

Demonstrações Financeiras

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

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

Relatório da Administração em 31 de dezembro de 2021

Relatório da Administração

Submetemos à apreciação de V. Sas. as Demonstrações Financeiras da Scania Administradora de Consórcios Ltda. relativas ao exercício de 2021, acompanhadas das respectivas notas explicativas e relatório do auditor independente, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Desempenho

A Scania Administradora de Consórcios apresenta um lucro no exercício de 2021 de R\$ 34.737 mil, o que corresponde a R\$ 0,83 por cota do capital social. A pandemia global de COVID19 que afetou os mercados desde o início de 2020 teve impactos também em 2021. A retomada gradual de atividades foi interrompida por novas ondas de contaminação do vírus. O avanço da vacinação, principalmente no Brasil, contribuiu fortemente para a retomada das atividades, principalmente durante o segundo semestre, o que contribuiu com o resultado da organização. Com o aumento da inflação e das taxas de juros de mercado, o produto consórcio ganha destaque pelo custo financeiro cada vez mais atrativo. O mercado automobilístico, entretanto, ainda enfrenta problemas de produção por conta da crise na oferta de semicondutores, insumo fundamental para a produção de todos os tipos de veículos.

Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)

Conforme disposto na Circ. 3.524/11 a administradora mantém controle rigoroso dos limites de alavancagem e de imobilização de capital. O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em 31 de dezembro de 2021 é de 2,39 atendendo ao limite de alavancagem máxima de 6,00.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram aprovadas por esta diretoria em reunião realizada em 25 de fevereiro de 2022.

São Bernardo do Campo, 25 de fevereiro de 2022

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

Membros da Diretoria Executiva

Martin Sörensson
Marcos Miguel Grosso
Rodrigo Clemente de Souza

Contador Responsável

Leandro Cezar Sanchez Garcia
CRC 1SP247108/O-0

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

Índice

| | |
|---|----|
| Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras..... | 1 |
| Demonstrações financeiras auditadas | |
| Balanço patrimonial | 4 |
| Demonstração do resultado | 5 |
| Demonstração do resultado abrangente | 6 |
| Demonstração das mutações do patrimônio líquido | 7 |
| Demonstração do fluxo de caixa | 8 |
| Demonstração consolidada dos recursos de consórcios..... | 9 |
| Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio..... | 10 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras | 11 |

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Quotistas e Administradores da
Scania Administradora de Consórcios Ltda.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Scania Administradora de Consórcios Ltda. (“Administradora”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcios levantada em 31 de dezembro de 2021 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio para o exercício findo nessa data, assim 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 da Scania Administradora de Consórcios Ltda. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcios levantada em 31 de dezembro de 2021 e a demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Administradora, 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.

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

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

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

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

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Administradora 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 a Administradora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante

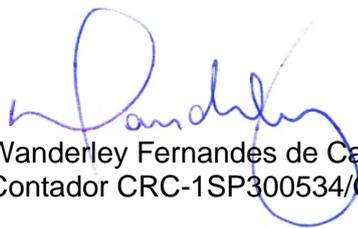
resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Administradora.
- 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 da Administradora. 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 a Administradora 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 25 de fevereiro de 2021.

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



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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Balanço patrimonial
Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020
Em milhares de reais

| | <u>31 de dezembro de 2021</u> | <u>31 de dezembro de 2020</u> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Ativo | | |
| Circulante | 267.395 | 261.120 |
| Disponibilidades (nota 2.1.c) | 225 | 766 |
| Instrumentos financeiros (nota 4) | 136.751 | 133.578 |
| Outros créditos (nota 5) | 130.419 | 126.776 |
| Não Circulante | 35.840 | 44.791 |
| Ativo fiscal diferido (nota 7.b) | 20.316 | 19.923 |
| Outros créditos (nota 5) | 15.524 | 24.868 |
| Permanente | 285 | 1.126 |
| Imobilizado | 3.630 | 3.826 |
| Intangível | 2.182 | 2.182 |
| (-) Depreciações e Amortizações | (5.527) | (4.882) |
| Total do ativo | <u>303.520</u> | <u>307.037</u> |
| Passivo | | |
| Circulante | 213.388 | 211.069 |
| Outras obrigações | 213.388 | 211.069 |
| Obrigações fiscais e previdenciárias | 3.903 | 2.891 |
| Provisões (nota 6.a) | 52.649 | 51.213 |
| Diversas (nota 6.b) | 156.836 | 156.965 |
| Não Circulante | 5.341 | 5.915 |
| Provisões para contingências (nota 15.b) | 5.341 | 5.915 |
| Patrimônio líquido (nota 8) | 84.791 | 90.054 |
| Capital social | 42.000 | 42.000 |
| Lucros acumulados | 42.791 | 48.054 |
| Total do passivo e patrimônio líquido | <u>303.520</u> | <u>307.037</u> |

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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração 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 quando indicado

| | 2º semestre | Exercícios | |
|--|-------------|------------|----------|
| | 2021 | 2021 | 2020 |
| Receitas da intermediação financeira | 2.008 | 2.932 | 1.166 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 2.008 | 2.932 | 1.166 |
| Outras receitas (despesas) operacionais | 30.235 | 50.540 | 13.809 |
| Receitas de prestação de serviços (nota 9) | 78.469 | 146.491 | 128.036 |
| Despesas administrativas (nota 10) | (30.564) | (59.455) | (53.993) |
| Despesas com pessoal (nota 11) | (6.831) | (13.451) | (12.239) |
| Despesas tributárias (nota 12) | (11.216) | (20.981) | (18.567) |
| Outras receitas e despesas operacionais (nota 14) | 377 | (2.064) | (29.428) |
| Resultado operacional | 32.242 | 53.472 | 14.975 |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações | 32.242 | 53.472 | 14.975 |
| Imposto de renda e contribuição social (nota 7) | (10.814) | (17.955) | (4.580) |
| Provisão para imposto de renda | (7.623) | (13.487) | (5.992) |
| Provisão para contribuição social | (2.686) | (4.860) | (2.175) |
| Imposto fiscal diferido | (505) | 392 | 3.586 |
| Participações no lucro | (307) | (780) | (1.802) |
| Lucro líquido/Prejuízo do semestre/exercícios | 21.121 | 34.737 | 8.593 |
| Lucro/Prejuízo por lote de mil cotas do capital social - R\$ | 0,50 | 0,83 | 0,20 |

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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração do resultado abrangente

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

Em milhares de reais

| | 2º semestre 2021 | Exercícios | |
|---|---------------------|------------|-------|
| | | 2021 | 2020 |
| Resultado Líquido do exercício/semestre | 21.121 | 34.737 | 8.593 |
| Resultado Líquido do exercício/semestre atribuível aos acionistas | 21.121 | 34.737 | 8.593 |
| Outros resultados abrangentes | - | - | - |
| Resultado abrangente do período | 21.121 | 34.737 | 8.593 |

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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração 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

| | <u>Capital Social</u> | <u>Lucros Acumulados</u> | <u>Total</u> |
|--|-----------------------|--------------------------|---------------|
| Saldos iniciais em 31 de dezembro de 2019 | 42.000 | 39.461 | 81.461 |
| Lucro líquido do exercício | - | 8.593 | 8.593 |
| Saldo finais em 31 de dezembro de 2020 | 42.000 | 48.054 | 90.054 |
| Lucro líquido do exercício | - | 34.737 | 34.737 |
| Distribuição de Dividendos | - | (40.000) | (40.000) |
| Saldos finais em 31 de dezembro de 2021 | 42.000 | 42.791 | 84.791 |
| Saldos iniciais em 30 de junho de 2021 | 42.000 | 21.671 | 63.671 |
| Lucro líquido do semestre | - | 21.121 | 21.121 |
| Saldos finais em 31 de dezembro de 2021 | 42.000 | 42.791 | 84.791 |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração 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

| | 2º semestre | Exercícios | |
|---|-------------|------------|----------|
| | 2021 | 2021 | 2020 |
| Lucro líquido ajustado do semestre/exercício | 20.599 | 34.416 | 17.601 |
| Lucro líquido do semestre/exercício | 21.121 | 34.737 | 8.593 |
| Ajustes para reconciliar o lucro líquido/prejuízo ao caixa líquido | (522) | (321) | 9.008 |
| Depreciação/ amortização | 261 | 645 | 1.188 |
| Provisão para Passivos Contingentes | (278) | (574) | 4.234 |
| IR e CS diferidos | (505) | (392) | 3.586 |
| Variação de ativos e passivos | (21.128) | 4.847 | (18.084) |
| Redução/(Aumento) em títulos e valores mobiliários | (29.518) | (3.173) | (33.338) |
| Redução/(Aumento) em outros créditos | 1.955 | 5.701 | 7.575 |
| (Redução)/Aumento em outras obrigações | (3.456) | (14.697) | (233) |
| IR e CS pagos | 9.891 | 17.016 | 7.912 |
| Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais | (529) | 39.263 | (483) |
| Fluxo de caixa das atividades de investimentos | | | |
| Aquisição de imobilizado de uso | - | - | (301) |
| Alienação de imobilizado | - | - | 881 |
| Venda de imobilizado em uso | | 196 | |
| Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimentos | - | 196 | 580 |
| Fluxo de caixa das atividades de financiamento | | | |
| Aumento de capital | - | - | - |
| Dividendos pagos | | (40.000) | |
| Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos | - | (40.000) | - |
| Aumento/(Redução) de caixa e equivalentes de caixa | (529) | (541) | 97 |
| Caixa e equivalentes de caixa | | | |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício | 754 | 766 | 669 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício | 225 | 225 | 766 |
| Aumento/(Redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa | (529) | (541) | 97 |

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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração consolidada dos recursos de consórcio
Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em milhares de reais

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-------------------|------------------|
| Ativo | | |
| Circulante | 1.594.263 | 1.312.046 |
| Caixa e equivalentes de caixa | 515.627 | 420.975 |
| Disponibilidades | 5.277 | 5.064 |
| Aplicações financeiras (nota 3) | 510.350 | 415.911 |
| Outros créditos | 1.078.636 | 891.071 |
| Valores específicos | 1.078.636 | 891.071 |
| Direitos junto a consorciados contemplados | 1.075.820 | 887.214 |
| Contribuições a receber em curso normal | 1.038.432 | 846.939 |
| Contribuições a receber em atraso | 6.844 | 7.703 |
| Contribuições a receber ajuizadas | 30.544 | 32.572 |
| Bens retomados ou devolvidos | 2.815 | 3.857 |
| Compensação | 9.234.488 | 7.810.437 |
| Previsão mensal de recursos a receber de consorciados | 73.919 | 69.247 |
| Contribuições devidas ao grupo | 4.610.511 | 3.900.952 |
| Consorticiados - bens a contemplar | 4.550.058 | 3.840.238 |
| Total do ativo e contas de compensação | 10.828.751 | 9.122.483 |
| Passivo | | |
| Circulante | 1.594.263 | 1.312.046 |
| Outras obrigações | 1.594.263 | 1.312.046 |
| Obrigações diversas | 1.594.263 | 1.312.046 |
| Obrigações com consorciados | 1.035.865 | 845.697 |
| Valores a repassar | 5.999 | 6.353 |
| Obrigações por contemplações a entregar | 449.034 | 366.919 |
| Obrigações com a Administradora | 3.653 | 4.753 |
| Recursos a devolver a consorciados | 44.897 | 41.471 |
| Recursos do grupo | 54.815 | 46.853 |
| Compensação | 9.234.488 | 7.810.437 |
| Recursos mensais a receber de consorciados | 73.919 | 69.247 |
| Obrigações do grupo por contribuições | 4.610.511 | 3.900.952 |
| Bens ou serviços a contemplar | 4.550.058 | 3.840.238 |
| Total do passivo e contas de compensação | 10.828.751 | 9.122.483 |

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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais

| | 2º semestre | Exercícios | |
|--|------------------|--------------------|--------------------|
| | 2021 | 2021 | 2020 |
| Disponibilidades no início do semestre/exercícios | 474.839 | 420.975 | 506.752 |
| Disponibilidades e outros valores a receber | 629 | 5.064 | 3.436 |
| Aplicações financeiras | 56.966 | 48.992 | 59.398 |
| Aplicações financeiras vinculadas a contemplação | 417.244 | 366.919 | 443.918 |
| Recursos coletados | 779.412 | 1.432.806 | 1.221.883 |
| Contribuições para aquisição de bens | 649.649 | 1.205.625 | 1.026.416 |
| Taxa de administração | 76.606 | 142.707 | 124.858 |
| Contribuições ao fundo de reserva | 3.173 | 5.947 | 5.141 |
| Rendimentos de aplicações financeiras | 14.370 | 19.554 | 8.561 |
| Multa de juros moratórios | 1.882 | 3.377 | 3.105 |
| Prêmios de seguros | 1.558 | 3.097 | 3.648 |
| Custas judiciais | 584 | 1.074 | 1.021 |
| Reembolso de despesas com registro | 12 | 24 | 16 |
| Outros | 31.579 | 51.401 | 49.117 |
| Recursos utilizados | (738.624) | (1.338.154) | (1.307.660) |
| Aquisição de bens | (607.526) | (1.104.309) | (1.090.921) |
| Taxa de administração | (76.900) | (143.646) | (125.734) |
| Multas e juros moratórios | (923) | (1.668) | (1.532) |
| Prêmios de seguros | (1.565) | (3.792) | (5.238) |
| Custas judiciais | (582) | (1.072) | (1.021) |
| Devolução à consorciados desligados | (16.016) | (26.323) | (21.913) |
| Despesas de registro de contrato | (12) | (24) | (16) |
| Outros | (35.100) | (57.321) | (61.284) |
| Disponibilidades no fim do semestre/exercícios | 515.627 | 515.627 | 420.975 |
| Disponibilidades e cheques e outros valores a receber | 5.277 | 5.277 | 5.064 |
| Aplicações financeiras | 61.316 | 61.316 | 48.992 |
| Aplicações financeiras vinculadas a contemplação | 449.034 | 449.034 | 366.919 |

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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os 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

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-tractor, ônibus, chassis para ônibus, motores industriais, motores marítimos fabricados pela Scania Latin América Ltda. - Scania; mediante cobrança da taxa de administração.

Os recursos recebidos dos grupos de consórcio são utilizados na aquisição dos bens, sendo o excedente aplicado no mercado financeiro. As transações relacionadas com as operações dos grupos de consórcio são mantidas em contas específicas da administradora e resumidas por meio das demonstrações combinadas (denominadas consolidadas) dos recursos de consórcio e das variações nas disponibilidades dos grupos.

A emissão dessas demonstrações financeiras, que se referem à instituição individual, foi autorizada pela diretoria em 25 de fevereiro de 2022.

2. Apresentação e elaboração 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 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis 11.638/07 e 11.941/09 e normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN específicas para empresas administradoras de consórcio e estão sendo apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

A Resolução BCB nº. 2 de 12 de agosto de 2020, do Banco Central do Brasil, consolida as diretrizes contábeis a serem utilizadas pelos grupos de consórcio, que incluem a preparação das demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios e das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio. Tal normativo dispõe sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras com vigência a partir de janeiro de 2021. As presentes demonstrações financeiras estão sendo apresentadas de acordo com a referida norma.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

- a) CPC 00 (R1) – Estrutura conceitual para relatório 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;
- m) CPC 41 (R1) – Resultado por Ação – homologado pela Resolução CMN nº 3.959/2019;
- m) CPC 46 (R1) – Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.748/2019.

2.1 Administradora

a) Apuração do resultado

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) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras referente à provisão para devedores duvidosos, passivos contingentes, impostos passivos e ativos e a valorização de ativos financeiros entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido a

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

subjetividades inerentes ao processo de sua determinação. A entidade revisa as estimativas e premissas semestralmente.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazos de vencimentos iguais ou inferiores a 90 dias.

O saldo de caixa e equivalentes de caixa compreende:

| | <u>31 de dezembro de 2021</u> | <u>31 de dezembro de 2020</u> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Disponibilidades – Depósitos Bancários | 225 | 766 |
| Total | <u>225</u> | <u>766</u> |

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São demonstradas pelo valor aplicado acrescido dos rendimentos proporcionais auferidos até as datas dos balanços.

e) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.082/02, do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são 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.
- (i) Os títulos para negociação - são apresentados no ativo circulante, independentemente dos respectivos vencimentos. Compreendem os títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São avaliados pelo valor de mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização computado ao resultado.
- (ii) Os títulos disponíveis para venda – não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados ao valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.
- (iii) Os títulos mantidos até o vencimento - incluem os títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja intenção e a capacidade financeira para mantê-los até o vencimento, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, e quando aplicável, ajustados por provisão para perdas consideradas permanentes.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.
Em milhares de reais

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a Instituição não possuía operações com instrumentos financeiros derivativos.

f) Valor justo de ativos financeiros

(i) Comparativo do valor contábil e valor justo

A tabela a seguir resume o valor contábil e o valor justo estimado dos instrumentos financeiros:

| | 31 de dezembro de 2021 | | 31 de dezembro de 2020 | |
|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Valor contábil | Valor justo | Valor contábil | Valor justo |
| Caixa e equivalentes de caixa | 225 | 225 | 766 | 766 |
| Títulos e valores mobiliários (Nota 4) | 136.751 | 136.751 | 133.578 | 133.578 |
| Total de ativos financeiros | 136.976 | 136.976 | 134.344 | 134.344 |

(ii) Hierarquia do valor justo

Ao determinar e divulgar o valor justo dos instrumentos financeiros, utilizamos 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 e passivos.

A tabela a seguir apresenta a composição da hierarquia dos instrumentos financeiros mensurados ao valor justo:

| | 31 de dezembro de 2021 | | | | |
|------------------------------------|------------------------|----------------|----------|----------|----------------|
| | Valor justo | Nível 1 | Nível 2 | Nível 3 | Total |
| Títulos e valores mobiliários | 136.751 | 136.751 | - | - | 136.751 |
| Total de ativos financeiros | 136.751 | 136.751 | - | - | 136.751 |

| | 31 de dezembro de 2020 | | | | |
|------------------------------------|------------------------|----------------|----------|----------|----------------|
| | Valor justo | Nível 1 | Nível 2 | Nível 3 | Total |
| Títulos e valores mobiliários | 133.578 | 133.578 | - | - | 133.578 |
| Total de ativos financeiros | 133.578 | 133.578 | - | - | 133.578 |

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

g) Outros ativos circulantes e realizável a longo prazo

Os demais ativos são apresentados ao custo deduzido, quando aplicável, por provisão para ajuste ao valor de realização.

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)

Os valores dos ativos não financeiros, exceto outros valores e bens são revistos no mínimo anualmente, para determinar se há alguma indicação de perda por *impairment*, que é reconhecida no resultado do período se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa exceder seu valor recuperável. Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, não foram registradas perdas por redução ao valor recuperável para ativos não financeiros.

j) Imposto de renda e contribuição social

As provisões para o imposto de renda (IRPJ) e a contribuição social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporário, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre os rendimentos tributáveis excedentes a R\$ 240 no exercício, e a contribuição social pela alíquota de 9%.

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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

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

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na resolução nº 3.823 do CMN e Pronunciamento técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamento 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 risco da perda de uma ação, com provável saída de recursos para a liquidação das obrigações em montantes mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota 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.

l) 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.

m) 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.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

n) Classificação de resultado recorrente e não recorrente

Conforme disposto na resolução BCB nº 2, de 12/08/2020, a Scania Administradora de Consórcios 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 da Scania Consórcio. Os resultados recorrentes e não recorrentes estão apresentados na nota 16.

2.2 Grupos de consórcio

a) Disponibilidades e Aplicação financeira

Representam o montante dos recursos disponíveis ainda não utilizados pelos grupos e recursos em conta vinculada para aplicação diária. Esses títulos e valores mobiliários são registrados pelo preço de mercado do dia, gerando diariamente ganhos ou ocasionalmente perdas líquidas, as quais são registrados ao fundo comum de cada grupo de consórcio, não incidindo sobre os mesmos a taxa de administração da Administradora dos Consórcios.

b) Outros créditos

Adiantamentos de recursos a terceiros

Os valores relativos a antecipações pagas a fornecedores, decorrentes de cotas já contempladas, são registrados nos grupos de consórcios na conta "Adiantamentos de recursos a terceiros". Após a entrega dos bens, tais valores são transferidos para a conta "Obrigações por contemplações a entregar".

Direitos junto a consorciados contemplados

Representam os valores a receber dos consorciados já contemplados, devidamente atualizados até a data do balanço. As cotas ajuizadas e em atraso são registradas pelo seu valor histórico.

c) Obrigações com consorciados

Representam as obrigações dos grupos relativos aos recursos recebidos dos consorciados não contemplados para a aquisição de bens, devidamente atualizados até à data do balanço.

d) Valores a repassar

Representado por prêmios de seguros a serem repassados para as seguradoras e a conta Encerramento de Grupos.

e) Recursos do grupo

São representados, principalmente, por valores a título de fundo de reserva, rendimentos de atualização financeira, multa e juros de mora recebidos, atualização dos valores a receber de consorciados contemplados e das obrigações com consorciados não contemplados, cujo saldo líquido é rateado aos consorciados ativos quando do encerramento do grupo.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

f) Taxa de administração

A taxa de administração é cobrada dos participantes dos grupos no ato do recebimento da contribuição, de acordo com o valor do bem atualizado na data do pagamento.

g) Recursos coletados

Representam os recursos coletados desde a constituição dos grupos (ativos), rendimentos vinculados e valores transferidos ao fundo de reserva. O valor da contribuição mensal para aquisição de bens, recebido dos participantes dos grupos, é determinado com base no valor do bem e no percentual de pagamentos estabelecidos para cada contribuição de acordo com o prazo de duração dos grupos, acrescido da taxa de administração, do fundo de reserva e do seguro de vida, quando autorizado pelo consorciado.

O fundo de reserva, quando aplicável, destina-se a cobrir eventuais insuficiências de caixa de cada grupo pelo não-recebimento de prestações. É constituído na base de 0,5% (0,5% em 31 de dezembro de 2020) sobre as prestações recebidas e pelos rendimentos decorrentes das aplicações financeiras no mercado aberto das referidas prestações. Inexistindo insuficiências, os recursos do fundo de reserva de cada grupo são distribuídos aos consorciados participantes no encerramento do grupo.

h) Recursos utilizados

Estão apresentados desde a constituição dos grupos (ativos) e representam todos os pagamentos realizados.

i) Compensação

Previsão mensal de recursos a receber de consorciados e recursos mensais a receber - Demonstram a previsão de recebimentos de contribuições (fundo comum e fundo de reserva) de consorciados para o mês subsequente. O montante é calculado com base no preço do bem vigente na data do balanço.

Contribuições devidas ao grupo e suas obrigações do grupo por contribuições - Referem-se às contribuições (fundo comum e fundo de reserva) devidas pelos consorciados ativos até o final do grupo.

3. Aplicações interfinanceiras de liquidez

a) Grupos

As aplicações financeiras em cotas de fundos de investimento renda fixa abertos, possuem liquidez diária, e totalizam o montante de R\$ 510.350 (R\$ 415.911 em 31 de dezembro de 2020). As cotas de fundos de investimento, nos termos da Carta-Circular Bacen 3.283/2007, são atualizadas pelos respectivos valores das cotas informados pelos administradores.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

4. Instrumentos financeiros

a) Administradora

Títulos e valores mobiliários classificados como títulos mantidos até o vencimento no caso de CDB e mantidos para negociação para as cotas de fundo de investimento.

| Administradora | 31 de dezembro de 2021 | | 31 de dezembro de 2020 | |
|--|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Custo Atualizado | Valor de mercado | Custo Atualizado | Valor de mercado |
| Cotas de fundos de investimentos abertos (i) | 53.262 | 53.262 | 61.626 | 61.626 |
| Certificados de depósitos bancários (ii) | 83.489 | 83.489 | 71.952 | 71.952 |
| | <u>136.751</u> | <u>136.751</u> | <u>133.578</u> | <u>133.578</u> |

(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.

5. Outros créditos

| | 31 de dezembro de 2021 | 31 de dezembro de 2020 |
|--|------------------------|------------------------|
| Circulante | | |
| Cotas adquiridas de grupos de consórcio (i) | 10.174 | 5.313 |
| Recursos judiciais - grupos de consórcio (ii) (Nota 6) | 83.302 | 77.870 |
| Impostos a recuperar | 9.312 | 9.823 |
| Depósitos judiciais | 341 | 282 |
| Bens retomados ou devolvidos (ii) (Nota 6) | 7.634 | 9.277 |
| Empréstimos a grupos de consórcio | 19.460 | 23.970 |
| Outros créditos diversos | 196 | 241 |
| | <u>130.419</u> | <u>126.776</u> |
| Não Circulante | | |
| Cotas adquiridas de grupos de consórcio (i) | 15.524 | 24.868 |
| | <u>15.524</u> | <u>24.868</u> |

(i) Referem-se a 579 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.

(ii) 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.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

6. Outras obrigações diversas

a) Provisões

| | 31 de dezembro de 2021 | 31 de dezembro de 2020 |
|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Provisão para campanha de vendas | 21.171 | 18.937 |
| Provisão para perdas em grupos (i) | 23.291 | 30.931 |
| Outras provisões (ii) | 8.187 | 1.345 |
| | <u>52.649</u> | <u>51.213</u> |

- (i) Provisão constituída para cobertura de eventuais insuficiências de saldos no encerramento de grupos de consórcio.
- (ii) Provisões constituídas relacionadas a eventuais despesas referente a projetos internos, treinamentos a colaboradores, auditoria e mudança de sede.

b) Diversas

| | 31 de dezembro de 2021 | 31 de dezembro de 2020 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Fornecedores diversos | 2.265 | 358 |
| Obrigações com grupos encerrados de consórcio (i) | 53.359 | 61.722 |
| Comissão sobre venda de cotas de consórcio | 5.935 | 4.384 |
| Pagamentos a efetuar (ii) | 3.426 | 3.190 |
| Recursos judiciais de grupos encerrados (i) (Nota 5) | 90.936 | 87.147 |
| Outras contas a pagar | 914 | 164 |
| | <u>156.835</u> | <u>156.965</u> |

- (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) Este saldo refere-se, substancialmente a férias, participação em resultados e gratificações a pagar.

7. Imposto de renda e contribuição social

a.1) Demonstrativo de Imposto de Renda e Contribuição Social

| | 31 de dezembro de 2021 | 31 de dezembro de 2020 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Despesa de Imposto de Renda - corrente | (13.487) | (5.992) |
| Despesa de Contribuição Social - corrente | (4.860) | (2.175) |
| Ativo Fiscal Diferido de Imposto de Renda | 288 | 2.637 |
| Ativo Fiscal Diferido de Contribuição Social | 104 | 949 |
| | <u>(17.955)</u> | <u>(4.580)</u> |

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os 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

As despesas de imposto de renda (IRPJ) e da contribuição social (CSLL) estão conciliadas às alíquotas nominais, como segue:

| | <u>31 de dezembro de 2021</u> | <u>31 de dezembro de 2020</u> |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro e depois das participações. | 52.692 | 13.173 |
| Despesa do IRPJ e CSLL às alíquotas de 25% e 9% respectivamente | (17.915) | (4.479) |
| Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos: | <u>(40)</u> | <u>(101)</u> |
| Gratificações a dirigentes | (59) | (86) |
| Encargos não dedutíveis | (25) | (27) |
| Outras adições e exclusões | 44 | 12 |
| Total de imposto de renda e contribuição social | <u><u>(17.955)</u></u> | <u><u>(4.580)</u></u> |

b) Ativo Fiscal Diferido

| | <u>31 de dezembro de 2021</u> | | <u>31 de dezembro de 2020</u> | |
|------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| | <u>Imposto de renda</u> | <u>Contribuição social</u> | <u>Imposto de renda</u> | <u>Contribuição social</u> |
| Saldo no início do exercício | 14.649 | 5.274 | 12.012 | 4.324 |
| Constituição | 10.113 | 3.642 | 6.239 | 2.246 |
| Realização | <u>(9.825)</u> | <u>(3.537)</u> | <u>(3.602)</u> | <u>(1.297)</u> |
| Saldo no final do exercício | <u><u>14.937</u></u> | <u><u>5.379</u></u> | <u><u>14.649</u></u> | <u><u>5.274</u></u> |

A administração da companhia constitui créditos tributários relativos a adições temporárias na base de cálculo do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro, a compensação depende da natureza do crédito gerado. Os créditos tributários são constituídos às alíquotas vigentes nas datas dos balanços.

Os créditos tributários apresentaram a seguinte movimentação:

| <u>Descrição</u> | <u>Saldo</u> | | <u>Realizações</u> | <u>Saldo</u> |
|---|---------------|----------------------|--------------------|---------------|
| | <u>Dez 20</u> | <u>Constituições</u> | | <u>Dez 21</u> |
| <u>Diferenças temporárias</u> | | | | |
| Outras provisões - IRPJ | 7.986 | 7.127 | (7.316) | 7.797 |
| Provisão para campanha de vendas - IRPJ | 4.735 | 2.579 | (2.021) | 5.293 |
| Outras diferenças temporárias | 1.929 | 407 | (488) | 1.848 |
| | <u>14.650</u> | <u>10.113</u> | <u>(9.825)</u> | <u>14.938</u> |
| | | | | |
| Outras provisões - CSLL | 2.875 | 2.566 | (2.634) | 2.807 |
| Provisão para campanha de vendas - CSLL | 1.705 | 929 | (728) | 1.906 |
| Outras diferenças temporárias | 693 | 147 | (175) | 664 |
| | <u>5.273</u> | <u>3.642</u> | <u>(3.537)</u> | <u>5.377</u> |

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

| | | | | |
|-------|--------|--------|----------|--------|
| Total | 19.923 | 13.755 | (13.362) | 20.316 |
|-------|--------|--------|----------|--------|

Os créditos tributários são avaliados periodicamente, tendo como parâmetro a geração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique a ativação de tais valores. Não há créditos não ativados no período.

A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma:

| Exercício findo em | Expectativa de realização do crédito tributário | Valor presente |
|------------------------|---|----------------|
| 31 de dezembro de 2022 | 18.499 | 16.933 |
| 31 de dezembro de 2023 | 1.817 | 1.522 |
| | 20.316 | 18.455 |

A Administração, com base nas suas projeções de resultados, considera que deverá auferir resultados tributáveis, dentro do prazo regulamentar, para absorver os créditos tributários registrados nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações nas perspectivas de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras.

Para fins de cálculo do valor presente o índice utilizado foi a taxa Selic acumulada em 31 de dezembro de 2021, com percentual de 9,25%.

8. Patrimônio líquido

a) Capital social

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.

9. Receita de prestação de serviços

| | 31 de dezembro de 2021 | 31 de dezembro de 2020 |
|--|------------------------|------------------------|
| Rendas de taxa de administração de consórcio | 141.517 | 123.775 |
| Outras rendas de serviços | 4.974 | 4.261 |
| | 146.491 | 128.036 |

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

10. Despesas administrativas

| | <u>31 de dezembro de 2021</u> | <u>31 de dezembro de 2020</u> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Comissões | 37.593 | 29.988 |
| Campanha de vendas | 10.374 | 11.917 |
| Aluguéis | 1.235 | 1.091 |
| Comunicação | 1.303 | 733 |
| Conservação e manutenção de bens | 4.153 | 3.359 |
| Promoções e relações públicas e propaganda e publicidade | 466 | 386 |
| Viagens | 798 | 713 |
| Gastos Legais e Consultas | 1.971 | 3.235 |
| Outros | 1.562 | 2.571 |
| | <u>59.455</u> | <u>53.993</u> |

11. Despesas com pessoal

| | <u>31 de dezembro de 2021</u> | <u>31 de dezembro de 2020</u> |
|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Proventos e Salários | 9.786 | 8.435 |
| Encargos Sociais | 2.087 | 2.258 |
| Benefícios Concedidos | 1.578 | 1.547 |
| | <u>13.451</u> | <u>12.239</u> |

12. Despesas tributárias

| | <u>31 de dezembro de 2021</u> | <u>31 de dezembro de 2020</u> |
|--------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| PIS | 2.417 | 2.113 |
| COFINS | 11.133 | 9.731 |
| ISS | 7.325 | 6.402 |
| Outros | 106 | 321 |
| | <u>20.981</u> | <u>18.567</u> |

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

13. Partes relacionadas

a) Controladora e coligadas

As transações entre controladora e empresa controlada e coligadas estão representadas por:

| | <u>31 de dezembro de 2021</u> | | <u>31 de dezembro de 2020</u> | |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
| | <u>Ativo</u> | <u>Receitas</u> | <u>Ativo</u> | <u>Receitas</u> |
| | <u>(passivo)</u> | <u>(despesas)</u> | <u>(passivo)</u> | <u>(despesas)</u> |
| Scania Latin América Ltda | | | | |
| Outros créditos e outras obrigações | (3) | (2.814) | (3) | (187) |
| Suvesa Com. e Import. Ltda | | | | |
| Outros créditos e outras obrigações | - | - | (156) | (1.888) |
| Codema Com. e Import. Ltda | | | | |
| Outros créditos e outras obrigações | (911) | (8.563) | - | (6.080) |
| Scania Banco S/A | | | | |
| Outros créditos e outras obrigações | - | (19) | - | (70) |
| Cavese Com. e Import. Ltda | | | | |
| Outros créditos e outras obrigações | - | - | (5) | (2.121) |

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 de pessoal chave da administração

| | <u>31 de dezembro</u> | <u>31 de dezembro</u> |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>de 2021</u> | <u>de 2020</u> |
| Benefícios de curto prazo | <u>607</u> | <u>615</u> |
| | <u>607</u> | <u>615</u> |

A administradora não possui benefícios de longo prazo, de pós emprego, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

14. Outras receitas e despesas operacionais

| | <u>31 de dezembro de 2021</u> | <u>31 de dezembro de 2020</u> |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Provisão de Perdas em Grupos de Consórcio (i) | (3.181) | (22.933) |
| Resultado de Cotas Próprias | 1.911 | (2.232) |
| Despesas com Processos Judiciais | (1.022) | (4.757) |
| Outros | 228 | 494 |
| | <u>2.064</u> | <u>29.428</u> |

- (i) Registra-se a cobertura de eventuais insuficiências de saldos no encerramentos de grupos de consórcio.

15. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

a) Ativos contingentes

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

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis

O montante de R\$ 5.341 (R\$ 5.915 em 31 de dezembro de 2020) refere-se a processos cíveis, em sua maioria, referente a reclamação de clientes e órgãos de defesa do consumidor, considerado suficiente pela Administração para cobrir os prováveis desembolsos de caixa, apresentando a seguinte movimentação:

| | <u>31 de dezembro de 2021</u> | <u>31 de dezembro de 2020</u> |
|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Saldo no início do exercício | 5.915 | 1.681 |
| Constituições | 130 | 4.580 |
| Realizações | (704) | (348) |
| Atualização monetária | - | 2 |
| Saldo no final do exercício | <u>5.341</u> | <u>5.915</u> |

As constituições de novas provisões foram impactadas pela reavaliação de toda a base de processos realizada no decorrer de 2021.

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2021 as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 55 processos de natureza cível e

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

fiscal (76 em 31 de dezembro de 2020), que somam com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes por R\$ 3.951 (R\$ 3.376 em 31 de dezembro de 2020).

d) Órgãos reguladores

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

16. Resultados não recorrentes

O resultado contábil em 2021 foi de R\$ 34.737, o resultado recorrente foi de R\$ 34.737 e o resultado não recorrente foi de R\$ 0.

O resultado contábil em 2020 foi de R\$ 8.593, o resultado recorrente foi de R\$ 8.593 e o resultado não recorrente foi de R\$ 0.

17. Outros assuntos

A propagação mundial do Covid-19 tem impactado fortemente os mercados desde o início de 2020. Tais acontecimentos, entretanto, não fornecem evidências adicionais que impactem sobre a situação que existia em 31 de dezembro de 2021 e, portanto, não foram realizados ajustes posteriores nas demonstrações financeiras.

A administração da Scania Administradora de Consórcios Ltda., monitora ativamente possíveis impactos sobre suas operações, de forma a preservar os interesses de seus clientes, colaboradores e parceiros além de garantir a continuidade da Instituição.

18. Outras informações (Não auditado)

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).

19. Eventos subsequentes

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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

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 relativos a recursos não procurados, independente de sua origem 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.