

Demonstrações Financeiras

Scania Banco S.A.

30 de junho de 2020
com Relatório do Auditor Independente

Scania Banco S.A.

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Relatório da administração	5
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial	6
Demonstração do resultado	8
Demonstração do resultado abrangente	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstração do fluxo de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Acionistas e Administradores do
Scania Banco S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Scania Banco S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Scania Banco S.A. em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), incluindo a Resolução nº 4720 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e a Circular nº 3959 do 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.



Outros assuntos - Demonstrações financeiras do exercício e semestre anterior examinadas por outro auditor independente

Os exames das demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019 e semestre findo em 30 de junho de 2019, preparadas originalmente antes dos ajustes decorrentes da adoção, ocorrida em 01 de janeiro de 2020, da Resolução CMN n 4.720/19 e da Circular 3.959 do BACEN, descritos na nota 2, que foram conduzidos sob a responsabilidade de outro auditor independente que emitiu relatórios de auditoria sem modificação de opinião, em 19 de março de 2020 e 26 de agosto de 2019, respectivamente. Como parte de nossos exames das demonstrações financeiras de 30 de junho 2020, examinamos também as alterações sobre os valores correspondentes, do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 e do semestre findo em 30 de junho de 2019, advindas da adoção decorrente dessas Resolução e Circular. 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 do Banco referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019 e semestre findo em 30 de junho de 2019, respectivamente, e, portanto, não expressamos opinião ou qualquer forma de asseguarção sobre as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2019 e 30 de junho de 2019 tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.



Building a better
working world

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 obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



EY

Building a better
working world

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, 31 de agosto de 2020.

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

Rui Borges
Contador CRC-1SP207135/O-2

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

Relatório da Administração em 30 de junho de 2020

Apresentação: Submetemos à apreciação de V.Sas. em cumprimento às determinações legais e estatutárias, as demonstrações financeiras do Scania Banco S.A. (Banco) do semestre findo em 30 de junho de 2020, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. Desempenho: No semestre, o Banco apresentou um lucro de R\$ 41.020, correspondente a R\$ 0,1519 por ação. Índice de Basileia: O Banco adota a apuração dos limites de Basileia de forma consolidada, tomando-se como base os dados financeiros consolidados do Conglomerado Prudencial, de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil. Em 30 de junho de 2020, o índice de Basileia amplo do Conglomerado Prudencial foi de 11%, sendo superior, portanto, ao índice mínimo exigido pela regulamentação do BACEN. Gerenciamento de Risco: O Conglomerado possui áreas de risco específicas, independentes das áreas de negócios, para administração dos diversos riscos existentes. Conforme determinado pelas regras do Banco Central, as estruturas que regem as atividades de risco de crédito, risco operacional, risco de mercado e gerenciamento de capital estão publicadas em diretório de acesso público, disponível no website do Banco: <https://www.scania.com/br/pt/home/products-and-services/finance-and-insurance/finance/gerenciamentoderiscos.html>, que não faz parte das demonstrações financeiras.

A divulgação das informações referentes à gestão de riscos, Patrimônio de Referência Exigido (PRE) e à adequação do Patrimônio de Referência (PR), também estão disponíveis no site acima.

O Banco elaborou um plano de implementação de sua política de responsabilidade socioambiental, tendo sido implementada no exercício de 2015.

As demonstrações financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2020, foram aprovadas por essa diretoria em reunião realizada em 24 de agosto de 2020.

São Bernardo do Campo, 24 de agosto de 2020.

Agradecemos aos nossos colaboradores pelo apoio, comprometimento e dedicação, aos acionistas e clientes pela confiança.

Membros da Diretoria Executiva

Montagna Simone
Marcos Miguel Grosso
Carlos Rivera de Oliveira

Contador Responsável

Leandro Cesar Sanchez Garcia
CRC 1SP247108/O-0

Scania Banco S.A.

Balanços patrimoniais em
Em 30 de junho 2020 e 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais)

	Jun 20	Dez 19
Ativo		
Circulante	1.706.916	1.451.422
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 5)	122.349	15.488
Instrumentos Financeiros	1.544.776	1.390.093
Operações de crédito (Nota 9)	1.544.776	1.390.093
Operações de arrendamento mercantil (Nota 9)	19.387	15.650
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(22.894)	(19.152)
Operações de crédito (Nota 9)	(22.700)	(19.011)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 9)	(194)	(141)
Outros créditos	42.685	49.343
Rendas a receber	4	14
Crédito tributário (Nota 23b)	9.057	11.477
Diversos (Nota 10)	33.624	37.852
Outros valores e bens	613	
Bens não de uso próprio	613	
Não circulante	2.657.681	2.505.522
Instrumentos Financeiros (Nota 8)	761	735
Títulos de renda fixa	761	735
Instrumentos Financeiros	2.625.636	2.480.795
Operações de crédito (Nota 9)	2.625.636	2.480.795
Operações de arrendamento mercantil (Nota 9)	31.161	30.941
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(23.683)	(22.015)
Operações de crédito (Nota 9)	(23.490)	(21.814)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 9)	(193)	(201)
Outros créditos (Nota 10)	23.806	15.066
Crédito tributário (Nota 23b)	23.806	15.066
Permanente	6.275	4.420
Investimentos em controlada (Nota 11)	6.261	4.366
Intangível	408	408
Amortização	(394)	(354)
Total do ativo	4.370.872	3.961.364

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

Scania Banco S.A.

Balancos patrimoniais em
Em 30 de junho
(Em milhares de reais)

	Jun 20	Dez 19
Passivo		
Circulante	1.337.920	1.431.470
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	1.289.642	1.393.181
Depósito (Nota 13)	314.786	501.317
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	974.347	891.034
Dívidas subordinadas (Nota 15c)	509	830
Provisões	14.377	10.017
Diversos (Nota 15b)	14.377	10.017
Obrigações fiscais diferidas	33.901	28.272
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		730
Fiscais e previdenciárias (Nota 15a)	33.901	27.542
Não circulante	2.567.983	2.105.678
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	2.565.317	2.103.724
Depósito (Nota 13)	750.620	747.971
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	1.735.597	1.276.653
Dívidas subordinadas (Nota 15c)	79.100	79.100
Obrigações fiscais diferidas	734	500
Obrigações fiscais diferidas (Nota 15a)	734	500
Provisões	1.932	1.454
Diversos (Nota 15b)	1.932	1.454
Resultado dos exercícios futuros (Nota 16)	689	956
Patrimônio líquido (Nota 17)	464.280	423.260
Capital		
De domiciliados no exterior	270.000	270.000
Reserva legal	10.041	7.990
Reserva estatutária	184.239	145.270
Total do passivo e patrimônio líquido	4.370.872	3.961.364

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

Scania Banco S.A.

Demonstrações do resultado

Em 30 de junho

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

	Jun 20	Jun 19
Receitas da intermediação financeira	222.277	167.404
Operações de crédito e arrendamento mercantil (Nota 9)	220.936	165.945
Resultado de operações com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários	1.341	1.459
Despesas da intermediação financeira	(136.227)	(103.990)
Operações de captação no mercado (Nota 13)	(46.346)	(20.404)
Operações de empréstimos, cessões e repasses (Nota 14)	(79.040)	(73.775)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9)	(10.841)	(9.811)
Resultado bruto da intermediação financeira	86.050	63.414
Outras receitas / (despesas) operacionais	(20.517)	(18.763)
Rendas de prestação de serviços	2.735	2.642
Despesas de pessoal (Nota 18)	(12.584)	(12.470)
Outras despesas administrativas (Nota 19)	(7.390)	(8.343)
Despesas tributárias (Nota 22)	(5.665)	(4.075)
Resultado de participação em controlada (Nota 11)	1.895	1.852
Outras receitas operacionais (Nota 20)	1.354	1.892
Outras despesas operacionais (Nota 20)	(862)	(261)
Resultado operacional	65.533	44.651
Resultado não operacional (Nota 21)	437	70
Resultado antes da tributação	65.970	44.721
Imposto de renda e contribuição social (Nota 23a)	(24.950)	(16.606)
Provisão para imposto de renda	(18.320)	(10.088)
Provisão para contribuição social	(13.222)	(6.143)
Imposto fiscal diferido	6.592	(375)
Lucro líquido do semestre	41.020	28.115
Lucro por ações	0,1519	0,141

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

Demonstrações do resultado abrangente
Em 30 de junho
(Em milhares de reais)

	<u>Jun 20</u>	<u>Jun 19</u>
Lucro Líquido do período	41.020	28.115
Lucro líquido abrangente do período	41.020	28.115

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

Scania Banco S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
(Em milhares de reais)

	Reservas de Lucros				Total
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva estatutária	(Prejuízos) Acumulados	
Saldo em 31 de dezembro de 2018	200.000	4.738	83.475		288.213
Lucro líquido do semestre				28.115	28.115
Destinação para reservas de lucros		1.406	26.709	(28.115)	
Saldo em 30 de junho de 2019	<u>200.000</u>	<u>6.144</u>	<u>110.184</u>	<u>-</u>	<u>316.328</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2019	<u>270.000</u>	<u>7.990</u>	<u>145.270</u>	<u>-</u>	<u>423.260</u>
Lucro líquido do semestre				41.020	41.020
Destinação para reservas de lucros		2.051	38.969	(41.020)	
Saldo em 30 de junho 2020	<u>270.000</u>	<u>10.041</u>	<u>184.239</u>	<u>-</u>	<u>464.280</u>

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

Scania Banco S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa Em 30 de junho (Em milhares de reais)

	Jun 20	Jun 19
Atividade operacional		
Lucro líquido ajustado do semestre	43.415	36.490
Lucro líquido do semestre	41.020	28.115
Ajustes ao lucro líquido	2.395	8.375
Amortizações	41	41
Aumento/ (Redução) em provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9b)	10.841	9.811
Impostos diferidos (Nota 23a)	(6.592)	375
Resultado de participação em controladas (Nota 11)	(1.895)	(1.852)
Variações patrimoniais	63.446	(35.980)
Títulos e valores mobiliários	(26)	(36)
Operações de crédito e arrendamento mercantil	(308.910)	(619.233)
Outros créditos e outros valores e bens	(2.696)	(2.991)
Obrigações dívida subordinada	(321)	23
Depósitos a prazo	(183.882)	490.112
Obrigações por empréstimos e repasses	542.257	96.512
Outras obrigações	48.041	16.275
Resultado dos exercícios futuros	(267)	(418)
Impostos e contribuições a pagar	792	8
Impostos pagos	(31.542)	(16.232)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	106.861	510
Atividades de investimento		
Recebimento de dividendos (Nota 11)		3.000
Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos		3.000
Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa	106.861	3.510
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	15.488	92.561
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre	122.349	96.071

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho 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. As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria em 24 de agosto de 2020.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras 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.

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.

A Resolução CMN nº 4.720/2019 e a Circular Bacen nº 3.959/2019 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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

3. Principais políticas 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.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e 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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

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 findos em 30 de junho 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).

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 8.

f) Outros Créditos – Diversos

São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e variações monetárias auferidas e ajustados ao valor de realização, quando aplicável.

g) Outros Valores e Bens

Está 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.

h) Investimentos

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

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 elevado 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.

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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

n) 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.

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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

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 substancialmente 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 S.A. 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 do Scania Banco 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 Resultados

O crescimento do Banco é altamente depende do sucesso da Scania 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 a revisão para baixo dos números de vendas originalmente projetados para este exercício. No que tange o Banco destaque para as ações de apoio aos clientes e que até o momento se mostram eficientes, por exemplo, com a revisão do fluxo de pagamentos dos contratos de crédito. O cenário de curto prazo ainda é de atenção, e segue sendo monitorado de perto, mas o Banco acredita que dispõe de instrumentos suficientes para superar este desafio sob as mais variadas óticas e encontrar um horizonte melhor e mais claro ao final deste ano.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

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\$ 42 milhões em função da incorporação do resultado do período e com isto atinge o patamar de R\$ 570 milhões. Dentro do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) destaque para a variação do capital alocado para o risco de taxa de juros na carteira bancária, também conhecido como IRRBB, que saiu de R\$ 33 milhões em dezembro de 2019 para 49 milhões em junho de 2020, o aumento apesar de significativo em termos comparativos está dentro do esperado, e reflete a representatividade de captações para suportar os novos negócios não realizados através do BNDES.

RWA: Atinge R\$ 4,5 bilhões em junho 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 amplo: Segue praticamente estável acima de 11%, pois em junho de 2020 o valor calculado foi 11,2% contra 11,4% apurado em dezembro de 2019.

6. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, o caixa e equivalentes de caixa estão compostos como segue:

	Jun 20	Dez 19
Disponibilidades (moeda nacional)	349	486
Aplicações interfinanceiras de liquidez	122.000	15.002
Caixa e equivalentes de caixa	122.349	15.488

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez, em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, estão compostas como segue:

	Jun 20	Dez 19
CDI		
Vencimento até 90 dias	122.000	15.002
Total aplicações em depósitos interfinanceiros	122.000	15.002

8. Títulos e valores mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, estão compostas como demonstrado a seguir:

	Jun 20		Dez 19	
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Custo Atualizado	Valor de mercado
Títulos mantidos até o vencimento (a)	761	761	735	735
Total	761	761	735	735

(a) 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 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, as operações de crédito e arrendamento mercantil estão compostas como segue:

	Jun 20	Dez 19
Financiamentos	4.170.412	3.870.888
Arrendamento mercantil	50.548	46.951
	4.220.960	3.917.479

No semestre findo em 30 de junho de 2020 as operações de crédito e arrendamento mercantil geraram resultado de R\$ 222.277. No semestre findo em 30 de junho de 2019 foram gerados resultados de R\$ 167.404.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

a) Composição da carteira por nível de risco

Jun 20					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	100.255	-	100.255	0,00%	-
A	1.224.473	11.878	1.236.351	0,50%	6.182
B	2.676.514	66.127	2.742.641	1,00%	27.426
C	93.297	26.523	119.820	3,00%	3.595
D	2.676	7.496	10.172	10,00%	1.017
E	-	2.530	2.530	30,00%	759
F	-	3.185	3.185	50,00%	1.592
G	-	-	-	70,00%	-
H	-	6.006	6.006	100,00%	6.006
Total	4.097.215	123.745	4.220.960		46.577

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
Total	3.777.724	139.755	3.917.479		41.167

b) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	Jun 20	Dez 19
Saldo inicial	41.167	33.283
Constituições / Reversões	10.841	8.783
Baixa para prejuízo	(5.431)	(899)
Saldo no final	46.577	41.167

c) Por setor de atividade

	Jun 20	Dez 19
Indústria	116.547	102.956
Comércio	842.002	749.435
Serviços	3.166.556	2.987.482
Pessoas físicas	95.855	77.606
Total	4.220.960	3.917.479

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

d) Por faixa de vencimento

	Jun 20	Dez 19
Vencidos		
A partir de 15 dias		
A vencer	89.317	85.910
Até 3 meses	433.783	388.451
De 3 meses a 1 ano	1.041.066	931.382
De 1 ano a 3 anos	2.040.822	1.888.788
De 3 anos a 5 anos	610.811	620.686
De 5 anos a 15 anos	5.161	2.262
Total	4.220.960	3.917.479

e) Por nível de concentração do total da carteira

	Jun20		Dez19	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Maior devedor	84.795	2,01	73.594	1,88
2º ao 10º	396.907	9,40	400.849	10,23
11º ao 20º	258.437	6,12	267.016	6,82
21º ao 50º	400.919	9,50	371.955	9,49
51º ao 100º	396.999	9,41	359.781	9,18
Demais devedores	2.682.903	63,56	2.444.284	62,40
Total	4.220.960	100,00	3.917.479	100,00

f) Operações renegociadas

No semestre findo em 30 de junho de 2020, foram renegociadas operações de crédito no montante de R\$ 1.537.714. 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.

O banco adotou uma postura conservadora para aprovação de renegociação para clientes com contratos já renegociados.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

g) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No semestre findo em 30 de junho de 2020, foram recuperados créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 7.797 (R\$ 11.899 no semestre findo em 30 de junho de 2019) e estão registrados em “Receitas da intermediação financeira – Operações de crédito e arrendamento mercantil”.

10. Outros créditos - Diversos

	Jun 20	Dez 19
Impostos a compensar	5.109	9.270
Créditos tributários (Nota 21b)	32.863	26.543
Valores a liquidar carteira (D+1)	28.010	27.839
Devedores por depósitos em garantia	133	133
Outros	376	624
Total	66.491	64.409
Circulante	42.685	49.343
Não circulante	23.806	15.066
Total	66.491	64.409

11. Investimentos em controladas

	Scania Corretora de Seguros	
<u>Saldo das transações</u>	Jun 20	Dez 19
Ativo	6.588	4.870
Passivo	327	504
Patrimônio líquido	6.261	4.366
Saldo do investimento no início do período	4.366	1.846
Lucro líquido no semestre	1.895	4.372
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Valor do investimento baseado na equivalência	6.261	4.366

12. Transações com partes relacionadas

a) Saldo das transações

	Jun 20	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(303)
Processamento de dados	-	(293)
Outras despesas administrativas	-	(42)
Dívida subordinada (Nota 14c)	(79.609)	(1.523)
Depósito a prazo (Nota 12)	(1.009.260)	(35.967)
Rendas antecipadas (Nota 15)	(689)	-
	(1.089.558)	(38.128)
Scania Corretora de Seguros		
Depósito a prazo (Nota 12)	(5.518)	(86)
Scania CV AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 13a)	(668.723)	(23.487)

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Dez 19	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Aluguel de imóveis e equipamentos		(282)
Processamento de dados		(296)
Outras despesas administrativas		(43)
Dívida subordinada (Nota 14c)	(79.930)	(2.411)
Depósito a prazo (Nota 12)	(1.245.073)	(36.112)
Rendas antecipadas (Nota 15)	(956)	
	<u>(1.325.959)</u>	<u>(39.144)</u>
Scania Corretora de Seguros		
Depósito a prazo (Nota 12)	(3.415)	61
Scania CV AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 13a)	(687.643)	(22.212)

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração para o semestre findo em 30 de junho de 2020 foi de R\$ 2.242 (R\$ 1.571 para o semestre findo em 30 de junho de 2019), a qual é considerada benefício de curto prazo.

13. Depósitos

	Jun 20	Dez 19
Depósito interfinanceiro	50.632	800
Depósito a prazo (i)	1.014.774	1.248.488
Total de depósitos	<u>1.065.406</u>	<u>1.249.288</u>
Vencimento até 90 dias	180.782	40.441
Vencimento até 360 dias	134.004	460.876
Vencimento maior que 360 dias	750.620	747.971
Total de depósitos	<u>1.065.406</u>	<u>1.249.288</u>

- (i) Saldo em depósitos a prazo em 30 de junho 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 4,61% a 7,98% ao ano.

No semestre findo em 30 de junho de 2020 as operações de captação no mercado geraram despesas de R\$ 46.346. No semestre findo em 30 de junho de 2019 foram geradas despesas de R\$ 20.404.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Obrigações por empréstimos e repasses

a) Obrigações por empréstimos no exterior

	Jun 20	Dez 19
Vencimento até 90 dias	121.713	92.643
Vencimento até 360 dias	422.500	265.000
Vencimento maior que 360 dias	537.500	330.000
Total	<u>1.081.713</u>	<u>687.643</u>
Circulante	544.213	357.643
Não circulante	537.500	330.000
Total	<u>1.081.713</u>	<u>687.643</u>

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 11).

No semestre findo em 30 de junho de 2020 as obrigações por empréstimos e repasses geraram despesas de R\$ 79.040. No semestre findo em 30 de junho de 2019 foram geradas despesas de R\$ 73.775.

b) Obrigações por empréstimos no país

	Jun 20	Dez 19
Até 3 meses	142.063	139.307
De 3 a 12 meses	425.571	394.084
De 1 a 3 anos	787.360	729.857
De 3 a 5 anos	269.565	216.227
De 5 a 15 anos	3.672	569
Total	<u>1.628.231</u>	<u>1.480.044</u>
Circulante	567.634	533.391
Não circulante	1.060.597	946.653
Total	<u>1.628.231</u>	<u>1.480.044</u>

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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Outras obrigações

a) Fiscais e previdenciárias

	Jun 20	Dez 19
Provisão para impostos	31.538	25.971
Impostos e contribuições a recolher	2.363	1.571
Impostos e contribuições diferidos (Nota 21c)	734	500
Total	34.635	28.042
Circulante	33.901	27.542
Não circulante	734	500
Total	34.635	28.042

b) Diversos

	Jun 20	Dez 19
Provisão para pagamento a efetuar	2.764	3.914
Credores diversos	7.484	3.127
Provisão para passivos contingentes (Nota 14d)	1.932	1.454
Provisões administrativas	2.780	2.155
Outras provisões	1.349	821
Total	16.309	11.471
Circulante	14.377	10.017
Não circulante	1.932	1.454
Total	16.309	11.471

Dívidas subordinadas

Representada por captações que compõem o Capital Nível II, conforme autorizado pelo Banco Central do Brasil.

Título	Valor emissão	Data emissão	Data vencimento	Taxa de Juros (a.a)	Valor em Jun 20	Valor em Dez 19
Letra Financeira	30.000	15/09/2011	15/09/2021	108% - CDI	30.293	30.473
Letra Financeira	29.100	11/05/2012	11/05/2022	109% - CDI	29.219	29.298
Letra Financeira	20.000	14/11/2013	14/11/2023	110% - CDI	20.097	20.159
Total	79.100				79.609	79.930

c) 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 da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho 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 semestre findo em 30 de junho de 2020, o montante de provisões para contingências trabalhistas é de R\$ 837, relativos a 5 processos (R\$ 455 em 31 de dezembro de 2019 relativos a 5 processos). Os processos cíveis somam R\$ 1.095, relativos a 30 processos (R\$ 999 em 31 de dezembro 2019 relativos a 31 processos) (Nota 14b).

Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2020 as contingências passivas classificadas como perda possível estão representadas por 33 processos, que somam, com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes R\$ 1.016 (R\$ 988 em 31 de dezembro 2019 representadas por 33 processos). Os processos estão representados, substancialmente, por ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos.

16. Resultado de exercícios futuros

Em 30 de junho de 2020, o resultado de exercícios futuros foi de R\$ 689 (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.

17. Patrimônio Líquido

a) Capital social

Em 30 de junho 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.

b) Distribuição de dividendos

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

c) 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.

d) 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. Despesas de pessoal

Em 30 de junho de 2020 e de 2019, as despesas de pessoal são compostas como segue:

	Jun 20	Jun 19
Benefícios	1.608	1.660
Encargos	2.522	2.526
Proventos	6.092	6.533
Honorários (Nota 11b)	2.242	1.571
Treinamento	120	180
Total	12.584	12.470

19. Outras despesas administrativas

Em 30 de junho de 2020 e de 2019, as outras despesas administrativas são compostas como segue:

	Jun 20	Jun 19
Despesa de aluguel	303	282
Despesa de processamento de dados	1.311	1.233
Despesa de serviços técnicos especializados	1.908	1.308
Despesa de promoção e relações públicas	516	1.091
Despesa de viagens	290	457
Despesa de comunicação	94	102
Despesa de transporte	281	479
Despesa de publicação	28	39
Despesas de serviços do sistema financeiro	528	769
Despesas de BNDU (*)	1.016	1.718
Contribuições e doações	119	26
Custas judiciais	313	154
Outras despesas administrativas	683	685
Total	7.390	8.343

(*) Referente às despesas por busca e apreensão de veículos R\$ 474 (R\$ 1.097 em 2019), despesas com o Detran R\$ 255 (R\$ 344 em 2018) e outras despesas administrativas R\$ 287 (R\$ 277 em 2019).

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Outras receitas e despesas operacionais

Em 30 de junho de 2020 e de 2019, as outras receitas e despesas operacionais são compostas como segue:

	Jun 20	Jun 19
Ressarcimento de custas judiciais	1.353	1.799
Outras receitas operacionais	1	93
Descontos concedidos	(275)	(167)
Processos cíveis	(97)	41
Outras despesas operacionais	(490)	(135)
Total do semestre	492	1.631

21. Resultado não operacional

Em 30 de junho de 2020, o valor de R\$ 437 (R\$ 70 em 2019), corresponde principalmente ao resultado na venda de bens recebidos em dação de pagamento para a liquidação de operações de crédito.

22. Despesas tributárias

	Jun 20	Jun 19
Contribuição ao PIS/PASEP	607	428
Contribuição ao COFINS	3.735	2.635
Outros	1.323	1.012
Total do semestre	5.665	4.075

23. 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*

	Jun 20	Jun 19
Ativo fiscal diferido de imposto de renda	1.984	(503)
Ativo fiscal diferido de contribuição social	4.842	253
Imposto de renda - valores correntes	(18.320)	(10.088)
Contribuição social - valores correntes	(13.222)	(6.143)
Passivo fiscal diferido de imposto de renda	(234)	(125)
Total do semestre	(24.950)	(16.606)

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

	Jun 20		Jun 19	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	65.970	65.970	44.721	44.721
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	7.891	6.113	(3.327)	(3.766)
PDD (Adição)	10.841	10.841	9.811	9.811
PDD (Exclusão)	(2.143)	(2.143)	(11.482)	(11.482)
Equivalência patrimonial (Nota 10)	(1.895)	(1.895)	(1.852)	(1.852)
Gratificações a administradores	2.713	-	940	-
Outras adições e exclusões	72	72	99	99
Superveniência/Insuficiência de depreciação	(935)	-	(501)	-
Outras adições e exclusões temporárias	(762)	(762)	(342)	(342)
Lucro real e base de cálculo dos tributos	73.861	72.083	41.394	40.955
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	18.453	13.222	10.336	6.143
(-) Deduções de incentivos fiscais	-	-	-	-
(-) Impostos Retidos	(133)	-	(248)	-
	18.320	13.222	10.088	6.143
Imposto de renda – valores de anos anteriores				
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	(1.984)	(4.842)	503	(253)
Imposto de renda – passivo diferido	234		125	-
	(1.750)	(4.842)		
Imposto diferido			628	(253)
Total imposto de renda e contribuição social corrente	16.570	8.380	10.716	5.890

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		Realizações	Saldo
	Dez 19	Constituições		Jun 20
<u>Diferenças temporárias</u>				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - IRPJ	14.403	2.711	(536)	16.578
Outras diferenças temporárias	1.870	677	(868)	1.679
	16.273	3.388	(1.404)	18.257
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - CSLL	8.642	15.430	(10.810)	13.262
Outras diferenças temporárias	1.122	2.137	(1.915)	1.344
	9.764	17.567	(12.725)	14.606
Total	26.037	20.955	(14.129)	32.863

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 3.355 e a compensação depende da natureza do crédito gerado. Os créditos tributários de impostos e contribuições foram constituídos sobre diferenças temporárias.

Jun 20			
Créditos tributários	IRPJ	CSLL	TOTAL
Até 1 ano	5.031	4.026	9.057
De 1 a 2 anos	3.853	3.083	6.936
De 2 a 3 anos	2.018	1.614	3.632
De 3 a 4 anos	2.731	2.185	4.916
De 4 a 5 anos	4.624	3.698	8.322
Total	18.257	14.606	32.863
Total a valor presente (*)	14.829	11.866	26.695

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

c) Obrigações fiscais diferidas

Descrição	Saldo	Constituições	Realizações	Saldo
	Dez 2019			Jun 2020
<u>Imposto de renda</u>				
Adições temporárias - Superveniência	500	234		734
Total	500	234		734

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 2022.

24. Outros assuntos

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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. Eventos subsequentes

Não houve evento subsequente no período.

* * *