

Demonstrações Financeiras

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

30 de junho de 2023
com Relatório do Auditor Independente

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

Índice

Relatório da administração 1

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras..... 2

Demonstrações financeiras auditadas

Balancos 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

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

Relatório da Administração em 30 de junho de 2023

Apresentação: Submetemos à apreciação de V. Sas. as demonstrações financeiras da Scania Administradora de Consórcios Ltda. relativas ao semestre findo de junho de 2023, 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 2023 de R\$ 43.135, o que corresponde a R\$ 1,03 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 30 de junho de 2023 é de 0,89 atendendo ao limite de alavancagem máxima de 6,00.

As demonstrações financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2023 foram aprovadas por esta diretoria em reunião realizada em 25 de agosto de 2023.

São Bernardo do Campo, 25 de agosto de 2023

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

A Diretoria

Membros da Diretoria Executiva

Hans Martin Sörensson
Carlos Rivera de Oliveira

Contador Responsável

Leandro Cesar Sanchez Garcia
CRC 1SP247108/O-0

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

À

Diretoria da

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Scania Administradora de Consórcios Ltda. (“Administradora”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 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 2023 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 2023, 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 2023 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.

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, concluimos 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.

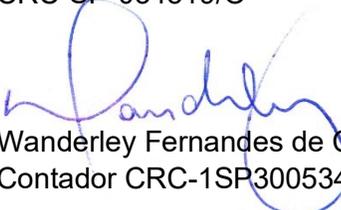
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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.

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, 25 de agosto de 2023.

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



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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Balanço patrimonial

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)

<u>Ativo</u>	<u>Nota</u>	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Circulante		225.671	196.753
Disponibilidades	2.1.C	120	172
Instrumentos Financeiros	4	194.178	156.856
Outros créditos	5	31.373	39.725
Não circulante		98.321	71.640
Ativo fiscal diferido		5.923	8.998
Ativo fiscal diferido	7.b	5.923	8.998
Outros créditos	5	92.397	62.642
Permanente		-	138
Imobilizado		2.965	3.360
Intangível		-	2.182
(-) Depreciação e amortização		(2.965)	(5.404)
Total do ativo		323.992	268.532
<u>Passivo</u>	<u>Nota</u>	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Circulante		56.104	53.060
Obrigações fiscais e previdenciárias		5.960	4.616
Provisões	6.a	31.521	21.531
Diversos	6.b	18.623	26.913
Não circulante		67.103	57.822
Provisões		67.103	57.822
Passivos Contingentes	15.b	5.205	5.547
Provisões	6.a	14.927	19.584
Diversos	6.b	46.970	32.691
Patrimônio líquido	8	200.785	157.650
Capital social		42.000	42.000
Lucros acumulados		158.785	115.650
Total do passivo e patrimônio líquido		323.992	268.532

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

	<u>Nota</u>	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Receitas da intermediação financeira		10.067	4.698
Resultado de operações com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários		10.067	4.698
Outras receitas/(despesas) operacionais		55.982	50.449
Rendas de prestação de serviços	9	90.824	69.327
Outras despesas administrativas	10	(18.771)	(7.754)
Despesas de pessoal	11	(7.395)	(5.608)
Despesas tributárias	12	(15.055)	(12.291)
Outras receitas/(despesas) operacionais	14	6.378	6.775
Resultado operacional		66.048	55.147
Resultado antes da tributação		66.048	55.147
Imposto de renda e contribuição social	7.a	(22.141)	(18.595)
Provisão para imposto de renda		(14.019)	(9.227)
Provisão para contribuição social		(5.047)	(3.322)
Imposto fiscal diferido		(3.075)	(6.046)
Participação no lucro		(773)	(420)
Lucro líquido do período		43.135	36.132
Lucro líquido por lote de mil quotas do capital social		1,03	0,86

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração do resultado abrangente

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Lucro Líquido do período	43.135	36.132
Lucro líquido abrangente do período	43.135	36.132

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Reservas de Lucros		
	Capital Social	Lucros Acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	42.000	42.791	84.791
Lucro líquido do semestre	-	36.132	36.132
Saldo em 30 de junho de 2022	42.000	78.923	120.923
Saldo em 31 de dezembro de 2022	42.000	115.650	157.650
Lucro líquido do semestre	-	43.135	43.135
Saldo em 30 de junho de 2023	42.000	158.785	200.785

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração dos fluxos de caixa

Semestres findos em 30 de junho 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Atividade operacional		
Lucro líquido ajustado do semestre	39.857	29.325
Lucro líquido do semestre	43.135	36.132
Ajustes ao lucro líquido	(3.278)	(6.807)
Provisão para Passivos Contingentes	(342)	(804)
Depreciação / Amortização	139	43
Impostos diferidos	(3.075)	(6.046)
Variações patrimoniais	(39.909)	(29.416)
Títulos e valores mobiliários	(37.322)	11.898
Outros créditos	(15.253)	82.614
Outras obrigações	28.639	(133.444)
Impostos pagos	(15.973)	9.516
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(52)	(91)
Aumento/(Redução) de caixa e equivalente de caixa	(52)	(91)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	172	225
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre	120	134

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração consolidada dos recursos de consórcio

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)

<u>Ativo</u>	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Circulante	1.811.516	1.760.525
Disponibilidades	16.640	16.212
Instrumentos Financeiros	518.632	471.526
Outros créditos	1.276.244	1.272.787
Valores específicos	1.276.244	1.272.787
Direitos junto a consorciados contemplados	1.273.546	1.270.226
Contribuições a receber em curso normal	1.242.955	1.242.030
Contribuições a receber em atraso	8.390	4.583
Contribuições a receber ajuizadas	22.202	23.613
Bens retomados ou devolvidos	2.698	2.561
Compensação	11.208.585	10.651.898
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	85.584	85.313
Contribuições devidas ao grupo	5.596.713	5.312.952
Consortados - Bens a contemplar	5.526.288	5.253.633
Total do ativo	13.020.101	12.412.423
<u>Passivo</u>	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Circulante	1.811.516	1.760.525
Obrigações diversas	1.811.516	1.760.525
Obrigações com consorciados	1.227.824	1.234.162
Valores a repassar	6.087	6.513
Obrigações por contemplações a entregar	480.917	424.442
Obrigações com a Administradora	3.032	913
Recursos a devolver a consorciados	34.763	39.180
Recursos do grupo	58.893	55.315
Compensação	11.208.585	10.651.898
Recursos mensais a receber de consorciados	85.584	85.313
Obrigações do grupo por contribuições	5.596.713	5.312.952
Bens ou serviços a contemplar - Valor	5.526.288	5.253.633
Total do passivo	13.020.101	12.412.423

As notas explicativas 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 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Disponibilidades no início do semestre	487.739	515.627
Depósitos bancários	16.212	5.277
Aplicações financeiras dos grupos	47.085	61.316
Aplicações financeiras vinculadas a contemplação	424.442	449.034
Recursos coletados	868.851	796.623
Contribuições para aquisição de bens	711.877	651.253
Taxa de administração	98.073	76.929
Contribuições ao fundo de reserva	3.558	4.252
Rendimentos de aplicações financeiras	22.742	24.462
Multa de juros moratórios	2.188	2.069
Prêmios de seguros	1.191	1.361
Custas judiciais	458	304
Reembolso de despesas com registro	5	11
Outros	28.759	35.982
Recursos utilizados	(821.318)	(800.989)
Aquisição de bens	(666.397)	(651.594)
Taxa de administração	(99.404)	(77.344)
Multas e juros moratórios	(1.090)	(1.038)
Prêmios de seguros	(1.206)	(1.380)
Custas judiciais	(443)	(306)
Devolução à consorciados desligados	(15.247)	(21.867)
Despesas de registro de contrato	(5)	(11)
Outros	(37.526)	(47.449)
Disponibilidades no fim do semestre	535.272	511.261
Depósitos bancários	16.640	8.847
Aplicações financeiras dos grupos	37.715	46.755
Aplicações financeiras vinculadas a contemplação	480.917	455.659

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício 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 25 de agosto 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 semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício 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. 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;

d) 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;

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

- Impactos Fiscais;
- Cálculo de Provisão para Perda Esperada associada ao risco de crédito;
- Capital Regulatório;
- Taxa Efetiva de Juros;
- Tecnologia;
- 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.

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:

- a. 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;
- b. quando a entidade puder identificar os direitos de cada parte em relação aos bens e serviços a serem transferidos;
- c. quando a entidade puder identificar os termos de pagamento para os bens ou serviços a serem transferidos;
- d. 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
- e. 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.

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.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

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>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Disponibilidades (depósitos bancários)	120	172
Total disponibilidades	120	172

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.
- a. 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.
- b. 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.
- c. 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.

Durante os semestres findos em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a Administradora não efetuou operações com instrumentos financeiros derivativos.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

f) Valor justo de ativos financeiros

a. Comparativo do valor contábil e valor justo

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

	<u>Jun/23</u>		<u>Dez/22</u>	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Caixa e equivalentes de caixa	120	120	172	172
Títulos e valores mobiliários (Nota 4)	194.178	194.178	156.856	156.856
Total de ativos financeiros	194.298	194.298	157.028	157.028

b. 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:

	<u>Jun/23</u>				Total
	Valor justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
Títulos e valores mobiliários	194.178	194.178	-	-	194.178
Total de ativos financeiros	194.178	194.178	-	-	194.178

	<u>Dez/22</u>				Total
	Valor justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
Títulos e valores mobiliários	156.856	156.856	-	-	156.856
Total de ativos financeiros	156.856	156.856	-	-	156.856

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.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

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 2023 e 30 de junho de 2022, 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.

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.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

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.

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.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

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.

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.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

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\$ 518.632 (R\$ 471.526 em 31 de dezembro de 2022). 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.

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.

	<u>Jun/23</u>		<u>Dez/22</u>	
	<u>Custo</u> <u>Atualizado</u>	<u>Valor de</u> <u>mercado</u>	<u>Custo</u> <u>Atualizado</u>	<u>Valor de</u> <u>mercado</u>
Cotas de fundos de investimentos abertos (i)	3.555	3.555	4.194	4.194
Certificados de depósitos bancários (ii)	190.623	190.623	152.662	152.662
Total	194.178	194.178	156.856	156.856

(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 2024.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

5. Outros créditos

	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Cotas adquiridas de grupo de consórcio (i)	3.279	6.773
Impostos a Recuperar	8.121	10.643
Depósitos judiciais	56	55,93
Empréstimos a grupos de consórcio	17.959	18.139
Outros Créditos diversos	1.958	4.115
Custo Diferido de comissões (ii) (Nota 2.d)	82.643	54.527
Cotas adquiridas de grupos de consórcio (i)	9.754	8.115
Total	123.771	102.368
Circulante	31.373	39.725
Não circulante	92.397	62.642
Total	123.771	102.368

(i) Referem-se a 190 cotas ativas de grupos de consórcios (249 em 31 de dezembro de 2022) administrados pela própria empresa, consoante facultado pela Circular no. 3.432/09.

(ii) Valores reconhecidos como despesa de comissão quando satisfeitas as obrigações de desempenho.

6. Outras obrigações diversas

a) Provisões

	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Provisão para campanha de vendas	24.238	14.972
Provisão para perdas em grupos (i)	14.927	19.584
Outras provisões (ii)	7.283	6.559
Total	46.448	41.115
Circulante	31.521	21.531
Não circulante	14.927	19.584
Total	46.448	41.115

(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.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

b) Diversas

	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Fornecedores diversos	2.197	2.200
Obrigações com grupos encerrados consórcio (i)	3.555	4.194
Comissões sobre vendas de cotas consórcio	6.597	13.012
Pagamentos a efetuar (ii)	5.721	7.225
Outras contas a pagar	553	282
Receita diferida de taxa de administração (iii) (Nota 2.d)	46.970	32.691
Total	65.593	59.604
<hr/>		
Circulante	18.623	26.913
Não circulante	46.970	32.691
Total	65.593	59.604

- (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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

7. Imposto de renda e contribuição social

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

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Despesa de Imposto de Renda - corrente	14.019	9.227
Despesa de Contribuição Social - corrente	5.047	3.322
Ativo Fiscal Diferido de Imposto de Renda	2.261	4.446
Ativo Fiscal Diferido de Contribuição Social	814	1.600
Total	22.141	18.595

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>Jun/23</u>		<u>Jun/22</u>	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro e depois da participações	65.276	65.276	54.727	54.727
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos	(8.765)	(9.194)	(17.584)	(17.813)
Gratificações a dirigentes	215	-	122	-
Outras adições e exclusões	(8.980)	(9.194)	(17.706)	(17.813)
Lucro real e base de cálculo dos tributos	56.511	56.082	37.143	36.914
Imposto de renda e contribuição social - valores correntes	14.116	5.047	9.284	3.322
(-) Deduções de incentivos fiscais	(97)	-	(57)	-
Total de imposto corrente	14.019	5.047	9.227	3.322
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	2.261	814	4.446	1.600
Impostos diferidos	2.261	814	4.446	1.600
Total imposto de renda e contribuição social corrente e diferido	16.280	5.861	13.673	4.922

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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

b) Ativo Fiscal Diferido

	<u>Jun/23</u>		<u>Jun/22</u>	
	Imposto de Renda	Contribuição social	Imposto de Renda	Contribuição social
Saldo no início do exercício	6.616	2.382	14.937	5.378
Constituição	4.960	1.785	6.295	2.266
Realização	(7.221)	(2.599)	(10.740)	(3.867)
Saldo final do semestre	4.355	1.568	10.492	3.777

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:

Descrição	Saldo Dez/22	Constituições	Realizações	Saldo Jun/23
<u>Diferenças Temporárias</u>				
Provisão para Participação nos Resultados - IF	409	193	(242)	360
Provisão para Auditoria - IRPJ	74	31	(73)	32
Provisão para Recursos Judiciais - IRPJ	1.387	87	(173)	1.301
Outras provisões - IRPJ	4.746	4.649	(6.733)	2.662
	6.616	4.960	(7.221)	4.355
Provisão para Participação nos Resultados - C	147	70	(87)	130
Provisão para Auditoria - CSLL	26	11	(26)	11
Provisão para Recursos Judiciais - CSLL	500	31	(62)	469
Outras provisões - CSLL	1.709	1.673	(2.424)	958
	2.382	1.785	(2.599)	1.568
Total	8.998	6.745	(9.820)	5.923

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 estão estimadas da seguinte forma:

Exercício findo em	Expectativa de realização do crédito tributário	Valor presente
31 de dezembro de 2023	4.153	3.651
31 de dezembro de 2024	1.770	1.368
Total	5.923	5.019

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

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 30 de junho de 2023, 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.

9. Receita de prestação de serviços

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Rendas taxa de administração de consórcio (i)	83.887	59.638
Rendas de Multas e Juros	1.191	1.215
Rendas de Taxas Canceladas	1.436	1.593
Rendas de RNP	4.310	6.881
Total	<u>90.824</u>	<u>69.327</u>

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

10. Despesas administrativas

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Comissões e Campanha de vendas (i)	12.224	1.498
Aluguéis	283	534
Comunicação	852	790
Conservação e manutenção de bens	2.081	1.461
Promoções e relações públicas e propaganda e publicidade	1.010	1.093
Viagens	1.129	551
Gastos legais e consultas	812	1.101
Outros	380	726
Total	<u>18.771</u>	<u>7.754</u>

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

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

11. Despesas com pessoal

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Proventos e Salários	4.150	3.142
Encargos Sociais	1.458	1.063
Benefícios Concedidos	1.787	1.403
Total	7.395	5.608

12. Despesas tributárias

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
PIS	1.734	1.414
COFINS	7.988	6.511
ISS	5.255	4.284
Outros	78	82
Total	15.055	12.291

13. Partes relacionadas

a) Controladora e coligadas

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

	<u>Jun/23</u>		<u>Dez/22</u>	
	<u>Ativo</u>	<u>Receitas</u>	<u>Ativo</u>	<u>Receitas</u>
	<u>(Passivo)</u>	<u>(Despesas)</u>	<u>(Passivo)</u>	<u>(Despesas)</u>
Scania Latin América				
Outro créditos e outras obrigações	(41)	(1.579)	(1.233)	(2.199)
Codema Com. e Import. Ltda				
Outro créditos e outras obrigações	(520)	(5.677)	(326)	(11.223)
Scania Banco S.A.				
Outro créditos e outras obrigações	191.624	9.699	137.430	11.165

b) Remuneração da administração

A Administradora considera como pessoal-chave da administração os Diretores (incluindo o Presidente).

O quadro a seguir demonstra os custos com remunerações e outros benefícios atribuídos aos membros da Diretoria (incluindo o Presidente).

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Despesa de honorários - diretoria	544	410

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

14. Outras receitas e despesas operacionais

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Provisão de Perdas em Grupos de Consórcio (i)	4.060	550
Resultado de Cotas Próprias	2.676	5.890
Provisão/Reversão de Processos Judiciais	(263)	304
Outros	(94)	31
Total	<u>6.378</u>	<u>6.775</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 2023 e dezembro de 2022, não existem processos classificados pela Administração como prováveis de realização.

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis

O montante de R\$ 5.205 (R\$ 5.547 em 31 de dezembro de 2022) 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>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Saldo no início do semestre/exercício	5.547	5.341
Constituições	350	1.009
Realizações	(692)	(803)
Saldo no final do semestre/exercício	<u>5.205</u>	<u>5.547</u>

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2023 as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 40 processos de natureza cível e fiscal (53 em 31 de dezembro de 2022), que somam com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes por R\$ 1.297 (R\$ 1.486 em 31 de dezembro de 2022).

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.

Scania Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas as demonstrações financeiras para semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

16. Resultados não recorrentes

No semestre findo em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, não houveram resultados não recorrentes para a Administradora.

17. Outras informações (Não auditado)

Em 30 de junho de 2023 eram administrados 62 grupos de consórcio (65 grupos em 31 de Dezembro de 2022). A taxa de inadimplência total de 5,82% (5,18% em 31 de dezembro de 2022). O total de consorciados ativos é de 18.567 e o total de desistentes e excluídos é de 4.287 (19.228 consorciados ativos e 4.769 desistentes e excluídos em 31 de dezembro de 2022). Em 30 de junho de 2023 haviam 2.947 bens pendentes de entrega (2.964 em 31 de dezembro de 2022).

18. Eventos subsequentes

Não houve evento subsequente no período.

* * *