

Demonstrações Financeiras

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

31 de dezembro de 2022
com Relatório do Auditor Independente

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Relatório da administração	5
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais.....	6
Demonstração do resultado	7
Demonstração do resultado abrangente	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstração dos fluxos de caixa	10
Demonstração consolidada dos recursos de consórcio	11
Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras	13



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

À
Diretoria da
Scania Administradora de Consórcios Ltda.
São Bernardo do Campo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Scania Administradora de Consórcios Ltda. (“Administradora”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 em 31 de dezembro de 2022 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio para o exercício findo nesta 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 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcios em 31 de dezembro de 2022 e a respectiva 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 a 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.

Ênfase – adoção de novas práticas contábeis

Conforme mencionado na nota explicativa n. 2, a partir de 1º de janeiro de 2022, a Administradora adotou de forma prospectiva novas práticas contábeis de acordo com o estabelecido nas Resoluções BCB 120 e 156, de 27 de julho e 19 de outubro de 2021, respectivamente e na Instrução Normativa BCB 208 de 15 de dezembro de 2021. As regras de transição das referidas Resoluções e Instrução normativa, respectivamente, requerem a adoção prospectiva, sendo assim, os saldos de períodos correspondentes não estão apresentados nas mesmas bases, podendo afetar a sua comparabilidade. Nossa opinião não contém ressalva com relação a esse assunto.

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

A diretoria da Administradora é responsável por essas e 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, concluímos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da diretoria pelas demonstrações financeiras

A diretoria 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 diretoria é responsável pela avaliação da capacidade da Administradora de 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 diretoria 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 diretoria.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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.



Building a better
working world

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

São Paulo, 24 de março de 2023.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes Ltda.
CRC-SP-034519/O

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Wanderley', is written over a circular blue stamp.

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

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

Relatório da Administração em 31 de dezembro de 2022

Relatório da Administração

Submetemos à apreciação de V. Sas. as Demonstrações Financeiras da Scania Administradora de Consórcios Ltda. relativas ao exercício de 2022, 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 2022 de R\$ 72.859, o que corresponde a R\$ 1,73 por cota do capital social. 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 2022 é de 1,11 atendendo ao limite de alavancagem máxima de 6,00.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram aprovadas por esta diretoria em reunião realizada em 24 de março de 2023.

São Bernardo do Campo, 24 de março de 2023

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

Membros da Diretoria Executiva

Martin Sörensson
Rodrigo Clemente de Souza

Contador Responsável
Leandro Cezar Sanchez Garcia
CRC 1SP247108/O-0

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

<u>Ativo</u>	<u>Nota</u>	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Circulante		251.281	267.395
Disponibilidades	2.1.c	172	225
Instrumentos financeiros	4	156.856	136.751
Outros créditos	5	94.253	130.419
Não Circulante		17.113	35.840
Ativo fiscal diferido	7.b	8.998	20.316
Outros créditos	5	8.115	15.524
Permanente		138	285
Imobilizado		3.360	3.630
Intangível		2.182	2.182
(-) Depreciações e Amortizações		(5.404)	(5.527)
Total do Ativo		268.532	303.520
<u>Passivo</u>	<u>Nota</u>	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Circulante		105.335	213.388
Obrigações fiscais e previdenciárias		4.616	3.903
Provisões	6.a	41.115	52.649
Diversas	6.b	59.604	156.836
Não circulante		5.547	5.341
Provisões para contingências	15.b	5.547	5.341
Patrimônio líquido	8	157.650	84.791
Capital social		42.000	42.000
Lucros acumulados		115.650	42.791
Total do Passivo		268.532	303.520

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração do Resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

	<u>Nota</u>	<u>2º Semestre</u> <u>2022</u>	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Receita da intermediação financeira		7.969	12.667	2.932
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		7.969	12.667	2.932
Rendas de prestação de serviços	9	78.260	147.587	146.491
Despesas administrativas	10	(11.092)	(18.846)	(59.455)
Despesas com pessoal	11	(5.964)	(11.572)	(13.451)
Despesas tributárias	12	(13.554)	(25.845)	(20.981)
Outras receitas (despesas) operacionais	14	665	7.440	(2.064)
Resultado operacional		56.284	111.431	53.472
Imposto de renda e contribuição social correntes		(13.580)	(26.129)	(18.347)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		(5.272)	(11.318)	392
Imposto de renda e contribuição social	7	(18.852)	(37.447)	(17.955)
Participações no lucro		(705)	(1.125)	(780)
Lucro líquido semestre/exercício		36.727	72.859	34.737
Lucro líquido por lote de mil quotas do capital social		0,87	1,73	0,83

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2022</u>	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Lucro líquido do período	36.727	72.859	34.737
Lucro líquido do período atribuível aos acionistas	36.727	72.859	34.737
Lucro abrangente do período	<u>36.727</u>	<u>72.859</u>	<u>34.737</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

	Capital social	Lucros acumulados	Patrimônio líquido
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	42.000	48.054	90.054
Distribuição de lucros	-	(40.000)	(40.000)
Lucro líquido do exercício	-	34.737	34.737
Saldo em 31 de Dezembro 2021	42.000	42.791	84.791
Saldo em 31 de Dezembro de 2021	42.000	42.791	84.791
Lucro líquido do exercício	-	72.859	72.859
Saldo em 31 de Dezembro 2022	42.000	115.650	157.650
Saldos iniciais em 30 de Junho de 2022	42.000	78.923	120.923
Lucro líquido do semestre	-	36.727	36.727
Sados Finais em 31 de dezembro de 2022	42.000	115.650	157.650

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeira.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2022</u>	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Lucro líquido ajustado do semestre/exercício	32.568	61.893	34.416
Lucro líquido do semestre/exercício	36.727	72.859	34.737
Ajuste para reconciliar o lucro líquido/prejuízo ao caixa líquido	(4.159)	(10.966)	(321)
Provisão para Passivos Contingentes	1.009	205	(574)
Depreciação/amortização	104	147	645
IR e CS diferidos	(5.272)	(11.318)	(392)
Varição de ativos e passivos	(32.530)	(61.946)	4.847
Redução/(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(32.004)	(20.106)	(3.173)
Redução/(Aumento) em outros créditos	(16.403)	66.211	5.701
(Redução)/Aumento em outras obrigações	29.363	(85.049)	19.335
IR e CS pagos	(13.486)	(23.002)	(17.016)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	38	(53)	39.263
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Venda de imobilizado de uso	-	-	195
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimentos	-	-	195
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Dividendos pagos	-	-	(40.000)
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos	-	-	(40.000)
Aumento/(Redução) de caixa e equivalentes de caixa	38	(53)	(541)
Caixa e equivalentes de caixa			
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	134	225	766
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	172	172	225
Aumento/(Redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	38	(53)	(541)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração consolidada dos recursos de consórcio

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

<u>Ativo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Circulante	1.760.525	1.594.263
Disponibilidades	487.738	515.627
Disponibilidades	16.212	5.277
Aplicações financeiras (Nota 3)	471.526	510.350
Outros créditos	1.272.787	1.078.636
Valores específicos	1.272.787	1.078.636
Direitos junto a consorciados contemplados	1.270.226	1.075.820
Contribuições a receber em curso normal	1.242.030	1.038.432
Contribuições a receber em atraso	4.583	6.844
Contribuições a receber ajuizadas	23.613	30.544
Bens retomados ou devolvidos	2.561	2.815
Compensação	10.651.898	9.234.488
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	85.313	73.919
Contribuições devidas ao grupo	5.312.952	4.610.511
Consortiados - Bens a contemplar	5.253.633	4.550.058
Total do Ativo	12.412.423	10.828.751
<u>Passivo</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Circulante	1.760.525	1.594.263
Outras obrigações	1.760.525	1.594.263
Obrigações diversas	1.760.525	1.594.263
Obrigações com consorciados	1.234.162	1.035.865
Valores a repassar	6.513	5.999
Obrigações por contemplações a entregar	424.442	449.034
Obrigações com a Administradora	913	3.653
Recursos a devolver a consorciados	39.180	44.897
Recursos do grupo	55.315	54.815
Compensação	10.651.898	9.234.488
Recursos mensais a receber de consorciados	85.313	73.919
Obrigações do grupo por contribuições	5.312.952	4.610.511
Bens ou serviços a contemplar - Valor	5.253.633	4.550.058
Total do Passivo	12.412.423	10.828.751

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades no início dos períodos	515.627	420.975
Disponibilidades, cheques e outros valores a receber	5.277	5.064
Aplicações financeiras	61.316	48.992
Aplicações financeiras vinculadas a contemplação	449.034	366.919
Recursos coletados	1.657.414	1.432.806
Contribuições para aquisição de bens	1.368.905	1.205.625
Taxa de administração	163.132	142.707
Contribuições ao fundo de reserva	7.722	5.947
Rendimentos de aplicações financeiras	50.629	19.554
Multa de juros moratórios	4.274	3.377
Prêmios de seguros	2.676	3.097
Custas judiciais	903	1.074
Reembolso de despesas com registro	20	24
Outros	59.153	51.401
Recursos utilizados	(1.685.302)	(1.338.154)
Aquisição de bens	(1.403.604)	(1.104.309)
Taxa de administração	(164.539)	(143.646)
Multas e juros moratórios	(2.123)	(1.668)
Prêmios de seguros	(2.715)	(3.792)
Custas judiciais	(905)	(1.072)
Devolução à consorciados desligados	(33.512)	(26.323)
Despesas de registro de contrato	(20)	(24)
Outros	(77.884)	(57.321)
Disponibilidades no fim dos períodos	487.739	515.627
Disponibilidades e cheques e outros valores a receber	16.212	5.277
Aplicações financeiras	47.085	61.316
Aplicações financeiras vinculadas a contemplação	424.442	449.034

As notas explicativas 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 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(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. 151, P36-10 – Portaria 8, 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.

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 24 de março de 2023.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

a) Declaração de conformidade

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.

b) Moeda Funcional

A moeda funcional da Scania Consórcio é o Real, sendo que as demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de Reais.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

c) Convergências às normas internacionais de contabilidade

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emite pronunciamentos e interpretações contábeis alinhadas às normas internacionais de contabilidade e aprovados pela CVM.

Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

- I) CPC 00 (R1) – Estrutura conceitual para relatório financeiro – homologado pela Resolução CMN nº 4.144/12;
- II) CPC 01 (R1) – Redução ao valor recuperável de ativos – homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08;
- III) CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - homologado pela Resolução CMN nº 4.524/16;
- IV) CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa – homologado pela Resolução CMN nº 4.818/20;
- V) CPC 04 (R1) - Ativo Intangível – homologado pela Resolução CMN nº 4.534/16;
- VI) CPC 05 (R1) – Divulgação sobre partes relacionadas – homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09;
- VII) CPC 10 (R1) – Pagamento baseado em ações – homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11;
- VIII) CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – homologado pela Resolução CMN nº 4.007/11;
- IX) CPC 24 – Eventos subsequentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11;
- X) CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09;
- XI) CPC 27 - Ativo Imobilizado – homologado pela Resolução CMN nº 4.535/16;
- XII) CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados – homologado pela Resolução CMN nº 4.424/15;
- XIII) CPC 41 (R1) – Resultado por Ação – homologado pela Resolução CMN nº 3.959/2019;
- XIV) CPC 46 (R1) – Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.748/2019;
- XV) CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente – homologado pela Resolução BCB nº 120/2021;

d) Normas recentemente emitidas pelo Banco Central do Brasil

A Resolução BCB nº 120, de 27 de julho de 2021 que dispõe sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e sobre os procedimentos específicos para a aplicação desses princípios pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A referida resolução revogou o § 2º do art. 8º da Circular BCB nº 2.381/1993 que estabelecia que as receitas de taxa de administração dos grupos de consórcios deveriam ser escrituradas na administradora por ocasião de seu efetivo recebimento, tornando-se obrigatória, a partir de janeiro de 2022, a adoção do CPC 47 – Receita de Contratos com Clientes. Assim, no exercício 2022, as receitas de taxa de administração foram apuradas pelo regime de competência.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

O processo de reconhecimento da receita inicia-se com a identificação do contrato, na qual a entidade deve contabilizar os seus efeitos somente quando todos os critérios a seguir forem atendidos:

- (i) quando as partes aprovarem o contrato (por escrito, verbalmente ou de acordo com outras práticas usuais de negócios) e estiverem comprometidas em cumprir suas respectivas obrigações;
- (ii) quando a entidade puder identificar os direitos de cada parte em relação aos bens e serviços a serem transferidos;
- (iii) quando a entidade puder identificar os termos de pagamento para os bens ou serviços a serem transferidos;
- (iv) quando o contrato possuir substância comercial (ou seja, espera-se que o risco, a época ou o valor dos fluxos de caixa futuros da entidade se modifiquem como resultado do contrato);e
- (v) quando for provável que entidade receberá a contraprestação à qual terá direito em troca de bens ou serviços que serão transferidos ao cliente. Ao avaliar a possibilidade de recebimento do valor da contraprestação é provável, a entidade deve considerar apenas a capacidade e a intenção do cliente de pagar esse valor da contraprestação quando devido.

O CPC 47 estabelece que a entidade deve reconhecer suas receitas quando as obrigações de desempenho forem cumpridas perante os clientes, ou seja, quando houver transferência de bens e serviços prometidos mediante contrato entre as partes. Assim, o valor registrado deve ser reconhecido pelo regime de competência a refletir a contraprestação à qual a entidade espera ter direito em troca do serviço prestado.

Conforme o artigo 23 da Resolução BCB 120/2021, o CPC 47 deve ser aplicado prospectivamente a partir da data de entrada em vigor da Resolução e foram realizadas as seguintes contabilizações no período:

	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Taxa de administração – Regime de Caixa	162.259
Taxa de administração – Regime de Competência (nota 9)	129.568
Saldo a diferir em 31/12/2022 (i)	32.691
(i) <i>valores reconhecidos como receita de prestação de serviço quando satisfeitas as obrigações de desempenho</i>	
	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Despesas de Comissões – Regime de Caixa	45.161
Despesas de Campanha de vendas – Regime de Caixa	17.238
Despesas de Comissões e Campanha de Vendas – Regime de Competência (nota 10)	7.872
Saldo a diferir em 31/12/2022 (i)	54.527
(i) <i>valores reconhecidos como despesa de comissão quando satisfeitas as obrigações de desempenho</i>	

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

A Lei nº 11.795, de 08.10.2008, determina que os recursos não procurados, independentes de sua origem, devem ter tratamento contábil específico, de maneira independente dos registros contábeis da administradora de consórcio. A Instrução Normativa BCB nº 208 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022 e os valores relativos a recursos não procurados, independentemente 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.

	<u>31 de dezembro de 2022</u>	<u>31 de dezembro de 2021</u>
Patrimonial (nota 6.b.)		
Obrigações com grupos encerrados de consórcio	4.194	53.359
Recursos judiciais de grupos encerrados	-	90.936
Compensação		
Valores aplicados pela administradora - Recursos de grupos encerrados -FI e FICFI – Recursos não procurados	132.940	-
Total	137.134	144.295

e) Plano de implementação contábil da Resolução BCB nº 219/2022

A Resolução BCB nº 219 de 30 de março de 2022, dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A nova regulamentação busca reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no plano de contas COSIF em relação aos padrões internacionais (IFRS 9) e entra em vigor em janeiro de 2025, prazo para as instituições adaptarem seus processos de classificação e gestão de risco e apuração de suas provisões, assim como revoga diversos atos normativos que atualmente regulam a matéria.

A Scania Consórcio elaborou um plano de implementação contendo os seguintes tópicos:

- Teste de SPPJ (coleta somente de principal e juros) e Manuais Internos de especificações e Modelo de Negócio dos instrumentos financeiros;
- Comprovação de situações específicas que impactam as classificações e mensurações dos instrumentos financeiros;
- Classificação e Mensuração dos Instrumentos Financeiros;
- Documentos Regulatórios;
- Impactos Fiscais;
- Cálculo de Provisão para Perda Esperada associada ao risco de crédito;
- Capital Regulatório;
- Taxa Efetiva de Juros;
- Tecnologia;

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

- Pessoas;
- Novo Plano de Contas COSIF;
- Compliance e Controles Internos.

O Cronograma do Plano de Implementação está sendo mapeado ao longo do período de 2023 até o final do exercício de 2024, visto que ainda depende de normas acessórias a serem emitidas pelo BACEN para que ocorra a implementação total.”

2.1 Administradora

a) Apuração do resultado

As receitas e as despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência mensal. Para a adequação ao CPC 47/IFRS 15, aderido pelo Banco Central do Brasil através da Resolução BCB nº 120/2021, a entidade passou a apropriar a receita com taxa de administração de acordo com a obrigação de desempenho, ou seja, a receita é reconhecida à medida que a companhia entrega o serviço ao Grupo de Consórcio por ela administrado.

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 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>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Depósitos Bancários	172	225
Total circulante	<u>172</u>	<u>225</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:

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

- Títulos para negociação;
 - Títulos disponíveis para venda; e
 - Títulos mantidos até o vencimento.
- (vi) 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.
- (vii) 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.
- (viii) 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.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, 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 2022		31 de dezembro de 2021	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Caixa e equivalentes de caixa	172	172	225	225
Títulos e valores mobiliários (Nota 4)	156.856	156.856	136.751	136.751
Total de ativos financeiros	157.028	157.028	136.976	136.976

(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.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

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 2022				
	Valor justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Títulos e valores mobiliários	156.856	156.856	-	-	156.856
Total de ativos financeiros	156.856	156.856	-	-	156.856

	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

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 2022 e 31 de dezembro de 2021, 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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

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.

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 no 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 tem um tratamento contábil específico, de maneira independente dos registros contábeis da administradora de consórcio. O Bacen regulamentou o assunto através da Resolução nº 156/2021 que entrou em vigor em 01.01.2022. A Resolução estabelece que, na escrituração dos grupos de

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

consórcio encerrados, as administradoras de consórcio devem registrar os recursos nas adequadas contas de compensação, com a exceção dos recursos não procurados constituídos antes da vigência da Lei nº 11.795/2008, os quais devem permanecer registrados no ativo e no passivo da administradora.

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 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(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 2021) 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\$ 471.526 (R\$ 510.350 em 31 de dezembro de 2021). 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 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(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	Dez/22		Dez/21	
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Custo Atualizado	Valor de mercado
Cotas de fundos de investimentos abertos (i)	4.194	4.194	53.262	53.262
Certificados de depósitos bancários (ii)	152.662	152.662	83.489	83.489
	156.856	156.856	136.751	136.751

(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 2023.

5. Outros créditos

	Dez/22	Dez/21
Circulante		
Cotas adquiridas de grupo de consórcio (i)	6.773	10.174
Recursos judiciais - Grupos de consórcio (ii) (Nota 6)	-	83.302
Impostos a Recuperar	10.643	9.312
Depósitos judiciais	56	341
Bens retomados ou devolvidos (ii) (Nota 6)	-	7.634
Empréstimos a grupos de consórcio	18.139	19.460
Outros Créditos diversos	4.115	196
Custo Diferido de comissões (iii) (Nota 2.d)	54.527	-
Total Circulante	94.253	130.419

	Dez/22	Dez/21
Não Circulante		
Cotas adquiridas de grupos de consórcio (i)	8.115	15.524
	8.115	15.524

(i) Referem-se a 487 cotas ativas de grupos de consórcios (579 em 31 de dezembro de 2021) administrados pela própria empresa, consoante facultado pela Circular no. 3.432/09.

(ii) As variações são em decorrência a adoção da Resolução nº 156/2021, que entrou em vigor em 01.01.2022, na qual as administradoras de consórcio devem registrar os recursos nas adequadas contas de compensação.

(iii) valores reconhecidos como despesa de comissão quando satisfeitas as obrigações de desempenho

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

6. Outras obrigações diversas

a) Provisões

	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Provisão para campanha de vendas	14.972	21.171
Provisão para perdas em grupos (i)	19.584	23.291
Outras provisões (ii)	6.559	8.187
	<u>41.115</u>	<u>52.649</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

	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Fornecedores diversos	2.200	2.265
Obrigações com grupos encerrados consórcio (i)	4.194	53.359
Comissões sobre vendas de cotas consórcio	13.012	5.935
Pagamentos a efetuar (ii)	7.225	3.426
Recursos judiciais de grupos encerrados (i) (Nota 5)	-	90.936
Outras contas a pagar	282	914
Receita diferida de taxa de administração (iii) (Nota 2.d)	32.691	-
	<u>59.604</u>	<u>156.835</u>

- (i) Os valores referem-se apenas aos recursos não procurados anteriores à Lei 11.795/2008, de acordo com a IN BCB nº 208, de 15.12.2021.
(ii) Este saldo refere-se, substancialmente a férias, participação em resultados e gratificações a pagar.
(iii) valores reconhecidos como receita de prestação de serviço quando satisfeitas as obrigações de desempenho

7. Imposto de renda e contribuição social

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

	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Despesa de Imposto de Renda - corrente	(19.182)	(13.487)
Despesa de Contribuição Social - corrente	(6.947)	(4.860)
Ativo Fiscal Diferido de Imposto de Renda	(8.322)	288
Ativo Fiscal Diferido de Contribuição Social	(2.996)	104
	<u>(37.447)</u>	<u>(17.955)</u>

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(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 2022</u>		<u>31 de dezembro 2021</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro e depois das participações.	110.306	110.306	52.692	52.692
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	(32.884)	(33.113)	1.435	1.307
Gratificações a dirigentes	243	-	208	-
Encargos não dedutíveis	-	-	1	1
Outras adições e exclusões (i)	(33.127)	(33.113)	1.226	1.306
Lucro real e base de cálculo dos tributos	<u>77.422</u>	<u>77.193</u>	<u>54.127</u>	<u>53.999</u>
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	19.332	6.947	13.530	4.860
(-) Deduções de incentivos fiscais	(150)	-	(43)	-
Total de imposto Corrente	19.182	6.947	13.487	4.860
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	8.322	2.996	(288)	(104)
Impostos diferidos	8.322	2.996	(288)	(104)
Total imposto de renda e contribuição social corrente e diferido	<u>27.504</u>	<u>9.943</u>	<u>13.199</u>	<u>4.756</u>

(i) A variação refere-se principalmente aos impactos do diferimento da Resolução 120.

b) Ativo Fiscal Diferido

	<u>31 de dezembro de 2022</u>		<u>31 de dezembro de 2021</u>	
	<u>Imposto de renda</u>	<u>Contribuição social</u>	<u>Imposto de renda</u>	<u>Contribuição social</u>
Saldo no início do exercício	14.937	5.378	14.649	5.274
Constituição	5.365	1.932	10.113	3.642
Realização	(13.686)	(4.928)	(9.825)	(3.538)
Saldo no final do exercício	<u>6.616</u>	<u>2.382</u>	<u>14.937</u>	<u>5.379</u>

A administração da companhia constitui ativos fiscais diferidos 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 ativos fiscais diferidos são constituídos às alíquotas vigentes nas datas dos balanços.

Os ativos fiscais diferidos apresentaram a seguinte movimentação:

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Descrição	Saldo		Realizações	Saldo	
	Dez 21	Constituições		Dez 22	
<u>Diferenças temporárias</u>					
Outras provisões - IRPJ	7.797	-	(6.793)	1.004	
Provisão para campanha de vendas - IRPJ	5.293	4.831	(6.381)	3.743	
Outras diferenças temporárias	1.848	534	(512)	1.870	
	<u>14.938</u>	<u>5.365</u>	<u>(13.686)</u>	<u>6.617</u>	
Outras provisões - CSLL	2.807	-	(2.446)	361	
Provisão para campanha de vendas – CSLL	1.906	1.739	(2.298)	1.347	
Outras diferenças temporárias	665	192	(184)	673	
	<u>5.378</u>	<u>1.931</u>	<u>(4.928)</u>	<u>2.381</u>	
Total	<u>20.316</u>	<u>7.296</u>	<u>(18.614)</u>	<u>8.998</u>	

Os ativos fiscais diferidos 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 ativos fiscais diferidos está estimada da seguinte forma:

Exercício findo em	Expectativa de realização do crédito tributário	Valor presente
31 de dezembro de 2023	7.112	6.252
31 de dezembro de 2024	1.886	1.458
	<u>8.998</u>	<u>7.710</u>

A Administração, com base nas suas projeções de resultados, considera que deverá auferir resultados tributáveis, dentro do prazo regulamentar, para absorver os ativos fiscais diferidos 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 2022, com percentual de 13,75%.

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.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

9. Receita de prestação de serviços

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2022</u>	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Rendas taxa de administração de consórcio (i)	69.930	129.568	141.517
Rendas de Multas e Juros	1.275	2.477	2.110
Rendas de Taxas Canceladas	1.232	2.825	2.842
Rendas de RNP	5.823	12.717	22
	78.260	147.587	146.491

(i) Valores reconhecidos conforme Resolução BCB 120/2021 (Nota 2)

10. Despesas administrativas

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2022</u>	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Comissões e Campanha de vendas (i)	6.374	7.872	47.967
Aluguéis	72	606	1.235
Comunicação	776	1.566	1.303
Conservação e manutenção de bens	840	2.301	4.153
Promoções e relações públicas e propaganda e publicidade	907	2.000	466
Viagens	600	1.151	798
Gastos legais e consultas	1.159	2.260	1.971
Outros	364	1.090	1.562
	11.092	18.846	59.455

(i) Valores reconhecidos conforme Resolução BCB 120/2021 (Nota 2)

11. Despesas com pessoal

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2022</u>	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Proventos e Salários	3.004	6.146	9.786
Encargos Sociais	1.342	2.405	2.087
Benefícios Concedidos	1.618	3.021	1.578
	5.964	11.572	13.451

12. Despesas tributárias

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2022</u>	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
PIS	1.560	2.974	2.417
COFINS	7.190	13.701	11.133
ISS	4.730	9.014	7.325
Outros	74	156	106
	13.554	25.845	20.981

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(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 2022</u>		<u>31 de dezembro de 2021</u>	
	<u>Ativo (passivo)</u>	<u>Receitas (despesas)</u>	<u>Ativo (passivo)</u>	<u>Receitas (despesas)</u>
Scania Latin América Ltda				
Outros créditos e outras obrigações	(1.233)	(2.199)	(3)	(2.814)
Codema Com. e Import. Ltda				
Outros créditos e outras obrigações	(326)	(11.223)	(911)	(8.563)
Scania Banco S/A				
Outros créditos e outras obrigações	137.430	11.165	52.113	2.197

b) Remuneração de pessoal chave da administração

	<u>31 de dezembro de 2022</u>	<u>31 de dezembro de 2021</u>
Benefícios de curto prazo	598	607
	<u>598</u>	<u>607</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.

14. Outras receitas e despesas operacionais

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2022</u>	<u>Dez/22</u>	<u>Dez/21</u>
Provisão de Perdas em Grupos de Consórcio (i)	157	707	(3.181)
Resultado de Cotas Próprias	2.045	7.935	1.911
Despesas com Processos Judiciais	(1.617)	(1.313)	(1.022)
Outros	80	111	228
	<u>665</u>	<u>7.440</u>	<u>(2.064)</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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

previdenciárias

a) Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, não existem processos classificados pela Administração como prováveis de realização.

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis

O montante de R\$ 5.547 (R\$ 5.341 em 31 de dezembro de 2021) 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 2022</u>	<u>31 de dezembro de 2021</u>
Saldo no início do exercício	5.341	5.915
Constituições	1.009	130
Realizações	(803)	(704)
Atualização monetária	-	-
Saldo no final do exercício	<u>5.547</u>	<u>5.341</u>

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2022 as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 53 processos de natureza cível e fiscal (55 em 31 de dezembro de 2021), que somam com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes por R\$ 1.486 (R\$ 3.951 em 31 de dezembro de 2021).

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 2022 foi de R\$ 72.859, o resultado recorrente foi de R\$ 72.859 e o resultado não recorrente foi de R\$ 0.

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.

17. Outras informações (Não auditado)

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Em 31 de dezembro de 2022 eram administrados 65 grupos de consórcio (75 grupos em 31 de dezembro de 2021). A taxa de inadimplência total de 5,18% (6,27% em 31 de dezembro de 2021). O total de consorciados ativos é de 19.228 e o total de desistentes e excluídos é de 4.769 (22.131 consorciados ativos e 6.145 desistentes e excluídos em 31 de dezembro de 2021). Em 31 de dezembro de 2022 havia 2.964 bens pendentes de entrega (3.501 em 31 de dezembro de 2021).

18. Eventos subsequentes

Não houve evento subsequente no período.