

# **Demonstrações Financeiras**

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

31 de dezembro de 2020  
com Relatório do Auditor Independente

# Scania Banco S.A.

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro 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 .....	9
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	10
Demonstração do fluxo de caixa .....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	12

## 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 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Scania Banco S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Outros assuntos - Demonstrações financeiras do exercício anterior examinadas por outro auditor independente**

Os exames das demonstrações financeiras 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 em 19 de março de 2020. Como parte de nossos exames das demonstrações financeiras 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 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 de 31 de dezembro 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.

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.



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, 16 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', written over a circular stamp or seal.

Rui Borges  
Contador CRC-1SP207135/O-2

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

**Relatório da Administração em 31 de dezembro 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2020, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. Desempenho: No exercício, o Banco apresentou um lucro de R\$ 80.627, correspondente a R\$ 0,2986 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 31 de dezembro de 2020, o índice de Basileia amplo do Conglomerado Prudencial foi de 10,8%, 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.

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

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram aprovadas por essa diretoria em reunião realizada em 16 de março de 2021.

São Bernardo do Campo, 16 de março de 2021. Agradecemos aos nossos colaboradores pelo apoio, comprometimento e dedicação, aos acionistas e clientes pela confiança.

**Membros da Diretoria Executiva**

Martin Sörensson  
Marcos Miguel Grosso  
Carlos Rivera de Oliveira

**Contador Responsável**

Leandro Cesar Sanchez Garcia  
CRC 1SP247108/O-0

## Scania Banco S.A.

Balancos patrimoniais em  
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	Dez 20	Dez 19
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>1.709.030</b>	<b>1.440.451</b>
<b>Disponibilidades (Nota 6)</b>	<b>17.022</b>	<b>15.488</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>1.671.061</b>	<b>1.390.093</b>
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>32.871</b>	<b>38.372</b>
Rendas a receber (Nota 10)	24	14
Diversos (Nota 10)	32.447	38.358
Bens não de uso próprio (Nota 10)	400	-
<b>Não circulante</b>	<b>2.907.236</b>	<b>2.516.493</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>Crédito Tributário</b>	<b>32.954</b>	<b>26.037</b>
Crédito tributário (Nota 23b)	32.954	26.037
<b>Permanente</b>	<b>8.302</b>	<b>4.420</b>
Investimentos em controlada (Nota 11)	8.302	4.366
Intangível	408	408
Amortização	(408)	(354)
<b>Total do ativo</b>	<b>4.624.568</b>	<b>3.961.364</b>

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

## Scania Banco S.A.

Balancos patrimoniais em  
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	Dez 20	Dez 19
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>1.924.004</b>	<b>1.431.470</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>9.665</b>	<b>10.017</b>
Diversos (Nota 15b)	9.665	10.017
<b>Obrigações fiscais correntes e diferidas</b>	<b>67.131</b>	<b>28.272</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	-	730
Fiscais e previdenciárias (Nota 15a)	67.131	27.542
<b>Não circulante</b>	<b>2.196.677</b>	<b>2.106.634</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>1.915</b>	<b>1.454</b>
Passivo Contingentes (Nota 15b)	1.915	1.454
<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>503.887</b>	<b>423.260</b>
Capital		
De domiciliados no exterior	270.000	270.000
Reserva legal	12.022	7.990
Reserva estatutária	221.865	145.270
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>4.624.568</b>	<b>3.961.364</b>

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

## Scania Banco S.A.

### Demonstrações do resultado

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

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

	<b>2º Semestre</b>	<b>Exercício</b>	<b>Exercício</b>
	<b>2020</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>249.910</b>	<b>472.187</b>	<b>381.468</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	1.101	2.442	3.858
<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>92.016</b>	<b>178.066</b>	<b>142.638</b>
<b>Outras receitas / (despesas) operacionais</b>	<b>(20.626)</b>	<b>(40.706)</b>	<b>(38.250)</b>
Rendas de prestação de serviços	2.958	5.693	5.502
Despesas de pessoal (Nota 18)	(13.356)	(25.940)	(25.487)
Outras despesas administrativas (Nota 19)	(6.491)	(13.881)	(16.074)
Despesas tributárias (Nota 22)	(6.933)	(12.597)	(9.619)
Resultado de participação em controlada (Nota 11)	2.041	3.936	4.372
Outras receitas operacionais (Nota 20)	1.205	2.559	3.379
Outras despesas operacionais (Nota 20)	(477)	(1.339)	(437)
Resultado na alienação de valores e bem (Nota 21)	427	863	114
<b>Resultado operacional</b>	<b>71.390</b>	<b>137.360</b>	<b>104.388</b>
Resultado antes da tributação	71.390	137.360	104.388
<b>Imposto de renda e contribuição social (Nota 23a)</b>	<b>(31.783)</b>	<b>(56.733)</b>	<b>(39.341)</b>
Provisão para imposto de renda	(18.628)	(36.948)	(16.068)
Provisão para contribuição social	(13.953)	(27.175)	(9.910)
Imposto fiscal diferido	798	7.390	(13.363)
<b>Lucro líquido do semestre / exercício</b>	<b>39.607</b>	<b>80.627</b>	<b>65.047</b>
<b>Lucro por ações</b>	<b>0,1467</b>	<b>0,2986</b>	<b>0,2409</b>

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

## Scania Banco S.A.

Demonstrações do resultado abrangente

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>
Lucro Líquido do período	39.607	80.627	65.047
Lucro líquido abrangente do período	39.607	80.627	65.047

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

## Scania Banco S.A.

Demonstrações 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				Total
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Lucros Acumulados	
Saldo em 31 de dezembro de 2018	200.000	4.738	83.475		288.213
Aumento de capital	70.000				70.000
Lucro líquido do semestre / exercício				65.047	65.047
Destinação para reservas de lucros		3.252	61.795	(65.047)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>270.000</b>	<b>7.990</b>	<b>145.270</b>	<b>-</b>	<b>423.260</b>
Saldo em 31 de dezembro de 2019	270.000	7.990	145.270	-	423.260
Lucro líquido do semestre / exercício				80.627	80.627
Destinação para reservas de lucros		4.032	76.595	(80.627)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro 2020</b>	<b>270.000</b>	<b>12.022</b>	<b>221.865</b>	<b>-</b>	<b>503.887</b>
Saldo em 30 de junho de 2020	270.000	10.041	184.239	-	464.280
Lucro líquido do semestre				39.607	39.607
Destinação para reservas de lucros		1.981	37.626	(39.607)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro 2020</b>	<b>270.000</b>	<b>12.022</b>	<b>221.865</b>	<b>-</b>	<b>503.887</b>

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

## Scania Banco S.A.

### Demonstrações 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	45.916	89.852	92.820
Lucro líquido do semestre / exercício	39.607	80.627	65.047
Ajustes ao lucro líquido	6.309	9.225	27.773
Amortizações	14	55	82
Provisão para Passivos Contingentes	202	722	106
Aumento/ (Redução) em provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9b)	8.932	19.774	18.594
Impostos diferidos (Nota 23a)	(798)	(7.390)	13.363
Resultado de participação em controladas (Nota 11)	(2.041)	(3.936)	(4.372)
Variações patrimoniais	(151.243)	(88.318)	(242.893)
Títulos e valores mobiliários	2	(24)	(73)
Operações de crédito e arrendamento mercantil	(354.624)	(662.460)	(1.352.150)
Outros créditos e outros valores e bens	(11.307)	(15.077)	(8.887)
Obrigações dívida subordinada	(179)	(500)	(207)
Depósitos a prazo	201.822	17.940	820.088
Obrigações por empréstimos e repasses	(14.978)	527.278	298.826
Outras obrigações	60.319	107.840	26.222
Resultado dos exercícios futuros	(369)	(636)	(931)
Impostos e contribuições a pagar	652	1.444	197
Impostos pagos	(32.581)	(64.123)	(25.978)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(105.327)	1.534	(150.073)
Atividades de investimento			
Recebimento de dividendos (Nota 11)	-	-	3.000
Aumento de capital	-	-	70.000
Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos	(105.327)	1.534	(77.073)
Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa	(105.327)	1.534	(77.073)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre / exercício	122.349	15.488	92.561
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre / exercício	17.022	17.022	15.488

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

# Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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 localizado 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 16 de março de 2021.

## 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.

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.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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 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 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  
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)

### 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 / 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).

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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 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.

### g) **Investimentos**

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

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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)

### h) **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.

### i) **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.

### j) **Outras obrigações – Diversas**

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

### k) **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  
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) **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.

m) **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.

n) **Classificação de Resultado Recorrente e não Recorrente**

Conforme disposto na resolução BCB nº 2, de 12/08/2020, o Scania Banco 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.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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)

### 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.

**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>.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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)

### **Previsão 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.

## **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).

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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)

**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 de 2019, o caixa e equivalentes de caixa estão compostos como segue:

	Dez 20	Dez 19
Disponibilidades (moeda nacional)	1.021	486
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 7)	16.001	15.002
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>17.022</b>	<b>15.488</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>

### 8. Títulos e valores mobiliários

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

	Dez 20		Dez 19	
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Custo Atualizado	Valor de mercado
Títulos mantidos até o vencimento (a)	759	759	735	735
<b>Total</b>	<b>759</b>	<b>759</b>	<b>735</b>	<b>735</b>

- (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.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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)

### 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:

	<u>Dez 20</u>	<u>Dez 19</u>
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.

#### 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>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	<u>2º Semestre</u>	<u>Dez 20</u>	<u>Dez 19</u>
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

	<u>Dez 20</u>	<u>Dez 19</u>
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>

### 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>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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)

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

	Dez 20		Dez 19	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
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".

## 10. Outros créditos

	Dez 20	Dez 19
Impostos a compensar	11.635	9.270
Créditos tributários (Nota 23b)	32.954	26.037
Valores a liquidar carteira (D+1)	20.467	28.345
Devedores por depósitos em garantia	237	133
Outros	532	624
<b>Total</b>	<b>65.825</b>	<b>64.409</b>
Circulante	32.871	38.372
Não circulante	32.954	26.037
<b>Total</b>	<b>65.825</b>	<b>64.409</b>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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)

### 11. Investimentos em controladas

<b>Saldo das transações</b>	<b>Scania Corretora de Seguros</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

### 12. Transações com partes relacionadas

#### a) Saldo das transações

	<b>Dez 20</b>	
	<b>Ativo (Passivo)</b>	<b>Receita (Despesa)</b>
<b>SLA – Scania Latin America</b>		
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
	<b>(1.327.471)</b>	<b>(67.527)</b>
<b>Scania Corretora de Seguros</b>		
Depósito a prazo (Nota 13)	<b>(7.506)</b>	<b>53</b>
<b>Scania CV AB Internal Bank</b>		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	<b>(473.006)</b>	<b>(43.557)</b>
	<b>Dez 19</b>	
	<b>Ativo (Passivo)</b>	<b>Receita (Despesa)</b>
<b>SLA – Scania Latin America</b>		
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
	<b>(1.325.959)</b>	<b>(58.089)</b>
<b>Scania Corretora de Seguros</b>		
Depósito a prazo (Nota 13)	<b>(3.415)</b>	<b>56</b>
<b>Scania CV AB Internal Bank</b>		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	<b>(687.643)</b>	<b>(36.911)</b>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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) **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\$ 4.492 (R\$ 2.668 para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019), a qual é considerada benefício de curto prazo. Informamos que o crescimento da remuneração no exercício de 2020, refere-se substancialmente ao aumento no quadro de pessoal chave da administração.

## 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>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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)

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.

### 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>1.843.958</b>	<b>1.480.044</b>
Circulante	631.924	533.391
Não circulante	1.212.034	946.653
<b>Total</b>	<b>1.843.958</b>	<b>1.480.044</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 23c)	27	500
<b>Total</b>	<b>67.158</b>	<b>28.042</b>
Circulante	67.131	27.542
Não circulante	27	500
<b>Total</b>	<b>67.158</b>	<b>28.042</b>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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>
Provisão para pagamento a efetuar	3.486	3.914
Credores diversos	1.863	3.127
Provisão para passivos contingentes (Nota 15d)	1.915	1.454
Provisões administrativas	2.906	2.155
Outras provisões	1.410	821
<b>Total</b>	<b><u>11.580</u></b>	<b><u>11.471</u></b>
Circulante	9.665	10.017
Não circulante	1.915	1.454
<b>Total</b>	<b><u>11.580</u></b>	<b><u>11.471</u></b>

### c) Dívidas subordinadas

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><u>79.100</u></b>				<b><u>79.430</u></b>	<b><u>79.930</u></b>

### d) 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.

(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\$ 1.156, relativos a 26 processos (R\$ 999 em 31 de dezembro 2019 relativos a 31 processos) (Nota 15b).

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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>
Saldo no início do exercício	1.454	1.613
Constituições	811	286
Realizações	(350)	(445)
<b>Total</b>	<b><u>1.915</u></b>	<b><u>1.454</u></b>

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

Em 31 de dezembro de 2020 as contingências passivas classificadas como perda possível estão representadas por 29 processos, que somam, com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes R\$ 980 (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 31 de dezembro de 2020, o resultado de exercícios futuros foi de R\$ 320 (R\$ 956 em 31 de dezembro de 2019), o 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 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.

### **b) Distribuição de dividendos**

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

### **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.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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) 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 31 de dezembro de 2020 e de 2019, as despesas de pessoal são compostas como segue:

	<u>Dez 20</u>	<u>Dez 19</u>
Benefícios	3.248	3.384
Encargos	5.108	4.881
Proventos	12.921	14.284
Honorários	4.492	2.668
Treinamento	171	270
<b>Total</b>	<b>25.940</b>	<b>25.487</b>

## 19. Outras despesas administrativas

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

	<u>Dez 20</u>	<u>Dez 19</u>
Despesa de aluguel	605	565
Despesa de processamento de dados	2.550	2.666
Despesa de serviços técnicos especializados	4.015	2.960
Despesa de promoção e relações públicas	623	1.743
Despesa de viagens	403	991
Despesa de comunicação	182	190
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	482	338
Outras despesas administrativas	1.218	1.341
<b>Total</b>	<b>13.881</b>	<b>16.074</b>

(\*) 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 2019) e outras despesas administrativas R\$ 385 (R\$ 523 em 2019).

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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)

### 20. 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	609
Descontos concedidos	(549)	(288)
Processos cíveis	(158)	(57)
Outras despesas operacionais	(633)	(92)
<b>Total</b>	<b>1.220</b>	<b>2.942</b>

### 21. Resultado não operacional

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.

### 22. Despesas tributárias

	Dez 20	Dez 19
Contribuição ao PIS/PASEP	1.246	989
Contribuição ao COFINS	7.667	6.084
Outros	3.684	2.546
<b>Total</b>	<b>12.597</b>	<b>9.619</b>

### 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*

	Dez 20	Dez 19
Ativo fiscal diferido de imposto de renda	2.034	(8.533)
Ativo fiscal diferido de contribuição social	4.882	(4.565)
Imposto de renda - valores correntes	(36.948)	(16.068)
Contribuição social - valores correntes	(27.175)	(9.910)
Passivo fiscal diferido de imposto de renda	474	(265)
<b>Total</b>	<b>(56.733)</b>	<b>(39.341)</b>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>137.360</b>	<b>137.360</b>	<b>104.388</b>	<b>104.388</b>
<b>Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:</b>	<b>11.505</b>	<b>4.488</b>	<b>(38.438)</b>	<b>(38.316)</b>
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	5.123	-	940	-
Outras adições e exclusões	286	286	188	188
Superveniência/Insuficiência de depreciação	1.894	-	(1.062)	-
Outras adições e exclusões temporárias	(1.491)	(1.491)	493	493
<b>Lucro real e base de cálculo dos tributos</b>	<b>148.865</b>	<b>141.848</b>	<b>65.950</b>	<b>66.072</b>
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	37.192	27.175	16.464	9.910
(-) Deduções de incentivos fiscais	(244)	-	(396)	-
(-) Impostos Retidos	-	-	-	-
<b>Total de Imposto Correte</b>	<b>36.948</b>	<b>27.175</b>	<b>16.068</b>	<b>9.910</b>
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	(2.034)	(4.882)	8.533	4.565
Imposto de renda – passivo diferido	(474)	-	265	-
<b>Imposto diferido</b>	<b>(2.508)</b>	<b>(4.882)</b>	<b>8.798</b>	<b>4.565</b>
<b>Total imposto de renda e contribuição social corrente</b>	<b>34.440</b>	<b>22.293</b>	<b>24.866</b>	<b>14.475</b>

### 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		
<b>Diferenças temporárias</b>				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - IRPJ	14.403	4.943	(2.536)	16.810
Outras diferenças temporárias	1.870	1.117	(1.489)	1.498
	<b>16.273</b>	<b>6.060</b>	<b>(4.025)</b>	<b>18.308</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - CSLL	8.642	17.216	(12.410)	13.448
Outras diferenças temporárias	1.122	2.489	(2.413)	1.198
	<b>9.764</b>	<b>19.705</b>	<b>(14.823)</b>	<b>14.646</b>
<b>Total</b>	<b>26.037</b>	<b>25.765</b>	<b>(18.848)</b>	<b>32.954</b>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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 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.

Dez 20			
<b>Créditos tributários</b>	<b>IRPJ</b>	<b>CSLL</b>	<b>TOTAL</b>
Até 1 ano	4.830	3.863	8.693
De 1 a 2 anos	3.830	3.064	6.894
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
<b>Total</b>	<b>18.308</b>	<b>14.646</b>	<b>32.954</b>
<b>Total a valor presente (*)</b>	<b>16.184</b>	<b>12.948</b>	<b>29.132</b>

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

### c) **Obrigações fiscais diferidas**

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

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.

## 24. Resultados não recorrentes

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

## 25. Eventos subsequentes

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.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras  
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. 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.

\* \* \*