real, é utilizada a metodologia Dollar Offset, que compara as variações no valor justo do instrumento com as variações do valor justo do item protegido, que é representado pelo valor justo do derivativo hipotético. Conforme política de hedge accounting.

As fontes de inefetividade de hedge que podem afetar a relação de proteção durante o seu prazo avaliadas pela Companhia é o pequeno descasamento entre a data de início de um dos swaps em relação a emissão da Letra Financeira.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais exceto quando indicado)

### **21. Resultado Não Recorrente**

O Banco PACCAR não registrou resultados não recorrentes no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023.

### **22. Eventos subsequentes**

Em 14 de fevereiro de 2025, realizado Assembleia Geral Extraordinária e foi nomeado José Reinaldo Ferraz Ito como Diretor Geral e Fabio Moreira como Diretor de crédito do Banco PACCAR S.A..

O Banco aprovou em 13 de março de 2025, em Assembleia Geral Extraordinária, o aumento de capital em R\$ 498.000.000,00. O capital será integralizado em 24 de março de 2025.

O Banco PACCAR obteve junto a PACCAR Inc. em janeiro de 2025 um empréstimo no montante de R\$ 235.676 com vencimento para 27 de março de 2025, e em março de 2025 dois empréstimos no montante de R\$ 549.600 com vencimentos em maio de 2025.

Composição da Diretoria em 31 de dezembro de 2024.

**José Reinaldo Ferraz Ito - Diretor Geral**

**Alessandra Brito Fujioka - Diretora Financeira**

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

**Gustavo Costenaro – Diretor de Vendas**

**Fabio Moreira – Diretor de Crédito**

**Liziani Parasky**

Contadora CRC-PR060516/O-5