

# **Demonstrações Financeiras**

## **Scania Administradora de Consórcios Ltda.**

30 de junho de 2022  
com Relatório do Auditor Independente

# Scania Administradora de Consórcios Ltda.

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Relatório da administração .....	4
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais.....	5
Demonstração do resultado .....	6
Demonstração do resultado abrangente .....	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstração dos fluxos de caixa .....	9
Demonstração consolidada dos recursos de consórcio .....	10
Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos .....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	12

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

À  
Diretoria 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 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcios em 30 de junho de 2022 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio para o semestre 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 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcios em 30 de junho de 2022 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (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 187, de 25 de novembro 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.

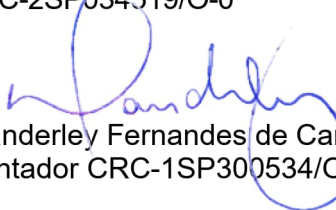
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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.
- Concluimos 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.

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, 30 de agosto de 2022.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-0



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 30 de junho de 2022**

**Relatório da Administração**

---

Submetemos à apreciação de V. Sas. as Demonstrações Financeiras da Scania Administradora de Consórcios Ltda. relativas ao primeiro semestre 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 semestre de 2022 de R\$ 36.132, o que corresponde a R\$ 0,86 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 primeiro 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 30 de junho de 2022 é de 1,24 atendendo ao limite de alavancagem máxima de 6,00.

As demonstrações financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2022 foram aprovadas por esta diretoria em reunião realizada em 30 de agosto de 2022.

São Bernardo do Campo, 30 de agosto 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  
Rodrigo Clemente de Souza

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

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Balço patrimonial  
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021  
Em milhares de reais

	<u>30 de junho de 2022</u>	<u>31 de dezembro de 2021</u>
Ativo		
Circulante	184.935	267.395
Disponibilidades (nota 2.1.c)	134	225
Instrumentos financeiros (nota 4)	124.853	136.751
Outros créditos (nota 5)	59.948	130.419
Não Circulante	29.742	35.840
Ativo fiscal diferido (nota 7.b)	14.269	20.316
Outros créditos (nota 5)	15.473	15.524
Permanente	243	285
Imobilizado	3.630	3.630
Intangível	2.182	2.182
(-) Depreciações e Amortizações	(5.569)	(5.527)
Total do ativo	<u>214.920</u>	<u>303.520</u>
Passivo		
Circulante	89.459	213.388
Outras obrigações	89.459	213.388
Obrigações fiscais e previdenciárias	5.450	3.903
Provisões (nota 6.a)	44.889	52.649
Diversas (nota 6.b)	39.120	156.836
Não Circulante	4.538	5.341
Provisões para contingências (nota 15.b)	4.538	5.341
Patrimônio líquido (nota 8)	120.923	84.791
Capital social	42.000	42.000
Lucros acumulados	78.923	42.791
Total do passivo e patrimônio líquido	<u>214.920</u>	<u>303.520</u>

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

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração do resultado  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
Em milhares de reais, exceto quando indicado

	<b>Semestres findos em</b>	
	<b>30 de junho de 2022</b>	<b>30 de junho de 2021</b>
Receitas da intermediação financeira	4.698	924
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	4.698	924
Outras receitas (despesas) operacionais	50.449	20.306
Receitas de prestação de serviços (nota 9)	69.327	68.022
Despesas administrativas (nota 10)	(7.754)	(28.890)
Despesas com pessoal (nota 11)	(5.608)	(6.620)
Despesas tributárias (nota 12)	(12.291)	(9.765)
Outras receitas e despesas operacionais (nota 14)	6.775	(2.441)
Resultado operacional	55.147	21.230
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	55.147	21.230
Imposto de renda e contribuição social (nota 7)	(18.595)	(7.141)
Provisão para imposto de renda	(9.227)	(5.864)
Provisão para contribuição social	(3.322)	(2.173)
Imposto fiscal diferido	(6.046)	897
Participações no lucro	(420)	(473)
Lucro líquido/Prejuízo do semestre	36.132	13.617
Lucro/Prejuízo por lote de mil cotas do capital social - R\$	0,86	0,32

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



## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração do resultado abrangente  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
Em milhares de reais

	Semestre findo em	
	30 de junho de 2022	30 de junho de 2021
Resultado Líquido do semestre	36.132	13.617
Resultado Líquido do semestre atribuível aos acionistas	36.132	13.617
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do período	36.132	13.617

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

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
Em milhares de reais

	<u>Capital Social</u>	<u>Lucros Acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos iniciais em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>42.000</b>	<b>48.054</b>	<b>90.054</b>
Lucro líquido do semestre	-	13.617	13.617
Distribuição de Dividendos	-	(40.000)	(40.000)
<b>Saldo finais em 30 de junho de 2021</b>	<b>42.000</b>	<b>21.671</b>	<b>63.671</b>
<b>Saldos iniciais em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>42.000</b>	<b>42.791</b>	<b>84.791</b>
Lucro líquido do semestre	-	36.132	36.132
<b>Saldos finais em 30 de junho de 2022</b>	<b>42.000</b>	<b>78.923</b>	<b>120.923</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração dos fluxos de caixa  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
Em milhares de reais

	Semestres findos em	
	30 de junho de 2022	30 de junho de 2021
<b>Lucro líquido ajustado do semestre</b>	29.325	14.602
<b>Lucro líquido do semestre</b>	36.132	13.617
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido/prejuízo ao caixa líquido</b>	(6.807)	985
Depreciação/ amortização	43	384
Provisão para Passivos Contingentes	(804)	(296)
IR e CS diferidos	(6.046)	897
<b>Variação de ativos e passivos</b>	(29.416)	25.191
Redução/(Aumento) em títulos e valores mobiliários	11.898	26.344
Redução/(Aumento) em outros créditos	82.614	2.962
(Redução)/Aumento em outras obrigações	(133.444)	(11.240)
IR e CS pagos	9.516	7.125
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	(91)	39.793
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de imobilizado de uso	-	195
Alienação de imobilizado	-	-
Venda de imobilizado em uso	-	-
<b>Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimentos</b>	(91)	195
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>		
Aumento de capital	-	-
Dividendos pagos	-	(40.000)
<b>Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos</b>	-	(40.000)
<b>Aumento/(Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	(91)	(12)
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	225	766
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício	134	754
<b>Aumento/(Redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	(91)	(12)

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

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração consolidada dos recursos de consórcio  
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021  
Em milhares de reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>1.665.034</b>	<b>1.594.263</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>511.260</b>	<b>515.627</b>
Disponibilidades	8.847	5.277
Aplicações financeiras (nota 3)	502.413	510.350
<b>Outros créditos</b>	<b>1.153.774</b>	<b>1.078.636</b>
Valores específicos	1.153.774	1.078.636
Direitos junto a consorciados contemplados	1.150.310	1.075.820
Contribuições a receber em curso normal	1.118.579	1.038.432
Contribuições a receber em atraso	6.800	6.844
Contribuições a receber ajuizadas	24.931	30.544
Bens retomados ou devolvidos	3.464	2.815
<b>Compensação</b>	<b>9.429.988</b>	<b>9.234.488</b>
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	78.299	73.919
Contribuições devidas ao grupo	4.706.859	4.610.511
Consortiados - bens a contemplar	4.644.830	4.550.058
<b>Total do ativo e contas de compensação</b>	<b>11.095.022</b>	<b>10.828.751</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>1.665.034</b>	<b>1.594.263</b>
<b>Outras obrigações</b>	<b>1.665.034</b>	<b>1.594.263</b>
Obrigações diversas	1.665.034	1.594.263
Obrigações com consorciados	1.109.953	1.035.865
Valores a repassar	5.911	5.999
Obrigações por contemplações a entregar	455.487	449.034
Obrigações com a Administradora	2.734	3.653
Recursos a devolver a consorciados	38.373	44.897
Recursos do grupo	52.576	54.815
<b>Compensação</b>	<b>9.429.988</b>	<b>9.234.488</b>
Recursos mensais a receber de consorciados	78.299	73.919
Obrigações do grupo por contribuições	4.706.859	4.610.511
Bens ou serviços a contemplar	4.644.830	4.550.058
<b>Total do passivo e contas de compensação</b>	<b>11.095.022</b>	<b>10.828.751</b>

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

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
Em milhares de reais

	Semestres findos em	
	30 de junho de 2022	30 de junho de 2021
<b>Disponibilidades no início do semestre</b>	<b>515.627</b>	<b>420.975</b>
Disponibilidades e outros valores a receber	5.277	5.064
Aplicações financeiras	61.316	48.992
Aplicações financeiras vinculadas a contemplação	449.034	366.919
<b>Recursos coletados</b>	<b>796.626</b>	<b>653.394</b>
Contribuições para aquisição de bens	651.253	555.977
Taxa de administração	76.932	66.101
Contribuições ao fundo de reserva	4.252	2.774
Rendimentos de aplicações financeiras	24.462	5.184
Multa de juros moratórios	2.069	1.494
Prêmios de seguros	1.361	1.539
Custas judiciais	304	490
Reembolso de despesas com registro	11	12
Outros	35.982	19.823
<b>Recursos utilizados</b>	<b>(800.989)</b>	<b>(599.530)</b>
Aquisição de bens	(651.594)	(496.783)
Taxa de administração	(77.344)	(66.746)
Multas e juros moratórios	(1.038)	(745)
Prêmios de seguros	(1.380)	(2.227)
Custas judiciais	(306)	(490)
Devolução à consorciados desligados	(21.867)	(10.307)
Despesas de registro de contrato	(11)	(12)
Outros	(47.449)	(22.220)
<b>Disponibilidades no fim do semestre</b>	<b>511.260</b>	<b>474.839</b>
Disponibilidades e cheques e outros valores a receber	8.847	629
Aplicações financeiras	46.755	56.966
Aplicações financeiras vinculadas a contemplação	455.658	417.244

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

## **Scania Administradora de Consórcios Ltda.**

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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. 151, 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 30 de agosto 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 o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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 4.818/20;
- 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;
- n) CPC 46 (R1) – Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.748/2019;
- o) CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente – homologado pela Resolução BCB nº 120/2021;

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 1º semestre/2022, as receitas de taxa de administração foram apuradas pelo regime de competência.

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:

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

- (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.

Com a adoção do CPC 47, o custo incremental para obtenção do contrato foi amortizado em base sistemática consistente com a transferência ao cliente dos serviços, e foram realizadas as seguintes contabilizações no período:

	<b>30 de junho de 2022</b>
Taxa de administração de consórcio – Regime de Caixa	75.986
Diferimento Taxa de administração – Regime de Competência	(16.348)
<b>Total de taxa de administração (i) (nota 9)</b>	<b>59.638</b>
(i) <i>valores reconhecidos como receita de prestação de serviço quando satisfeitas as obrigações de desempenho</i>	
	<b>30 de junho de 2022</b>
Despesas de Comissões – Regime de Caixa	19.775
Despesas de Campanha de vendas – Regime de Caixa	6.462
Diferimento de Comissões – Regime de Competência	(24.739)
<b>Total de despesas de comissão (nota 10) (i)</b>	<b>1.498</b>
(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 o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

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>30 de junho de 2022</u>	<u>31 de dezembro de 2021</u>
<b>Patrimonial (nota 6.b.)</b>		
Obrigações com grupos encerrados de consórcio	6.247	53.359
Recursos judiciais de grupos encerrados	-	90.936
<b>Compensação</b>		
Valores aplicados pela administradora - Recursos de grupos encerrados -FI e FICFI – Recursos não procurados	134.301	-
<b>Total</b>	<b>140.548</b>	<b>144.292</b>

### 2.1 Administradora

a) Apuração do resultado

A taxa de administração devida pelos participantes dos consórcios, as comissões sobre venda das cotas de consórcio e as comissões sobre as contemplações são apropriadas ao resultado 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 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.

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.  
Em milhares de reais

O saldo de caixa e equivalentes de caixa compreende:

	<u>30 de junho de 2022</u>	<u>31 de dezembro de 2021</u>
Disponibilidades – Depósitos Bancários	134	225
<b>Total</b>	<u>134</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:
- 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 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, a Instituição não possuía operações com instrumentos financeiros derivativos.

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.  
Em milhares de reais

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:

	30 de junho de 2022		31 de dezembro de 2021	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Caixa e equivalentes de caixa	134	134	225	225
Títulos e valores mobiliários (Nota 4)	124.853	124.853	136.751	136.751
<b>Total de ativos financeiros</b>	<b>124.987</b>	<b>124.987</b>	<b>136.976</b>	<b>136.976</b>

(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:

	30 de junho de 2022				
	Valor justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Títulos e valores mobiliários	124.853	124.853	-	-	124.853
<b>Total de ativos financeiros</b>	<b>124.853</b>	<b>124.853</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124.853</b>

	31 de dezembro de 2021				
	Valor justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Títulos e valores mobiliários	136.751	136.751	-	-	136.751
<b>Total de ativos financeiros</b>	<b>136.751</b>	<b>136.751</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136.751</b>

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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 30 de junho 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 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 o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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 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 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.

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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 o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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 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\$ 502.413 (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

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.  
Em milhares de reais

valores das cotas informados pelos administradores.

### 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	30 de junho de 2022		31 de dezembro de 2021	
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Custo Atualizado	Valor de mercado
Cotas de fundos de investimentos abertos (i)	6.247	6.247	53.262	53.262
Certificados de depósitos bancários (ii)	118.606	118.606	83.489	83.489
	<u>124.853</u>	<u>124.853</u>	<u>136.751</u>	<u>136.751</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

	30 de Junho de 2022	31 de dezembro de 2021
Circulante		
Cotas adquiridas de grupos de consórcio (i)	3.121	10.174
Recursos judiciais - grupos de consórcio (ii) (Nota 6)	-	83.302
Impostos a recuperar	10.003	9.312
Depósitos judiciais	62	341
Bens retomados ou devolvidos (ii) (Nota 6)	-	7.634
Empréstimos a grupos de consórcio	20.220	19.460
Outros créditos diversos	1.803	196
Custo diferido de comissões	24.739	-
	<u>59.948</u>	<u>130.419</u>
Não Circulante		
Cotas adquiridas de grupos de consórcio (i)	15.473	15.524
	<u>15.473</u>	<u>15.524</u>

(i) Referem-se a 28 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.



## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

### 6. Outras obrigações diversas

#### a) Provisões

	<b>30 de junho de 2022</b>	<b>31 de dezembro de 2021</b>
Provisão para campanha de vendas	16.836	21.171
Provisão para perdas em grupos (i)	19.584	23.291
Outras provisões (ii)	8.469	8.187
	<b>44.889</b>	<b>52.649</b>

- (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

	<b>30 de junho de 2022</b>	<b>31 de dezembro de 2021</b>
Fornecedores diversos	3.579	2.266
Obrigações com grupos encerrados de consórcio (i)	6.247	53.359
Comissão sobre venda de cotas de consórcio	7.130	5.935
Pagamentos a efetuar (ii)	4.718	3.426
Recursos judiciais de grupos encerrados (i) (Nota 5)	-	90.936
Outras contas a pagar	1.098	914
Receita diferida de taxa de administração	16.348	-
	<b>39.120</b>	<b>156.836</b>

- (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.

### 7. Imposto de renda e contribuição social

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

	<b>30 de junho de 2022</b>	<b>30 de junho de 2021</b>
Despesa de Imposto de Renda - corrente	(9.227)	(5.864)
Despesa de Contribuição Social - corrente	(3.322)	(2.173)
Ativo Fiscal Diferido de Imposto de Renda	(4.446)	659
Ativo Fiscal Diferido de Contribuição Social	(1.600)	237
	<b>(18.595)</b>	<b>(7.141)</b>

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício 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:

	30 de junho de 2022		30 de junho 2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro e depois das participações.	54.727	54.727	20.757	20.757
<b>Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:</b>	<b>(17.584)</b>	<b>(17.813)</b>	<b>2.777</b>	<b>3.398</b>
Gratificações a dirigentes	122	(107)	101	18
Encargos não dedutíveis	-	-	1	1
Outras adições e exclusões	(17.706)	(17.706)	2.675	3.379
<b>Lucro real e base de cálculo dos tributos</b>	<b>37.143</b>	<b>36.914</b>	<b>23.534</b>	<b>24.155</b>
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	9.284	3.322	5.882	2.173
(-) Deduções de incentivos fiscais	(57)	-	(18)	-
<b>Total de imposto Corrente</b>	<b>9.227</b>	<b>3.322</b>	<b>5.864</b>	<b>2.173</b>
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	4.446	1.600	(659)	(237)
<b>Impostos diferidos</b>	<b>4.446</b>	<b>1.600</b>	<b>(659)</b>	<b>(237)</b>
<b>Total imposto de renda e contribuição social corrente</b>	<b>13.673</b>	<b>4.922</b>	<b>5.205</b>	<b>1.936</b>

### b) Ativo Fiscal Diferido

	30 de junho de 2022		31 de dezembro de 2021	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Saldo no início do exercício	14.937	5.378	14.649	5.274
Constituição	6.295	2.266	10.113	3.642
Realização	(10.740)	(3.867)	(9.825)	(3.538)
Saldo final do exercício/semestre	10.492	3.777	14.937	5.378

A administração da companhia constitui ativo fiscal diferido 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.

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

Os créditos tributários apresentaram a seguinte movimentação:

Descrição	Saldo		Realizações	Saldo Jun 22
	Dez 21	Constituições		
<u>Diferenças temporárias</u>				
Outras provisões - IRPJ	7.797	4.087	(7.050)	4.834
Provisão para campanha de vendas - IRPJ	5.293	2.137	(3.221)	4.209
Outras diferenças temporárias	1.847	71	(470)	1.448
	<u>14.937</u>	<u>6.295</u>	<u>(10.741)</u>	<u>10.491</u>
Outras provisões - CSLL	2.807	1.471	(2.537)	1.741
Provisão para campanha de vendas – CSLL	1.906	769	(1.160)	1.515
Outras diferenças temporárias	665	26	(169)	522
	<u>5.378</u>	<u>2.266</u>	<u>(3.866)</u>	<u>3.778</u>
Total	<u>20.315</u>	<u>8.561</u>	<u>(14.607)</u>	<u>14.269</u>

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	12.726	11.237
31 de dezembro de 2023	1.543	1.203
	<u>14.269</u>	<u>12.440</u>

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 30 de junho de 2022, com percentual de 13,25%.

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.  
Em milhares de reais

### 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.

### 9. Receita de prestação de serviços

	<u>30 de junho de 2022</u>	<u>30 de junho de 2021</u>
Rendas de taxa de administração de consórcio (i)	59.638	65.957
Outras rendas de serviços	9.689	2.065
	<u>69.327</u>	<u>68.022</u>

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

### 10. Despesas administrativas

	<u>30 de junho de 2022</u>	<u>30 de junho de 2021</u>
Comissões e Campanha de vendas (i)	1.498	23.386
Aluguéis	534	610
Comunicação	790	795
Conservação e manutenção de bens	1.461	1.431
Promoções e relações públicas e propaganda e publicidade	1.093	131
Viagens	551	380
Gastos Legais e Consultas	1.101	1.206
Outros	726	951
	<u>7.754</u>	<u>28.890</u>

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

### 11. Despesas com pessoal

	<u>30 de junho de 2022</u>	<u>30 de junho de 2021</u>
Proventos e Salários	3.142	4.724
Encargos Sociais	1.063	1.119
Benefícios Concedidos	1.403	777
	<u>5.608</u>	<u>6.620</u>

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Em milhares de reais

### 12. Despesas tributárias

	30 de junho de 2022	30 de junho de 2021
PIS	1.414	1.122
COFINS	6.511	5.170
ISS	4.284	3.401
Outros	82	72
	<u>12.291</u>	<u>9.765</u>

### 13. Partes relacionadas

#### a) Controladora e coligadas

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

	30 de junho de 2022		31 de dezembro de 2021	
	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
<b>Scania Latin América Ltda</b>				
Outros créditos e outras obrigações	(4)	(479)	(3)	(2.814)
<b>Codema Com. e Import. Ltda</b>				
Outros créditos e outras obrigações	(1.094)	(4.305)	(911)	(8.563)
<b>Scania Banco S/A</b>				
Outros créditos e outras obrigações	109.640	2.095	52.113	2.197

#### b) Remuneração de pessoal chave da administração

	30 de junho de 2022	31 de dezembro de 2021
Benefícios de curto prazo	<u>308</u>	<u>607</u>
	<u>308</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.

## Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.  
Em milhares de reais

### 14. Outras receitas e despesas operacionais

	<u>30 de junho de 2022</u>	<u>30 de junho de 2021</u>
Provisão de Perdas em Grupos de Consórcio (i)	(550)	(1.576)
Resultado de Cotas Próprias	(5.890)	(42)
Despesas com Processos Judiciais	(304)	(893)
Outros	(31)	70
	<u>(6.775)</u>	<u>(2.441)</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 30 de junho 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\$ 4.538 (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>30 de junho de 2022</u>	<u>31 de dezembro de 2021</u>
Saldo no início do exercício	5.341	5.915
Constituições	-	130
Realizações	(803)	(704)
Atualização monetária	-	-
Saldo no final do exercício	<u>4.538</u>	<u>5.341</u>

## **Scania Administradora de Consórcios Ltda.**

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.  
Em milhares de reais

### c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2022 as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 49 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\$ 2.151 (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 no primeiro semestre de 2022 foi de R\$ 36.132, o resultado recorrente foi de R\$ 36.132 e o resultado não recorrente foi de R\$ 0.

O resultado contábil do primeiro semestre de 2021 foi de R\$ 13.617, o resultado recorrente foi de R\$ 13.617 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 30 de junho de 2022 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 30 de Junho de 2022 eram administrados 69 grupos de consórcio (75 grupos em 31 de dezembro de 2021). A taxa de inadimplência total de 5,70% (6,27% em 31 de dezembro de 2021). O total de consorciados ativos é de 20.455 e o total de desistentes e excluídos é de 5.539 (22.131 consorciados ativos e 6.145 desistentes e excluídos em 31 de dezembro de 2021). Em 30 de Junho de 2022 haviam 3.222 bens pendentes de entrega (3.501 em 31 de dezembro de 2021).

## **Scania Administradora de Consórcios Ltda.**

Notas explicativas as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.  
Em milhares de reais

### **19. Eventos subsequentes**

Não houve evento subsequente no período.