

Demonstrações Financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial

Scania Banco S.A.

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

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

Membros da Diretoria Executiva

Martin Sörensson
Marcos Miguel Grosso
Carlos Rivera de Oliveira

Contador Responsável

Leandro Cesar Sanchez Garcia
CRC 1SP247108/O-0

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

Membros da Diretoria Executiva

Martin Sörensson
Marcos Miguel Grosso
Rodrigo Clemente de Souza

Contador Responsável

Leandro Cesar Sanchez Garcia
CRC 1SP247108/O-0

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

Demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

31 de dezembro de 2021 e 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial consolidado	5
Demonstração consolidada do resultado	7
Demonstração consolidada do resultado abrangente	8
Demonstração consolidada das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstração consolidada dos fluxos de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas	11

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

Aos acionistas e administradores da
Scania Banco S.A.
São Paulo/SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Scania Banco S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Conglomerado Prudencial do Scania Banco S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, para elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas de propósito especial, conforme descrito na nota explicativa nº 2 às referidas demonstrações.

Base para opinião

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

Ênfase – Base de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

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

Outros assuntos

Demonstrações Financeiras individuais

O Scania Banco S.A. elaborou um conjunto de demonstrações financeiras individuais referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sobre o qual emitimos relatório de auditoria sem modificações em 24 de fevereiro de 2022.

Demonstração do Resultado Abrangente (DRA)

A demonstração do resultado abrangente (DRA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaborada sob a responsabilidade da administração do Banco, e apresentada como informação suplementar às disposições para elaboração de demonstrações financeiras do conglomerado prudencial previstas na Resolução nº 4.280 do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 02/20 do Banco Central do Brasil. Em nossa opinião, essa demonstração do resultado abrangente foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Resolução e são consistentes em relação às demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial tomadas em conjunto.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional, e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na nota explicativa nº 2 às referidas demonstrações, 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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.

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

São Paulo, 21 de março de 2022.

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



Wanderley Fernandes de Carvalho Neto
Contador CRC-1SP300534/O-8

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

Balanço patrimonial consolidado

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

<u>Ativo</u>	<u>Nota</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Circulante		2.717.087	1.970.150
Disponibilidades	6	1.585	1.787
Instrumentos Financeiros		2.567.091	1.820.640
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7	52.018	16.001
Títulos e valores mobiliários	8	84.638	133.578
Operações de crédito	9	2.430.435	1.671.061
Operações de arrendamento mercantil	9	18.686	12.168
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9	(44.745)	(24.092)
Operações de crédito		(44.629)	(24.001)
Operações de arrendamento mercantil		(116)	(91)
Outros ativos	10	174.470	159.647
Rendas a receber		25	24
Diversos		174.445	159.223
Bens não de uso próprio		-	400
Não circulante		4.074.294	2.952.027
Instrumentos Financeiros		4.010.848	2.886.958
Títulos e valores mobiliários	8	758	759
Operações de crédito	9	4.010.090	2.886.199
Operações de arrendamento mercantil	9	13.366	13.262
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9	(33.932)	(25.938)
Operações de crédito		(33.849)	(25.838)
Operações de arrendamento mercantil		(83)	(100)
Outros ativos	10	15.524	24.868
Diversos		15.524	24.868
Ativo fiscal diferido		68.488	52.877
Ativo fiscal diferido	25.b	68.488	52.877
Permanente		13.133	9.428
Investimentos em controlada	11	12.848	8.302
Imobilizado		3.630	3.826
Intangível		2.590	2.590
(-) Depreciações e Amortizações		(5.935)	(5.290)
Total do ativo		6.804.514	4.931.605

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

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

Balanço patrimonial consolidado

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

Passivo	Nota	Dez/21	Dez/20
Circulante		2.916.887	2.135.072
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		2.602.819	1.847.208
Depósitos	13	1.452.129	776.447
Obrigações por empréstimos e repasses	14	1.120.944	1.040.431
Dívidas subordinadas	16	29.746	30.330
Provisões	15.b	222.070	217.843
Diversos		222.070	217.843
Obrigações fiscais correntes e diferidas		91.998	70.021
Fiscais e previdenciárias	15.a	91.998	70.021
Não circulante		3.081.408	2.202.592
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		3.072.696	2.194.415
Depósitos	13	1.195.582	490.781
Obrigações por empréstimos e repasses	14	1.857.114	1.654.534
Dívidas subordinadas	16	20.000	49.100
Passivo fiscal diferido	25.c	-	27
Passivo fiscal diferido		-	27
Provisões	15.c	8.649	7.830
Provisão para Contingências		8.649	7.830
Outros Passivos	17	63	320
Resultado dos exercícios futuros		63	320
Patrimônio líquido	18	806.219	593.941
Capital			
De domiciliados no exterior		452.000	312.000
Reserva legal		15.899	12.022
Reserva estatutária		295.529	221.865
Lucros acumulados		42.791	48.054
Total do passivo e patrimônio líquido		6.804.514	4.931.605

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

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

Demonstração consolidada do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto o lucro por ação)

	<u>Nota</u>	<u>2º Semestre</u> <u>2021</u>	<u>Prudencial</u> <u>Dez/21</u>	<u>Prudencial</u> <u>Dez/20</u>
Receitas da intermediação financeira		328.039	578.983	473.353
Operações de crédito e arrendamento mercantil	9	324.532	573.094	469.745
Resultado de operações com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários		3.507	5.889	3.608
Despesas da intermediação financeira		(218.837)	(381.325)	(294.121)
Operações de captação no mercado	13	(81.707)	(121.737)	(106.465)
Operações de empréstimos, cessões, repasses e arrendamento	14.c	(120.335)	(220.901)	(167.882)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	(16.795)	(38.687)	(19.774)
Resultado bruto da intermediação financeira		109.202	197.658	179.232
Outras receitas/(despesas) operacionais		6.809	2.084	(26.897)
Rendas de prestação de serviços	19	82.300	154.922	133.729
Despesas de pessoal	20	(21.430)	(43.608)	(38.179)
Outras despesas administrativas	21	(37.988)	(75.149)	(67.874)
Despesas tributárias	24	(19.247)	(36.458)	(31.164)
Resultado de participação em controlada	11	2.404	4.546	3.936
Outras receitas e despesas operacionais	22	770	(2.169)	(28.208)
Resultado na alienação de valores e bem	23	-	-	863
Resultado operacional		116.010	199.742	152.335
Participações no lucro		(307)	(780)	(1.802)
Resultado antes da tributação		115.703	198.962	150.533
Imposto de renda e contribuição social	25.a	(52.788)	(86.684)	(61.313)
Provisão para imposto de renda		(31.097)	(58.189)	(42.939)
Provisão para contribuição social		(25.414)	(44.133)	(29.350)
Imposto fiscal diferido		3.723	15.638	10.976
Lucro líquido do período		62.915	112.278	89.220
Resultado por ações		0,6274	1,0664	0,2860

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

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

Demonstração do resultado abrangente consolidada

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2021</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Lucro Líquido do período	62.915	112.278	89.220
Lucro líquido abrangente do período	62.915	112.278	89.220

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

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

Demonstração consolidada das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	Nota	Reservas de Lucros			Total
		Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária	
Saldo em 31 de dezembro de 2019		312.000	7.990	145.270	504.721
Lucro líquido do exercício		-	-	-	89.220
Destinação para reservas de lucros		-	4.032	76.595	(80.627)
Saldo em 31 de dezembro de 2020		312.000	12.022	221.865	593.941
Saldo em 31 de dezembro de 2020		312.000	12.022	221.865	593.941
Aumento de capital	18.a	140.000	-	-	140.000
Lucro líquido do exercício		-	-	-	112.278
Destinação para reservas de lucros	18.c.d	-	3.877	73.664	(77.541)
Distribuição de Dividendos	18.a	-	-	-	(40.000)
Saldo em 31 de dezembro de 2021		452.000	15.899	295.529	806.219
Saldo em 30 de junho de 2021		452.000	13.809	255.824	743.304
Lucro líquido do semestre		-	-	-	62.915
Destinação para reservas de lucros	18.c.d	-	2.090	39.705	(41.795)
Saldo em 31 de dezembro de 2021		452.000	15.899	295.529	806.219

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

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

Demonstração consolidada dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>2º Semestre</u> <u>2021</u>	<u>Prudencial</u> <u>Dez/21</u>	<u>Prudencial</u> <u>Dez/20</u>
Atividade operacional				
Lucro líquido ajustado do semestre/exercício		73.676	132.833	107.192
Lucro líquido do semestre/exercício		62.915	112.278	89.220
Ajustes ao lucro líquido		10.761	20.555	17.972
Amortizações		261	645	1.243
Provisão para contingências		842	1.407	4.695
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.b	16.795	38.687	19.774
Impostos diferidos	25.a	(4.733)	(15.638)	(3.804)
Resultado de participação em controladas	11	(2.404)	(4.546)	(3.936)
Variações patrimoniais		(53.894)	(197.214)	(106.141)
Títulos e valores mobiliários		(29.509)	(3.172)	(33.362)
Operações de crédito e arrendamento mercantil		(843.652)	(1.912.514)	(662.460)
Outros créditos e outros valores e bens		(16.891)	(8.109)	(7.502)
Obrigações dívida subordinada		(29.925)	(29.684)	(500)
Depósitos a prazo		1.084.314	1.432.596	17.940
Obrigações por empréstimos e repasses		(272.095)	283.092	527.278
Outras obrigações		90.364	108.651	107.868
Resultado dos exercícios futuros		(36)	(257)	(636)
Impostos e contribuições a pagar		(153)	(857)	1.444
Impostos pagos		(36.311)	(66.960)	(56.211)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		19.782	(64.381)	1.051
Atividades de investimento				
Aumento de capital	18.a	-	140.000	-
Dividendos pagos		-	(40.000)	-
Baixa/Adição de imobilizado de uso		-	196	580
Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos		19.782	35.815	1.631
Aumento/(Redução) de caixa e equivalente de caixa		19.782	35.815	1.631
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	6	33.821	17.788	16.157
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre/exercício	6	53.603	53.603	17.788

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

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

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

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

Conglomerado Prudencial

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

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

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras consolidadas

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

Essas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial abrangem as demonstrações financeiras do Scania Banco S.A. e da Scania Administradora de Consórcios Ltda., conforme determinam a Resolução nº 4.280 de 31 de outubro de 2013 do CMN e Circular nº 3.701 de 13 de março de 2014 do BACEN, que requer a consolidação de entidades financeiras, sendo que ambas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do BACEN.

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

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

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

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

Em 31 de dezembro 2021	Ativo	Passivo	Patrimônio Líquido	Total do Passivo e Patrimônio Líquido	Receita	Despesa	Lucro do Exercício
Scania Banco	6.553.107	5.779.566	721.428	6.500.994	591.218	(511.382)	77.541
Scania Administrado de Consórcios	303.520	270.842	84.791	355.633	149.423	(114.686)	34.737
Eliminações entre partes relacionadas	(52.113)	(52.113)	-	(52.113)	2.197	(2.197)	-
Consolidados	6.804.514	5.998.295	806.219	6.804.514	742.838	(628.265)	112.278

Em 31 de dezembro 2020	Ativo	Passivo	Patrimônio Líquido	Total do Passivo e Patrimônio Líquido	Receita	Despesa	Lucro do Exercício
Scania Banco	3.961.364	3.538.104	423.260	3.961.364	485.238	(404.611)	80.627
Scania Administrado de Consórcios	282.945	201.484	81.461	282.945	129.202	(120.609)	8.593
Eliminações entre partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Consolidados	4.244.309	3.739.588	504.721	4.244.309	614.440	(525.220)	89.220

As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09 e normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN, Resolução 4.818/2020 e BCB nº 02 de 12/08/2020, 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 demonstrações financeiras consolidadas foram aprovadas pela diretoria em 24 de fevereiro de 2022.

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

As Resoluções CMN nº 4.818/2020 e BCB nº 02 de 12/08/2020 dispõem sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras com vigência a partir de janeiro de 2020. As principais alterações implementadas foram: os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com os do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido, incluindo a Demonstração de Resultado Abrangente. As presentes demonstrações financeiras estão sendo apresentadas de acordo com as referidas normas.

Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

- a) CPC 01 (R1) – Redução ao valor recuperável de ativos – homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08;
- b) CPC 02 (R2) – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - homologado pela Resolução CMN nº 4.524/16;
- c) CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa – homologado pela Resolução BCB nº 2;
- d) CPC 04 (R1) – Ativo Intangível – homologado pela Resolução CMN nº 4.534/16;
- e) CPC 05 (R1) – Divulgação sobre partes relacionadas – homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09;
- f) CPC 10 (R1) – Pagamento baseado em ações – homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11;
- g) CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – homologado pela Resolução CMN nº 4.007/11;
- h) CPC 24 – Eventos subsequentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11;
- i) CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09;
- j) CPC 27 – Ativo Imobilizado – homologado pela Resolução CMN nº 4.535/16;
- k) CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados – homologado pela Resolução CMN nº 4.424/15;
- l) CPC 41 (R1) – Resultado por Ação – homologado pela Resolução nº 4.818/2020;
- m) CPC 46 (R1) – Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.748/2019;
- n) Pronunciamento Conceitual Básico (R1) – Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil-financeiro - homologado pela Resolução CMN nº 4.144/12.

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

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.

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

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

b) Caixa equivalentes de caixa

Para fins da elaboração da demonstração dos fluxos de caixa, de acordo com a Resolução do BACEN nº 4.818/20, caixas e equivalentes de caixas são representados por dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aplicação.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

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 adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, 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.

Os títulos disponíveis para venda - não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados ao valor de mercado em contrapartidas à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

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.

Ao determinar e divulgar o valor justo dos instrumentos financeiros, a Instituição utiliza a hierarquia a seguir:

Nível 1: preços cotados, não ajustados, em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.

Nível 2: informações que são observáveis para o ativo ou passivo, seja direta ou indiretamente, exceto preços cotados incluídos no Nível 1.

Nível 3: dados não observáveis para ativos ou passivos.

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021, o Banco não efetuou operações com instrumentos financeiros derivativos.

e) Operações de crédito e arrendamento mercantil e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

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

As operações de crédito e arrendamento mercantil estão registradas a valor presente, calculadas “pro rata” dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuada, sendo atualizada até o 59º dia de atraso.

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

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

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

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

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

f) Outros Ativos – Diversos

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

g) Investimentos

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

h) Imobilizado e intangível

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

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

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

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

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto ativo fiscal diferido, cuja realização é avaliada semestralmente.

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

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

k) Outras obrigações – Diversas

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

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

l) Imposto de renda e contribuição social

As provisões para o imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 120 no semestre. A contribuição social é calculada pela alíquota de 15%, conforme Lei nº 13.169, de 06 de outubro de 2015, conversão da Medida Provisória nº 675. A alíquota da CSLL, para bancos de qualquer espécie, foi elevada de 15% para 20% com vigência a partir de 1º de março de 2020, nos termos do artigo 32 da Emenda Constitucional 103, publicada em 13 de novembro de 2019. A Lei nº 14.183/21, publicada no Diário Oficial da União em julho de 2021, no seu artigo 1º, alterou as disposições normativas previstas na Lei nº 7.689/88 majorando a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) para as instituições financeiras e equiparadas. A alteração elevou de 20% (vinte por cento) para 25% (vinte e cinco por cento) a alíquota da CSLL a partir de 1º de julho de 2021 com vigência até 31 de dezembro de 2021, sendo que após 1º de janeiro de 2022 a alíquota retornou ao patamar de 20%. A contribuição social é calculada pela alíquota de 9% no Consórcio.

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

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

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

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

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

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

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

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

n) Outros Passivos - Resultado de Exercícios Futuros

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

o) Classificação de Resultado Recorrente e não Recorrente

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

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

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

q) Recursos não procurados

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

4. Gerenciamento de riscos

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

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

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

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

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

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

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

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

Sobre Gestão de Capital

O Banco elabora durante o último trimestre de cada ano um plano de negócios para o exercício subsequente. Além disso, desenvolve periodicamente um plano de longo prazo com horizonte mínimo de cinco anos. Existem ainda processos institucionais e obrigatórios que visam o acompanhamento das metas e objetivos traçados, assim como análise das razões de eventuais desvios e correções, através de relatórios mensais e previsões trimestrais, com base nos cenários mais recentes que o Banco esteja operando. Assim, o Banco reavalia e projeta o crescimento dos seus ativos e capital, com vistas ao monitoramento e se manutenção da conformidade em todos os aspectos normativos.

5. Alocação de Capital

O demonstrativo de alocação de capital regulamentar é feito em conformidade com os critérios e padrões estabelecidos pelo BACEN, e o escopo requerido considera o Conglomerado Prudencial formado pelo

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Scania Banco e pela Scania Administradora de Consórcios. Abaixo estão destacadas as principais variações do semestre:

Patrimônio de Referência: Aumento de R\$ 60 milhões em função da incorporação do resultado do período e com isto atinge o patamar de R\$ 801 milhões.

RWA: Atinge R\$ 6,5 bilhões em dezembro de 2021 contra R\$ 4,8 bilhões em dezembro de 2020. Este avanço registrado deve-se principalmente da evolução dos ativos ponderados pelo risco de crédito (RWACPAD).

Índice de Basileia: A evolução dos ativos ponderados ao risco (RWA) sensibilizou o índice amplo, que inclui o risco de taxa de juros na carteira bancária, também conhecido como IRRBB. Também sensibilizou o indicador o aumento de capital realizado, apresentando aumento de 10,8% em dezembro de 2020 para 11,7% em dezembro de 2021. Destaque para a Resolução nº 4.783/20 do Banco Central do Brasil, de 16 de março de 2020, que alterou o requerimento mínimo aplicável para instituições como o Scania Banco para 9,25% até março de 2021, e com retorno gradual ao patamar válido anterior ao normativo até abril de 2022, de 10,5%.

6. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o caixa e equivalentes de caixa estão compostos como segue:

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Disponibilidades (depósitos bancários)	1.585	1.787
Total disponibilidades	1.585	1.787
Aplicações com vencimento até 90 dias (Nota 7)	52.018	16.001
Total de aplicações interfinanceiras de liquidez	52.018	16.001
Total caixa e equivalentes de caixa	53.603	17.788

7. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estão compostas como segue:

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
CDI		
Vencimento até 90 dias	52.018	16.001
Total aplicações em depósitos interfinanceiros	52.018	16.001

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

8. Títulos e valores mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários em 31 de dezembro de 2021 e 2020, classificados como títulos mantidos até o vencimento no caso de CDB e mantidos para negociação para as cotas de fundo de investimento, estão compostas como demonstrado a seguir:

	<u>Dez/21</u>		<u>Dez/20</u>	
	<u>Custo Atualizado</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Custo Atualizado</u>	<u>Valor de mercado</u>
Cotas de fundos de investimentos abertos (i)	53.262	53.262	61.626	61.626
Certificados de depósitos bancários (ii)	31.376	31.376	71.952	71.952
Títulos mantidos até o vencimento (iii)	758	758	759	759
Total	85.396	85.396	134.337	134.337

- (i) As cotas de fundos de investimento são atualizadas pelos respectivos valores das cotas informados pelos administradores e não possuem vencimento.
- (ii) Os certificados de depósitos bancários são atualizados de acordo com as taxas pactuadas. A instituição tem capacidade econômica para manter estes títulos até o vencimento. Não há diferença entre o valor do custo atualizado em comparação ao valor de mercado. O vencimento máximo dos títulos será em 2022.
- (iii) As cotas do fundo de investimento (FGI – Fundo Garantidor de Investimentos) classificadas no Nível I são atualizadas, mensalmente, pelo valor da cota disponibilizada pelo BNDES, as quais não possuem data de vencimento.

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

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as operações de crédito e arrendamento mercantil estão compostas como segue:

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Financiamentos	6.440.525	4.557.260
Arrendamento mercantil	32.052	25.430
Total	6.472.577	4.582.690

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 as operações de crédito e arrendamento mercantil geraram receita de R\$ 573.094. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram gerados resultados de R\$ 469.745.

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

a) Composição da carteira por nível de risco

Dez/21					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	385.393	-	385.393	0,00%	-
A	2.448.989	36.186	2.485.175	0,50%	12.426
B	3.109.804	138.999	3.248.803	1,00%	32.488
C	215.539	67.564	283.103	3,00%	8.493
D	7.361	34.174	41.535	10,00%	4.154
E	245	7.499	7.744	30,00%	2.323
F	-	3.099	3.099	50,00%	1.550
G	-	1.605	1.605	70,00%	1.125
H	774	15.346	16.120	100,00%	16.120
Total	6.168.105	304.472	6.472.577		78.677

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

b) Movimentação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito

	2º Semestre		
	2021	Dez/21	Dez/20
Saldo inicial	67.699	50.030	41.167
Constituições / Reversões	16.795	38.687	19.774
Baixa para prejuízo	(5.817)	(10.040)	(10.911)
Saldo final	78.677	78.677	50.030

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

c) Por setor de atividade

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Indústria	214.862	171.117
Comércio	1.404.629	875.030
Serviços	4.673.763	3.418.242
Pessoas físicas	179.323	118.301
Total	6.472.577	4.582.690

d) Por faixa de vencimento

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Vencimentos		
A partir de 15 dias vencidos	205.040	78.416
A vencer até 3 meses	623.207	447.853
A vencer de 3 meses a 1 ano	1.620.874	1.156.961
A vencer de 1 ano a 3 anos	2.980.818	2.206.003
A vencer de 3 anos a 5 anos	1.036.498	691.743
A vencer de 5 anos a 15 anos	6.140	1.714
Total	6.472.577	4.582.690

e) Por nível de concentração do total da carteira

	<u>Dez/21</u>		<u>Dez/20</u>	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Maior devedor	111.849	1,73	80.315	1,75
2º ao 10º	506.836	7,83	374.841	8,18
11º ao 20º	299.937	4,63	236.909	5,17
21º ao 50º	544.093	8,41	403.300	8,80
51º ao 100º	586.240	9,06	414.868	9,05
Demais devedores	4.423.622	68,34	3.072.457	67,05
Total	6.472.577	100,00	4.582.690	100,00

f) Operações renegociadas

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram renegociadas operações de crédito no montante de R\$ 820.169. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram renegociadas operações de crédito no montante de R\$ 1.343.662.

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

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

g) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram recuperados créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 3.989 (R\$ 14.874 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020) e estão registrados em “Receitas da intermediação financeira – Operações de crédito e arrendamento mercantil”.

10. Outros ativos

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Impostos a compensar	23.987	21.458
Valores a liquidar carteira (i)	29.130	20.467
Devedores por depósitos em garantia	101	237
Cotas adquiridas de grupos de consórcio (ii)	25.698	30.181
Recursos judiciais - grupos de consórcio (iii)	83.302	77.870
Depósitos judiciais	341	282,00
Bens retomados ou devolvidos (iii)	7.634	9.277
Empréstimos a grupos de consórcio	19.460	23.970
Outros	341	773
Total	189.994	184.515
Circulante	174.470	159.647
Não circulante	15.524	24.868
Total	189.994	184.515

- (i) Os saldos de valores a liquidar referem-se as operações de crédito recebidas no último dia do mês, a serem repassadas em D+1 pela instituição financeira responsável pela nossa cobrança.
- (ii) Referem-se a 823 Cotas ativas de grupos de consórcios (676 em 31 de dezembro de 2020) administrados pela própria empresa, consoante facultado pela Circular no. 3.432/09.
- (iii) De acordo com a Circular no. 3.432/09, os direitos e as obrigações dos grupos de consórcios encerrados devem ser transferidos para a administradora. Os valores ativos são mantidos ao custo pelo valor líquido dos grupos encerrados.

11. Investimentos em controladas

Saldo das transações	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Ativo	13.038	8.445
Passivo	190	143
Patrimônio Líquido	12.848	8.302
Saldo do investimento no início do período	8.302	4.366
Lucro líquido no exercício	4.546	3.936
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Valor do investimento baseado na equivalência	12.848	8.302

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

12. Transações com partes relacionadas

a) Saldo das transações

	Dez/21	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(239)
Processamento de dados	-	(294)
Outras despesas administrativas	(3)	(2.850)
Dívida subordinada (Nota 16)	(49.746)	(1.975)
Depósito a prazo (Nota 13)	(2.535.456)	(110.281)
Rendas antecipadas (Nota 17)	(63)	500
Serviços prestados	-	130
Total	(2.585.268)	(115.009)
Codema Com. e Import.		
Outros créditos e outras obrigações	(911)	(8.563)
Total	(911)	(8.563)
Scania Corretora de Seguros		
Depósito a prazo (Nota 13)	(11.025)	(333)
Serviços prestados	-	180
Total	(11.025)	(153)
Scania CV AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	(1.099.557)	(38.341)
Total	(1.099.557)	(38.341)

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

	Dez/20	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(605)
Processamento de dados	-	(587)
Outras despesas administrativas	(3)	(263)
Dívida subordinada (Nota 16)	(79.430)	(2.361)
Depósito a prazo (Nota 13)	(1.247.721)	(65.611)
Rendas antecipadas (Nota 17)	(320)	1.713
Total	(1.327.471)	(67.527)
Suvesa Com. e Import.		
Outros créditos e outras obrigações	(156)	(1.888)
Total	(156)	(1.888)
Codema Com. e Import.		
Outros créditos e outras obrigações	-	(6.080)
Total	-	(6.080)
Cavese Com. e Import.		
Outros créditos e outras obrigações	(5)	(2.121)
Total	(5)	(2.121)
Scania Corretora de Seguros		
Depósito a prazo (Nota 13)	(7.506)	53
Total	(7.506)	53
Scania CV AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 14a)	(473.006)	(43.557)
Total	(473.006)	(43.557)

Referente as transações com partes relacionadas houve a fusão entre as empresas Suvesa Com. e Import. Ltda e Cavese Com. e Import. Ltda com a Codema Com. e Import. Ltda.

b) Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 5.625 (R\$ 5.107 para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020), a qual é considerada benefício de curto prazo.

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

13. Depósitos

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Depósito interfinanceiro	101.230	12.001
Depósito a prazo (i)	2.546.481	1.255.227
Total de depósitos	2.647.711	1.267.228
Vencimento até 90 dias	539.367	57.038
Vencimento até 360 dias	912.762	719.409
Vencimento maior que 360 dias	1.195.582	490.781
Total de depósitos	2.647.711	1.267.228

- (i) Saldo em depósitos a prazo em 31 de dezembro de 2021 referem-se a captações com a Scania Latin America, Scania Corretora de Seguros, com vencimento até julho de 2023, com taxas pré e pós-fixadas que variam de 2,90% a 8,50% ao ano.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 as operações de captação no mercado geraram despesas de R\$ 121.737. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram geradas despesas de R\$ 106.465.

14. Obrigações por empréstimos e repasses

a) Obrigações por empréstimos no exterior

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Vencimento até 90 dias	102.422	123.507
Vencimento até 360 dias	447.500	285.000
Vencimento maior que 360 dias	802.500	442.500
Total	1.352.422	851.007
Circulante	549.922	408.507
Não circulante	802.500	442.500
Total	1.352.422	851.007

Referem-se a captação de funding para operações de CDC junto a Scania CV AB Internal Bank e AB Svensk SxportKredit (SEK), em reais, com taxas entre 4,62% a 7,27%.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram realizadas novas captações junto a Scania CV AB Internal Bank relativos a 4 contratos, totalizando 7 contratos no valor de R\$ 1.099.557 e junto AB Svensk SxportKredit (SEK) relativos a 2 contratos no valor de R\$ 252.865.

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Captação de Funding	Valor emissão	Data vencimento	Taxa de Juros (a.a.)	Valor em Dez 21	Valor em Dez 20
AB Svensk SxportKredit (SEK)	250.000	20/03/2023	5,07%	62.597	137.694
AB Svensk SxportKredit (SEK)	240.000	20/06/2023	4,62%	190.268	240.308
Scania CV AB Internal Bank	300.000	20/12/2023	7,27%	300.666	-
Scania CV AB Internal Bank	400.000	20/03/2024	6,46%	400.789	-
Scania CV AB Internal Bank	100.000	21/08/2023	5,71%	100.619	-
Scania CV AB Internal Bank	100.000	22/01/2024	5,76%	105.504	-
Scania CV AB Internal Bank	120.000	20/04/2023	5,47%	121.313	121.313
Scania CV AB Internal Bank	70.000	25/02/2022	6,90%	40.276	70.483
Scania CV AB Internal Bank	100.000	25/01/2022	6,99%	30.390	81.025
Scania CV AB Internal Bank	160.000	20/09/2021	5,26%	-	80.117
Scania CV AB Internal Bank	85.000	27/09/2021	6,66%	-	30.016
Scania CV AB Internal Bank	250.000	25/03/2021	6,93%	-	90.051
Total	2.175.000			1.352.422	851.007

b) Obrigações por empréstimos no país

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Até 3 meses	148.888	159.491
De 3 a 12 meses	422.134	472.433
De 1 a 3 anos	773.670	870.655
De 3 a 5 anos	274.955	340.047
De 5 a 15 anos	5.989	1.332
Total	1.625.636	1.843.958
Circulante	571.022	631.924
Não circulante	1.054.614	1.212.034
Total	1.625.636	1.843.958

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.

- c) No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 as obrigações por empréstimos e repasses geraram despesas de R\$ 220.901. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram geradas despesas de R\$ 167.882.

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

15. Outras obrigações fiscais correntes e diferidas

a) Fiscais e previdenciárias

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Provisão para impostos	85.936	64.115
Impostos e contribuições a recolher	2.159	3.016
Passivo fiscal diferido (Nota 25c)	-	27
Outros	3.903	2.890
Total	91.998	70.048
Circulante	91.998	70.021
Não circulante	-	27
Total	91.998	70.048

b) Diversos

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Provisão para pagamentos a efetuar	4.549	6.676
Credores diversos	223	1.863
Provisões administrativas	5.382	2.906
Provisões prestamistas	-	659
Outras provisões	10.619	2.260
Fornecedores diversos	2.265	358
Obrigações com grupos encerrados de consórcio (i)	53.359	61.722
Comissão sobre venda de cotas de consórcio (ii)	5.935	4.384
Pagamentos a efetuar (iii)	3.426	-
Recursos judiciais de grupos encerrados	90.936	87.147
Provisão para campanha de vendas	21.171	18.937
Provisão para perdas em grupos	23.291	30.931
Outras contas a pagar	914	-
Total	222.070	217.843

- (i) De acordo com a Circular no. 3.432/09 do BACEN, os direitos e as obrigações dos grupos de consórcios encerrados devem ser transferidos para a administradora e os recursos não procurados serão apropriados ao resultado de acordo com o regulamento dos Grupos.
- (ii) Por conta da retomada parcial de atividades no fim de 2020 e início de 2021, houve um aumento das vendas e por consequência um aumento no saldo médio de comissões a pagar.
- (iii) Este saldo refere-se, substancialmente a férias, participação em resultados e gratificações a pagar.

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

c) Provisão para contingências

(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.

Provisão para contingências classificados como perdas prováveis

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o montante de provisão para contingências trabalhistas é de R\$ 1.539, relativos a 8 processos (R\$ 759 em 31 de dezembro de 2020 relativos a 6 processos). Os processos cíveis somam R\$ 1.769, relativos a 23 processos (R\$ 1.156 em 31 de dezembro 2020 relativos a 26 processos) (Nota 15c).

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Saldo no início do exercício	7.830	3.135
Constituições	2.111	5.391
Realizações	(1.292)	(698)
Atualização monetária	-	2
Total	8.649	7.830

Provisão para contingências classificados como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2021 a provisão para contingências classificadas como perda possível estão representadas por 17 processos, que somam, com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes R\$ 373 (R\$ 980 em 31 de dezembro 2020 representadas por 29 processos). Os processos estão representados, substancialmente, por ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos.

d) Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, não existem processos classificados pela Administração como prováveis de realização.

e) Órgãos reguladores

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

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

16. Dívidas subordinadas

Título	Valor emissão	Data emissão	Data vencimento	Taxa de Juros (a.a)	Valor em Dez 21	Valor em Dez 20
Letra Financeira	30.000	15/09/2011	15/09/2021	108% - CDI	-	30.180
Letra Financeira	29.100	11/05/2012	11/05/2022	109% - CDI	29.454	29.183
Letra Financeira	20.000	14/11/2013	16/11/2023	110% - CDI	20.292	20.067
Total	79.100				49.746	79.430

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

17. Resultado de exercícios futuros

Em 31 de dezembro de 2021, o resultado de exercícios futuros foi de R\$ 63 (R\$ 320 em 31 de dezembro de 2020), o valor refere-se a subsídios da Scania Latin America Ltda, relativo a contratos de equalização de taxa de juros, considerados suficientes para remunerar adequadamente as operações efetuadas pelo Scania Banco S.A., a apropriação do resultado é feita pelo prazo do contrato.

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

Scania Banco S/A

Em 31 de dezembro de 2021 o capital social de R\$ 410.000 (R\$ 270.000 em 2020) está representado por 410.000.000 ações ordinárias (270.000.000 em 2020), nominativas, sem valor nominal e sem direito de voto e foi totalmente integralizado por acionistas domiciliados no exterior.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 19 de abril de 2021, foi deliberado sobre o aumento do capital social no montante de R\$ 140.000, mediante a emissão de 140.000.000 de ações ordinárias nominativas e sem valor nominal. O aumento de capital foi homologado pelo BACEN em maio de 2021.

Scania Administradora de Consórcios Ltda

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

Em 15 de junho de 2021 a administração aprovou o pagamento de remessa de dividendos aos sócios, no valor de R\$ 40.000.000.

b) Distribuição de dividendos

Scania Banco S.A

O Estatuto Social estabelece dividendo mínimo obrigatório de 25% sobre lucro líquido, calculado nos termos da legislação societária. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a administração decidiu não distribuir dividendos.

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

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.

19. Rendas de prestação de serviços

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as rendas de prestação de serviços são compostas como segue:

	<u>2º Semestre</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Rendas de Prestação de Serviços	3.831	8.431	5.693
Rendas de taxa de administração de consórcio	75.560	141.517	123.775
Outras rendas de serviços	2.909	4.974	4.261
Total	82.300	154.922	133.729

20. Despesas de pessoal

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as despesas de pessoal são compostas como segue:

	<u>2º Semestre</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	2.733	5.352	11.854
Despesa de pessoal - proventos e encargos	16.623	33.237	21.833
Despesa de honorários	2.074	5.019	4.492
Total	21.430	43.608	38.179

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

21. Outras despesas administrativas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as outras receitas e despesas operacionais são compostas como segue:

	<u>2º Semestre</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Despesa de aluguel	864	1.833	1.696
Despesa de processamento de dados	1.391	3.198	2.550
Despesa de serviços técnicos especializados	2.265	4.713	4.015
Despesa de promoção e relações públicas	680	1.662	1.009
Despesa de viagens	675	1.158	1.116
Despesa de comunicação	610	1.489	915
Despesa de transporte	317	602	594
Despesa de publicação	18	49	64
Despesas de serviços do sistema financeiro	616	1.433	1.123
Despesas de BNDU (*)	824	1.396	1.819
Contribuições e doações	67	134	203
Custas judiciais	1.160	2.717	3.717
Outras despesas administrativas	1.199	2.645	3.789
Comissões	20.474	37.593	29.988
Campanha de vendas	4.106	10.374	11.917
Conservação e manutenção de bens	2.722	4.153	3.359
Total	37.988	75.149	67.874

(*) Referente às despesas por busca e apreensão de veículos R\$ 874 (R\$ 474 em 2020), despesas com o Detran R\$ 227 (R\$ 255 em 2020) e outras despesas administrativas R\$ 295 (R\$ 287 em 2020).

22. Outras receitas e despesas operacionais

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as outras receitas e despesas operacionais são compostas como segue:

	<u>2º Semestre</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Ressarcimento de custas judiciais	1.617	2.190	2.559
Outras receitas operacionais	-	-	1
Descontos concedidos	(104)	(314)	(549)
Processos trabalhistas	(454)	(965)	(566)
Processos cíveis	(795)	(2.038)	(4.349)
Outras despesas operacionais	158	228	(139)
Provisão de Perdas em Grupos de Consórcio	(1.605)	(3.181)	(22.933)
Resultado de Cotas Próprias	1.953	1.911	(2.232)
Total	770	(2.169)	(28.208)

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

23. Resultado na alienação de valores e bem

Em 31 de dezembro de 2021, não houve resultado não operacional (R\$ 863 em 2020), corresponde principalmente ao resultado na venda de bens recebidos em dação em pagamento para a liquidação de operações de crédito.

24. Despesas tributárias

	<u>2º Semestre</u>	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Contribuição ao PIS/PASEP	2.127	3.979	3.359
Contribuição ao COFINS	11.084	20.744	17.398
Impostos e taxas estaduais	5.312	9.866	7.945
Outros	724	1.869	2.462
Total	19.247	36.458	31.164

25. 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*

	<u>Dez/21</u>	<u>Dez/20</u>
Ativo fiscal diferido de imposto de renda	8.163	4.670
Ativo fiscal diferido de contribuição social	6.556	5.832
Imposto de renda - valores correntes	(58.189)	(42.939)
Contribuição social - valores correntes	(44.133)	(29.350)
Passivo fiscal diferido de imposto de renda	919	474
Total	(86.684)	(61.313)

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

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

	Dez/21		Dez/20	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	198.962	198.962	109.271	109.271
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	33.516	27.311	(38.044)	(38.248)
PDD (Adição - Líquida)	27.805	27.805	(34.625)	(34.625)
Equivalência patrimonial (Nota 11)	(4.546)	(4.546)	(4.372)	(4.372)
Gratificações a administradores	2.528	-	1.266	-
Outras adições e exclusões	416	416	188	188
Superveniência/Insuficiência de depreciação	3.677	-	(1.062)	-
Outras adições e exclusões temporárias	3.636	3.636	561	561
Lucro real e base de cálculo dos tributos	232.478	226.273	71.227	71.023
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	58.423	44.133	20.925	11.483
(-) Deduções de incentivos fiscais	(234)	-	-	-
(-) Impostos retidos	-	-	(396)	-
Total de Imposto Corrente	58.189	44.133	20.529	11.483
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	(8.163)	(6.556)	5.415	3.443
Imposto de renda – passivo diferido	(919)	-	264	-
Imposto diferido	(9.082)	(6.556)	5.679	3.443
Total imposto de renda e contribuição social corrente	49.107	37.577	26.208	14.926

b) Ativos fiscais diferidos

Os ativos fiscais diferidos de impostos e contribuições foram constituídos sobre diferenças temporariamente dedutíveis.

Os ativos fiscais diferidos apresentaram a seguinte movimentação:

Descrição	Saldo dez/20	Constituições	Realizações	Saldo dez/21
Diferenças temporárias				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - IRPJ	16.810	9.353	(2.720)	23.443
Outras diferenças temporárias	16.147	13.106	(10.685)	18.568
	32.957	22.459	(13.405)	42.011
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CSLL	13.448	8.027	(2.720)	18.755
Outras diferenças temporárias	6.472	5.647	(4.397)	7.722
	19.920	13.674	(7.117)	26.477
Total	52.877	36.133	(20.522)	68.488

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

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

Os ativos fiscais diferidos de impostos e contribuições foram constituídos sobre diferenças temporárias.

	Dez/21		
Ativos Fiscais Diferidos	IRPJ	CSLL	TOTAL
Até 1 ano	17.848	8.370	26.218
De 1 a 2 anos	10.933	7.521	18.454
De 2 a 3 anos	4.225	3.380	7.605
De 3 a 4 anos	3.360	2.688	6.048
De 4 a 5 anos	5.646	4.517	10.163
Total	42.012	26.476	68.488
Total a valor presente (*)	35.160	21.685	56.845

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

c) Passivos fiscais diferidos

Descrição	Saldo dez/20	Constituições	Realizações	Saldo dez/21
<u>Imposto de renda</u>				
Adições temporárias - Superveniência	27	-	(27)	-
Total	27	-	(27)	-

26. Resultados não recorrentes

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o Banco registrou resultado não recorrente de R\$ 5.084 referente a majoração de alíquota da CSLL sobre o efeito da reversão apurada no final do exercício e a Administradora não gerou resultados não recorrentes. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, não foram gerados resultados não recorrentes.

27. Eventos subsequentes

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o Banco não registrou evento subsequente. De acordo com a Resolução BCB nº 156, de 19 de outubro de 2021, as administradoras de consórcio devem adotar os procedimentos instituídos pela Instrução Normativa BCB nº 208, de 15 de dezembro de 2021, que cria rubricas contábeis analíticas no grupo de contas de compensação, nas quais devem ser registradas todas as operações pertinentes aos grupos encerrados a partir de 04/02/2009, sob a égide da Lei nº 11.795. A Instrução Normativa BCB nº 208 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022 e os valores pendentes de recebimento dos consorciados inadimplentes serão registrados nas adequadas contas de compensação, mantendo apenas registrados os recursos não procurados constituídos antes da vigência da Lei nº 11.795, de 8 de outubro de 2008, os quais permanecerão registrados no ativo e passivo das administradoras de consórcio.

Scania Banco S.A. – Instituição líder do Conglomerado Prudencial

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

28. Outras informações

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

Em 31 de dezembro de 2021 eram administrados 75 grupos de consórcio (79 grupos em 31 de dezembro de 2020). A taxa de inadimplência total de 6,27% (6,82% em 31 de dezembro de 2020). O total de consorciados ativos é de 22.131 e o total de desistentes e excluídos é de 6.145 (23.051 consorciados ativos e 6.658 desistentes e excluídos em 31 de dezembro de 2020). Em 31 de dezembro de 2021 haviam 3.501 bens pendentes de entrega (3.470 em 31 de dezembro de 2020).

* * *