

# SCANIA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA

CNPJ nº 06.479.258/0001-91

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020

Submetemos à apreciação de V. Sas. as Demonstrações Financeiras da Scania Administradora de Consórcios Ltda. relativas ao exercício de 2020, acompanhadas das respectivas notas explicativas e relatório do auditor independente, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Desempenho:** A Scania Administradora de Consórcios apresenta um lucro no exercício de 2020 de R\$ 8.593 mil, o que corresponde a R\$ 0,20 por cota do capital social. Vale destacar que o período foi impactado pelos efeitos da pandemia global de COVID-19 que ocasionou quedas nas vendas de todo o segmento, aumento nos indicadores gerais de inadimplência e aumento no índice de existência de consorciados. Tais eventos reduziram substancialmente o reconhecimento de custos de novas vendas e contribuíram positivamente para o resultado do exercício.

**Patrimônio Líquido Ajustado (PLA):** Conforme disposto na Circular 3.524/11 a administradora mantém controle rigoroso dos limites de alavancagem e de mobilização de capital. O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em 31 de dezembro de 2020 é de 2,15, atendendo ao limite de alavancagem máxima de 6,00. As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram aprovadas por esta diretoria em reunião realizada em 19 de março de 2021.

São Bernardo do Campo, 19 de março de 2021

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

Martin Sörensson

Marcos Miguel Grosso

Rodrigo Clemente de Souza

### Membros da Diretoria Executiva

Contador Responsável: João Manoel Lemes Ramos da Silva - CRC ISP 313642/0-2

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2019 - Em milhares de reais		
	31 de dezembro de 2020	31 de dezembro de 2019
<b>ATIVO</b>		
Circulante	261.120	246.085
Disponibilidades (nota 2.1.c)	766	669
Instrumentos financeiros (nota 4)	133.578	100.240
Outros créditos (nota 5)	126.776	145.176
Não Circulante	44.791	33.366
Créditos tributários (nota 7.b)	19.923	16.337
Outros créditos (nota 5)	24.868	17.629
Permanente	1.126	2.894
Imobilizado	3.826	5.088
Intangível	2.182	6.555
(4.882)	(18.749)	(18.749)
Depreciações e Amortizações	307.037	292.945
Total do ativo	307.037	292.945

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

### DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 Em milhares de reais

	2020	2019
<b>ATIVO</b>	<b>1.312.046</b>	<b>1.363.206</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.312.046</b>	<b>1.363.206</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>420.975</b>	<b>506.752</b>
Caixa e equivalentes de caixa	5.084	3.426
Aplicações em consorciados	415.911	503.317
<b>Outros créditos</b>	<b>891.071</b>	<b>856.454</b>
Valores específicos	891.071	856.454
Adiantamentos de recursos a terceiros	-	-
Direitos junto a consorciados contemplados	887.214	852.974
Contribuições a receber em curso normal	949.939	795.184
Contribuições a receber em atraso	7.703	22.522
Contribuições a receber ajustadas	32.572	35.267
Bens retornados ou devolvidos	3.857	3.481
<b>Compensação</b>	<b>7.810.437</b>	<b>8.259.300</b>
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	69.247	61.976
Contribuições devidas ao grupo	3.900.952	4.131.480
Consignados - bens a contemplar	3.840.238	4.065.844
<b>Total do ativo e contas de compensação</b>	<b>9.122.483</b>	<b>9.622.506</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>1.312.046</b>	<b>1.363.206</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.312.046</b>	<b>1.363.206</b>
<b>Outras obrigações</b>	<b>1.312.046</b>	<b>1.363.206</b>
Obrigações com consorciados	845.687	808.609
Valores a repassar	6.533	7.732
Obrigações por contemplações a entregar	366.919	443.918
Obrigações com a Administradora	4.753	6.209
Recursos a devolver a consorciados	41.471	41.519
Recursos do grupo	46.853	55.221
<b>Compensação</b>	<b>7.810.437</b>	<b>8.259.300</b>
Recursos mensais a receber de consorciados	69.247	61.976
Obrigações de grupo por contribuições	3.900.952	4.131.480
Bens ou serviços a contemplar	3.840.238	4.065.844
<b>Total do passivo e contas de compensação</b>	<b>9.122.483</b>	<b>9.622.506</b>

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

Contador Responsável: João Manoel Lemes Ramos da Silva - CRC ISP 313642/0-2			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2019 - Em milhares de reais			
	31 de dezembro de 2020	31 de dezembro de 2019	
<b>PASSIVO</b>			
Circulante	211.069	199.803	
Outras obrigações	211.069	199.803	
Obrigações fiscais e previdenciárias	2.891	3.671	
Provisões (nota 6.a)	51.213	46.168	
Diversas (nota 6.b)	156.965	149.964	
Não Circulante	5.915	1.681	
Provisões (nota 15.b)	5.915	1.681	
Patrimônio líquido (nota 8)	90.054	81.461	
Capital social	42.000	42.000	
Lucros acumulados	48.054	39.461	
Total do passivo e patrimônio líquido	307.037	292.945	

### DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS VARIÁÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

	2º semestre	Exercícios	
	2020	2020	2019

Disponibilidades no início do semestre/exercícios	433.338	506.752	550.932
Disponibilidades e outros valores a receber	4.612	3.436	15.051
Aplicações financeiras	43.255	59.398	127.895
Aplicações financeiras vinculadas a contemplação	385.471	443.918	407.987
<b>Recursos coletados</b>	<b>662.319</b>	<b>1.221.883</b>	<b>1.322.962</b>
Contribuições para aquisição de bens	560.014	1.026.416	1.091.900
Taxa de administração	66.367	124.858	138.613
Contribuições ao fundo de reserva	1.820	5.141	5.552
Rendimentos de aplicações financeiras	3.506	8.561	25.513
Multa de juros moratórios	1.389	3.105	3.740
Prêmios de seguros	1.781	3.648	4.707
Custas judiciais	876	1.021	615
Reembolso de despesas com registro	10	16	21
Outros	26.554	49.117	52.301

<b>Recursos utilizados</b>	<b>(674.681)</b>	<b>(1.307.660)</b>	<b>(1.367.142)</b>
Aquisição de bens	(565.191)	(1.090.921)	(1.143.884)
Taxa de administração	(66.620)	(125.734)	(141.491)
Multas e juros moratórios	(705)	(1.532)	(1.875)
Prêmios de seguros	(2.082)	(5.238)	(3.311)
Custas judiciais	(877)	(1.021)	(615)
Devolução à consorciados desligados	(11.784)	(21.913)	(25.980)
Despesas de registro de contrato	(10)	(16)	(21)
Outros	(27.411)	(61.294)	(49.966)
<b>Disponibilidades no fim do semestre/exercícios</b>	<b>420.975</b>	<b>420.975</b>	<b>506.752</b>
Disponibilidades e cheques e outros valores a receber	5.064	5.064	3.436
Aplicações financeiras	48.992	48.992	59.398
Aplicações financeiras vinculadas a contemplação	366.919	366.919	443.918

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

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado

	2º semestre		Exercícios	
	2020	2020	2020	2019
Receitas da intermediação financeira	432	1.166	2.519	
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	432	1.166	2.519	
Outras receitas (despesas) operacionais	1.492	13.809	2.489	
Receitas de prestação de serviços (nota 9)	67.901	128.036	119.953	
Despesas administrativas (nota 10)	(33.094)	(53.993)	(67.359)	
Despesas com pessoal (nota 11)	(6.563)	(12.239)	(13.055)	
Despesas tributárias (nota 12)	(9.915)	(18.567)	(17.243)	
Outras receitas e despesas operacionais (nota 14)	(16.837)	(29.428)	(19.448)	
Resultado operacional	1.923	14.975	5.007	
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	1.923	14.975	5.007	
Imposto de renda e contribuição social (nota 7)	(392)	(4.580)	(1.793)	
Provisão para imposto de renda	(4.851)	(5.992)	(4.461)	
Provisão para contribuição social	(1.758)	(2.175)	(1.573)	
Imposto fiscal diferido	6.215	3.586	4.240	
Participações no lucro	(866)	(1.802)	(1.24)	
Lucro Líquido/Prejuízo do semestre/exercícios	664	8.593	3.090	
Lucro/Prejuízo por lote de mil cotas do capital social - R\$	0,01	0,20	0,07	

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

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE Semestres findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 Em milhares de reais

	Exercícios	
	2020	2019
Resultado Líquido do exercício	8.593	3.090
Resultado Líquido do exercício atribuído aos acionistas	8.593	3.090
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do período	8.593	3.090

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

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

	Capital Social	Lucros Acumulados	Total
<b>Saldos Iniciais em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>14.491</b>	<b>43.880</b>	<b>58.371</b>
Aumento de capital	20.000	-	20.000
Aumento de capital com integralização de reservas	7.509	(7.509)	-
Lucro líquido do exercício	-	3.090	3.090
<b>Saldo finais em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>42.000</b>	<b>39.461</b>	<b>81.461</b>
Lucro líquido do exercício	-	8.593	8.593
<b>Saldos finais em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>42.000</b>	<b>48.054</b>	<b>90.054</b>
<b>Saldos iniciais em 30 de junho de 2020</b>	<b>42.000</b>	<b>47.389</b>	<b>89.389</b>
Lucro líquido do semestre	-	664	664
<b>Saldos finais em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>42.000</b>	<b>48.054</b>	<b>90.054</b>

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

(i) Referem-se a 676 Cotas ativas de grupos de consórcios (315 em 31 de dezembro de 2019) administrados pela própria empresa, consorço facultado pela Circular nº 3.432/09. (ii) De acordo com a Circular nº 3.432/09, os direitos e as obrigações dos grupos de consórcios encerrados devem ser transferidos para a administradora. Os valores ativos são mantidos ao custo pelo valor líquido dos grupos encerrados.

### 6. Outras obrigações diversas

	31 de dezembro de 2020	31 de dezembro de 2019
<b>a) Provisões</b>		
Provisão para campanha de vendas	18.937	12.205
Provisão para perdas em grupos (i)	30.931	33.807
Outras provisões	1.345	156
	51.213	46.168

(i) Provisão constituída para cobertura de eventuais insuficiências de saldos no encerramento de grupos de consórcio.

### b) Diversas

	31 de dezembro de 2020	31 de dezembro de 2019
Fornecedores diversos	358	1.196
Obrigações com grupos encerrados de consórcio (i)	61.722	57.592
Comissão sobre venda de cotas de consórcio (ii)	4.384	391
Pagamentos a efetuar (iii)	3.190	2.194
Recursos judiciais de grupos encerrados (i) (Nota 5)	87.147	87.549
Outras cotas a pagar	156.965	149.964

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

### 7. Imposto de renda e contribuição social

	31 de dezembro de 2020	31 de dezembro de 2019
<b>a.1) Demonstrativo de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>		
Despesa de Imposto de Renda - corrente	(5.992)	(4.461)
Despesa de Contribuição Social - corrente	(2.175)	(1.573)
Ativo Fiscal Diferido de Imposto de Renda	2.637	3.118
Ativo Fiscal Diferido de Contribuição Social	949	1.122
	(4.580)	(1.793)

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:

	31 de dezembro de 2020	31 de dezembro de 2019
Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro e depois das participações	13.173	4.883
Despesa do IRPJ e CSLL as alíquotas de 25% e 9% respectivamente	(4.479)	(1.660)
<b>Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:</b>		
Gratificações a dirigentes	(86)	(113)
Encargos não dedutíveis	(27)	(21)
Outras adições e exclusões	12	(1)
Total de imposto de renda e contribuição social	(4.580)	(1.793)

	31 de dezembro de 2020	31 de dezembro de 2019
<b>Imposto de renda</b>	<b>4.324</b>	<b>3.202</b>
Contribuição social	2.246	2.791
Realização	(3.602)	(4.636)
Saldo no final do exercício	14.649	5.274

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

	Saldo Dezembro/19	Consti-tuições	Reali-zações	Saldo Dezembro/20
<b>Diferenças temporárias</b>				
Provisão para perdas em grupos - IRPJ	8.491	1.679	(2.184)	7.986
Provisão para campanha de vendas - IRPJ	3.077	2.954	(1.296)	4.735
Outras diferenças temporárias	444	1.582	(97)	1.929
	12.012	6.215	(3.577)	14.650
Provisão para perdas em grupos - CSLL	3.057	604	(786)	2.875
Provisão para campanha de vendas - CSLL	1.108	1.063	(466)	1.705
Outras diferenças temporárias	159	569	(35)	693
	4.324	2.236	(1.287)	5.273
Total	16.336	8.451	(4.864)	19.923

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:

	Expectativa de realização do crédito tributário	Valor presente
31 de dezembro de 2021	17.912	17.561
31 de dezembro de 2022	2.011	1.933
	19.923	19.494

A Administração, com base nas suas projeções de resultados, considera que deverá auferir resultados tributáveis, dentro do prazo regulamentar, para absorver os créditos tributários resultantes nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revista, de modo que eventuais alterações nas perspectivas de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras. Para fins de cálculo do valor presente o índice utilizado foi a taxa Selic acumulada em 31 de dezembro de 2020, com percentual de 2,00%.

**8. Patrimônio líquido: a) Capital social:** O capital social é dividido em 42.000.000 cotas de R\$ 1,00 cada. A distribuição de lucros é efetuada por decisão expressa dos quotistas, na proporção de suas cotas. Em 9 de dezembro de 2019 a administração aprovou o aumento do capital social de 22.000.000 cotas de R\$ 1,00 cada para 42.000.000 cotas de R\$ 1,00 cada. O aumento de capital no valor de R\$ 20.000 foi integralizado na data, em moeda corrente.

### 9. Receita de prestação de serviços

	31 de dezembro de 2020	31 de dezembro de 2019
Rendas de taxa de administração de consórcio	123.775	139.614
Outras rendas de serviços	4.261	6.025
Taxa de permanência sobre Recursos Não Procurados (i)	-	(26.046)
	128.036	119.593

(i) Em 2018 houve o reconhecimento de receita de taxa de permanência sobre recursos não procurados conforme estabelecido na Circular nº 3.432 do Banco Central do Brasil. Em 2019, por determinação do Banco Central do Brasil, tais valores foram revertidos.

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 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 Triton Group, empresa cujo acionista controlador em última instância é a Volkswagen AG. A sede da administradora é na Avenida José Odônizi, nº 650, Bairro Assunção, em São Bernardo do Campo, Estado de São Paulo. As operações da Scania Administradora de Consórcios Ltda. ("Instituição"), consistem na administração de grupos de consórcio, formados para aquisição de chassi 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 13 de março de 2021.

**2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras:** As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às 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. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são: a) CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - homologado pela Resolução CMN nº 3.565/08; b) CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - homologado pela Resolução CMN nº 4.524/16; c) CPC 03 (R2) - Demonstração dos fluxos de caixa - homologado pela Resolução CMN nº 3.604/08; d) CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - homologado pela Resolução CMN nº 4.534/16; e) CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11; f) CPC 10 (R1) - Pagamento baseado em ações - homologado pela Resolução CMN nº 3.