

Prezados Senhores,

Em atendimento ao disposto na Circular nº 3.964 / 2019 e na Carta-Circular nº 3.981 / 2019, apresentamos anexo as Demonstrações Financeiras do **Scania Banco S/A**, inscrito no CNPJ sob nº 011.417.016/0001-10, acompanhadas das suas respectivas Notas Explicativas, Relatório de Administração e do Relatório de Auditoria Independente, sendo a data base **31 de dezembro de 2019**.

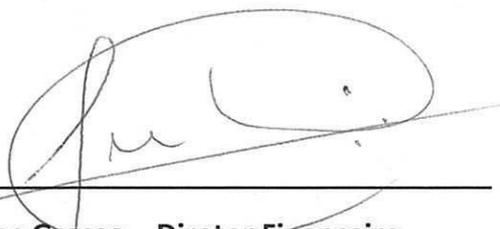
As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, com observância às normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil (BACEN), pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e também de acordo com o modelo do documento previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). Estes documentos listam os pontos principais dentre todos os processos desenvolvidos durante este exercício pelo Scania Banco S/A.

Informamos que as referidas demonstrações Financeiras foram devidamente publicadas na data de 19 de março de 2020, estando disponíveis para consulta ao público no site <https://www.scania.com/br/pt/home/products-and-services/finance-and-insurance/finance/gerenciamentoderiscos1.html>.

Por fim, declaramos a nossa responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo.



Simone Montagna – Diretor Presidente



Marcos Grosso – Diretor Financeiro



Leandro Cezar Sanchez Garcia – Contador

CRC 1SP247108/O-0

Scania Banco S.A.

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2019
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e aos Acionistas
Scania Banco S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Scania Banco S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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.



Scania Banco S.A.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a 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 detectam 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 de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



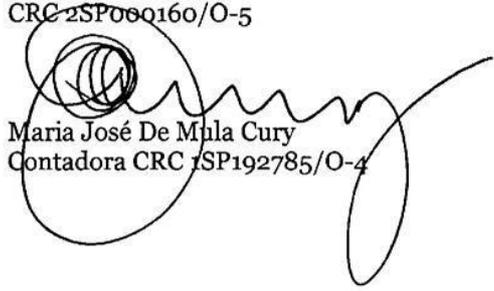
Scania Banco S.A.

- Concluímos 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.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 19 de março de 2020


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5


Maria José De Mhla Cury
Contadora CRC 1SP192785/O-4

Scania Banco S.A.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Relatório da administração	6
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais.....	7
Demonstrações do resultado	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentação: Submetemos à apreciação de V.Sas. em cumprimento às determinações legais e estatutárias, as demonstrações contábeis do Scania Banco S.A. (“Banco”) do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

Desempenho: No exercício, o Banco apresentou um lucro de R\$ 65.047, correspondente a R\$ 0,2409 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 2019, o índice de Basileia do Conglomerado Prudencial foi de 11,38%, 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 endereço: <https://www.scania.com/br/pt/home/products-and-services/finance-and-insurance/finance/gerenciamentoderiscos.html>. A divulgação das informações referentes à gestão de riscos, Patrimônio de Referência Exigido (PRE) e à adequação do Patrimônio de Referência (PR) estabelecida pela Circular nº 3.678 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 contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, foram aprovadas por essa diretoria em reunião realizada em 17 de março de 2020.

São Bernardo do Campo, 18 de março de 2020.

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

A Diretoria

Scania Banco S.A.

Balanços patrimoniais
Em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

	Dez 19	Dez 18
Ativo		
Circulante	1.451.422	1.012.956
Disponibilidades (Nota 5)	486	539
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Notas 5 e 6)	15.002	92.022
Aplicações em depósitos interfinanceiros	15.002	92.022
Operações de crédito (Nota 8)	1.371.082	877.728
Operações de crédito - setor privado	1.390.093	887.644
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(19.011)	(9.916)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 8)	15.509	13.136
Operações de arrendamento mercantil – setor privado	15.650	13.200
Provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	(141)	(64)
Outros créditos	49.343	29.398
Rendas a receber	14	14
Carteira com características de concessão de crédito - setor privado (Nota 8)		13.580
Provisão para operações de concessão de crédito de liquidação duvidosa (Nota 8)		(113)
Diversos (Nota 9)	49.329	15.917
Outros valores e bens	-	133
Outros valores e bens	-	133
Realizável a longo prazo	2.505.522	1.678.545
Títulos e valores mobiliários (Nota 7)	735	662
Títulos de renda fixa	735	662
Operações de crédito (Nota 8)	2.458.981	1.607.457
Operações de crédito - setor privado	2.480.795	1.621.422
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(21.814)	(13.965)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 8)	30.740	30.968
Operações de arrendamento mercantil – setor privado	30.941	31.125
Provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	(201)	(157)
Outros créditos (Nota 9)	15.066	39.458
Diversos	15.066	39.458
Permanente	4.420	3.130
Investimentos em controlada (Nota 10)	4.366	2.994
Intangível	54	136
Total do ativo	3.961.364	2.694.631

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

Scania Banco S.A.

Balancos patrimoniais
Em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

	Dez 19	Dez 18
Passivo		
Circulante	1.432.924	942.290
Depósitos (Nota 12)	501.317	317.345
Depósito interfinanceiro	800	
Depósitos a prazo	500.517	317.345
Obrigações por empréstimos e repasses	891.034	597.810
Empréstimos no exterior (Nota 13a)	357.643	40.859
Repasses do país (Nota 13b)	533.391	556.951
Outras obrigações	40.573	27.135
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	730	1.088
Fiscais e previdenciárias (Nota 14a)	27.542	12.179
Dívidas subordinadas (Nota 14c)	830	1.037
Diversos (Nota 14b)	11.471	12.831
Exigível a longo prazo	2.104.224	1.462.241
Depósitos (Nota 12)	747.971	111.855
Depósitos a prazo	747.971	111.855
Obrigações por empréstimos e repasses	1.276.653	1.271.051
Empréstimos no exterior (Nota 13a)	330.000	310.000
Repasses do país (Nota 13b)	946.653	961.051
Outras obrigações	79.600	79.335
Fiscais e previdenciárias (Nota 14a)	500	235
Dívidas subordinadas (Nota 14c)	79.100	79.100
Resultado dos exercícios futuros (Nota 15)	956	1.887
Patrimônio líquido (Nota 16)	423.260	288.213
Capital		
De domiciliados no exterior	270.000	200.000
Reserva legal	7.990	4.738
Reserva estatutária	145.270	83.475
Total do passivo e patrimônio líquido	3.961.364	2.694.631

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

Scania Banco S.A.

Demonstrações do resultado

Em 31 de dezembro

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

	2º Semestre	Exercício	Exercício
	2019	2019	2018
Receitas da intermediação financeira	208.753	381.468	251.614
Operações de crédito e arrendamento mercantil	206.354	377.610	249.054
Resultado de operações com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários	2.399	3.858	2.560
Despesas da intermediação financeira	(129.529)	(238.830)	(177.114)
Operações de captação no mercado	(39.222)	(59.626)	(17.087)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(81.524)	(160.610)	(128.865)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 8)	(8.783)	(18.594)	(31.162)
Resultado bruto da intermediação financeira	79.224	142.638	74.500
Outras receitas / (despesas) operacionais	(19.601)	(38.364)	(31.849)
Rendas de prestação de serviços	2.860	5.502	4.870
Despesas de pessoal (Nota 17)	(13.017)	(25.487)	(22.909)
Outras despesas administrativas (Nota 18)	(7.731)	(16.074)	(13.771)
Despesas tributárias	(5.544)	(9.619)	(5.424)
Resultado de participação em controlada (Nota 10)	2.520	4.372	2.950
Outras receitas operacionais (Nota19)	1.487	3.379	3.362
Outras despesas operacionais (Nota19)	(176)	(437)	(927)
Resultado operacional	59.623	104.274	42.651
Resultado não operacional (Nota 20)	44	114	320
Resultado antes da tributação	59.667	104.388	42.971
Imposto de renda e contribuição social (Nota 21a)	(22.735)	(39.341)	(21.815)
Provisão para imposto de renda	(5.980)	(16.068)	(5.944)
Provisão para contribuição social	(3.767)	(9.910)	(4.864)
Imposto fiscal diferido	(12.988)	(13.363)	(11.007)
Lucro líquido do semestre / exercício	36.932	65.047	21.156
Lucro por ações	0,1368	0,2409	0,1058

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				Lucros Acumulados	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária			
Saldo em 31 de dezembro de 2017	200.000	3.680	63.377	-	-	267.057
Lucro líquido do exercício	-	-	-	21.156	21.156	21.156
Destinação para reservas de lucros	-	1.058	20.098	(21.156)	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2018	200.000	4.738	83.475	-	-	288.213
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 exercício	-	-	-	65.047	65.047	65.047
Destinação para reservas de lucros	-	3.252	61.795	(65.047)	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2019	270.000	7.990	145.270	-	-	423.260
Saldo em 30 de junho de 2019	200.000	6.144	110.184	-	-	316.328
Aumento de capital	70.000	-	-	-	-	70.000
Lucro líquido do semestre	-	-	-	36.932	36.932	36.932
Destinação para reservas de lucros	-	1.846	35.086	(36.932)	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2019	270.000	7.990	145.270	-	-	423.260

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

Scania Banco S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa Em 31 de dezembro (Em milhares de reais)

	2º Semestre	Exercício	Exercício
	2019	2019	2018
Atividade operacional			
Lucro líquido ajustado do semestre / exercício	56.224	92.714	60.466
Lucro líquido do semestre / exercício	36.932	65.047	21.156
Ajustes ao lucro líquido	19.292	27.667	39.310
Amortizações	41	82	91
Aumento/ (Redução) em provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 8b)	8.783	18.594	31.162
Impostos diferidos (Nota 21a)	12.988	13.363	11.007
Resultado de participação em controladas (Nota 10)	(2.520)	(4.372)	(2.950)
Variações patrimoniais	(206.807)	(242.786)	(64.071)
Títulos e valores mobiliários	(37)	(73)	(64)
Operações de crédito e arrendamento mercantil	(732.917)	(1.352.150)	(790.951)
Outros créditos e outros valores e bens	(5.896)	(8.887)	29.909
Obrigações dívida subordinada	(230)	(207)	(166)
Depósitos a prazo	329.976	820.088	429.200
Obrigações por empréstimos e repasses	202.314	298.826	273.407
Outras obrigações	10.054	26.329	5.003
Resultado dos exercícios futuros	(513)	(931)	(449)
Impostos e contribuições a pagar	189	197	850
Impostos pagos	(9.747)	(25.978)	(10.810)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(150.583)	(150.073)	(3.605)
Atividades de investimento			
Recebimento de dividendos (Nota 10)		3.000	4.000
Aumento de capital (Nota 16)	70.000	70.000	
Caixa líquido (aplicado) gerado nas atividades de investimentos	(80.583)	(77.073)	395
Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa	(80.583)	(77.073)	395
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre / exercício	96.071	92.561	92.166
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre / exercício	15.488	15.488	92.561

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

O Scania Banco S.A. (“Banco”) 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, com as carteiras de crédito, financiamento e investimento, e arrendamento mercantil. 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.

Os benefícios dos serviços prestados entre as empresas do Grupo Scania e os custos de estrutura operacional e administrativos são absorvidos em conjunto ou individualmente.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria em 17 de março 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, 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 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”.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

- a) CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - homologado pela Resolução CMN nº 4.144/12;
- b) CPC 01 (R1) – Redução ao valor recuperável de ativos – homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08;
- c) CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - homologado pela Resolução CMN nº 4.524/16;
- d) CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa – homologado pela Resolução CMN nº 3.604/08;
- e) CPC 04 (R1) - Ativo Intangível – homologado pela Resolução CMN nº 4.534/16;
- f) CPC 05 (R1) – Divulgação sobre partes relacionadas – homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09;
- g) CPC 10 (R1) – Pagamento baseado em ações – homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11;
- h) CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – homologado pela Resolução CMN nº 4.007/11;
- i) CPC 24 – Eventos subsequentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11;
- j) CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09;
- k) CPC 27 - Ativo Imobilizado – homologado pela Resolução CMN nº 4.535/16;
- l) CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados – homologado pela Resolução CMN nº 4.424/15.

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, conforme Resolução CMN nº 3.604/08 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 31 de dezembro de 2019
(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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, o Banco não efetuou operações com instrumentos financeiros derivativos.

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

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

As operações de 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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2019

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2019

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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. 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.

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2019

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

A gestão de riscos do Banco é feita de forma a cumprir com as segregações definidas as regras do Banco Central do Brasil (BACEN) e Conselho Monetário Nacional (CMN). Estão contemplados 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 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,

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2019

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

consideramos 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.

Em atendimento às Circulares 3.678 e 3.716 do BACEN, 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>.

O demonstrativo de alocação de capital regulamentar é feito em conformidade com os critérios e padrões estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 4.192/2013 e nº 4.193/2013, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) e do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PRMR) em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O escopo requerido considera o Conglomerado Prudencial formado pelo Scania Banco e pela Scania Administradora de Consórcios. Para 31 dezembro de 2019 o indicador de Basileia apurado foi 11,38%, e, assim como 2018, segue enquadrado nos limites regulatórios.

5. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, o caixa e equivalentes de caixa estão compostos como segue:

	Dez 19	Dez 18
Disponibilidades (moeda nacional)	486	539
Aplicações interfinanceiras de liquidez	15.002	92.022
Caixa e equivalentes de caixa	15.488	92.561

6. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez, em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, estão compostas como segue:

	Dez 19	Dez 18
CDI		
Vencimento até 90 dias	15.002	92.022
Total aplicações em depósitos interfinanceiros	15.002	92.022

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Títulos e valores mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, estão compostas como demonstrado a seguir:

	Dez 19		Dez 18	
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Custo Atualizado	Valor de mercado
Títulos mantidos até o vencimento (a)	735	735	662	662
Total	735	735	662	662

(a) As cotas do fundo de investimento (FGI – Fundo Garantidor de Investimentos) são atualizadas, mensalmente, pelo valor da cota disponibilizada pelo BNDES.

8. Operações de crédito, arrendamento mercantil e títulos a receber

Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, as operações de crédito e arrendamento mercantil estão compostas como segue:

	Dez 19	Dez 18
Financiamentos	3.870.888	2.509.066
Arrendamento mercantil	46.591	44.325
Títulos e créditos a receber		13.580
	<u>3.917.479</u>	<u>2.566.971</u>

a) Composição da carteira por nível de risco

Nível	dez/19			Nível de provisão %	Valor da provisão
	A Vencer	Vencido	Total		
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	<u>3.777.724</u>	<u>139.755</u>	<u>3.917.479</u>		<u>41.167</u>

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2019

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Nível	dez/18			Nível de provisão %	Valor da provisão
	A Vencer	Vencido	Total		
AA	99.843	-	99.843	0,00%	-
A	900.765	16.211	916.976	0,50%	4.585
B	1.378.849	61.792	1.440.641	1,00%	14.406
C	76.474	20.116	96.590	3,00%	2.898
D	1.142	10.323	11.465	10,00%	1.146
E	-	172	172	30,00%	52
F	-	-	-	50,00%	-
G	-	521	521	70,00%	365
H	-	763	763	100,00%	763
Total	2.457.073	109.898	2.566.971		24.215

b) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	Segundo semestre	Dez 19	Dez 18
Saldo início do semestre / exercício	33.283	24.215	27.756
Constituições / Reversões	8.783	18.594	31.162
Baixa para prejuízo	(899)	(1.642)	(34.703)
Saldo no final do semestre / exercício	<u>41.167</u>	<u>41.167</u>	<u>24.215</u>

c) Por setor de atividade

	Dez 19	Dez 18
Indústria	102.956	59.204
Comércio	749.435	537.066
Serviços	2.987.482	1.934.730
Pessoas físicas	77.606	35.971
Total	<u>3.917.479</u>	<u>2.566.971</u>

d) Por faixa de vencimento

	Dez 19	Dez 18
Vencimento		
Vencida a partir de 15 dias	85.910	3.537
A vencer até 3 meses	388.451	300.540
A vencer de 3 meses a 1 ano	931.382	600.198
A vencer de 1 ano a 3 anos	1.888.788	1.184.294
A vencer de 3 anos a 5 anos	620.686	472.915
A vencer de 5 anos a 15 anos	2.262	5.487
Total	<u>3.917.479</u>	<u>2.566.971</u>

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

e) Operações renegociadas

No exercício findo em 31 de dezembro de 2019, não foram renegociadas operações de crédito (R\$ 389 em 2018).

f) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No exercício findo em 31 de dezembro de 2019, foram recuperados créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 18.510 (R\$ 16.020 em 2018) e estão registrados em "Receitas da intermediação financeira – Operações de crédito e arrendamento mercantil".

9. Outros créditos - Diversos

	Dez 19	Dez 18
Impostos a compensar	9.270	4.360
Créditos tributários (Nota 21b)	26.037	39.135
Valores a liquidar carteira (D+1)	27.839	11.723
Devedores por depósitos em garantia	133	105
Outros	1.116	52
Total	64.395	55.375
Curto prazo	49.329	15.917
Longo prazo	15.066	39.458
Total	64.395	55.375

10. Investimentos em controladas

	Scania Corretora de Seguros	
<u>Saldo das transações</u>	Dez 19	Dez 18
Ativo	4.870	3.942
Passivo	504	949
Patrimônio líquido	4.366	2.994
Saldo do investimento no início do período	2.994	4.044
Lucro líquido no exercício	4.372	2.950
Dividendos pagos no exercício	(3.000)	(4.000)
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Valor do investimento baseado na equivalência	4.366	2.994

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Transações com partes relacionadas

a) Saldo das transações

	Dez 19	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Aluguel de imóveis e equipamentos		(564)
Processamento de dados		(589)
Outras despesas administrativas		(89)
Dívida subordinada (Nota 14c)	(79.930)	(5.077)
Depósito a prazo (Nota 12)	(1.245.073)	(53.268)
Rendas antecipadas (Nota 15)	(956)	
	<u>(1.325.959)</u>	<u>(59.587)</u>
Scania Corretora de Seguros		
Depósito a prazo (Nota 12)	(3.415)	56
Scania CV AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 13a)	(687.643)	(36.911)
	Dez 18	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Serviços		(8)
Marketing		810
Aluguel		(550)
Processamento de dados		(537)
Outras despesas administrativas		(87)
Dívida subordinada (Nota 14c)	(80.137)	(5.433)
Depósito a prazo (Nota 12)	(421.034)	
Rendas antecipadas (Nota 15)	(1.887)	
	<u>(503.058)</u>	<u>(5.805)</u>
Scania Corretora de Seguros	2.023	(210)
Cavese	161	
Scania CV AB Internal Bank (Nota 13)	350.859	

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019 foi de R\$ 2.668 (R\$ 3.054 em 2018), a qual é considerada benefício de curto prazo.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Depósitos

	Dez 19	Dez 18
Depósito interfinanceiro	800	
Depósito a prazo	1.248.488	429.200
Total de depósitos	<u>1.249.288</u>	<u>429.200</u>
Vencimento até 90 dias	40.441	60.532
Vencimento até 360 dias	460.876	256.813
Vencimento maior que 360 dias	747.971	111.855
Total de depósitos	<u>1.249.288</u>	<u>429.200</u>

Saldo em depósitos a prazo em 31 de dezembro de 2019 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.

13. Obrigações por empréstimos e repasses

a) Obrigações por empréstimos no exterior

	Dez 19	Dez 18
Vencimento até 90 dias	92.643	40.859
Vencimento até 360 dias	265.000	-
Vencimento maior que 360 dias	330.000	310.000
Total	<u>687.643</u>	<u>350.859</u>

Referem-se a captação de funding para operações de CDC junto a Scania CV AB Internal Bank em reais, com taxas entre 5,26% a 6,99%. (Nota 11).

b) Obrigações por empréstimos no país

	Dez 19	Dez 18
Até 3 meses	139.307	151.330
De 3 a 12 meses	394.084	405.621
De 1 a 3 anos	729.857	728.034
De 3 a 5 anos	216.227	230.090
De 5 a 15 anos	569	2.927
Total	<u>1.480.044</u>	<u>1.518.002</u>
Curto Prazo	533.391	556.951
Longo Prazo	946.653	961.051
Total	<u>1.480.044</u>	<u>1.518.002</u>

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

14. Outras obrigações

a) Fiscais e previdenciárias

	Dez 19	Dez 18
Provisão para impostos	25.971	10.804
Impostos e contribuições a recolher	1.571	1.375
Impostos e contribuições diferidos (Nota 21c)	500	235
Total	28.042	12.414
Curto Prazo	27.542	12.179
Longo Prazo	500	235
Total	28.042	12.414

b) Diversos

	Dez 19	Dez 18
Provisão para pagamento a efetuar	3.914	3.327
Credores diversos	3.127	5.263
Provisão para passivos contingentes (Nota 14d)	1.454	1.613
Provisões administrativas	2.155	2.090
Outras provisões	821	538
Total	11.471	12.831

c) 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 Dez 19	Valor em Dez 18
Letra Financeira	30.000	15/09/2011	15/09/2021	108% - CDI	30.473	30.571
Letra Financeira	29.100	11/05/2012	11/05/2022	109% - CDI	29.298	29.359
Letra Financeira	20.000	14/11/2013	14/11/2023	110% - CDI	20.159	20.207
Total	79.100				79.930	80.137

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

Em 31 de dezembro de 2019 o montante de provisões para contingências trabalhistas é de R\$ 455, relativos a 5 processos (R\$ 610 em 2018 relativos a 4 processos). Os processos cíveis somam R\$ 999, relativos a 31 processos (R\$ 1.003 em 2018 relativos a 34 processos) (Nota 14b).

Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2019 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\$ 988 (R\$ 930 em 2018 representadas por 46 processos). Os processos estão representados, substancialmente, pelas seguintes ações:

- Ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos;
- Ações trabalhistas

15. Resultado de exercícios futuros

Em 31 de dezembro de 2019, o resultado de exercícios futuros foi de R\$ 956 (R\$ 1.887 em 2018), valor refere-se a subsídios da Scania Latin America Ltda, relativo a contratos de equalização de taxa de juros, considerados suficientes para remunerar adequadamente as operações efetuadas pelo Scania Banco S.A, a apropriação do resultado é feita pelo prazo do contrato.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Patrimônio Líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2019, o capital social é de R\$ 270.000 (R\$ 200.000 em 2018), está representado por 270.000.000 ações ordinárias (200.000.000 ações ordinárias em 2018), 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, homologada pelo Banco Central do Brasil em 30 de agosto de 2019.

b) Distribuição de dividendos

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

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 06 de novembro de 2019, foi deliberada a retenção de todo o lucro líquido a ser apurado no exercício de 2019, sem distribuição de dividendos aos acionistas, com base no artigo 26 do Estatuto Social e no artigo 202, parágrafo 4º da lei das Sociedades por Ações, sob a finalidade de direcionar o montante para as reservas estatutárias do Banco.

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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Despesas de pessoal

Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, as despesas de pessoal são compostas como segue:

	Dez 19	Dez 18
Benefícios	3.384	3.456
Encargos	4.881	4.387
Proventos	14.284	11.719
Honorários (Nota 11b)	2.668	3.054
Treinamento	270	293
Total	25.487	22.909

18. Outras despesas administrativas

Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, as outras despesas administrativas são compostas como segue:

	Dez 19	Dez 18
Despesa de aluguel	565	526
Despesa de processamento de dados	2.666	1.971
Despesa de serviços técnicos especializados	2.960	2.385
Despesa de promoção e relações públicas	1.743	709
Despesa de viagens	991	792
Despesa de comunicação	190	191
Despesa de transporte	881	820
Despesa de publicação	69	78
Despesas de serviços do sistema financeiro	1.654	1.615
Despesas de BNDU (*)	2.604	2.350
Contribuições e doações	72	130
Custas judiciais	338	1.012
Outras despesas administrativas	1.341	1.192
Total	16.074	13.771

(*) Referente às despesas por busca e apreensão de veículos R\$ 1.538 (R\$ 884 em 2018), despesas com o Detran R\$ 543 (R\$ 510 em 2018) e outras despesas administrativas R\$ 523 (R\$ 956 em 2018).

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Outras receitas e despesas operacionais

Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, as outras receitas e despesas operacionais são compostas como segue:

	Dez 19	Dez 18
Ressarcimento de custas judiciais	2.770	2.883
Outras receitas operacionais	347	213
Recuperação de impostos	262	-
Descontos concedidos	(288)	(594)
Processos cíveis	(57)	65
Outras despesas operacionais	(92)	(132)
Total do exercício	2.942	2.435

20. Resultado não operacional

Em 31 de dezembro de 2019, o valor de R\$ 114 (R\$ 320 em 2018), corresponde principalmente ao resultado na venda de bens recebidos em dação de pagamento para a liquidação de operações de crédito.

21. 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 19	Dez 18
Ativo fiscal diferido de imposto de renda	(8.533)	(3.978)
Ativo fiscal diferido de contribuição social	(4.565)	(6.848)
Imposto de renda - valores correntes	(16.068)	(5.944)
Contribuição social - valores correntes	(9.910)	(4.864)
Passivo fiscal diferido de imposto de renda	(265)	(181)
Total do exercício	(39.341)	(21.815)

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

	Dez 19		Dez 18	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	104.388	104.388	42.971	42.971
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	(38.438)	(38.316)	(18.507)	(18.649)
PDD (Adição)	18.594	18.594	31.162	31.162
PDD (Exclusão)	(53.219)	(53.219)	(47.197)	(47.197)
Equivalência patrimonial (Nota 10)	(4.372)	(4.372)	(2.950)	(2.950)
Gratificações a administradores	940	-	867	-
Outras adições e exclusões	188	188	210	210
Superveniência/Insuficiência de depreciação	(1.062)	-	(725)	-
Outras adições e exclusões temporárias	493	493	128	128
Lucro real e base de cálculo dos tributos	65.950	66.072	24.464	24.322
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	16.464	9.910	6.091	4.864
(-) Deduções de incentivos fiscais	(396)	-	(147)	-
(-) Impostos Retidos				
	16.068	9.910	5.944	4.864
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	8.533	4.565	3.978	6.848
Imposto de renda – passivo diferido	265	-	181	-
Imposto diferido	8.798	4.565	4.159	6.848
Total imposto de renda e contribuição social corrente	24.866	14.475	10.103	11.712

b) Créditos tributários

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

Os créditos tributários apresentaram a seguinte movimentação:

Descrição	Saldo	Constituições	Realizações	Saldo
	Dez 18			Dez 19
<u>Diferenças temporárias</u>				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - IRPJ	23.060	4.649	(13.306)	14.403
Outras diferenças temporárias	1.747	1.765	(1.642)	1.870
	24.807	6.414	(14.948)	16.273
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - CSLL	13.280	3.344	(7.982)	8.642
Outras diferenças temporárias	1.048	1.059	(985)	1.122
	14.328	4.403	(8.967)	9.764
Total	39.135	10.817	(23.915)	26.037

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução CMN 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 19			
Créditos tributários	IRPJ	CSLL	TOTAL
Até 1 ano	7.173	4.304	11.477
De 1 a 2 anos	1.467	880	2.347
De 2 a 3 anos	1.691	1.015	2.706
De 3 a 4 anos	2.882	1.729	4.611
De 4 a 6 anos	3.060	1.836	4.896
Total	16.273	9.764	26.037
Total a valor presente (*)	13.590	8.155	21.745

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

c) Obrigações fiscais diferidas

Descrição	Saldo Dez 2018	Constituições	Realizações	Saldo Dez 2019
<u>Imposto de renda</u>				
Adições temporárias - Superveniência	235	-	(265)	500
Total	235	-	(265)	500

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.

* * *