

Demonstrações Financeiras

Scania Banco S.A.

31 de dezembro de 2024
com Relatório do Auditor Independente

Scania Banco S.A.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Relatório da administração	6
Demonstrações financeiras auditadas	
Balancos patrimoniais	8
Demonstração do resultado	10
Demonstração do resultado abrangente	11
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	12
Demonstração dos fluxos de caixa.....	13
Notas explicativas às demonstrações financeiras	14



Shape the future
with confidence

São Paulo Corporate Tower
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
6º ao 10º andar - Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

À Diretoria e ao Conselho de Administração do
Scania Banco S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Scania Banco S.A. ("Banco") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como 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 do Scania Banco S.A. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

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

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para cada assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras", incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar os assuntos abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras do Banco.



Shape the future
with confidence

Avaliação das operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Conforme divulgado na nota explicativa nº 9, em 31 de dezembro de 2024, o Banco possuía carteira de operações de crédito no montante de R\$16.323.358 mil, com respectiva provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito no montante de R\$459.547 mil. Adicionalmente, no exercício findo nessa data, a receita de operações de crédito e arrendamento mercantil foi de R\$2.060.954 mil e a despesa de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foi de R\$395.208 mil. Devido à relevância do saldo da carteira de operações de crédito para as demonstrações financeiras tomadas em conjunto, bem como a complexidade das estimativas relevantes utilizadas pela diretoria para determinação da provisão, consideramos a avaliação das operações de crédito e as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito um principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Em nossos exames de auditoria consideramos o entendimento do processo estabelecido pela diretoria, bem como a realização de testes de controles relacionados com: (i) a originação das operações; (ii) a análise e aprovação de operações de crédito considerando os níveis de alçadas estabelecidas; (iii) atribuição de níveis de “rating” por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; (iv) liquidação financeira das parcelas das operações de crédito; (v) reconhecimento de receitas de juros de operações em curso normal; e (vi) suspensão do reconhecimento de receita sobre operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, entre outros.

Nossos procedimentos de auditoria também incluíram a realização, para uma amostra de operações de crédito, de testes relativos a análise da documentação que consubstancia o nível de provisionamento determinado para os itens da amostra, recálculo da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito com base nos ratings atribuídos, recálculo do saldo devedor da carteira de operações de crédito na data-base, testes analíticos, além da revisão das apresentações e divulgações relacionadas ao tema.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre as operações de crédito e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, que está consistente com a avaliação da diretoria, consideramos que os critérios e premissas adotados pela diretoria, assim como as respectivas divulgações na nota explicativa nº 9 são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Ambiente de tecnologia

As operações do Banco dependem e coexistem diante do funcionamento apropriado da estrutura de tecnologia e seus sistemas, razão pela qual consideramos o ambiente de tecnologia como um dos principais assuntos de auditoria. Devido à natureza do negócio e volume de transações do Banco, a estratégia de nossa auditoria é baseada na eficácia do ambiente de tecnologia.



Shape the future
with confidence

Como nossa auditoria conduziu o assunto

Em nossos exames de auditoria foram envolvidos especialistas na execução de testes para avaliação do desenho e eficácia operacional dos controles gerais de tecnologia para os sistemas considerados relevantes no contexto da auditoria, com ênfase aos processos de gestão de mudanças e concessão de acesso a usuários. Também realizamos procedimentos para avaliar a efetividade de controles automatizados e dependentes de tecnologia considerados relevantes, que suportam os processos significativos de negócios e os registros contábeis das operações.

Nossos testes dos controles gerais de tecnologia, bem como dos controles automatizados considerados relevantes no processo de auditoria, nos forneceram uma base para que pudéssemos manter a natureza, época e extensão planejadas de nossos procedimentos substantivos de auditoria.

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

A diretoria do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

Responsabilidades da diretoria e da governança 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 de o Banco 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 o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.



Shape the future
with confidence

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 obtemos 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.
- Obtemos 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 do Banco.
- 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 do Banco. 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 o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.



Shape the future
with confidence

- 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.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 17 de março de 2025.

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

Wanderley Fernandes de Carvalho Neto
Contador CRC-SP300534/O

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentação: Submetemos à apreciação de V.Sas. em cumprimento às determinações legais e estatutárias, as demonstrações financeiras do Scania Banco S.A. (“Banco”) do exercício findo em 31 de dezembro de 2024, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

Desempenho: No exercício, o Banco apresentou um lucro de R\$ 69.524, correspondente a R\$ 0,1140 por ação.

Índice de Basileia: O Banco adota a apuração dos limites de Basileia de forma consolidada, tomando-se como base os dados financeiros consolidados do Conglomerado Prudencial, de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil. Em 31 de dezembro de 2024, o índice de Basileia amplo do Conglomerado Prudencial foi de 11,46%, sendo superior, portanto, ao índice mínimo exigido pela regulamentação do BACEN. **Gerenciamento de Risco:** O Conglomerado possui áreas de risco específicas, independentes das áreas de negócios, para administração dos diversos riscos existentes. Conforme determinado pelas regras do Banco Central, as estruturas que regem as atividades de risco de crédito, risco operacional, risco de mercado e gerenciamento de capital estão publicadas em diretório de acesso público, disponível no website do Banco: <https://www.scania.com/br/pt/home/services/finance-and-insurance/finance/estrutura-de-gerenciamento-de-riscos-do-scania-banco-s-a-.html>, que não faz parte das demonstrações financeiras.

A divulgação das informações referentes à gestão de riscos, Patrimônio de Referência Exigido (PRE) e à adequação do Patrimônio de Referência (PR), também estão disponíveis no site acima.

O Banco elaborou um plano de implementação de sua política de responsabilidade socioambiental, tendo sido implementada no exercício de 2015.

O Banco adotou uma postura conservadora para aprovação de renegociação para clientes com contratos já renegociados.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2024, foram aprovadas por essa diretoria em reunião realizada em 17 de março de 2025.

São Bernardo do Campo, 17 de março de 2025.

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

A Diretoria.

Membros da Diretoria Executiva

Hans Martin Sörensson
Marcos Miguel Grosso
Carlos Rivera de Oliveira

Contador Responsável

Leandro Cezar Sanchez Garcia
CRC 1SP247108/O-0

Scania Banco S.A.

Balanço patrimonial

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)

<u>Ativo</u>	<u>Nota</u>	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Circulante		6.492.868	4.911.617
Disponibilidades	6	7.491	4.123
Instrumentos Financeiros		6.731.751	4.941.737
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7	100.043	119.074
Operações de crédito	9	6.631.708	4.822.663
Operações de arrendamento mercantil	9	17.412	15.150
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9	(374.688)	(117.983)
Operações de crédito		(374.523)	(117.894)
Operações de arrendamento mercantil		(165)	(89)
Outros ativos	10	110.902	68.590
Rendas a receber		94	84
Diversos		110.808	68.506
Não circulante		9.857.814	7.739.752
Instrumentos Financeiros		9.658.374	7.676.200
Títulos e valores mobiliários	8	893	875
Operações de crédito	9	9.657.481	7.675.325
Operações de arrendamento mercantil	9	16.757	15.592
(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9	(84.859)	(61.425)
Operações de crédito		(84.767)	(61.331)
Operações de arrendamento mercantil		(92)	(94)
Ativo fiscal diferido		267.542	109.385
Ativo fiscal diferido	24.b	267.542	109.385
Permanente		5.590	10.540
Investimentos em controlada	11	5.590	10.540
Intangível		408	408
Amortização		(408)	(408)
Total do ativo		16.356.272	12.661.909

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Balanço patrimonial

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)

<u>Passivo</u>	<u>Nota</u>	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Circulante		6.151.482	4.783.995
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		5.916.856	4.598.802
Depósitos a prazo	13	4.885.137	3.617.625
Obrigações por empréstimos e repasses	15	1.031.719	981.177
Provisões	16.b	19.068	18.837
Diversos		19.068	18.837
Obrigações fiscais correntes e diferidas		215.558	166.356
Fiscais e previdenciárias	16.a	215.558	166.356
Não circulante		8.872.670	6.715.318
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		8.834.725	6.695.938
Depósitos a prazo	13	4.964.300	4.875.365
Recursos de aceites e emissão de títulos	14	1.851.219	-
Obrigações por empréstimos e repasses	15	2.019.206	1.820.573
Provisões	16.c	5.555	5.927
Passivos contingentes		5.555	5.927
Obrigações fiscais correntes e diferidas		3.802	556
Fiscais e previdenciárias	16.a	3.802	556
Outros Passivos	17.a	28.588	12.897
Resultados futuros		28.588	12.897
Patrimônio líquido	18	1.332.120	1.162.596
Capital			
De domiciliados no exterior		710.000	610.000
Reserva legal		31.433	27.957
Reserva estatutária		590.687	524.639
Total do passivo e patrimônio líquido		16.356.272	12.661.909

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais, exceto o lucro por ação)

		<u>2º Semestre</u>		
	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Receitas da intermediação financeira		1.120.583	2.087.450	1.516.301
Operações de crédito e arrendamento mercantil	9	1.101.691	2.060.954	1.505.389
Resultado de operações com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários		18.892	26.496	10.913
Despesas da intermediação financeira		(1.021.274)	(1.874.439)	(1.177.903)
Operações de captação no mercado	13	(616.792)	(1.123.678)	(744.824)
Operações de empréstimos, cessões, repasses e arrendamento	15.c	(180.434)	(355.553)	(326.437)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	(224.048)	(395.208)	(106.642)
Resultado bruto da intermediação financeira		99.309	213.011	338.398
Outras receitas/(despesas) operacionais		(47.124)	(91.268)	(73.489)
Rendas de prestação de serviços		9.539	20.019	16.791
Despesas de pessoal	19	(22.155)	(42.181)	(37.597)
Outras despesas administrativas	20	(39.048)	(72.030)	(36.805)
Despesas tributárias	24	(19.569)	(36.899)	(28.433)
Resultado de participação em controlada	11	3.148	6.049	4.411
Outras receitas operacionais	21	21.527	34.993	11.367
Outras despesas operacionais	21	(801)	(1.514)	(3.432)
Resultado na alienação de valores e bens	22	235	295	210
Resultado operacional		52.185	121.743	264.909
Resultado antes da tributação		52.185	121.743	264.909
Imposto de renda e contribuição social	24.a	(22.071)	(52.219)	(117.819)
Imposto de renda corrente		(55.605)	(113.672)	(87.150)
Contribuição social corrente		(45.808)	(93.457)	(71.135)
Imposto fiscal diferido		79.342	154.910	40.466
Lucro líquido do semestre/exercício		30.114	69.524	147.090
Lucro por ações		0,0424	0,1140	0,2411

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024 (Em milhares de reais)

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2024</u>	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Lucro Líquido do semestre/exercício	30.114	69.524	147.090
Lucro Líquido abrangente do semestre/exercício	30.114	69.524	147.090

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	Nota	Reservas de Lucros			Lucros Acumulados	Total
		Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária		
Saldo em 31 de dezembro de 2022		410.000	20.603	384.903	-	815.506
Aumento de capital	18.a	200.000	-	-	-	200.000
Lucro líquido do exercício		-	-	-	147.090	147.090
Destinação para reservas de lucros		-	7.354	139.736	(147.090)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023		610.000	27.957	524.639	-	1.162.596
Saldo em 31 de dezembro de 2023		610.000	27.957	524.639	-	1.162.596
Aumento de capital	18.a	100.000	-	-	-	100.000
Lucro líquido do exercício		-	-	-	69.524	69.524
Destinação para reservas de lucros	18.b.c	-	3.476	66.048	(69.524)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2024		610.000	31.433	590.687	-	1.232.120
Saldo em 30 de junho de 2024		610.000	29.929	562.077	-	1.202.006
Aumento de capital	18.a	100.000	-	-	-	100.000
Lucro líquido do semestre		-	-	-	30.114	30.114
Destinação para reservas de lucros		-	1.504	28.610	(30.114)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2024		710.000	31.433	590.687	-	1.332.120

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>2º Semestre</u> <u>2024</u>	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Atividade operacional				
Lucro líquido ajustado do semestre/exercício		171.721	303.868	211.428
Lucro líquido do semestre/exercício		30.114	69.524	147.090
Ajustes ao lucro líquido		141.607	234.344	64.338
Provisão para passivos contingentes		49	95	2.573
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.b	224.048	395.208	106.642
Impostos diferidos	24.a	(79.342)	(154.910)	(40.466)
Resultado de participação em controladas	11	(3.148)	(6.049)	(4.411)
		(268.956)	(430.532)	(386.991)
Variações patrimoniais				
Títulos e valores mobiliários		(1)	(19)	(89)
Operações de crédito e arrendamento mercantil		(1.788.761)	(3.909.696)	(3.173.294)
Outros ativos - diversos		(131.660)	(200.470)	(59.179)
Obrigações dívida subordinada		-	-	(20.479)
Depósitos a prazo		(724.835)	1.356.446	2.929.612
Recursos de aceites e emissões de títulos		1.851.219	1.851.219	-
Obrigações por empréstimos e repasses		324.140	249.174	(178.913)
Outras obrigações		285.933	337.315	260.153
Rendas a receber		15.807	15.691	12.681
Impostos e contribuições a pagar		615	647	802
Impostos pagos		(101.413)	(130.839)	(158.285)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		(97.235)	(126.664)	(175.564)
Atividades de investimento				
Recebimento de dividendos	11	-	10.999	-
Caixa líquido aplicado em atividades de investimento		-	10.999	-
Atividades de financiamento				
Aumento de capital	18.a	100.000	100.000	200.000
Caixa líquido (aplicado) em atividades de financiamento		100.000	100.000	200.000
Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos		2.765	(15.665)	24.436
Aumento/(Redução) de caixa e equivalente de caixa		2.764	(15.663)	24.436
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	6	104.770	123.197	98.761
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre/exercício	6	107.534	107.534	123.197

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

O Scania Banco S.A. (“Banco”) que está localizado na av. José Odorizzi, 151, P36-10 – Portaria 8, na cidade de São Bernardo do Campo – SP, Brasil, foi constituído em 12 de agosto de 2009 e obteve a autorização de funcionamento junto ao Banco Central do Brasil – BACEN em 4 de dezembro de 2009, para operar sob a forma de banco múltiplo individual, com as carteiras de crédito, financiamento e investimento, e arrendamento mercantil. O Banco tem como seu único acionista e controlador a Traton Financial Service AB. O Scania Banco S.A. iniciou suas operações durante o primeiro trimestre de 2010 e tem seguido o Plano de Negócios apresentado ao Banco Central do Brasil em 2008, realizando operações de FINAME, Leasing, Floor Plan, Crédito Direto ao Consumidor – CDC e Vendor. As operações visam suportar as vendas aos clientes de produtos da marca Scania.

2. Apresentação 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 nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09 e normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN, Resolução 4.818/20 e BCB nº 02 de 12/08/20, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria em 17 de março de 2025.

As Resoluções CMN nº 4.818/20 e BCB nº 02 de 12/08/20 dispõem sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras com vigência a partir de janeiro de 2021. As principais alterações implementadas foram: os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com os do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido, incluindo a Demonstração de Resultado Abrangente. As presentes demonstrações financeiras estão sendo apresentadas de acordo com as referidas normas.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

- a) CPC 00 (R2) - Pronunciamento Conceitual Básico – Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil-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 – 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 – Resultado por Ação – homologado pela Resolução nº 4.818/20;
- n) CPC 46 – Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.748/19;

Adoção de Novas Normas e Interpretações que entrarão em vigor em períodos futuros

Instrumentos Financeiros

A Resolução CMN nº 4.966/2021 com vigência a partir de 1º de Janeiro de 2025, estabelece conceitos e critérios contábeis aplicáveis à instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A principal mudança está na classificação de instrumentos financeiros, reconhecimento de juros em caso de atraso, cálculo da taxa efetiva contratual, baixa para prejuízo e reconhecimento da provisão e classificação das operações com problemas de crédito.

O Scania Banco elaborou um plano de implementação contendo os seguintes tópicos:

- Teste de SPPJ (coleta somente de principal e juros), 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 Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

- Impactos Fiscais;
- Cálculo de Provisão para Perda Esperada associada ao risco de crédito;
- Capital Regulatório;
- Taxa Efetiva de Juros;
- Atualização sistêmica e testes (homologação);
- Criação de grupo de trabalho;
- Novo Plano de Contas COSIF;
- Compliance e Controles Internos.

Plano de Implementação

Em novembro de 2022, o Scania Banco S.A. iniciou o diagnóstico para implementação da Resolução CMN nº 4.966/2021, com foco na adequação às novas diretrizes contábeis e regulatórias impostas pelo Banco Central do Brasil. O plano de implementação foi apresentado e aprovado pelo Conselho de Administração em março de 2023.

Diante disso, foram conduzidos estudos detalhados dos normativos e realizados workshops com todas as áreas envolvidas para garantir a compreensão abrangente das mudanças exigidas. O Scania Banco considera que o Plano de Implementação tem como finalidade estabelecer orientações para a adaptação das práticas contábeis utilizadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a operar pelo Bacen, às Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS), com prazo até janeiro de 2025, conforme estabelecido na Resolução nº 4.966/21, Art. 81º, inciso II. Esse Plano foi revisado e ajustado para atender, inclusive, aos requisitos previstos na Resolução nº 5.100/23, que complementa a Resolução nº 4.966/21.

Classificação dos ativos financeiros

Os fluxos de caixa contratuais das operações de crédito e investimento do Scania Banco, são baseados exclusivamente no pagamento de principal e juros, conforme definido pela Resolução BCB nº 352/2023, caracterizando um acordo de empréstimo básico. Utilizando o teste de Somente Pagamento de Principal e Juros (SPPJ), os instrumentos financeiros foram classificados todos com base no método de Custo Amortizado, conforme definido pela Resolução CMN nº 4.966/2021.

Incorporação da Taxa de Juros Efetiva (TJE)

Com a incorporação da Taxa de Juros Efetiva, os instrumentos financeiros inicialmente reconhecidos nas categorias Custo Amortizado, passarão a ter seu valor ajustado com base nos custos de transação atribuíveis individualmente à operação e nos valores recebidos na aquisição ou originação do instrumento, de acordo com os Arts. 12, 13 e 15 da resolução CMN nº 4.966/21. Dessa forma, as operações de FINAME e Crédito Direto ao Consumidor – CDC passarão a ter os custos de transação e valores recebidos diferidos durante a vida contratual dos instrumentos de acordo com a metodologia de cálculo adotada pela Instituição, não trazendo impacto ao resultado em 31 de dezembro de 2024.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

O Scania Banco definiu a metodologia Padrão (completa) para a apuração de cálculo da TJE. Para os custos e receitas incrementais e sobre ocorrências diretamente atribuíveis, ficou definido o método de diferimento linear e para o diferimento foram definidos os critérios de materialidade menor que 1% da receita/custo total da operação, conforme definido pela Resolução CMN nº 4.966/21.

Foi realizado o estudo sobre quais os tipos de custos e receitas incrementais e atribuíveis serão contabilizados no formato de receita ou despesa direta e quais serão apurados de forma individualizada no nível de cada contrato.

Definição de Ativo Problemático e Stop Accrual

A Resolução CMN nº 4.966/21 estabelece que um ativo é denominado com problema de recuperação de crédito (ativo problemático) quando ocorrer atraso superior a 90 dias no pagamento do principal ou de encargos; ou indicativo de que a respectiva obrigação não será integralmente honrada nas condições pactuadas sem que seja necessário recorrer a garantias ou a colaterais.

O Scania Banco, definiu como indicativos de análise para os ativos problemáticos além dos 90 dias em atraso, quando verificado ao menos um dos eventos abaixo:

- Evidências de aumento relevante no risco de crédito (por exemplo: pedidos de renegociação, deterioração de garantias, informações de mercado relevantes, falência, qualquer tipo de medida judicial que limite, e qualquer outro elemento objetivo que possa ser analisado; e
- Cabe ao Comitê de Gerenciamento de Riscos analisar e arbitrar eventuais interpretações, e desta forma alcançar unicidade no entendimento.

Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito (Anteriormente “Provisão para Devedores Duvidosos”)

A provisão para perdas em operações de crédito e outras operações com característica de concessão de crédito era constituída a partir de modelos internos de risco que classificavam as operações de acordo com os ratings previstos na Resolução CMN nº 2.682/99. Para a provisão de perdas, a Resolução CMN nº 2.682/99 dispunha sobre o modelo de perdas incorridas, onde as perdas eram reconhecidas apenas quando havia evidência objetiva de que uma perda havia ocorrido. Isso significava que as provisões para perdas eram feitas apenas após a identificação de um evento de perda, ou seja evento passado.

Deste modo, sob a luz da Resolução CMN nº 2.682/99, a soma total da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito era de R\$ 459.547. Com a chegada da Resolução CMN nº 4.966/21, foi adotado o modelo de perdas esperadas, onde a companhia passa a reconhecer as perdas esperadas desde o momento do reconhecimento inicial da operação, considerando-se efeitos do passado, a situação presente e forward looking. Desta forma, a soma total de perdas esperadas passa a ser de R\$ 386.551, causando um impacto de R\$ 72.996.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

Renegociação

Anteriormente à Resolução CMN nº 4.966/21, os processos de renegociação de operações juntamente aos clientes não possuíam uma diferença bem definida entre o que era uma renegociação e uma reestruturação. De acordo com o Art. 23 da Resolução CMN nº 4.966/21, o Scania Banco caracteriza a renegociação pela alteração das condições originalmente pactuadas de um instrumento financeiro ou pela substituição do instrumento original por outro, podendo envolver a liquidação ou refinanciamento parcial ou total da obrigação inicial. Esse processo permite ajustar as condições do instrumento ao novo contexto financeiro da contraparte sem necessariamente indicar uma deterioração significativa da qualidade creditícia.

Plano de Contas (COSIF)

As Resoluções BCB nº 426/23, 433/23, 390/24 e 537/24 a 543/24 determinam a estrutura do plano de contas do COSIF, vigente a partir de 1º de janeiro de 2025. Essas normas visam uniformizar as práticas contábeis no mercado financeiro brasileiro, promovendo a consistência e comparabilidade das demonstrações financeiras.

O Scania Banco S.A. realizou a adaptação de seus sistemas contábeis para refletir a nova estrutura do COSIF, incluindo a expansão do número de dígitos nos códigos de contas e a padronização das rubricas contábeis. A estratégia de migração inclui a alocação de saldos em novas contas, minimizando riscos operacionais e assegurando a continuidade das operações.

Arrendamento mercantil

A Resolução CMN nº 4.975/21, que entra em vigor em 1º de janeiro de 2025, estabelece as diretrizes contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil realizadas por instituições financeiras e demais entidades autorizadas pelo Banco Central do Brasil. Essas instituições devem seguir o Pronunciamento Técnico CPC 06 (R2) – Arrendamentos, atendendo às exigências relacionadas ao reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação dessas operações, conforme regulamentação específica. De acordo com o § 5º desta Resolução, o Scania Banco implementará a norma de forma prospectiva, aplicando-a exclusivamente a contratos firmados a partir de 1º de janeiro de 2025.

Apuração dos Impostos Correntes e Diferidos

No dia 17 de novembro de 2022 foi publicada a Lei nº 14.467, conversão da Medida Provisória nº 1.128/22, que estabelece um novo tratamento tributário referente às perdas sofridas em função do não recebimento de créditos por parte de bancos e outras entidades que têm autorização do Banco Central do Brasil para operar. O objetivo da alteração é alinhar as normas tributárias e contábeis, visando reduzir as vulnerabilidades associadas aos ativos fiscais diferidos registrados nos balanços das instituições financeiras.

A nova lei altera completamente a lógica de dedutibilidade das perdas. Regra geral, uma vez que o crédito é caracterizado como inadimplido deduz-se o resultado da multiplicação do crédito inadimplido pelo Fator A, e nos meses subsequentes a dedução se dá pela multiplicação do crédito pelo Fator B.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

Quanto ao estoque de perdas, em síntese, as perdas apuradas em 1º de janeiro de 2025 relativas aos créditos que se encontrarem inadimplidos em 31 de dezembro de 2024, que não tenham sido deduzidas até essa data e que não tenham sido recuperadas deverão ser excluídas do lucro líquido, na determinação do lucro real e da base de cálculo da CSLL, à razão de 1/84 (um oitenta e quatro avos) para cada mês do período de apuração, a partir do mês de janeiro de 2026. Caso o prazo seja insuficiente, permite a dedução em até 120 meses, se optado até 31 de dezembro de 2025.

Impactos estimados

Conforme estabelecido no Art. 78 da Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021, as instituições devem divulgar nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, os impactos estimados da implementação da regulação contábil estabelecida por esta Resolução sobre o resultado e a posição financeira da instituição.

Além disso, o Comunicado N° 42.403 de 12/11/2024 ressalta aspectos importantes para a atividade de auditoria independente no que tange à revisão da divulgação de impactos qualitativos e quantitativos nas Demonstrações Financeiras relativas ao exercício de 2024 das Instituições.

Os impactos contábeis relacionados à implementação da Resolução CMN nº 4.966/21 derivam, principalmente, das mudanças na abordagem de mensuração da Provisão para Perda Esperada. Essa nova metodologia contempla tanto a provisão mínima quanto a provisão adicional. Além disso, a aplicação do método de reconhecimento de Receitas e Despesas com base na Taxa Efetiva ocorrerá de maneira prospectiva, sem efeitos retroativos em 1º de janeiro de 2025.

Segue o quadro abaixo demonstrando as estimativas de impactos no Patrimônio Líquido:

Estimativas de Impacto das Novas Normas sobre Instrumentos Financeiros	Total
Saldo relativo a Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito em Dez/24	459.547
Saldo relativo aos impactos de adoção Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito em Jan/25	386.551
Impactos no Patrimônio Líquido relativo a Provisão Para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	72.996
Efeito no Patrimônio líquido relativo a Impostos Diferidos (45%)	32.848
Ajuste total no Patrimônio Líquido	40.148

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

3. Principais políticas contábeis

a) **Apuração do resultado**

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério *pro rata* dia para as de natureza financeira.

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

b) **Caixa e equivalentes de caixa**

Para fins da elaboração da demonstração dos fluxos de caixa, de acordo com a Resolução do BACEN nº 4.818/20, caixas e equivalentes de caixas são representados por dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aplicação.

c) **Aplicações interfinanceiras de liquidez**

São registradas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

d) **Títulos e valores mobiliários**

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068 de 8 de novembro de 2001, do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira foram 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.

Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “títulos para negociação” são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, registrados pelo seu custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados a valor de mercado sendo o resultado da valorização ou desvalorização computado ao resultado.

Títulos mantidos até o vencimento: são aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

Ao determinar e divulgar o valor justo dos instrumentos financeiros, a Instituição utiliza a hierarquia a seguir:

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

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 ou passivos.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Banco não efetuou operações com instrumentos financeiros derivativos.

e) **Operações de crédito e arrendamento mercantil e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

As operações de crédito e arrendamento mercantil são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682 do Banco Central do Brasil, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo).

As operações de arrendamento mercantil são demonstradas pelo seu valor presente, calculado com base na taxa interna de retorno de cada contrato. Desta forma, o valor residual, assim como as demais contas que compõem o cálculo do valor presente das operações de arrendamento mercantil e seus respectivos resultados, foram reclassificadas para o grupo de “Operações de arrendamento mercantil”.

As operações de crédito e arrendamento mercantil estão registradas a valor presente, calculadas “pro rata” dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuada, sendo atualizada até o 59º dia de atraso.

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas antes da renegociação. As renegociações de operações de crédito, que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível “H”, e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682/99, conforme demonstrado na Nota 9.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

f) **Outros Ativos – Diversos**

São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e variações monetárias auferidas e ajustados ao valor de realização, quando aplicável e também representado por bens não de uso próprio do Banco, recebidos em dação de pagamento, registrados inicialmente pelo custo e ajustados por provisão para perda no valor recuperável, quando necessário.

g) **Investimentos**

Os investimentos realizados em empresas controladas são mensurados de acordo com o método de equivalência patrimonial, em conformidade com as práticas contábeis estabelecidas.

h) **Redução do valor recuperável de ativos não financeiros - (Impairment)**

O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída uma provisão, ajustando o valor contábil líquido, reconhecida no resultado do período.

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto ativo fiscal diferido, cuja realização é avaliada semestralmente.

i) **Depósitos, obrigações por empréstimos e repasses**

As operações estão registradas por seus respectivos valores, acrescidos dos encargos exigíveis até a data do balanço reconhecidos em base “pro rata” dia.

j) **Recursos e aceites e emissão de títulos**

As emissões de letras financeiras são inicialmente reconhecidas ao seu valor justo, conforme os princípios contábeis vigentes. Após o reconhecimento inicial, esses instrumentos financeiros são mensurados ao custo amortizado, utilizando o método da taxa efetiva de juros. Esse procedimento assegura que as receitas e despesas relacionadas sejam apropriadas ao longo do tempo de vigência do papel, refletindo de forma precisa o custo financeiro efetivo associado à captação de recursos.

k) **Outras obrigações – Diversas**

Demonstrado pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias incorridos.

l) **Imposto de renda e contribuição social**

As provisões para o imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 120 no semestre. A contribuição social é calculada pela alíquota de 15%, conforme Lei n° 13.169, de 06 de outubro de 2015, conversão da Medida Provisória n° 675. A alíquota da CSLL, para bancos de qualquer espécie, foi elevada de 15% para 20% com vigência a partir de 1° de março de 2020, nos termos do artigo 32 da Emenda Constitucional 103, publicada em 13 de novembro de 2019.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

A Medida Provisória nº 1.115/22, publicada no Diário Oficial da União em abril de 2022, no seu artigo 1º, alterou as disposições normativas previstas na Lei nº 7.689/88 majorando a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) para as instituições financeiras e equiparadas. A alteração elevou de 20% (vinte por cento) para 21% (vinte e um por cento) a alíquota da CSLL a partir de 1º de agosto de 2022 com vigência até 31 de dezembro de 2022, sendo que após 1º de janeiro de 2023 a alíquota retornou ao patamar de 20%.

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

m) **Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes obrigações legais e divulgação de provisões são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823 de 16 de dezembro de 2009 do Banco Central do Brasil e Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos 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 o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

As contingências classificadas como possível risco de perda não requerem constituição de provisão, mas requerem divulgação e as classificadas como risco remoto não requerem provisão ou divulgação.

n) **Outros Passivos**

Entende-se como rendas antecipadas (rendas a receber) as receitas de exercícios futuros correspondente a um acréscimo no ativo da entidade que ocorreu antes do cumprimento da obrigação contratual (prestação do serviço), sobre os quais não haja quaisquer perspectivas de exigibilidade e cuja apropriação, como renda efetiva, dependa apenas, da fluência do prazo.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

o) **Classificação de Resultado Recorrente e não Recorrente**

Conforme disposto na resolução BCB nº 2, de 12/08/2020, o Scania Banco 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 do Scania Banco.

p) **Lucro por ação**

A Instituição apresenta informações de lucro líquido por ação, o qual é calculado dividindo-se lucro líquido atribuível aos acionistas da Instituição pelo número médio ponderado de ações ordinárias em poder dos acionistas durante o exercício.

4. Gerenciamento de riscos

O Banco trabalha por processos robustos de gerenciamento de riscos e capital que permeiam toda a instituição e que sejam a base das decisões estratégicas para assegurar a sustentabilidade dos negócios. Neste processo estão contemplados principalmente, mas não exclusivamente, os seguintes riscos:

Risco de crédito: Exige alto grau de disciplina e controle das análises e das operações efetuadas, preservando a integridade e a independência dos processos. A política de crédito do Banco segue as melhores práticas da Matriz e tem por objetivo a segurança, qualidade e liquidez na aplicação dos ativos, agilidade e rentabilidade nos negócios, minimizando os riscos inerentes a qualquer operação de crédito, bem como orientar sobre a fixação de limites operacionais e a concessão de operações de crédito.

Risco operacional: É monitorado de forma a permitir a avaliação, controle e mitigação do risco decorrente da falta de consistência e adequação dos sistemas de informação, processamento e operações, bem como de falhas nos controles internos, fraudes ou qualquer tipo de evento não previsto, que venha a tornar impróprio o exercício das atividades do Scania Banco, resultando em perdas inesperadas. Os métodos utilizados são compatíveis com a realidade atual do Banco e para efeito de capital regulamentar, o Banco utiliza a Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada.

Risco de mercado: Através de metodologias condizentes com a realidade atual do Banco, o risco de mercado é gerenciado com transparência e elevado grau de confiança, sendo que nossas operações predominantemente consideradas como banking book.

Risco de Liquidez: É gerenciado por meio de estruturas, procedimentos e relatórios padrões que visam gerir a capacidade de pagamento do banco, considerando planejamento financeiro, limites de riscos e otimização de recursos disponíveis, permitindo uma tomada de decisão com grande agilidade e alto grau de confiança.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

Gerenciamento de Capital: De acordo com os padrões globais de gestão de capital e as normas do Banco Central do Brasil, o Scania Banco considera as 4 categorias de risco (Risco de Crédito, Mercado, Liquidez e Operacional) ao monitorar e manter o capital mínimo. Além disso, considerasse o seguinte na revisão do nível de capital: (i) alterações normais no tipo e montante de operações bancárias e as flutuações do índice de capital total; (ii) custo ao captar caixa em curto prazo; (iii) sempre manter o nível de capital mínimo conforme exigido pelo Banco Central; e (iv) alterações no ambiente econômico que poderiam afetar o Banco ou clientes específicos.

A estrutura e as metodologias aplicadas à Gestão de Risco encontram-se disponíveis para acesso público no website do Banco: <https://www.scania.com/br/pt/home/services/finance-and-insurance/finance/estrutura-de-gerenciamento-de-riscos-do-scania-banco-s-a-.html>.

Sobre Gestão de Capital

O Banco elabora durante o último trimestre de cada ano um plano de negócios para o exercício subsequente. Além disso, desenvolve periodicamente um plano de longo prazo com horizonte mínimo de cinco anos. Existem ainda processos institucionais e obrigatórios que visam o acompanhamento das metas e objetivos traçados, assim como análise das razões de eventuais desvios e correções, através de relatórios mensais e previsões trimestrais, com base nos cenários mais recentes que o Banco esteja operando. Assim, o Banco reavalia e projeta o crescimento dos seus ativos e capital, com vistas ao monitoramento e se manutenção da conformidade em todos os aspectos normativos.

5. Alocação de Capital

O demonstrativo de alocação de capital regulamentar é feito em conformidade com os critérios e padrões estabelecidos pelo BACEN, e o escopo requerido considera o Conglomerado Prudencial formado pelo Scania Banco e pela Scania Administradora de Consórcios. Abaixo estão destacadas as principais variações do exercício:

Patrimônio de Referência: Aumento de total de R\$ 255 milhões no ano, sendo R\$ 155 milhões em função da incorporação do resultado do período e R\$ 100 milhões referente a integralização de capital e com isto atinge o patamar de R\$ 1.651 Bilhões.

RWA: Atinge R\$ 14,4 bilhões em dezembro de 2024 contra R\$ 10,7 bilhões em dezembro de 2023. Este aumento registrado deve-se principalmente à evolução dos ativos ponderados pelo risco de crédito (RWACPAD).

Índice de Basileia: A evolução dos ativos ponderados ao risco (RWA) sensibilizou o índice amplo, que inclui o risco de taxa de juros na carteira bancária, também conhecido como IRRBB.

O Índice de Basileia atingiu 11,46% em dezembro de 2024, com redução de 1,61% pontos percentuais em relação 13,06% em dezembro de 2023.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

6. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, o saldo de caixa e equivalentes de caixa estão compostos como segue:

	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Disponibilidades (depósitos bancários)	7.491	4.123
Total disponibilidades	7.491	4.123
Aplicações com vencimento até 90 dias (Nota 7)	100.043	119.074
Total de aplicações interfinanceiras de liquidez	100.043	119.074
Total caixa e equivalentes de caixa	107.534	123.197

7. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez, em 31 de dezembro de 2024 e 2023, estão compostas como segue:

	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
CDI		
Vencimento até 90 dias	100.043	119.074
Total aplicações em depósitos interfinanceiros	100.043	119.074

8. Títulos e valores mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários em 31 de dezembro de 2024 e 2023, estão compostas como demonstrado a seguir:

	<u>Dez/24</u>		<u>Dez/23</u>	
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Custo Atualizado	Valor de mercado
Títulos mantidos até o vencimento (i)	893	893	875	875
Total	893	893	875	875

(i) As cotas do fundo de investimento (FGI – Fundo Garantidor de Investimentos) classificadas no Nível I são atualizadas, mensalmente, pelo valor da cota disponibilizada pelo BNDES, as quais não possuem data de vencimento.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

9. Operações de crédito, arrendamento mercantil e títulos a receber

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, as operações de crédito e arrendamento mercantil estão compostas como segue:

	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Financiamentos	16.289.189	12.497.988
Arrendamento mercantil	34.169	30.742
Total	<u>16.323.358</u>	<u>12.528.730</u>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024 as operações de crédito e arrendamento mercantil geraram receita de R\$ 2.060.954 (R\$ 1.505.389 em 31 de dezembro de 2023).

a) Composição da carteira por nível de risco

Dez/24					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	361.362	-	361.362	0,00%	-
A	7.702.707	209.163	7.911.870	0,50%	39.560
B	6.208.998	719.736	6.928.734	1,00%	69.287
C	260.252	268.196	528.448	3,00%	15.853
D	18.294	142.641	160.935	10,00%	16.094
E	3.121	60.296	63.417	30,00%	19.025
F	5.581	71.088	76.669	50,00%	38.335
G	4.312	97.456	101.768	70,00%	71.238
H	6.310	183.845	190.155	100,00%	190.155
Total	14.570.937	1.752.421	16.323.358		459.547

Dez/23					
Nível	A Vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	150.390	-	150.390	0,00%	-
A	5.996.590	96.085	6.092.675	0,50%	30.463
B	5.300.213	436.966	5.737.179	1,00%	57.372
C	162.648	210.666	373.314	3,00%	11.199
D	4.043	68.336	72.379	10,00%	7.238
E	2.254	17.901	20.155	30,00%	6.047
F	313	19.016	19.329	50,00%	9.665
G	501	19.117	19.618	70,00%	13.733
H	661	43.030	43.691	100,00%	43.691
Total	11.617.613	911.117	12.528.730		179.408

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

b) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2024</u>	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Saldo inicial	316.182	179.408	118.245
Constituições / Reversões	224.048	395.208	106.642
Baixa para prejuízo	(80.683)	(115.069)	(45.479)
Saldo final	459.547	459.547	179.408

c) Por setor de atividade

	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Indústria	310.920	276.395
Comércio	3.818.292	3.021.919
Serviços	11.827.153	8.916.040
Pessoas físicas	366.993	314.376
Total	16.323.358	12.528.730

d) Por faixa de vencimento

	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Vencimentos		
A partir de 15 dias vencidos	1.752.421	911.117
A vencer até 3 meses	1.090.191	1.033.613
A vencer de 3 meses a 1 ano	3.805.032	2.893.084
A vencer de 1 ano a 3 anos	7.302.916	5.622.286
A vencer de 3 anos a 5 anos	2.363.137	2.057.627
A vencer de 5 anos a 15 anos	9.661	11.003
Total	16.323.358	12.528.730

e) Por nível de concentração do total da carteira

	<u>Dez/24</u>		<u>Dez/23</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% sobre a carteira</u>	<u>Valor</u>	<u>% sobre a carteira</u>
Maior devedor	268.578	1,65	194.391	1,55
2º ao 10º	1.371.647	8,40	1.012.980	8,09
11º ao 20º	826.059	5,06	646.609	5,16
21º ao 50º	1.349.403	8,27	1.014.427	8,10
51º ao 100º	1.166.118	7,14	983.046	7,85
Demais devedores	11.341.553	69,48	8.677.277	69,26
Total	16.323.358	100,00	12.528.730	100,00

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

f) Operações renegociadas

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, foram renegociadas operações de crédito no montante de R\$ 893.215 (R\$ 26.207 em 31 de dezembro de 2023).

O montante total de operações de crédito renegociadas ativas em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 947.118 (R\$ 176.409 em 31 de dezembro de 2023).

Em virtude do cenário econômico adverso, marcado por impactos significativos no agronegócio e por eventos climáticos no estado do Rio Grande do Sul, observou-se um aumento nas renegociações de operações de crédito. Esse movimento foi intensificado, sobretudo, pelos deságios econômicos registrados ao longo do ano de 2024, resultando em um aumento expressivo no número de empresas que ingressaram em processos de Recuperação Judicial.

g) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, foram recuperados créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 33.602 (R\$ 9.905 em 31 de dezembro de 2023) e estão registrados em "Receitas da intermediação financeira – Operações de crédito e arrendamento mercantil".

10. Outros Ativos

	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Impostos a compensar	38.273	27.138
Valores a liquidar carteira (i)	71.998	40.665
Devedores por depósitos em garantia	105	105
Outros	526	682
Total	110.902	68.590

(i) Os saldos de valores a liquidar referem-se as operações de crédito recebidas no último dia do mês, a serem repassadas em D+1 pela instituição financeira responsável pela nossa cobrança.

11. Investimentos em controladas

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, a Scania Corretora de Seguros Ltda. que intermedeia as operações entre seguradoras e segurados, apresentou os seguintes saldos:

Saldo das transações	Scania Corretora de Seguros	
	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Ativo	5.943	10.958
Passivo	353	417
Patrimônio Líquido	5.590	10.540
Saldo do investimento no início do período	10.540	6.129
Lucro líquido no exercício	6.049	4.411
Dividendos pagos no exercício	(10.999)	-
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Valor do investimento baseado na equivalência	5.590	10.540

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

Distribuição de dividendos

O Estatuto Social estabelece dividendo mínimo obrigatório de 25% sobre lucro líquido, calculado nos termos da legislação societária. No exercício findo em 31 de dezembro de 2024 a administração da investida decidiu distribuir dividendos no montante de R\$ 10.999 (R\$ 10.999 em 31 de dezembro de 2023).

12. Transações com partes relacionadas

a) Saldo das transações

	Dez/24	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
Scania Latin America Ltda		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(334)
Processamento de dados	-	(909)
Outras despesas administrativas	-	(554)
Depósito a prazo (Nota 13)	(9.541.465)	(1.033.454)
Rendas antecipadas (Nota 17.a)	(28.588)	5.487
Rendas de cessão de crédito (Nota 17.b)	(1.110)	9.390
Serviços prestados	-	130
Total	(9.571.163)	(1.020.244)
Scania Corretora de Seguros Ltda		
Depósito a prazo (Nota 13)	-	(42)
Serviços prestados	-	180
Total	-	138
Codema Coml. e Importadora Ltda		
Rendas de cessão de crédito (Nota 17.b)	(920)	9.855
Total	(920)	9.855
Scania Administradora de Consórcios Ltda		
Depósito a prazo (Nota 13)	(305.777)	(26.600)
Total	(305.777)	(26.600)
Scania Locação Ltda		
Depósito a prazo (Nota 13)	(2.196)	(51)
Total	(2.196)	(51)
Scania Treasury AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 15.a)	-	(893)
Total	-	(893)

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

	<u>Dez/23</u>	
	<u>Ativo</u> <u>(Passivo)</u>	<u>Receita</u> <u>(Despesa)</u>
Scania Latin America Ltda		
Aluguel de imóveis e equipamentos	-	(330)
Processamento de dados	-	(1.064)
Outras despesas administrativas	-	(165)
Dívida subordinada	-	(2.498)
Depósito a prazo (Nota 13)	(8.255.252)	(708.975)
Rendas antecipadas (Nota 17.a)	(12.897)	4.573
Rendas de cessão de crédito (Nota 17.b)	(1.188)	1.227
Serviços prestados	-	130
Total	(8.269.336)	(707.102)
Scania Corretora de Seguros Ltda		
Depósito a prazo (Nota 13)	(9.722)	(744)
Serviços prestados	-	180
Total	(9.722)	(564)
Codema Coml. e Importadora Ltda		
Rendas de cessão de crédito (Nota 17.b)	(6.241)	9.172
Total	(6.241)	9.172
Scania Administradora de Consórcios Ltda		
Depósito a prazo (Nota 13)	(228.016)	(21.677)
Total	(228.016)	(21.677)
Scania Treasury AB Internal Bank		
Empréstimos no exterior (Nota 15.a)	(100.675)	(31.034)
Total	(100.675)	(31.034)

b) Remuneração do pessoal chave da administração

O Scania Banco S.A. considera como pessoal-chave da administração os Diretores (incluindo o Presidente).

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

	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Despesa de honorários - diretoria	7.679	6.152

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

13. Depósitos

Instrumento	Indexador	Valor da operação		Custo atualizado	
		Dez/24	Dez/23	Dez/24	Dez/23
Dépósitos a prazo	Pós-fixado	2.070.083	1.948.037	2.271.796	2.088.920
	Pré-fixado	6.861.500	5.794.500	7.577.641	6.404.070
Total de depósito a prazo (i)		8.931.583	7.742.537	9.849.437	8.492.990
Vencimento até 90 dias		936.925	650.967	1.065.261	728.709
Vencimento até 360 dias		3.387.658	2.572.070	3.819.876	2.888.916
Vencimento maior que 360 dias		4.607.000	4.519.500	4.964.300	4.875.365
Total de depósitos a prazo		8.931.583	7.742.537	9.849.437	8.492.990

(i) Saldo em depósitos a prazo em 31 de dezembro de 2024 referem-se a captações com a Scania Latin America, Scania Administradora de Consórcios e Scania Locação, com vencimento até novembro de 2028, com taxas pré-fixada (que variam de 9,59% a 13,62% ao ano) e pós-fixadas.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024 as operações de captação no mercado geraram despesas de R\$ 1.123.678 (R\$ 744.824 em 31 de dezembro de 2023). O aumento refere-se ao aumento da taxa de juros Selic durante o exercício.

14. Recursos de aceites e emissão de títulos

Instrumento	Indexador	Remuneração	Valor da operação		Custo atualizado	
			Dez/24	Dez/23	Dez/24	Dez/23
Letras Financeiras	Pós-fixado	0,40% a.a. a 0,75% a.a. + 100% do CDI	1.550.000	-	1.594.262	-
	Pré-fixado	12,98% a.a.	250.000	-	256.956	-
Total de recursos de letras financeiras (i)			1.800.000	-	1.851.218	-
Vencimento maior que 360 dias			1.800.000	-	1.851.219	-
Total de recursos de letras financeiras			1.800.000	-	1.851.219	-

(i) O Scania Banco efetuou em 23 de setembro de 2024 sua 1ª emissão de Letras Financeiras Públicas, no montante de R\$ 1.000.000 e em 09 de outubro de 2024 efetuou sua 2ª emissão no valor de R\$ 800.000, valores que foram destinados integralmente para execução de suas atividades.

Os depósitos e as letras financeiras estão registradas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão.

15. Obrigações por empréstimos e repasses

a) Obrigações por empréstimos no exterior

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não foram realizadas novas captações de funding. Os contratos junto à Scania Treasury AB Internal Bank foram liquidados no semestre findo em 30 de junho de 2024.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Vencimento até 90 dias	-	100.675
Total	-	100.675

b) Obrigações por empréstimos no país

	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Até 3 meses	269.333	223.492
De 3 a 12 meses	762.386	657.010
De 1 a 3 anos	1.518.134	1.275.067
De 3 a 5 anos	492.790	540.466
De 5 a 15 anos	8.282	5.040
Total	3.050.925	2.701.075
Circulante	1.031.719	880.502
Não circulante	2.019.206	1.820.573
Total	3.050.925	2.701.075

Referem-se a repasses de recursos para operações de Finame com incidência de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais do sistema do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES. Taxa média de captação é de 8,59% junto ao BNDES.

- c) No exercício findo em 31 de dezembro de 2024 as obrigações por empréstimos e repasses geraram despesas de R\$ 355.553 (R\$ 326.437 em 31 de dezembro de 2023).

16. Obrigações fiscais correntes e diferidas

a) Fiscais e previdenciárias

	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Provisão para impostos	211.139	162.585
Impostos e contribuições a recolher	4.419	3.771
Passivo fiscal diferido (Nota 24c)	3.802	556
Total	219.360	166.912
Circulante	215.558	166.356
Não circulante	3.802	556
Total	219.360	166.912

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

b) Diversos

	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Provisão para pagamentos a efetuar	7.525	6.680
Credores diversos	3.853	4.154
Provisões administrativas	2.091	3.635
Provisões prestamistas	1.146	941
Outras provisões	4.453	3.427
Total	19.068	18.837

c) Provisão para Contingências

(i) **Provisões trabalhistas** - Os valores das contingências são provisionados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos. O valor indicado como risco provável de perda com estimativa confiável é provisionado integralmente e acrescido de encargos.

(ii) **Provisões cíveis** - Os valores das contingências são avaliados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos.

Provisão para contingências trabalhistas e cíveis como perdas prováveis

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o montante de provisões para contingências trabalhistas é de R\$ 673, relativos a 2 processos (R\$ 971 em 31 de dezembro de 2023 relativos a 3 processos). Os processos cíveis somam R\$ 4.882, relativos a 24 processos (R\$ 4.956 em 31 de dezembro 2023 relativos a 27 processos).

	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Saldo no início do exercício	5.927	4.480
Constituições/Reversões	(95)	2.573
Realizações	(277)	(1.126)
Total	5.555	5.927

Provisão para contingências cíveis classificadas como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2024 as contingências passivas classificadas como perda possível estão representadas por 12 processos, que somam, com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes R\$ 416 (R\$ 294 em 31 de dezembro 2023 representadas por 13 processos). Os processos estão representados, substancialmente, por ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

17. Resultado de exercícios futuros

a) Taxa Equalização

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o saldo de resultado de exercícios futuros foi de R\$ 28.588 (R\$ 12.897 em 31 de dezembro de 2023), o valor refere-se a subsídios da Scania Latin America Ltda, relativo a contratos de equalização de taxa de juros, considerados suficientes para remunerar adequadamente as operações efetuadas pelo Scania Banco S.A., a apropriação do resultado é feita pelo prazo do contrato.

b) Cessão de Crédito

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o saldo de resultado de exercícios futuros era de R\$ 1.110 referente a subsídios da Scania Latin America Ltda (R\$ 1.188 em 31 de dezembro de 2023) e R\$ 920 referente a subsídios da Codema Coml. e Importadora Ltda (R\$ 6.241 em 31 de dezembro de 2023), relativo a contratos de cessão de crédito, a apropriação do resultado é feita pelo prazo do contrato.

18. Patrimônio Líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2024 o capital social de R\$ 710.000 (R\$ 610.000 em 31 de dezembro de 2023) está representado por 710.000.000 ações ordinárias (610.000.000 em 31 de dezembro de 2023), nominativas, sem valor nominal e sem direito de voto e foi totalmente integralizado por acionistas domiciliados no exterior.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 25 de novembro de 2024, foi deliberado sobre o aumento do capital social no montante de R\$ 100.000, mediante a emissão de 100.000.000 de ações ordinárias nominativas e sem valor nominal. O aumento de capital foi homologado pelo BACEN em 13 de dezembro de 2024.

b) Reserva legal

O Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder a 20% do capital integralizado. O Banco poderá deixar de destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no exercício em que o saldo desta reserva, acrescido do montante das reservas de capital, exceder a 30% do capital social.

c) Reserva estatutária

Tem a finalidade de garantir recursos para o pagamento de dividendos, quando aplicáveis, inclusive na forma de juros sobre o capital próprio, ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas. Será destinada conforme deliberação da Assembleia Geral, por proposta da Diretoria.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

19. Despesas de pessoal

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, as despesas de pessoal são compostas como segue:

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2024</u>	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	1.923	4.714	4.649
Despesa de pessoal - proventos e encargos	17.210	29.788	26.796
Despesa de honorários - diretoria	3.022	7.679	6.152
Total	22.155	42.181	37.597

20. Outras despesas administrativas

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, as outras despesas administrativas são compostas como segue:

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2024</u>	<u>Dez/24</u>	<u>Dez/23</u>
Despesa de aluguel	168	335	330
Despesa de processamento de dados	2.052	4.457	5.660
Despesa de serviços técnicos especializados	4.415	7.862	5.716
Despesa de promoção e relações públicas	749	2.394	3.312
Despesa de viagens	112	205	959
Despesa de comunicação	64	108	110
Despesa de transporte	1.242	2.349	1.004
Despesa de publicação	12	31	47
Despesas de serviços do sistema financeiro	751	1.201	2.296
Despesas de BNDU (i)	15.198	28.114	10.384
Contribuições e doações	76	192	364
Custas judiciais (ii)	11.795	20.667	5.153
Outras despesas administrativas	2.414	4.115	1.470
Total	39.048	72.030	36.805

(i) Referente às despesas por busca e apreensão de veículos R\$ 11.264 (R\$ 7.003 em 2023), despesas com o Detran R\$ 2.857 (R\$ 2.218 em 2023) e outras despesas administrativas R\$ 1.077 (R\$ 1.163 em 2023).

(ii) Aumento nas despesas de Custas Judiciais devido a casos de clientes inadimplentes o que ocasionou a retomada do bem.

21. Outras receitas e despesas operacionais

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, as outras receitas e despesas operacionais são compostas como segue:

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

	2º Semestre		
	2024	Dez/24	Dez/23
Ressarcimento de custas judiciais (i)	21.336	34.802	11.368
Descontos concedidos	(752)	(1.419)	(860)
Processos trabalhistas	-	(19)	(736)
Processos cíveis	142	115	(1.837)
Total	20.726	33.479	7.935

(i) Valor referente a recuperação de despesas por busca e apreensão de veículos.

22. Resultado na alienação de valores e bem

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o Banco registrou um resultado não operacional no valor de R\$ 295 (R\$ 210 em 31 de dezembro de 2023) correspondente principalmente ao resultado na venda de bens e valores recebidos em dação para pagamento da liquidação de operações de crédito.

23. Despesas tributárias

	2º Semestre		
	2024	Dez/24	Dez/23
Contribuição ao PIS/PASEP	2.176	4.091	3.011
Contribuição ao COFINS	13.393	25.178	18.531
Impostos e taxas estaduais	2.206	4.495	4.012
Outros	1.794	3.135	2.879
Total	19.569	36.899	28.433

24. Imposto de renda e contribuição social

a) Composição das despesas com impostos e contribuições diferidos

a.1) *Demonstrativo de imposto de renda e contribuição social*

	Dez/24	Dez/23
Ativo fiscal diferido de imposto de renda	87.865	23.725
Ativo fiscal diferido de contribuição social	70.291	18.828
Passivo fiscal diferido de imposto de renda	(3.246)	(2.087)
Imposto de renda - valores correntes	(113.672)	(87.150)
Contribuição social - valores correntes	(93.457)	(71.135)
Total	(52.219)	(117.819)

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

a.2) *Reconciliação do imposto de renda e contribuição social*

	Dez/24		Dez/23	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	121.743	121.743	264.909	264.909
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	334.362	345.542	84.972	90.764
PDD (Adição - Líquida)	351.021	351.021	91.008	91.008
Equivalência patrimonial (Nota 11)	(6.049)	(6.049)	(4.411)	(4.411)
Gratificações a administradores	1.805	-	2.555	-
Outras adições e exclusões	131	131	276	276
Superveniência/Insuficiência de depreciação	(12.985)	-	(8.347)	-
Outras adições e exclusões temporárias	439	439	3.891	3.891
Lucro real e base de cálculo dos tributos	456.105	467.285	349.881	355.673
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	114.001	93.457	87.446	71.135
(-) Deduções de incentivos fiscais	(329)	-	(296)	-
Total de Imposto Corrente	113.672	93.457	87.150	71.135
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	(87.865)	(70.291)	(23.725)	(18.828)
Imposto de renda – passivo diferido	3.246	-	2.087	-
Imposto diferido	(84.619)	(70.291)	(21.638)	(18.828)
Total imposto de renda e contribuição social corrente	29.053	23.166	65.512	52.307

b) Ativos fiscais diferidos

Os ativos fiscais diferidos de impostos e contribuições foram constituídos sobre diferenças temporariamente dedutíveis.

Os ativos fiscais diferidos apresentaram a seguinte movimentação:

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

Descrição	Saldo dez/23	Constituições	Realizações	Saldo dez/24
Diferenças temporárias				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - IRPJ	57.045	98.811	(11.056)	144.800
Outras diferenças temporárias	3.725	2.055	(1.945)	3.835
	60.770	100.866	(13.001)	148.635
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CSLL	45.636	79.049	(8.845)	115.840
Outras diferenças temporárias	2.979	1.644	(1.556)	3.067
	48.615	80.693	(10.401)	118.907
Total	109.385	181.559	(23.402)	267.542

Os ativos fiscais diferidos serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 4.842/20 BACEN e a compensação depende da natureza do crédito gerado, de acordo com a Lei nº 14.467/22.

Créditos tributários	Dez/24		
	IRPJ	CSLL	TOTAL
Até 1 ano	24.839	19.871	44.710
De 1 a 2 anos	67.115	53.691	120.806
De 2 a 3 anos	13.449	10.759	24.208
De 3 a 4 anos	19.368	15.495	34.863
De 4 a 6 anos	23.864	19.091	42.955
Total	148.635	118.907	267.542
Total a valor presente (i)	110.493	88.394	198.887

(i) O Ajuste a valor presente foi realizado com uma taxa de desconto de 12,25%, utilizando a taxa Selic meta em 31/12/2024.

c) Passivos fiscais diferidos

Descrição	Saldo dez/23	Constituições	Realizações	Saldo dez/24
Imposto de renda				
Adições temporárias - Superveniência	556	3.246	-	3.802
Total	556	3.246	-	3.802

As obrigações fiscais diferidas terão sua realização conforme o vencimento da carteira de arrendamento mercantil. as operações de arrendamento mercantil do Scania Banco S.A. tem como prazo cinco anos, portanto o valor constituído será realizado até 2029.

Scania Banco S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

25. Resultados não recorrentes

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, o Banco não registrou resultado não recorrente.

26. Eventos subsequentes

Não houve evento subsequente no exercício.

* * *