
Scania Banco S.A.

***Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2019
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Scania Banco S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Scania Banco S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Scania Banco S.A. em 30 de junho de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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.

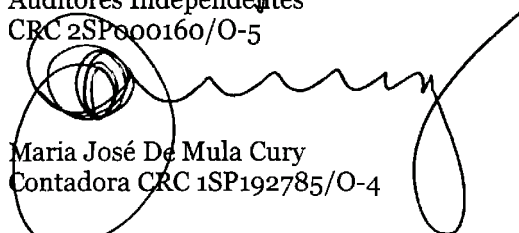
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional 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.

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, 26 de agosto de 2019



PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5



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

Scania Banco S.A.

Demonstrações financeiras

30 de junho 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 semestre findo em 30 de junho de 2019, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

Desempenho: No semestre, o Banco apresentou um lucro líquido de R\$ 28.115, correspondente a R\$ 0,141 por ação.

Índice de Basiléia: O Banco adota a apuração dos limites de Basiléia de forma consolidada, tomando-se como base os dados financeiros consolidados do Conglomerado Prudencial, de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil. Em 30 de junho de 2019, o índice de Basiléia do Conglomerado Prudencial foi de 11,58%, 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 semestre findo em 30 de junho de 2019, foram aprovadas por essa diretoria em reunião realizada em 21 de agosto de 2019.

São Bernardo do Campo, 21 de agosto de 2019.

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

A Diretoria

Scania Banco S.A.

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

	Jun 19	Jun 18
Ativo		
Circulante	1.229.129	870.485
Disponibilidades (Nota 5)	256	257
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Notas 5 e 6)	95.815	14.001
Aplicações em depósitos interfinanceiros	95.815	14.001
Operações de crédito (Nota 8)	1.100.469	771.810
Operações de crédito - setor privado	1.115.180	815.582
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(14.711)	(43.772)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 8)	13.288	2.091
Operações de arrendamento mercantil – setor privado	13.370	2.106
Provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	(82)	(15)
Títulos e créditos a receber (Nota 8)		36.366
Carteira com características de concessão de crédito - setor privado		36.549
Provisão para operações de concessão de crédito de liquidação duvidosa		(183)
Outros créditos	31.434	45.642
Rendas a receber	14	14
Diversos (Nota 9)	31.420	45.628
Outros valores e bens	6.177	318
Outros valores e bens	6.177	318
Realizável a longo prazo	2.078.331	1.271.492
Títulos e valores mobiliários (Nota 7)	698	623
Títulos de renda fixa	698	623
Operações de crédito (Nota 8)	2.009.255	1.239.929
Operações de crédito - setor privado	2.027.588	1.252.115
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(18.333)	(12.186)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 8)	29.166	1.000
Operações de arrendamento mercantil – setor privado	29.323	1.010
Provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	(157)	(10)
Outros créditos (Nota 9)	20.902	29.940
Diversos	20.902	29.940
Permanente	1.941	1.384
Investimentos em controlada (Nota 10)	1.846	1.207
Intangível	95	177
Total do ativo	3.309.401	2.143.361

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

Scania Banco S.A.

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

	Jun 19	Jun 18
Passivo		
Circulante	1.163.895	789.016
Depósitos (Nota 12)	522.346	166.162
Depósito interfinanceiro		50.504
Depósitos a prazo	522.346	115.658
Obrigações por empréstimos e repasses	614.090	598.394
Empréstimos no exterior (Nota 13a)	102.519	
Repasses do país (Nota 13b)	511.571	598.384
Outras obrigações	27.459	24.470
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.071	505
Fiscais e previdenciárias (Nota 14a)	17.609	1.585
Dívidas subordinadas (Nota 14c)	1.060	1.083
Diversos (Nota 14b)	7.719	21.297
Exigível a longo prazo	1.827.709	1.086.877
Depósitos (Nota 12)	396.966	
Depósitos a prazo	396.966	
Obrigações por empréstimos e repasses	1.351.283	1.007.749
Empréstimos no exterior (Nota 13a)	465.000	
Repasses do país (Nota 13b)	886.283	1.007.749
Outras obrigações	79.460	79.128
Fiscais e previdenciárias (Nota 14a)	360	28
Dívidas subordinadas (Nota 14c)	79.100	79.100
Resultado dos exercícios futuros (Nota 15)	1.469	2.171
Patrimônio líquido (Nota 16)	316.328	265.297
Capital		
De domiciliados no exterior	200.000	200.000
Reserva legal	6.144	3.680
Reserva estatutária	110.184	63.377
Prejuízo no semestre		(1.760)
Total do passivo e patrimônio líquido	3.309.401	2.143.361

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

Scania Banco S.A.

Demonstrações do resultado

Em 30 de junho

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

	Jun 19	Jun 18
Receitas da intermediação financeira	167.404	107.362
Operações de crédito e arrendamento mercantil	165.945	106.408
Resultado de operações com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários	1.459	954
Despesas da intermediação financeira	(103.990)	(91.396)
Operações de captação no mercado	(20.404)	(2.739)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(73.775)	(56.643)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 8)	(9.811)	(32.014)
Resultado bruto da intermediação financeira	63.414	15.966
Outras receitas / (despesas) operacionais	(18.763)	(16.451)
Rendas de prestação de serviços	2.642	2.186
Despesas de pessoal (Nota 17)	(12.470)	(11.200)
Outras despesas administrativas (Nota 18)	(8.343)	(7.684)
Despesas tributárias	(4.075)	(2.390)
Resultado de participações em controlada (Nota 10)	1.852	1.163
Outras receitas operacionais (Nota 19)	1.892	1.701
Outras despesas operacionais (Nota 19)	(261)	(227)
Resultado operacional	44.651	(485)
Resultado não operacional (Nota 20)	70	239
Resultado antes da tributação	44.721	(246)
Imposto de renda e contribuição social (Nota 21a)	(16.606)	(1.514)
Provisão para Imposto de renda	(10.088)	(480)
Provisão para contribuição social	(6.143)	(209)
Imposto fiscal diferido	(375)	(825)
Lucro líquido / Prejuízo do semestre	28.115	(1.760)
Lucro / Prejuízo por ações	0,141	(0,009)

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)

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

	Reservas de Lucros				Total
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva estatutária	Lucros/(Prejuízos) Acumulados	
Saldo em 31 de dezembro de 2017	200.000	3.680	63.377		267.057
Prejuízo líquido do semestre				(1.760)	(1.760)
Saldo em 30 de junho de 2018	<u>200.000</u>	<u>3.680</u>	<u>63.377</u>	<u>(1.760)</u>	<u>265.297</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2018	200.000	4.738	83.475		288.213
Lucro líquido do semestre				28.115	28.115
Destinação para reservas de lucros		1.406	26.709	(28.115)	-
Saldo em 30 de junho de 2019	<u>200.000</u>	<u>6.144</u>	<u>110.184</u>	<u>-</u>	<u>316.328</u>

Scania Banco S.A.

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

	Jun 19	Jun 18
Atividade operacional		
Lucro líquido ajustado do semestre	36.490	29.966
Lucro líquido/(Prejuízo) do semestre	28.115	(1.760)
Ajustes ao lucro líquido/prejuízo	8.375	31.726
Amortizações	41	50
Aumento/ (Redução) em provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 8b)	9.811	32.014
Impostos diferidos (Nota 21a)	375	825
Resultado de participação em controladas (Nota 10)	(1.852)	(1.163)
Varição de ativos e obrigações	(35.980)	(111.864)
Aumento em títulos e valores mobiliários	(36)	(25)
Aumento em operações de crédito e arrendamento mercantil	(619.233)	(298.756)
Redução em outros créditos e outros valores e bens	(2.991)	9.531
Redução em obrigações dívida subordinada	23	(120)
Aumento em depósitos a prazo	490.112	166.162
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	96.512	10.679
Aumento/ (Redução) em outras obrigações	16.275	1.999
Redução em resultado dos exercícios futuros	(418)	(165)
Aumento em impostos e contribuições a pagar	8	(480)
Aumento em impostos pagos	(16.232)	(689)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	510	(81.898)
Atividades de investimento		
Depreciação de imobilizado		(10)
Recebimento de dividendos (Nota 10)	3.000	4.000
Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos	3.000	3.990
Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa	3.510	(77.908)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	92.561	92.166
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre	96.071	14.258

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 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 21 de agosto de 2019.

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 30 de junho 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 30 de junho 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 semestres findos em 30 de junho 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 30 de junho 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.

i) Outros Créditos – Diversos

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

f) 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.

g) 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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

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

k) Outras obrigações – Diversas

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

l) Imposto de renda e contribuição social

As provisões para o imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 120 no semestre. A contribuição social é calculada pela alíquota de 15%, conforme Lei n° 13.169, de 06 de outubro de 2015, conversão da Medida Provisória n° 675.

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 n° 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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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, 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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2019

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

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 de forma individual tomando-se como base os dados do Scania Banco S.A. Em conformidade com a regulamentação atual (Basileia III), para 30 de junho de 2019, o índice é de 11,58% (12,01%, em junho de 2018).

5. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de junho de 2019 e de 2018, o caixa e equivalentes de caixa estão compostos como segue:

	Jun 19	Jun 18
Disponibilidades (moeda nacional)	256	257
Aplicações interfinanceiras de liquidez	95.815	14.001
Caixa e equivalentes de caixa	96.071	14.258

6. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez, em 30 de junho de 2019 e de 2018, estão compostas como segue:

	Jun 19	Jun 18
CDI		
Vencimento até 90 dias	95.815	14.001
Total aplicações em depósitos interfinanceiros	95.815	14.001

7. Títulos e valores mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários em 30 de junho de 2019 e de 2018, estão compostas como demonstrado a seguir:

	Jun 19		Jun 18	
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Custo Atualizado	Valor de mercado
Títulos mantidos até o vencimento (a)	698	698	623	623
Total	698	698	623	623

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

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

Em 30 de junho de 2019 e de 2018, as operações de crédito e arrendamento mercantil estão compostas como segue:

	Jun 19	Jun 18
Financiamentos	3.142.768	2.067.697
Arrendamento mercantil	42.693	3.116
Títulos e créditos a receber		36.549
	<u>3.185.461</u>	<u>2.107.362</u>

a) Composição da carteira por nível de risco

jun/19					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	106.526	183	106.709	0,00%	-
A	994.433	20.930	1.015.363	0,50%	5.077
B	1.850.833	62.545	1.913.378	1,00%	19.134
C	112.099	18.244	130.343	3,00%	3.910
D	5.153	7.646	12.799	10,00%	1.280
E	-	868	868	30,00%	261
F	-	4.272	4.272	50,00%	2.136
G	-	814	814	70,00%	570
H	-	915	915	100,00%	915
Total	<u>3.069.044</u>	<u>116.417</u>	<u>3.185.461</u>		<u>33.283</u>

jun/18					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	44.732	-	44.732	0,00%	-
A	608.263	4.589	612.852	0,50%	3.064
B	1.254.133	38.868	1.293.001	1,00%	12.930
C	74.362	20.893	95.255	3,00%	2.858
D	13.090	3.759	16.849	10,00%	1.685
E	7.467	5.174	12.641	30,00%	3.792
F	-	232	232	50,00%	116
G	-	263	263	70,00%	184
H	37	31.500	31.537	100,00%	31.537
Total	<u>2.002.084</u>	<u>105.278</u>	<u>2.107.362</u>		<u>56.166</u>

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	Jun 19	Jun 18
Saldo início do semestre	24.215	27.756
Constituições / Reversões	9.811	32.014
Baixa para prejuízo	(743)	(3.604)
Saldo no final do semestre	33.283	56.166

c) Por setor de atividade

	Jun 19	Jun 18
Indústria	97.178	76.086
Comércio	657.996	445.632
Serviços	2.376.755	1.559.915
Pessoas físicas	53.532	25.729
Total	3.185.461	2.107.362

d) Por faixa de vencimento

	Jun 19	Jun 18
Vencidos		
A partir de 15 dias	31.267	99.199
A vencer		
Até 3 meses	352.025	276.989
De 3 meses a 1 ano	745.258	478.049
De 1 ano a 3 anos	1.487.775	861.839
De 3 anos a 5 anos	566.118	385.337
De 5 anos a 15 anos	3.018	5.949
Total	3.185.461	2.107.362

e) Operações renegociadas

No semestre findo em 30 de junho de 2019, não foram renegociadas operações de crédito (R\$ 1.437 em 2018).

f) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No semestre findo em 30 de junho de 2019, foram recuperados créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 11.899 (R\$ 7.750 em 2018) e estão registrados em "Receitas da intermediação financeira – Operações de crédito".

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Outros créditos - Diversos

	Jun 19	Jun 18
Impostos a compensar	4.076	673
Créditos tributários (Nota 21b)	38.885	49.109
Valores a liquidar carteira (D+1)	7.993	25.352
Devedores por depósitos em garantia	105	105
Outros	1.263	329
Total	52.322	75.568
Curto prazo	31.420	45.628
Longo prazo	20.902	29.940
Total	52.322	75.568

10. Investimentos em controladas

	Scania Corretora de Seguros	
	Jun 19	Jun 18
<u>Saldo das transações</u>		
Ativo	2.552	2.200
Passivo	706	993
Patrimônio líquido	1.846	1.207
Saldo do investimento no início do período	2.994	4.044
Lucro líquido no semestre	1.852	1.163
Dividendos pagos no semestre	(3.000)	(4.000)
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Valor do investimento baseado na equivalência	1.846	1.207

11. Transações com partes relacionadas

a) Saldo das transações

	Jun 19	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		(4)
Aluguel de imóveis e equipamentos		(282)
Processamento de dados		(293)
Outras despesas administrativas		(42)
Dívida subordinada (Nota 14c)	(80.160)	(2.665)
Depósito a prazo (Nota 12)	(918.207)	(17.156)
Rendas antecipadas (Nota 15)	(1.469)	
	(999.836)	(20.442)
Scania Corretora de Seguros (Nota 12)	(1.105)	(5)
Codema Comercial e Importadora	6.189	
Scania CV AB Internal Bank (Nota 13)	(567.519)	

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Jun 18	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Serviços		(6)
Marketing		877
Aluguel		(304)
Processamento de dados		(200)
Outras despesas administrativas		(38)
Dívida subordinada (Nota 14c)	(80.183)	(3.545)
Depósito a prazo (Nota 12)	(115.658)	(639)
Rendas antecipadas (Nota 15)	(2.171)	
	<u>(198.012)</u>	<u>(3.855)</u>
Scania Corretora de Seguros	14	90
Scania Consórcio	(900)	
Codema Comercial	300	

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração para o semestre findo em 30 de junho de 2019 foi de R\$ 1.571 (R\$ 1.475 em 2018), a qual é considerada benefício de curto prazo.

12. Depósitos

	Jun 19	Jun 18
Depósito interfinanceiro		50.504
Depósito a prazo	919.312	115.658
Total de depósitos	<u>919.312</u>	<u>166.162</u>
Vencimento até 90 dias	177.626	166.162
Vencimento até 360 dias	344.720	
Vencimento maior que 360 dias	396.966	
Total de depósitos	<u>919.312</u>	<u>166.162</u>

Em 30 de junho de 2019 referem-se a captações com a Scania Latin America e Scania Corretora de Seguros, com vencimento até Setembro de 2022, com taxas pré e pós-fixadas que variam de 6,5% a 7,98% ao ano.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Obrigações por empréstimos e repasses

a) Obrigações por empréstimos no exterior

	Jun 19	Jun 18
Vencimento até 90 dias	2.519	
Vencimento até 360 dias	100.000	
Vencimento maior que 360 dias	465.000	
Total	567.519	

Referem-se a captação de funding para operações de CDC junto a Scania CV AB Internal Bank em reais, com taxas entre 6,66% a 6,99% (Nota 11).

b) Obrigações por empréstimos no país

	Jun 19	Jun 18
Até 3 meses	139.770	162.209
De 3 a 12 meses	371.801	436.175
De 1 a 3 anos	674.353	727.666
De 3 a 5 anos	210.450	274.820
De 5 a 15 anos	1.480	5.263
Total	1.397.854	1.606.133
Curto Prazo	511.571	598.384
Longo Prazo	886.283	1.007.749
Total	1.397.854	1.606.133

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

	Jun 19	Jun 18
Provisão para impostos	16.227	687
Impostos e contribuições a recolher	1.382	898
Impostos e contribuições diferidos (Nota 21c)	360	28
Total	17.969	1.613
Curto Prazo	17.609	1.585
Longo Prazo	360	28
Total	17.969	1.613

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Diversos

	Jun 19	Jun 18
Provisão para pagamento a efetuar	2.471	2.326
Credores diversos	-	14.313
Provisão para passivos contingentes (Nota 14d)	1.581	1.447
Provisões administrativas	2.442	2.285
Outras provisões	1.225	926
Total	7.719	21.297

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 Jun 19	Valor em Jun 18
Letra Financeira	30.000	15/09/2011	15/09/2021	108% - CDI	30.585	30.597
Letra Financeira	29.100	11/05/2012	11/05/2022	109% - CDI	29.364	29.374
Letra Financeira	20.000	14/11/2013	14/11/2023	110% - CDI	20.211	20.212
Total	79.100				80.160	80.183

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 30 de junho de 2019 o montante de provisões para contingências trabalhistas é de R\$ 660, relativos a 6 processos (R\$ 560 em 2018 relativos a 5 processos). Os processos cíveis somam R\$ 921, relativos a 32 processos (R\$ 887 em 2018 relativos a 31 processos) (Nota 14b).

Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2019 as contingências passivas classificadas como perda possível estão representadas por 32 processos, que somam, com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes R\$ 868 (R\$ 847 em 2018 representadas

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

por 41 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 30 de junho de 2019, o resultado de exercícios futuros foi de R\$ 1.469 (R\$ 2.171 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.

16. Patrimônio Líquido

a) Capital social

Em 30 de junho de 2019 e de 2018, o capital social de R\$ 200.000 está representado por 200.000.000 ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal e sem direito de voto e foi totalmente integralizado por acionistas domiciliados no exterior.

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.

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 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Despesas de pessoal

Em 30 de junho de 2019 e de 2018, as despesas de pessoal são compostas como segue:

	Jun 19	Jun 18
Benefícios	1.660	1.719
Encargos	2.526	2.147
Proventos	6.533	5.608
Honorários (Nota 11b)	1.571	1.475
Treinamento	180	251
Total	12.470	11.200

18. Outras despesas administrativas

Em 30 de junho de 2019 e de 2018, as outras despesas administrativas são compostas como segue:

	Jun 19	Jun 18
Despesa de aluguel	282	263
Despesa de processamento de dados	1.233	912
Despesa de serviços técnicos especializados	1.308	1.166
Despesa de promoção e relações públicas	1.091	709
Despesa de viagens	457	390
Despesa de comunicação	102	90
Despesa de transporte	479	403
Despesa de publicação	39	36
Despesas de serviços do sistema financeiro	769	761
Despesas de BNDU (*)	1.718	1.389
Contribuições e doações	26	82
Custas judiciais	154	958
Outras despesas administrativas	685	525
Total	8.343	7.684

(*) Referente às despesas por busca e apreensão de veículos R\$ 1.097 (R\$ 492 em 2018), despesas com o Detran R\$ 344 (R\$ 320 em 2018) e outras despesas administrativas R\$ 277 (R\$ 577 em 2018).

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Outras receitas e despesas operacionais

Em 30 de junho de 2019 e de 2018, as outras receitas e despesas operacionais são compostas como segue:

	Jun 19	Jun 18
Ressarcimento de custas judiciais	1.799	1.697
Outras receitas operacionais	93	4
Descontos concedidos	(167)	(82)
Processos cíveis	41	203
Outras despesas operacionais	(135)	(348)
Total do semestre	1.631	1.474

20. Resultado não operacional

Em 30 de junho de 2019, o valor de R\$ 70 (R\$ 239 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*

	Jun 19	Jun 18
Ativo fiscal diferido de imposto de renda	(503)	591
Ativo fiscal diferido de contribuição social	253	(1.442)
Imposto de renda - valores correntes	(10.088)	(480)
Contribuição social - valores correntes	(6.143)	(209)
Passivo fiscal diferido de imposto de renda	(125)	26
Total do semestre	(16.606)	(1.514)

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

	Jun 19		Jun 18	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	44.721	44.721	(246)	(246)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	(3.327)	(3.766)	2.263	1.293
PDD (Adição) (nota 8b)	9.811	9.811	32.014	32.014
PDD (Exclusão)	(11.482)	(11.482)	(29.663)	(29.663)
Equivalência patrimonial (Nota 10)	(1.852)	(1.852)	(1.163)	(1.163)
Gratificações a administradores	940	-	867	-
Outras adições e exclusões	99	99	90	90
Superveniência/Insuficiência de depreciação	(501)	-	103	-
Outras adições e exclusões temporárias	(342)	(342)	15	15
Lucro real e base de cálculo dos tributos	41.394	40.955	2.017	1.047

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	10.336	6.143	492	209
(-) Deduções de incentivos fiscais	(248)	-	(12)	-
(-) Impostos Retidos				
	<u>10.088</u>	<u>6.143</u>	<u>480</u>	<u>209</u>
Imposto de renda – valores de anos anteriores				
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	<u>503</u>	<u>(253)</u>	<u>(591)</u>	<u>1.442</u>
Imposto de renda – passivo diferido	<u>125</u>	<u>-</u>	<u>(26)</u>	<u>-</u>
Imposto diferido	<u>628</u>	<u>(253)</u>	<u>(617)</u>	<u>1.442</u>
Total imposto de renda e contribuição social corrente	<u>10.716</u>	<u>5.890</u>	<u>(137)</u>	<u>1.651</u>

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			Jun 19
<u>Diferenças temporárias</u>				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - IRPJ	23.060	2.453	(2.871)	22.642
Outras diferenças temporárias	<u>1.747</u>	<u>872</u>	<u>(958)</u>	<u>1.661</u>
	<u>24.807</u>	<u>3.325</u>	<u>(3.829)</u>	<u>24.303</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - CSLL	13.280	2.027	(1.722)	13.585
Outras diferenças temporárias	<u>1.048</u>	<u>524</u>	<u>(575)</u>	<u>997</u>
	<u>14.328</u>	<u>2.551</u>	<u>(2.297)</u>	<u>14.582</u>
Total	<u>39.135</u>	<u>5.876</u>	<u>(6.126)</u>	<u>38.885</u>

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.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Jun 19			
Créditos tributários	IRPJ	CSLL	TOTAL
Até 1 ano	11.443	6.867	18.310
De 1 a 2 anos	5.901	3.540	9.441
De 2 a 3 anos	1.186	712	1.898
De 3 a 4 anos	1.705	1.023	2.728
De 4 a 5 anos	4.068	2.440	6.508
Total	24.303	14.582	38.885
Total a valor presente (*)	16.801	10.081	26.882

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

c) Obrigações fiscais diferidas

Descrição	Saldo	Constituições	Realizações	Saldo
	Dez 2018			Jun 2019
<u>Imposto de renda</u>				
Adições temporárias - Superveniência	235	-	(125)	360
Total	235	-	(125)	360

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.

22. Evento subsequente

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. Todas as ações foram subscritas e aguardam homologação do Bacen para integralização.

* * *