

**Demonstrações Financeiras Consolidadas do  
Conglomerado Prudencial**

**Scania Banco S.A.**

31 de dezembro de 2020

# Scania Banco S.A. - Instituição Líder do Conglomerado Prudencial

## Demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

31 de dezembro de 2020

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial .....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial consolidado .....	6
Demonstração consolidada do resultado .....	8
Demonstração consolidada do resultado abrangente .....	9
Demonstração consolidada das mutações do patrimônio líquido .....	10
Demonstração consolidada dos fluxos de caixa .....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas .....	12

**Scania Banco S.A.**  
**CNPJ 11.417.016/0001-10**

**Membros da Diretoria Executiva**

Martin Sörensson  
Marcos Miguel Grosso  
Carlos Rivera de Oliveira

**Contador Responsável**

Leandro Cesar Sanchez Garcia  
CRC 1SP247108/O-0

**Scania Administradora de Consórcios Ltda.**  
**CNPJ 96.479.258/0001-91**

**Membros da Diretoria Executiva**

Martin Sörensson  
Marcos Miguel Grosso  
Rodrigo Clemente de Souza

**Contador Responsável**

João Manoel Lemes Ramos da Silva  
CRC 1SP247108/O-0

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

Aos  
Acionistas e Administradores do  
**Scania Banco S.A.**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Scania Banco S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Conglomerado Prudencial do Scania Banco S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, para elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas de propósito especial, conforme descrito na nota explicativa nº 2 às referidas demonstrações.

### **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 consolidadas do Conglomerado Prudencial”. Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, 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.



## **Ênfase - Base de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2, as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela administração do Banco para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas foi elaborado exclusivamente para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

### **Outros assuntos**

#### *Demonstrações financeiras individuais*

O Scania Banco S.A. elaborou um conjunto de demonstrações financeiras individuais para fins gerais referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sobre o qual emitimos relatório de auditoria sem modificações, em 16 de março de 2020.

#### *Demonstrações do resultado abrangente (DRA)*

As demonstrações do resultado abrangente (DRA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco, e apresentadas como informação suplementar às disposições para elaboração de demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 02/02 do Bacen e na Resolução nº 4.818/20 do CMN. Em nossa opinião, essas demonstrações do resultado abrangente foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessas Resoluções e são consistentes em relação às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial tomadas em conjunto.

*Demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do exercício anterior  
examinadas por outro auditor*

Os exames das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, preparadas originalmente antes dos ajustes decorrentes da adoção, ocorrida em 01 de janeiro de 2021, da Resolução nº 02/02 do Bacen e da Resolução nº 4.818/20 do CMN, descritos na nota 2, que foram conduzidos sob a responsabilidade de outro auditor independente que emitiu relatório de auditoria sem modificação de opinião, para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019, em 30 de abril de 2020. Como parte de nossos exames das demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial de 31 de dezembro 2020, examinamos também as alterações sobre os valores correspondentes, do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, advindas da adoção decorrente dessas Resoluções. Em nossa opinião, tais ajustes são apropriados e foram corretamente efetuados. Não fomos contratados para auditar, revisar ou aplicar quaisquer outros procedimentos sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019 e, portanto, não expressamos opinião ou qualquer forma de asseguarção sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial de 31 de dezembro de 2019 tomadas em conjunto.

**Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução 4.280, do Conselho Monetário Nacional, e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na nota explicativa nº2 às referidas demonstrações, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, a administração 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 administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 24 de março de 2021.

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Rui Borges', is written over the text of the auditor's name and registration number.

Rui Borges  
Contador CRC-1SP207135/O-2

## Scania Banco S.A. - Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Balanço patrimonial consolidado  
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	Dez 20	Dez 19
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>1.970.150</b>	<b>1.686.536</b>
<b>Disponibilidade (Nota 6)</b>	<b>17.788</b>	<b>16.157</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>1.804.639</b>	<b>1.490.333</b>
Títulos de renda fixa (Nota 8)	133.578	100.240
Operações de crédito (Nota 9)	1.671.061	1.390.093
<b>Operações de arrendamento mercantil (Nota 9)</b>	<b>12.168</b>	<b>15.650</b>
<b>(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(24.092)</b>	<b>(19.152)</b>
Operações de crédito (Nota 9)	(24.001)	(19.011)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 9)	(91)	(141)
<b>Outros ativos</b>	<b>159.647</b>	<b>183.548</b>
Rendas a receber (Nota 10)	24	14
Diversos (Nota 10)	159.223	183.534
Bens não de uso próprio (Nota 10)	400	-
<b>Não circulante</b>	<b>2.952.027</b>	<b>2.550.459</b>
<b>Títulos de renda fixa (Nota 8)</b>	<b>759</b>	<b>735</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>2.886.199</b>	<b>2.480.795</b>
Operações de crédito (Nota 9)	2.886.199	2.480.795
<b>Operações de arrendamento mercantil (Nota 9)</b>	<b>13.262</b>	<b>30.941</b>
<b>(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(25.938)</b>	<b>(22.015)</b>
Operações de crédito (Nota 9)	(25.838)	(21.814)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 9)	(100)	(201)
<b>Outros ativos</b>	<b>24.868</b>	<b>17.630</b>
Diversos (Nota 10)	24.868	17.630
<b>Crédito tributário</b>	<b>52.877</b>	<b>42.373</b>
Crédito tributário (Nota 24b)	52.877	42.373
<b>Permanente</b>	<b>9.428</b>	<b>7.314</b>
Investimentos em controlada (Nota 11)	8.302	4.366
Intangível	2.590	6.963
Imobilizado de uso	3.826	5.088
(-) Depreciação e Amortização	(5.290)	(9.103)
<b>Total do ativo</b>	<b>4.931.605</b>	<b>4.244.309</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

## Scania Banco S.A. - Instituição Líder do Conglomerado Prudencial

Balanço patrimonial consolidado  
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	Dez 20	Dez 19
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>2.135.072</b>	<b>1.631.273</b>
<b>Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros</b>	<b>1.847.208</b>	<b>1.393.181</b>
Depósito (Nota 13)	776.447	501.317
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	1.040.431	891.034
Dívidas subordinadas (Nota 15c)	30.330	830
<b>Provisões</b>	<b>217.843</b>	<b>206.149</b>
Diversos (Nota 15b)	166.630	159.981
Outras provisões (Nota 15b)	51.213	46.168
<b>Obrigações fiscais correntes e diferidas</b>	<b>70.021</b>	<b>31.943</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	-	730
Fiscais e previdenciárias (Nota 15a)	70.021	31.213
<b>Não circulante</b>	<b>2.202.592</b>	<b>2.108.315</b>
<b>Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros</b>	<b>2.194.415</b>	<b>2.103.724</b>
Depósito (Nota 13)	490.781	747.971
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	1.654.534	1.276.653
Dívidas subordinadas (Nota 15c)	49.100	79.100
<b>Obrigações fiscais correntes e diferidas</b>	<b>27</b>	<b>500</b>
Obrigações fiscais diferidas (Nota 15a)	27	500
<b>Provisões</b>	<b>7.830</b>	<b>3.135</b>
Diversos (Nota 15b)	7.830	1.454
Outras provisões	-	1.681
<b>Outros Passivos</b>	<b>320</b>	<b>956</b>
Resultado dos exercícios futuros (Nota 16)	320	956
<b>Patrimônio líquido (Nota 17)</b>	<b>593.941</b>	<b>504.721</b>
Capital		
De domiciliados no exterior	312.000	312.000
Reserva legal	12.022	7.990
Reserva estatutária	221.865	145.270
Lucros Acumulados	48.054	39.461
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>4.931.605</b>	<b>4.244.309</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

## Scania Banco S.A. - Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Demonstração consolidada do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	2º Semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>250.342</b>	<b>473.353</b>	<b>383.987</b>
Operações de crédito e arrendamento mercantil (Nota 9)	248.809	469.745	377.610
Resultado de operações com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários	1.533	3.608	6.377
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(157.894)</b>	<b>(294.121)</b>	<b>(238.830)</b>
Operações de captação no mercado (Nota 13)	(60.120)	(106.465)	(59.626)
Operações de empréstimos, cessões e repasses (Nota 14)	(88.842)	(167.882)	(160.610)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9)	(8.932)	(19.774)	(18.594)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>92.448</b>	<b>179.232</b>	<b>145.157</b>
<b>Outras receitas / (despesas) operacionais</b>	<b>(19.136)</b>	<b>(26.897)</b>	<b>(35.762)</b>
Rendas de prestação de serviços (Nota 18)	70.858	133.729	125.095
Despesas de pessoal (Nota 19)	(19.920)	(38.179)	(38.542)
Outras despesas administrativas (Nota 20)	(39.585)	(67.874)	(83.433)
Despesas tributárias (Nota 23)	(16.848)	(31.164)	(26.862)
Resultado de participações em controlada (Nota 11)	2.041	3.936	4.372
Outras receitas operacionais (Nota 21)	1.205	2.559	3.379
Outras despesas operacionais (Nota 21)	(17.314)	(30.767)	(19.885)
Resultado na alienação de valores e bem (Nota 22)	427	863	114
<b>Resultado operacional</b>	<b>73.312</b>	<b>152.335</b>	<b>109.395</b>
Participação no lucro	(866)	(1.802)	(124)
Resultado antes da tributação	72.446	150.533	109.271
<b>Imposto de renda e contribuição social (Nota 24a)</b>	<b>(32.175)</b>	<b>(61.313)</b>	<b>(41.134)</b>
Provisão para imposto de renda	(23.478)	(42.939)	(20.529)
Provisão para contribuição social	(15.710)	(29.350)	(11.483)
Imposto fiscal diferido	7.013	10.976	(9.122)
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>40.271</b>	<b>89.220</b>	<b>68.137</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	<b>2º Semestre</b>	<b>Exercício</b>	<b>Exercício</b>
	<b>2020</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Lucro Líquido do período	40.271	89.220	68.137
Lucro líquido abrangente do período	40.271	89.220	68.137

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Scania Banco S.A. - Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Demonstração consolidada das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Reservas de Lucros			Lucros Acumulados	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária		
Saldo em 31 de dezembro de 2018	214.491	4.738	83.475	43.880	346.584
Aumento de capital	90.000			(7.509)	82.491
Lucro líquido do exercício				68.137	68.137
Destinação para reservas de lucros	7.509	3.252	61.795	(65.047)	7.509
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>312.000</b>	<b>7.990</b>	<b>145.270</b>	<b>39.461</b>	<b>504.721</b>
Saldo em 31 de dezembro de 2019	312.000	7.990	145.270	39.461	504.721
Lucro líquido do exercício				89.220	89.220
Destinação para reservas de lucros		4.032	76.595	(80.627)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>312.000</b>	<b>12.022</b>	<b>221.865</b>	<b>48.054</b>	<b>593.941</b>
Saldo em 30 de junho de 2020	312.000	10.041	184.239	47.390	553.670
Lucro líquido do semestre				40.271	40.271
Destinação para reservas de lucros		1.981	37.626	(39.607)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>312.000</b>	<b>12.022</b>	<b>221.865</b>	<b>48.054</b>	<b>593.941</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

## Scania Banco S.A. - Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Demonstração consolidada dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

	<b>2º Semestre</b>	<b>Exercício</b>	<b>Exercício</b>
	<b>2020</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Atividade operacional			
Lucro líquido ajustado do semestre / exercício	57.799	107.192	101.120
Lucro líquido do semestre / exercício	40.271	89.220	68.137
Ajustes ao lucro líquido	17.527	17.972	32.983
Amortizações	585	1.243	1.271
Provisão para passivos contingentes	4.634	4.695	(113)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9)	8.932	19.774	18.594
Impostos diferidos	5.417	(3.804)	17.603
Resultado de participação em controladas (Nota 11)	(2.041)	(3.936)	(4.372)
Variações patrimoniais	(163.930)	(106.141)	(270.614)
Títulos e valores mobiliários	(16.218)	(33.362)	(45.609)
Operações de crédito e arrendamento mercantil	(354.624)	(662.460)	(1.352.150)
Outros créditos e outros valores e bens	(6.361)	(7.502)	(50.757)
Obrigações dívida subordinada	(179)	(500)	79.648
Depósitos a prazo	201.822	17.940	197
Obrigações por empréstimos e repasses	(14.978)	527.278	(207)
Outras obrigações	50.994	107.868	299.488
Resultado dos exercícios futuros	(369)	(636)	(931)
Impostos e contribuições a pagar	652	1.444	820.088
Impostos pagos	(24.669)	(56.211)	(20.381)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(106.131)	1.051	(169.494)
Atividades de investimento			
Aumento de capital	-	-	90.000
Aquisição de imobilizado de uso	(86)	(301)	(1.033)
Alienação de imobilizado	881	881	3.000
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimentos	795	580	91.967
Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos	(105.336)	1.631	(77.527)
Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa	(105.336)	1.631	(77.527)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre / exercício	123.124	16.157	93.684
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre / exercício	17.788	17.788	16.157

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Scania Banco S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **1. Contexto operacional**

O Scania Banco S.A. (“Banco”) que está localizada na av. José Odorizzi, 151, P11-02 - Portaria 1, na cidade de São Bernardo do Campo – SP, Brasil, foi constituído em 12 de agosto de 2009 e obteve a autorização de funcionamento junto ao Banco Central do Brasil – BACEN em 4 de dezembro de 2009, para operar sob a forma de banco múltiplo individual, com as carteiras de crédito, financiamento e investimento, e arrendamento mercantil. O Banco tem como seu único acionista e controlador a Scania Finance Holding AB. O Scania Banco S.A. iniciou suas operações durante o primeiro trimestre de 2010 e tem seguido o Plano de Negócios apresentado ao Banco Central do Brasil em 2008, realizando operações de FINAME, FINAME Leasing, Leasing, Crédito Direto ao Consumidor – CDC e Vendor. As operações visam suportar as vendas aos clientes de produtos da marca Scania.

A Scania Administradora de Consórcios Ltda. é uma empresa do Grupo Scania, constituída sobre a forma de sociedade limitada, sendo controlada pela Scania Latin América Ltda. As operações globais da Scania são controladas pela Traton Group, empresa cujo acionista controlador em última instância é a Volkswagen AG. A sede da administradora é na Av. José Odorizzi, nº. 650, Bairro Assunção, em São Bernardo do Campo, Estado de São Paulo.

As operações da Scania Administradora de Consórcios Ltda. (“Instituição”), consistem na administração de grupos de consórcio, formados para aquisição de chassis para caminhões, caminhões-trator, ônibus, chassis para ônibus, motores industriais, motores marítimos fabricados pela Scania Latin América Ltda. - Scania; mediante cobrança da taxa de administração.

#### Conglomerado Prudencial

O conglomerado encontra-se registrado no Unicad com a seguinte composição:

- Scania Banco S.A. – líder
- Scania Administradora de Consórcios Ltda – participante

As demonstrações financeiras consolidadas foram aprovadas pela diretoria em 24 de março de 2021.

### **2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras consolidadas**

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas com a finalidade específica de atender as determinações do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), de acordo com os procedimentos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do CMN e Circular nº 3.701, de 13 de março de 2014, do BACEN, e não se confundem com as demonstrações financeiras individuais para fins gerais, que são objeto de outros normativos do BACEN.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Essas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial abrangem as demonstrações financeiras do Scania Banco S.A. e da Scania Administradora de Consórcios Ltda., conforme determinam a Resolução nº 4.280 de 31 de outubro de 2013 do CMN e Circular nº 3.701 de 31 de março de 2014 do BACEN, que requer a consolidação de entidades financeiras, sendo que ambas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do BACEN.

Conforme disposto na Resolução nº 4.280/13, do CMN:

- artigo 1º, as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial abrangem a consolidação das entidades localizadas no país sobre as quais o líder do conglomerado, o Banco, detém controle direto ou indireto.
- artigo 3º, inciso II, a existência de controle fica caracterizada pelo controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum ou pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial. Assim sendo, diante do acima exposto, a Scania Administradora de Consórcios, caracteriza-se como entidade integrante do Conglomerado Prudencial.

Os saldos das contas patrimoniais e transações entre as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial, incluindo quaisquer ganhos ou perdas não realizados advindos de operações entre entidades, são eliminados no processo de consolidação. Para fins do Conglomerado Prudencial, os saldos do patrimônio líquido, dos ativos e dos passivos do Banco e da Scania Administradora de Consórcios estão sendo apresentados de forma combinada.

<b>Em 31 de Dezembro 2020</b>	<b>Ativo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>Lucro do Exercício</b>
Scania Banco	4.624.568	4.120.681	503.887	4.624.568	80.627
Scania Administrado de Consórcios	307.037	216.983	90.054	307.037	8.593
Consolidados	<u>4.931.605</u>	<u>4.337.664</u>	<u>593.941</u>	<u>4.931.605</u>	<u>89.220</u>

<b>Em 31 de Dezembro 2019</b>	<b>Ativo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>Lucro do Exercício</b>
Scania Banco	3.961.364	3.538.104	423.260	3.961.364	65.047
Scania Administrado de Consórcios	282.945	201.484	81.461	282.945	3.090
Consolidados	<u>4.244.309</u>	<u>3.739.588</u>	<u>504.721</u>	<u>4.244.309</u>	<u>68.137</u>

As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09 e normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN, Circular 3.959 e Resolução 4.720, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

As Resoluções CMN nº 4.818/2020 e BCB nº 02 dispõem sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras com vigência a partir de janeiro de 2020. As principais alterações implementadas foram: os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com os do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido, incluindo a Demonstração de Resultado Abrangente. As presentes demonstrações financeiras estão sendo apresentadas de acordo com as referidas normas.

Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

- a) CPC 01 (R1) – Redução ao valor recuperável de ativos – homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08;
- b) CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - homologado pela Resolução CMN nº 4.524/16;
- c) CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa – homologado pela Resolução CMN nº 3.604/08;
- d) CPC 04 (R1) - Ativo Intangível – homologado pela Resolução CMN nº 4.534/16;
- e) CPC 05 (R1) – Divulgação sobre partes relacionadas – homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09;
- f) CPC 10 (R1) – Pagamento baseado em ações – homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11;
- g) CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – homologado pela Resolução CMN nº 4.007/11;
- h) CPC 24 – Eventos subsequentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11;
- i) CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09;
- j) CPC 27 - Ativo Imobilizado – homologado pela Resolução CMN nº 4.535/16;
- k) CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados – homologado pela Resolução CMN nº 4.424/15;
- l) CPC 41 (R1) – Resultado por Ação – homologado pela Resolução CMN nº 3.959/2019.
- m) CPC 46 (R1) – Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.748/2019.

## **Scania Banco S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **3. Principais práticas contábeis**

#### **a) Apuração do resultado**

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério pro rata dia para as de natureza financeira.

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

A taxa de administração devida pelos participantes dos consórcios é reconhecida como receita por ocasião do recebimento das parcelas, as comissões sobre venda das cotas de consórcio são apropriadas ao resultado por ocasião da comercialização e as comissões sobre as contemplações são apropriadas ao resultado por ocasião das contemplações.

As demais receitas e despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência.

#### **b) Caixa equivalentes de caixa**

Inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aplicação.

#### **c) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

São registradas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável.

#### **d) Títulos e valores mobiliários**

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068 de 8 de novembro de 2001, do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira foram classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda e
- Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “títulos para negociação” são registrados pelo seu custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados a valor de mercado sendo o resultado da valorização ou desvalorização computado ao resultado.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Títulos mantidos até o vencimento: são aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

Durante os semestres / exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, o Banco não efetuou operações com instrumentos financeiros derivativos.

### **e) Operações de crédito e arrendamento mercantil e provisão para perdas em operações de crédito**

As operações de crédito e arrendamento mercantil são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682 do Banco Central do Brasil, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo).

As operações de arrendamento mercantil são demonstradas pelo seu valor presente, calculado com base na taxa interna de retorno de cada contrato. Desta forma, o valor residual, assim como as demais contas que compõem o cálculo do valor presente das operações de arrendamento mercantil e seus respectivos resultados, foram reclassificadas para o grupo de “Operações de arrendamento mercantil”.

As operações de crédito e arrendamento mercantil estão registradas a valor presente, calculadas “pro rata” dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuada, sendo atualizada até o 60º dia de atraso.

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas antes da renegociação. As renegociações de operações de crédito, que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível “H”, e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682/99, conforme demonstrado na Nota 9.

### **f) Outros Ativos – Diversos**

São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e variações monetárias auferidas e ajustados ao valor de realização, quando aplicável e também representado por bens não de uso próprio do Banco, recebidos em dação de pagamento, registrados inicialmente pelo custo e ajustados por provisão para perda no valor recuperável, quando necessário.

## **Scania Banco S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **g) Investimentos**

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

### **h) Imobilizado e intangível**

É demonstrado pelo custo de aquisição ou avaliação, líquido das depreciações e amortizações acumuladas. As depreciações e amortizações são calculadas linearmente com base nas seguintes taxas anuais que contemplam sendo: móveis e equipamentos – 10% e equipamento de informática – 20%, que levam em consideração a estimativa de vida útil-econômica dos bens.

Os ativos intangíveis representam os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e perdas por redução do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos, enquanto os de vida útil indefinida são testados anualmente quanto à sua recuperabilidade.

### **i) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros - (Impairment)**

O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída uma provisão, ajustando o valor contábil líquido, reconhecida no resultado do período.

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente.

### **j) Depósitos, obrigações por empréstimos e repasses e dívida subordinada**

As operações estão registradas por seus respectivos valores, acrescidos dos encargos exigíveis até a data do balanço reconhecidos em base “pro rata” dia.

### **k) Outras obrigações – Diversas**

Demonstrado pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias incorridos.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

As provisões para o imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 120 no semestre. A contribuição social é calculada pela alíquota de 15%, conforme Lei nº 13.169, de 06 de outubro de 2015, conversão da Medida Provisória nº 675. A alíquota da CSLL, para bancos de qualquer espécie, foi elevada de 15% para 20% com vigência a partir de 1º de março de 2020, nos termos do artigo 32 da Emenda Constitucional 103, publicada em 13 de novembro de 2019. A contribuição social é calculada pela alíquota de 9% no Consórcio.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo e passivo) são calculados sobre adições temporárias. Os créditos tributários sobre adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas. Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da administração.

### **m) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes obrigações legais e divulgação de provisões são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823 de 16 de dezembro de 2009 do Banco Central do Brasil e Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), obedecendo aos seguintes critérios:

**Contingências ativas** - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização sobre as quais não cabem mais recursos.

**Contingências passivas** - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

As contingências classificadas como possível risco de perda não requerem constituição de provisão, mas requerem divulgação e as classificadas como risco remoto não requerem provisão ou divulgação.

**Obrigações legais** - fiscais e previdenciárias – referem-se a demandas judiciais nas quais estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

### **n) Outros Passivos - Resultado de Exercícios Futuros**

Entende-se como rendas antecipadas (resultado de exercícios futuros) as receitas de exercícios futuros correspondente a um acréscimo no ativo da entidade que ocorreu antes do cumprimento da obrigação contratual (prestação do serviço), sobre os quais não haja quaisquer perspectivas de exigibilidade e cuja apropriação, como renda efetiva, dependa apenas, da fluência do prazo.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **o) Classificação de Resultado Recorrente e não Recorrente**

Conforme disposto na resolução BCB nº 2, de 12/08/2020, a Administração classifica o resultado corrente e não recorrente, em notas explicativas, de acordo com a política contábil aprovada pela diretoria, que se baseia na segregação dos eventos não recorrentes que ocorreram e contribuíram para o resultado, que não estejam relacionados ou estejam relacionados incidentalmente com as atividades típicas do Scania Banco.

### **p) Recebimentos e pagamentos pendentes de cobrança judicial – Outros Créditos e Outras Obrigações**

Os saldos existentes em outros créditos e outras obrigações referentes a valores em cobrança de consorciados, denominados “valores pendentes de recebimento e cobrança” e “recebimentos pendentes de cobrança judicial”, respectivamente, referem-se a valores pendentes de recebimento dos grupos de consórcio encerrados, que encontram-se em cobrança judicial e são controlados pela administradora, sendo registrados em conta de ativo com contrapartida no passivo e portanto não gerando qualquer impacto ao resultado da administradora.

### **q) Recursos não procurados**

Os recursos não procurados por consorciados e participantes de grupos encerrados são registrados no subtítulo contábil designado em contrapartida do ingresso dos recursos financeiros na administradora pela transferência da conta bancária do grupo respectivo. Tais recursos são aplicados e remunerados em conformidade com os recursos dos grupos em andamento. Após realizados todos os procedimentos previstos em norma para a comunicação de consorciados sobre os recursos não procurados é facultada a cobrança de taxa de permanência conforme previsto no contrato de adesão.

## **4. Gerenciamento de riscos**

O Banco trabalha por processos robustos de gerenciamento de riscos e capital que permeiem toda a instituição e que sejam a base das decisões estratégicas para assegurar a sustentabilidade dos negócios. Neste processo estão contemplados principalmente, mas não exclusivamente, os seguintes riscos:

**Risco de crédito:** Exige alto grau de disciplina e controle das análises e das operações efetuadas, preservando a integridade e a independência dos processos. A política de crédito do Banco segue as melhores práticas da Matriz e tem por objetivo a segurança, qualidade e liquidez na aplicação dos ativos, agilidade e rentabilidade nos negócios, minimizando os riscos inerentes a qualquer operação de crédito, bem como orientar sobre a fixação de limites operacionais e a concessão de operações de crédito.

**Risco operacional:** É monitorado de forma a permitir a avaliação, controle e mitigação do risco decorrente da falta de consistência e adequação dos sistemas de informação, processamento e operações, bem como de falhas nos controles internos, fraudes ou qualquer tipo de evento não previsto, que venha a tornar impróprio o exercício das atividades do Scania Banco, resultando em perdas inesperadas. Os métodos utilizados são compatíveis com a realidade atual do Banco e para efeito de capital regulamentar, o Banco utiliza a Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**Risco de mercado:** Através de metodologias condizentes com a realidade atual do Banco, o risco de mercado é gerenciado com transparência e elevado grau de confiança, sendo que nossas operações predominantemente consideradas como banking book.

**Risco de Liquidez:** É gerenciado por meio de estruturas, procedimentos e relatórios padrões que visam gerir a capacidade de pagamento do banco, considerando planejamento financeiro, limites de riscos e otimização de recursos disponíveis, permitindo uma tomada de decisão com grande agilidade e alto grau de confiança.

**Gerenciamento de Capital:** De acordo com os padrões globais de gestão de capital e as normas do Banco Central do Brasil, o Scania Banco considera as 4 categorias de risco (Risco de Crédito, Mercado, Liquidez e Operacional) ao monitorar e manter o capital mínimo. Além disso, considerasse o seguinte na revisão do nível de capital: (i) alterações normais no tipo e montante de operações bancárias e as flutuações do índice de capital total; (ii) custo ao captar caixa em curto prazo; (iii) sempre manter o nível de capital mínimo conforme exigido pelo Banco Central; e (iv) alterações no ambiente econômico que poderiam afetar o Banco ou clientes específicos.

A estrutura e as metodologias aplicadas à Gestão de Risco encontram-se disponíveis para acesso público no website do Banco: <https://www.scania.com/br/pt/home/products-and-services/finance-and-insurance/finance/gerenciamentoderiscos.html>.

### **Previsão de Resultados**

O crescimento do Banco é altamente depende do sucesso da marca Scania no Brasil e de seu planejamento de vendas, é por esse motivo que o trabalho é desenvolvido próximo da gestão da Scania Brasil visando diferenciação para atingir seus objetivos, uma vez que os concorrentes do Banco são as maiores instituições financeiras do Brasil.

O impacto da pandemia do COVID-19 atingiu também o segmento de caminhões e ônibus com forte revisão para baixo dos números de vendas originalmente projetados para este exercício. Todavia este cenário mostrou-se mais promissor principalmente no final do ano através de sinais relevantes de recuperação na demanda de novos caminhões, principal produto da marca em território nacional. O cenário de curto prazo ainda requer atenção, mas o Banco acredita que dispõe de instrumentos suficientes para superar este desafio, fortalecer o relacionamento com os clientes, e acompanhar um ambiente futuro mais próspero. Para 2021, o Banco espera atualmente superar os R\$ 6,0 bilhões de carteira de crédito, incrementar o volume de novos de negócios em mais de 80% na comparação com 2020 (de R\$ 1,9 bilhão para R\$ 3,6 bilhões), com a manutenção da inadimplência, despesas e rentabilidade estáveis.

### **Sobre Gestão de Capital**

O Banco prepara durante o último trimestre de cada ano um plano de negócios para o exercício seguinte. Além disso, elabora periodicamente também um plano de longo prazo com horizonte mínimo de cinco anos. Existem ainda processos institucionais e obrigatórios que visam o acompanhamento das metas e objetivos traçados, assim como análise das razões de eventuais desvios e correções, através de relatórios mensais e previsões trimestrais, com base no cenário mais recente que o Banco está operando. Assim, o Banco reavalia e prevê o crescimento dos seus ativos e capital, com vistas a monitorar e se manter em conformidade com os aspectos normativos.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 5. Alocação de Capital

O demonstrativo de alocação de capital regulamentar é feito em conformidade com os critérios e padrões estabelecidos pelo BACEN, e o escopo requerido considera o Conglomerado Prudencial formado pelo Scania Banco e pela Scania Administradora de Consórcios. Abaixo estão destacadas as principais variações do trimestre:

**Patrimônio de Referência:** Aumento de R\$ 77 milhões em função da incorporação do resultado do período e com isto atinge o patamar de R\$ 605 milhões.

**RWA:** Atinge R\$ 4,8 bilhões em dezembro de 2020 contra R\$ 4,2 bilhões em dezembro de 2019. Este avanço registrado deve-se principalmente da evolução dos ativos ponderados pelo risco de crédito (RWACPAD).

**Índice de Basileia:** A evolução dos ativos ponderados ao risco (RWA) sensibilizou o índice amplo, que inclui o risco de taxa de juros na carteira bancária, também conhecido como IRRBB, e apresenta redução no exercício de 11,4% em 2019 para 10,8% em dezembro de 2020. Destaque para a Resolução 4.783 do Banco Central do Brasil, de 16 de março de 2020, que alterou o requerimento mínimo aplicável para instituições como o Scania Banco para 9,25% até março de 2021, e com retorno gradual ao patamar válido anterior ao normativo até abril de 2022, de 10,5%.

### 6. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro 2019, o caixa e equivalentes de caixa estão compostos como segue:

	Dez 20	Dez 19
Disponibilidades (moeda nacional)	1.787	1.155
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 7)	16.001	15.002
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>	<b>17.788</b>	<b>16.157</b>

### 7. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez, em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019, estão compostas como segue:

	Dez 20	Dez 19
CDI		
Vencimento até 90 dias	16.001	15.002
<b>Total aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>16.001</b>	<b>15.002</b>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 8. Títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019, as operações com títulos e valores mobiliários estão compostas como demonstrado a seguir:

	Dez 20		Dez 19	
	Custo atualizado	Valor de Mercado	Custo atualizado	Valor de Mercado
Cotas de fundos de investimentos abertos (i)	61.626	61.626	57.438	57.438
Certificados de depósitos bancários (ii)	71.952	71.952	42.802	42.802
Títulos mantidos até o vencimento (iii)	759	759	735	735
<b>Total</b>	<b>134.337</b>	<b>134.337</b>	<b>100.975</b>	<b>100.975</b>

- (i) As cotas de fundos de investimento, nos termos da circular Bacen 3.262/04, são atualizadas pelos respectivos valores das cotas informados pelos administradores.
- (ii) Os certificados de depósitos bancários são atualizados de acordo com as taxas pactuadas. A instituição tem capacidade econômica para manter estes títulos até o vencimento. Não há diferença entre o valor do custo atualizado em comparação ao valor de mercado.
- (iii) As cotas do fundo de investimento (FGI – Fundo Garantidor de Investimentos) são atualizadas, mensalmente, pelo valor da cota disponibilizada pelo BNDES, as quais não possuem data de vencimento.

### 9. Operações de crédito, arrendamento mercantil e títulos a receber

Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019, as operações de crédito e arrendamento mercantil estão compostas como segue:

	Dez 20	Dez 19
Financiamentos	4.557.260	3.870.888
Arrendamento mercantil	25.430	46.591
	<b>4.582.690</b>	<b>3.917.479</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 as operações de crédito e arrendamento mercantil geraram resultado de R\$ 469.745. No exercício findo em 31 de dezembro de 2019 foram gerados resultados de R\$ 377.610.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### a) Composição da carteira por nível de risco

Dez 20					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	123.751	-	123.751	0,00%	-
A	1.254.412	10.925	1.265.337	0,50%	6.327
B	2.968.535	67.081	3.035.616	1,00%	30.355
C	114.168	27.093	141.261	3,00%	4.238
D	295	5.025	5.320	10,00%	532
E	-	712	712	30,00%	214
F	-	1.939	1.939	50,00%	969
G	10	4.521	4.531	70,00%	3.172
H	-	4.223	4.223	100,00%	4.223
<b>Total</b>	<b>4.461.171</b>	<b>121.519</b>	<b>4.582.690</b>		<b>50.030</b>

  

Dez 19					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	93.717	-	93.717	0,00%	-
A	1.230.958	10.069	1.241.027	0,50%	6.206
B	2.368.326	93.290	2.461.616	1,00%	24.616
C	83.030	26.251	109.281	3,00%	3.278
D	1.284	1.339	2.623	10,00%	262
E	-	2.815	2.815	30,00%	845
F	-	833	833	50,00%	417
G	-	79	79	70,00%	55
H	409	5.079	5.488	100,00%	5.488
<b>Total</b>	<b>3.777.724</b>	<b>139.755</b>	<b>3.917.479</b>		<b>41.167</b>

### b) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	2º Semestre	Dez 20	Dez 19
Saldo inicial	46.577	41.167	24.215
Constituições / Reversões	8.864	19.774	18.594
Baixa para prejuízo (i)	(5.411)	(10.911)	(1.642)
<b>Saldo final</b>	<b>50.030</b>	<b>50.030</b>	<b>41.167</b>

- (i) O aumento na rubrica de operações baixadas para prejuízo, refere-se substancialmente pela transferência de alguns contratos relevantes para prejuízo no exercício, em conformidade com a Resolução 2.682

### c) Por setor de atividade

	Dez 20	Dez 19
Indústria	171.117	102.956
Comércio	875.030	749.435
Serviços	3.418.242	2.987.482
Pessoas físicas	118.301	77.606
<b>Total</b>	<b>4.582.690</b>	<b>3.917.479</b>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### d) Por faixa de vencimento

	<u>Dez 20</u>	<u>Dez 19</u>
Vencidos		
A partir de 15 dias		
A vencer	78.416	85.910
Até 3 meses	447.853	388.451
De 3 meses a 1 ano	1.156.961	931.382
De 1 ano a 3 anos	2.206.003	1.888.788
De 3 anos a 5 anos	691.743	620.686
De 5 anos a 15 anos	1.714	2.262
<b>Total</b>	<b>4.582.690</b>	<b>3.917.479</b>

### e) Por nível de concentração do total da carteira

	<u>Dez 20</u>		<u>Dez 19</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% sobre a</u>	<u>Valor</u>	<u>% sobre a</u>
		<u>carteira</u>		<u>carteira</u>
Maior devedor	80.315	1,75	73.594	1,88
2º ao 10º	374.841	8,18	400.849	10,23
11º ao 20º	236.909	5,17	267.016	6,82
21º ao 50º	403.300	8,80	371.955	9,49
51º ao 100º	414.868	9,05	359.781	9,18
Demais devedores	3.072.457	67,05	2.444.284	62,40
<b>Total</b>	<b>4.582.690</b>	<b>100,00</b>	<b>3.917.479</b>	<b>100,00</b>

### f) Operações renegociadas

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram renegociadas operações de crédito no montante de R\$ 1.343.662. No exercício findo em 31 de dezembro de 2019, não foram renegociadas operações de crédito.

O aumento da carteira de crédito renegociado ocorreu principalmente devido às ações de flexibilização de pagamentos oferecidas para auxiliar os clientes a enfrentarem os efeitos da pandemia do COVID-19.

### g) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram recuperados créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 14.874 (R\$ 18.510 no exercício findo em 31 de dezembro de 2019) e estão registrados em "Receitas da intermediação financeira – Operações de crédito e arrendamento mercantil".

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 10. Outros créditos

	<b>Dez 20</b>	<b>Dez 19</b>
Impostos a compensar	21.458	21.396
Valores a liquidar carteira (D+1)	20.467	27.839
Devedores por depósitos em garantia	237	143
Cotas adquiridas de grupos de consórcio (i)	30.181	25.220
Recursos judiciais - grupos de consórcio (ii)	77.870	75.885
Bens retomados ou devolvidos (ii)	9.277	11.664
Empréstimos a Grupos de Consórcio	23.970	37.566
Outros	1.055	1.465
<b>Total</b>	<b>184.515</b>	<b>201.178</b>
Circulante	159.647	183.548
Não circulante	24.868	17.630

- (i) Referem-se a 676 Cotas ativas de grupos de consórcios (315 em 31 de dezembro de 2019) administrados pela própria empresa, consoante facultado pela Circular no. 3.432/09.
- (ii) De acordo com a Circular no. 3.432/09, os direitos e as obrigações dos grupos de consórcios encerrados devem ser transferidos para a administradora. Os valores ativos são mantidos ao custo pelo valor líquido dos grupos encerrados.

### 11. Investimentos em controladas

	<b>Scania Corretora de Seguros</b>	
<b>Saldo das transações</b>	<b>Dez 20</b>	<b>Dez 19</b>
Ativo	8.445	4.870
Passivo	143	504
Patrimônio líquido	8.302	4.366
Saldo do investimento no início do período	4.366	2.994
Lucro líquido no exercício	3.936	4.372
Dividendos pagos no exercício	-	(3.000)
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Valor do investimento baseado na equivalência	8.302	4.366

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 12. Transações com partes relacionadas

#### a) Saldo das transações

	Dez 20	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
<b>SLA – Scania Latin America</b>		
Serviços		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(605)
Processamento de dados	-	(587)
Outras despesas administrativas	-	(76)
Dívida subordinada (Nota 15c)	(79.430)	(2.361)
Depósito a prazo (Nota 13)	(1.247.721)	(65.611)
Rendas antecipadas (Nota 16)	(320)	1.713
Outros créditos e outras obrigações	(3)	(187)
	<u>(1.327.474)</u>	<u>(67.714)</u>
<b>Scania Corretora de Seguros</b>		
Depósito a prazo (Nota 13)	(7.506)	53
<b>Scania CV AB Internal Bank</b>		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	(473.006)	(43.557)
<b>Suvesa Com. e Import.</b>		
Outros créditos e outras obrigações	(156)	(1.888)
<b>Codema Com. e Import. Ltda</b>		
Outros créditos e outras obrigações	-	(6.080)
<b>Cavese Com. e Import.</b>		
Outros créditos e outras obrigações	(5)	(2.121)

-

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Dez 19	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
<b>SLA – Scania Latin America</b>		
Serviços		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(564)
Processamento de dados	-	(589)
Outras despesas administrativas	-	(89)
Dívida subordinada (Nota 15c)	(79.930)	(5.077)
Depósito a prazo (Nota 13)	(1.245.073)	(53.268)
Rendas antecipadas (Nota 16)	(956)	1.498
Outros créditos e outras obrigações	(1)	(1.638)
	<u>(1.325.960)</u>	<u>(59.727)</u>
<b>Scania Corretora de Seguros</b>		
Depósito a prazo (Nota 13)	(3.415)	56
<b>Scania CV AB Internal Bank</b>		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	(687.643)	(36.911)
<b>Suvesa Com. e Import.</b>		
Outros créditos e outras obrigações	(320)	(5.723)
<b>Codema Com. e Import. Ltda</b>		
Outros créditos e outras obrigações	-	-
<b>Cavese Com. e Import.</b>		
Outros créditos e outras obrigações	(63)	(1.997)

### b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foi de R\$ 5.107 (R\$ 4.230 em 2019), a qual é considerada benefício de curto prazo. Informamos que o crescimento da remuneração no exercício de 2020, refere-se substancialmente ao aumento do quadro de pessoal chave da administração.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 13. Depósitos

	<b>Dez 20</b>	<b>Dez 19</b>
Depósito interfinanceiro	12.001	800
Depósito a prazo (i)	1.255.227	1.248.488
<b>Total de depósitos</b>	<b>1.267.228</b>	<b>1.249.288</b>
Vencimento até 90 dias	57.038	40.441
Vencimento até 360 dias	719.409	460.876
Vencimento maior que 360 dias	490.781	747.971
<b>Total de depósitos</b>	<b>1.267.228</b>	<b>1.249.288</b>

- (i) Saldo em depósitos a prazo em 31 de dezembro de 2020 referem-se a captações com a Scania Latin America e Scania Corretora de Seguros, com vencimento até janeiro de 2023, com taxas pré e pós-fixadas que variam de 2,51% a 7,98% ao ano.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 as operações de captação no mercado geraram despesas de R\$ 106.465. No exercício findo em 31 de dezembro de 2019 foram geradas despesas de R\$ 59.626.

### 14. Obrigações por empréstimos e repasses

#### a) Obrigações por empréstimos no exterior

	<b>Dez 20</b>	<b>Dez 19</b>
Vencimento até 90 dias	123.507	92.643
Vencimento até 360 dias	285.000	265.000
Vencimento maior que 360 dias	442.500	330.000
<b>Total</b>	<b>851.007</b>	<b>687.643</b>
Circulante	408.507	357.643
Não circulante	442.500	330.000
<b>Total</b>	<b>851.007</b>	<b>687.643</b>

Referem-se a captação de funding para operações de CDC junto a Scania CV AB Internal Bank e AB Svensk SxportKredit (SEK), em reais, com taxas entre 4,10% a 6,99%. (Nota 12).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 as obrigações por empréstimos e repasses geraram despesas de R\$ 167.882. No exercício findo em 31 de dezembro de 2019 foram geradas despesas de R\$ 160.610.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### b) Obrigações por empréstimos no país

	<u>Dez 20</u>	<u>Dez 19</u>
Até 3 meses	159.491	139.307
De 3 a 12 meses	472.433	394.084
De 1 a 3 anos	870.655	729.857
De 3 a 5 anos	340.047	216.227
De 5 a 15 anos	1.332	569
<b>Total</b>	<b><u>1.843.958</u></b>	<b><u>1.480.044</u></b>
Circulante	631.924	533.391
Não circulante	1.212.034	946.653
<b>Total</b>	<b><u>1.843.958</u></b>	<b><u>1.480.044</u></b>

Referem-se a repasses de recursos para operações de Finame com incidência de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais do sistema do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES.

## 15. Outras obrigações

### a) Fiscais e previdenciárias

	<u>Dez 20</u>	<u>Dez 19</u>
Provisão para impostos	64.115	25.971
Impostos e contribuições a recolher	3.016	1.571
Impostos e contribuições diferidos (Nota 21c)	27	500
Outros	2.890	3.671
<b>Total</b>	<b><u>70.048</u></b>	<b><u>31.713</u></b>
Circulante	70.021	31.213
Não Circulante	27	500

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### b) Diversos

	<u>dez/20</u>	<u>dez/19</u>
Credores diversos	1.863	3.127
Provisões administrativas	2.906	2.155
Fornecedores diversos	358	1.196
Obrigações com grupos encerrados de consórcio (i)	61.722	57.592
Comissão sobre venda de Cotas de consórcio (ii)	4.384	981
Provisão para pagamentos a efetuar (iii)	6.676	6.108
Recursos judiciais de grupos encerrados	87.147	87.549
Provisão para passivos contingentes (Nota 15e)	7.830	3.135
Provisão para Campanha de Vendas	18.937	12.205
Provisão para Perdas em Grupos	30.931	33.807
Outras provisões	2.919	1.429
	<u>225.673</u>	<u>209.284</u>
	-	-
Circulante	217.843	207.830
Não circulante	7.830	1.454

- (i) De acordo com a Circular no. 3.432/09 do BACEN, os direitos e as obrigações dos grupos de consórcios encerrados devem ser transferidos para a administradora e os recursos não procurados serão apropriados ao resultado de acordo com o regulamento dos Grupos.
- (ii) Por conta da retomada parcial de atividades no fim de 2020, houve um aumento das vendas e por consequência um aumento no saldo médio de comissões a pagar.
- (iii) Este saldo refere-se, substancialmente a provisão de férias, participação em resultados e gratificações a pagar.

### c) Dívida subordinada

Representada por captações junto a Scania Latin America Ltda que compõem o Capital Nível II, conforme autorizado pelo Banco Central do Brasil.

<u>Título</u>	<u>Valor emissão</u>	<u>Data emissão</u>	<u>Data vencimento</u>	<u>Taxa de Juros (a.a)</u>	<u>Valor em Dez 20</u>	<u>Valor em Dez 19</u>
Letra Financeira	30.000	15/09/2011	15/09/2021	108% - CDI	30.180	30.473
Letra Financeira	29.100	11/05/2012	11/05/2022	109% - CDI	29.183	29.298
Letra Financeira	20.000	14/11/2013	14/11/2023	110% - CDI	20.067	20.159
<b>Total</b>	<b>79.100</b>				<b>79.430</b>	<b>79.930</b>

### d) Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019, não existem processos classificados pela Administração como prováveis de realização.

### e) Passivos contingentes

- (i) **Provisões trabalhistas** - Os valores das contingências são provisionados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos. O valor indicado como risco provável de perda com estimativa confiável é provisionado integralmente e acrescido de encargos.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

(ii) **Provisões cíveis** - Os valores das contingências são avaliados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos.

### **Passivos contingentes classificados como perdas prováveis**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, o montante de provisões para contingências trabalhistas é de R\$ 759, relativos a 6 processos (R\$ 455 em 31 de dezembro de 2019 relativos a 5 processos). Os processos cíveis somam R\$ 7.071, relativos a 102 processos (R\$ 2.680 em 31 de dezembro 2019 relativos a 42 processos) (Nota 15b).

	<b>Dez 20</b>	<b>Dez 19</b>
Saldo no início do exercício	3.135	3.248
Constituições	5.391	337
Realizações	(698)	(489)
Atualização Monetária	2	39
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>7.830</b>	<b>3.135</b>

As constituições de novas provisões foram impactadas pela reavaliação de toda a base de processos realizada no decorrer de 2020.

### **Passivos contingentes classificados como perdas possíveis**

Em 31 de dezembro de 2020 as contingências passivas classificadas como perda possível estão representadas por 105 processos, que somam, com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes R\$ 4.356 (R\$ 9.344 em 31 de dezembro 2019 representadas por 109 processos). Os processos estão representados, substancialmente, por ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos.

#### **f) Órgãos reguladores**

Não existem processos administrativos em curso, por parte do Sistema Financeiro Nacional, que possam impactar representativamente o resultado e as operações da Administradora.

## **16. Resultado de exercícios futuros**

Em 31 de dezembro de 2020, o resultado de exercícios futuros foi de R\$ 320 (R\$ 956 em 31 de dezembro de 2019), valor refere-se a subsídios da Scania Latin America Ltda, relativo a contratos de equalização de taxa de juros, considerados suficientes para remunerar adequadamente as operações efetuadas pelo Scania Banco S.A, a apropriação do resultado é feita pelo prazo do contrato.

## **Scania Banco S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **17. Patrimônio líquido**

#### **a) Capital social**

*Scania Banco S/A*

Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019, o capital social de R\$ 270.000 está representado por 270.000.000 ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal e sem direito de voto e foi totalmente integralizado por acionistas domiciliados no exterior.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 de julho de 2019, foi deliberado sobre o aumento do capital social no montante de R\$ 70.000, mediante a emissão de 70.000.000 de ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

*Scania Administradora de Consórcios Ltda*

O capital social é dividido em 42.000.000 cotas de R\$ 1,00 cada. A distribuição de lucros é efetuada por decisão expressa dos quotistas, na proporção de suas cotas.

Em 9 de dezembro de 2019 a administração aprovou o aumento do capital social de 22.000.000 cotas de R\$ 1,00 cada para 42.000.000 cotas de R\$ 1,00 cada. O aumento de capital no valor de R\$ 20.000 foi integralizado na data, em moeda corrente.

#### **Distribuição de dividendos**

*Scania Banco S.A*

O Estatuto Social estabelece dividendo mínimo obrigatório de 25% sobre lucro líquido, calculado nos termos da legislação societária.

#### **b) Reserva legal**

O Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder a 20% do capital integralizado. O Banco poderá deixar de destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no exercício em que o saldo desta reserva, acrescido do montante das reservas de capital, exceder a 30% do capital social.

#### **c) Reserva estatutária**

Tem a finalidade de garantir recursos para o pagamento de dividendos, inclusive na forma de juros sobre o capital próprio, ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas.

### **18. Rendas de prestação de serviços**

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, as rendas de prestação de serviços são compostas como segue:

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	<u>Dez 20</u>	<u>Dez 19</u>
Rendas de Prestação de Serviços	5.693	5.502
Rendas de taxa de administração de consórcio	123.775	139.614
Outras rendas de serviços (i)	4.261	6.025
Taxa de permanência sobre Recursos Não Procurados	-	(26.046)
	<u><b>133.729</b></u>	<u><b>125.095</b></u>

(i) Em 2018 houve o reconhecimento de receita de taxa de permanência sobre recursos não procurados conforme estabelecido na Circular nº. 3.432 do Banco Central do Brasil. Em 2019, por determinação do Banco Central do Brasil, tais valores foram revertidos.

## 19. Despesas de pessoal

Em 31 de junho de 2020 e de 2019, as despesas de pessoal são compostas como segue:

	<u>Dez 20</u>	<u>Dez 19</u>
Benefícios	11.683	3.384
Encargos	7.366	4.881
Proventos	14.467	14.284
Honorários (Nota 11b)	4.492	2.668
Treinamento	171	270
Outros	-	13.055
<b>Total</b>	<u><b>38.179</b></u>	<u><b>38.542</b></u>

## 20. Outras despesas administrativas

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, as outras receitas e despesas operacionais são compostas como segue:

	<u>Dez 20</u>	<u>Dez 19</u>
Despesa de aluguel	1.696	1.876
Despesa de processamento de dados	2.550	2.666
Despesa de serviços técnicos especializados	4.015	2.960
Despesa de promoção e relações públicas	1.009	2.922
Despesa de viagens	1.116	2.443
Despesa de comunicação	915	1.262
Despesa de transporte	594	881
Despesa de publicação	64	69
Despesas de serviços do sistema financeiro	1.123	1.654
Despesas de BNDU (*)	1.819	2.604
Contribuições e doações	203	72
Custas judiciais	3.717	338
Outras despesas administrativas	3.789	6.327
Comissões	29.988	35.734
Campanha de vendas	11.917	19.763
Conservação e manutenção de bens	3.359	1.862
<b>Total</b>	<u><b>67.874</b></u>	<u><b>83.433</b></u>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

(\*) Referente às despesas por busca e apreensão de veículos R\$ 798 (R\$ 1.538 em 2019), despesas com o Detran R\$ 636 (R\$ 543 em 2018) e outras despesas administrativas R\$ 385 (R\$ 523 em 2019).

### 21. Outras receitas e despesas operacionais

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, as outras receitas e despesas operacionais são compostas como segue:

	Dez 20	Dez 19
Ressarcimento de custas judiciais	2.559	2.770
Outras receitas operacionais	1	347
Recuperação de impostos	-	441
Descontos concedidos	(549)	(288)
Processos cíveis	(4.915)	(845)
Outras despesas operacionais	(139)	(92)
Provisão de Perdas em Grupos de Consórcio	(22.933)	(19.688)
Resultado de Cotas Próprias	(2.232)	940
Total do semestre	<u>(28.208)</u>	<u>(16.506)</u>

### 22. Resultado na alienação de valores e bem

Em 31 de dezembro de 2020, o valor de R\$ 863 (R\$ 114 em 2019), corresponde principalmente ao resultado na venda de bens recebidos em dação de pagamento para a liquidação de operações de crédito.

### 23. Despesas tributárias

	Dez 20	Dez 19
Contribuição ao PIS/PASEP	3.359	2.962
Contribuição ao COFINS	17.398	15.173
Outros	10.407	8.727
<b>Total</b>	<b><u>31.164</u></b>	<b><u>26.862</u></b>

### 24. Imposto de renda e contribuição social

#### a) Composição das despesas com impostos e contribuições diferidos

##### a.1) *Demonstrativo de imposto de renda e contribuição social*

	Dez 20	Dez 19
Ativo fiscal diferido de imposto de renda	4.670	(5.415)
Ativo fiscal diferido de contribuição social	5.832	(3.443)
Imposto de renda - valores correntes	(42.939)	(20.529)
Contribuição social - valores correntes	(29.350)	(11.483)
Passivo fiscal diferido de imposto de renda	474	(264)
Total do exercício	<u>(61.313)</u>	<u>(41.134)</u>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### a.2) **Reconciliação do imposto de renda e contribuição social**

	Dez 20		Dez 19	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	150.533	150.533	109.271	109.271
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	11.893	4.532	(38.044)	(38.248)
PDD (Adição - Líquida)	9.629	9.629	(34.625)	(34.625)
Equivalência patrimonial (Nota 10)	(3.936)	(3.936)	(4.372)	(4.372)
Gratificações a administradores	5.467	-	1.266	-
Outras adições e exclusões	286	286	188	188
Superveniência/Insuficiência de depreciação	1.894	-	(1.062)	-
Outras adições e exclusões temporárias	(1.447)	(1.447)	561	561
Lucro real e base de cálculo dos tributos	162.426	155.065	71.227	71.023
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	43.183	29.350	20.925	11.483
(-) Deduções de incentivos fiscais	(244)	-	(396)	-
	42.939	29.350	20.529	11.483
Imposto de renda – valores de anos anteriores				
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	(4.670)	(5.832)	5.415	3.443
Imposto de renda – passivo diferido	(474)		264	-
	(5.144)	(5.832)		
Imposto diferido			5.679	3.443
Total imposto de renda e contribuição social corrente	37.795	23.518	26.208	14.926

### b) **Créditos tributários**

Os créditos tributários de impostos e contribuições foram constituídos sobre diferenças temporariamente dedutíveis.

Os créditos tributários apresentaram a seguinte movimentação:

Descrição	Saldo Dez 19	Constituições	Realizações	Saldo Dez 20
<b>Diferenças temporárias</b>				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - IRPJ	14.403	4.943	(2.536)	16.810
Outras diferenças temporárias	13.882	7.356	(5.091)	16.147
	28.285	12.299	(7.627)	32.957
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - CSLL	8.642	17.216	(12.410)	13.448
Outras diferenças temporárias	5.446	4.736	(3.710)	6.472
	14.088	21.952	(16.120)	19.920
Total	42.373	34.251	(23.747)	52.877

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 3.355 e a compensação depende da natureza do crédito gerado.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Os créditos tributários de impostos e contribuições foram constituídos sobre diferenças temporárias.

Dez 20			
Créditos tributários	IRPJ	CSLL	TOTAL
Até 1 ano	4.830	3.863	8.693
De 1 a 2 anos	18.479	8.338	26.817
De 2 a 3 anos	3.205	2.564	5.769
De 3 a 4 anos	3.064	2.451	5.515
De 4 a 5 anos	3.379	2.704	6.083
Total	32.957	19.920	52.877
Total a valor presente (*)	30.518	18.108	48.626

(\*) Para o ajuste a valor presente foi utilizada a taxa média de captação.

### c) Obrigações fiscais diferidas

Descrição	Saldo Dez 2019	Constituições	Realizações	Saldo Dez 2020
<u>Imposto de renda</u>				
Adições temporárias - Superveniência	500		(473)	27
Total	500		(473)	27

As obrigações fiscais diferidas terão sua realização conforme o vencimento da carteira de arrendamento mercantil. As operações de arrendamento mercantil do Scania Banco têm como prazo cinco anos, portanto o valor constituído será realizado até 2023.

## 25. Resultados não recorrentes

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, o Banco não registrou resultados não recorrentes.

No Consórcio, o resultado contábil em 2020 foi de R\$ 8.593 milhares, o resultado recorrente foi de R\$ 8.593 milhares e o resultado não recorrente foi de R\$ 0.

O resultado contábil em 2019 foi de R\$ 3.090 milhares, o resultado recorrente foi de R\$ 17.830 milhares e o resultado não recorrente foi de R\$ (14.740) milhares. O resultado não recorrente de 2019 foi apurado seguindo os critérios estabelecidos pela Administração e não se espera que ocorra em exercícios futuros, os quais elencamos abaixo:

Eventos não recorrentes 2019: i. Reversão de Receitas relativas à apropriação de taxa de permanência sobre Recursos Não Procurados – R\$ (14.740) milhares.

## **Scania Banco S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **26. Eventos subsequente**

Em 01 de março de 2021, foi publicada a Medida Provisória nº 1.034/21, que altera a Lei nº 7.689, de 15 de dezembro de 1988, que elevou a alíquota da Contribuição Social de 20% para 25% de 01 de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021, para as pessoas jurídicas do setor financeiro.

### **27. Outras informações**

A pandemia de Covid-19 tem causado fortes impactos e desaceleração da atividade econômica global. Governos e os bancos centrais trabalham para preservar empregos e empresas, buscando pacotes fiscais que podem ajudar preservar a economia através de cortes nas taxas de juros e da adoção de medidas de liquidez. Essa crise econômica ainda persistirá por um tempo exigindo assim muito cuidado com os nossos clientes, colaboradores e sociedade como um todo. Sendo assim, mantendo nossa responsabilidade social, continuaremos a acompanhar os possíveis efeitos econômicos e sociais da pandemia do Covid-19.

Em 31 de dezembro de 2020 eram administrados 79 grupos de consórcio (88 grupos em 31 de dezembro de 2019). A taxa de inadimplência total de 6,82% (10,29% em 31 de dezembro de 2019). O total de consorciados ativos é de 23.051 e o total de desistentes e excluídos é de 6.658 (25.266 consorciados ativos e 7.388 desistentes e excluídos em 31 de dezembro de 2019). Em 31 de dezembro de 2020 havia 3.470 bens pendentes de entrega (4.412 em 31 de dezembro de 2019).

\* \* \*