

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de Dezembro de 2021** (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

← continuação

**8.2 Créditos tributários e previdenciários**

A composição, expectativa de efetiva realização e a movimentação dos créditos tributários podem ser resumidas como segue:

**8.2.1 Composição dos créditos tributários e previdenciários**

	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A compensar	34	17.527	663	33.455
Adições temporárias	–	36.063	–	60.002
Tributos diferidos - TVM	–	45.370	–	75.618
<b>Total</b>	<b>34</b>	<b>98.960</b>	<b>663</b>	<b>169.075</b>

	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A compensar	17.132	–	23.661	–
Adições temporárias	–	41.490	–	69.149
<b>Total</b>	<b>17.132</b>	<b>41.490</b>	<b>23.661</b>	<b>69.149</b>

Os saldos em 31 de dezembro de 2020 de créditos tributários e previdenciários do grupo do ativo e impostos e contribuições do grupo do passivo foram reapresentados, em função da compensação entre as antecipações de tributos com as obrigações a pagar de mesma natureza (Nota 2.17).

**8.2.2 Expectativa da efetiva realização dos créditos tributários**

Ano de Realização	Diferenças Temporárias		Ajustes TVM	
	Valor	%	Valor	%
2022	20.081	21%	1.127	1%
2023	23.535	24%	69.556	57%
2024	7.751	8%	22.782	19%
2025	4.808	5%	21.909	18%
2026	10.902	11%	–	0%
A partir 2027	28.989	30%	5.613	5%
<b>Total</b>	<b>96.065</b>	<b>100%</b>	<b>120.987</b>	<b>100%</b>

**8.2.3 Movimentação do Ativo e Passivo fiscal diferido**

	31/12/2021		31/12/2020	
	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda
<b>Saldo inicial de Créditos/Débitos Tributários</b>	<b>41.490</b>	<b>69.149</b>	<b>18.389</b>	<b>30.549</b>
<b>Constituições (realizações) sobre diferenças temporárias</b>				
Contingências civis	2.850	4.751	1.834	3.057
Contingências trabalhistas	(49)	(81)	3	4
Provisão para risco de crédito	(276)	(564)	423	705
Provisão para participações nos lucros	(267)	(444)	299	498
Operações de arrendamento - CPC 06	34	56	–	–
Outras provisões	(7.719)	(12.865)	2.530	4.217
Baixa do acervo cindido	–	–	18.011	30.019
Tributos diferidos - TVM	45.370	75.618	–	–
<b>Saldo Atual dos Créditos/Débitos Tributários</b>	<b>81.433</b>	<b>135.619</b>	<b>41.490</b>	<b>69.149</b>
<b>Efeito no resultado das constituições e realizações</b>	<b>5.426</b>	<b>9.147</b>	<b>(23.100)</b>	<b>(38.500)</b>

**9. Custos de Aquisição diferidos**
**9.1 Abertura por ramo**

Ramos	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Vida	–	2.640	–	3.124
Prestamista	–	1.396.508	–	1.923.766
Vida em Grupo	–	46.363	–	136.038
Previdência VGBL	–	129.930	–	129.752
Demais ramos	–	36.650	–	23.409
<b>Total</b>	<b>–</b>	<b>1.615.625</b>	<b>–</b>	<b>2.221.873</b>
<b>Circulante</b>	<b>–</b>	<b>514.107</b>	<b>–</b>	<b>678.495</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>–</b>	<b>1.101.517</b>	<b>–</b>	<b>1.543.378</b>

**9.2 Movimentação dos custos de aquisição diferidos**

	31/12/2021		31/12/2020	
	Saldo inicial	Constituições	Saldo inicial	Constituições
Constituições	–	135.006	–	568.697
Diferimento pelo risco decorrido	–	(741.254)	–	(62.542)
Acervo cindido (i)	–	–	–	1.596.354
<b>Saldo final</b>	<b>–</b>	<b>1.615.625</b>	<b>–</b>	<b>2.221.873</b>

(i) Refere-se ao acervo cindido relacionado as carteiras do Vida e Prestamista, conforme indicado na Nota 1.1.

**10. Outros Valores e Bens**
**10.1 Ativo de direito de uso**

Referem-se substancialmente aos imóveis que são locados de terceiros para a condução dos negócios da Companhia. Esses ativos são mensurados pelo fluxo de caixa do passivo de arrendamento (veja nota explicativa nº 2.15), descontado a valor presente.

	31/12/2021		31/12/2020	
	Saldo em 1º de janeiro	Movimentação do período	Saldo em 31 de dezembro	Valor Líquido
Imóveis	8.065	(1.030)	7.035	8.065
<b>Total</b>	<b>8.065</b>	<b>(1.030)</b>	<b>7.035</b>	<b>8.065</b>

(i) Não são apresentados valores comparativos, haja visto que a adoção inicial da norma ocorreu em 1º de janeiro de 2021 pelo modelo retrospectivo modificado com a simplificação permitida pela IFRS 16/CPC 06 (R2).

**11. Detalhamento dos principais grupos de contas a pagar**
**11.1 Obrigações a pagar**

	31/12/2021	31/12/2020
Fornecedores	9.779	12.854
Dividendos e JSOP	547.826	96.189
Ressarcimento de custos a pagar	67.679	14.219
Outras Obrigações a Pagar	3.435	5.448
<b>Total</b>	<b>628.719</b>	<b>128.710</b>

**11.2 Impostos e contribuições**

	31/12/2021	31/12/2020
IRPJ e CSLL a recolher (i)	524.826	315.499
Pis e Cofins a recolher	14.880	17.824
Outros impostos e contribuições	2.223	1.693
<b>Total</b>	<b>541.929</b>	<b>335.016</b>

(i) Os saldos em 31 de dezembro de 2020 de créditos tributários e previdenciários do grupo do ativo e impostos e contribuições do grupo do passivo foram reapresentados, em função da compensação entre as antecipações de tributos com as obrigações a pagar de mesma natureza.

**11.3 Outras contas a pagar**

	31/12/2021	31/12/2020
Serviços de terceiros operacional	42.268	41.062
Serviços de terceiros administrativo	3.263	5.780
Fornecedores	145	300
Outras Obrigações a Pagar	604	308
<b>Total</b>	<b>46.280</b>	<b>47.451</b>

**11.4 Tributos diferidos**

Em 31 de dezembro de 2020 os tributos diferidos referente imposto de renda e contribuição social era de R\$ 72.097 e referente a Pis e Cofins era de R\$ 8.790.

**12. Outros débitos operacionais**

	31/12/2021	31/12/2020
Comercialização (i)	50.700	115.790
Despesa indicador	2.140	13.910
Balcão CAIXA	18.504	55.942
<b>Total</b>	<b>71.344</b>	<b>185.642</b>

(i) Inclui o montante de R\$ 22.915, referente aos valores a serem pagos pela Companhia à Caixa Seguridade S.A. a título de comissão de performance, caso sejam atingidas as condições pré-estabelecidas no contrato de distribuição, que versa sobre o direito de exclusividade no uso do Balcão CAIXA, assinado entre a Companhia e a Caixa Econômica Federal até os exercícios de 2023 e 2025. Em caso de atingimento das metas pré-estabelecidas, os valores apurados com base no volume de produção realizada, serão pagos em agosto de 2024 e agosto de 2026. A Companhia reconhece o passivo com base na planilha realizada até a data-base em questão.

**13. Provisões técnicas**

Apresentamos a seguir informações referentes às provisões técnicas.

**13.1 Composição das provisões técnicas**

	31/12/2021			
	Seguros e Vida com Cobertura de Sobrevida	Previdência - Planos PGBL	Previdência - Plano Tradicional/Risco	Total
Provisão Matemática de Benefícios a Conceder	101.277.215	7.177.999	406.266	108.861.480
Provisão Matemática de Benefícios Concedidos	95.177	254.674	285.462	635.313
Provisão de Despesas Relacionadas	40.181	2.767	2.360	45.308
Provisão de Prêmios não Ganhos	3.824.027	–	14.819	3.838.846
Provisão de Resgates e/ou Outros Valores a Regularizar	193.859	8.553	353	202.765
Provisão de Excedente Financeiro	6	–	4.754	4.760
Provisão de Sinistros a Liquidar	335.429	9	20.547	355.985
Provisão de Eventos Ocorridos mas não avisados	168.497	–	7.971	176.468
<b>Total</b>	<b>105.934.392</b>	<b>7.444.006</b>	<b>742.532</b>	<b>114.120.930</b>
<b>Circulante</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>111.444.018</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2.676.912</b>

	31/12/2020			
	Seguros e Vida com Cobertura de Sobrevida	Previdência - Planos PGBL	Previdência - Plano Tradicional/Risco	Total
Provisão Matemática de Benefícios a Conceder	83.591.589	7.509.674	340.122	91.441.385
Provisão Matemática de Benefícios Concedidos	76.876	212.211	223.588	512.145
Provisão de Despesas Relacionadas	52.179	2.754	2.638	57.571
Provisão de Prêmios não Ganhos	5.526.375	–	15.285	5.541.660
Provisão de Resgates e/ou Outros Valores a Regularizar	114.293	6.861	265	121.419
Provisão de Excedente Financeiro	569	1.786	4.446	6.800
Provisão de Sinistros a Liquidar	331.864	–	22.959	354.823
Provisão de Eventos Ocorridos mas não avisados	195.486	–	8.399	203.885
<b>Total</b>	<b>89.889.231</b>	<b>7.733.285</b>	<b>617.173</b>	<b>98.239.689</b>
<b>Circulante</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>94.477.509</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3.762.180</b>

**13.2 Movimentação das provisões técnicas**

	31/12/2021		31/12/2020	
	Seguros e Vida com Cobertura de Sobrevida	Previdência - Planos PGBL	Previdência - Plano Tradicional/Risco	Total
<b>Saldo inicial</b>	<b>89.889.231</b>	<b>7.733.285</b>	<b>617.173</b>	<b>98.239.689</b>
Constituições de provisões	46.553.348	1.177.600	1.711.731	49.442.679
Reversões/Baixas e Resgates de provisões	(15.896.272)	(710.493)	(1.670.821)	(18.277.586)
Encargos financeiros	1.800.292	130.404	161.306	2.092.002
Portabilidades	730.474	164.122	(305)	889.291
Pagamentos efetuados	(17.142.822)	(1.050.911)	(76.552)	(18.270.145)
<b>Saldo final</b>	<b>105.934.392</b>	<b>7.444.007</b>	<b>742.532</b>	<b>114.120.930</b>

	31/12/2021		31/12/2020	
	Seguros e Vida com Cobertura de Sobrevida	Previdência - Planos PGBL	Previdência - Plano Tradicional/Risco	Total
<b>Saldo inicial</b>	<b>68.751.264</b>	<b>7.826.418</b>	<b>617.173</b>	<b>77.100.316</b>
Constituições de provisões	37.953.412	1.145.927	2.040.568	41.139.907
Reversões/Baixas e Resgates de provisões	(7.292.775)	(651.711)	(2.018.176)	(9.962.662)
Encargos financeiros	1.438.016	146.796	127.631	1.712.442
Portabilidades	510.139	120.563	(1.942)	628.760
Pagamentos efetuados	(11.470.825)	(854.708)	(53.541)	(12.379.074)
<b>Saldo final</b>	<b>89.889.231</b>	<b>7.733.285</b>	<b>617.173</b>	<b>98.239.689</b>

**14. Garantia das provisões técnicas**

	31/12/2021		31/12/2020	
	Provisões técnicas	Total das exclusões	Provisões técnicas - Resseguro	Total
Direito creditórios	–	–	1.903	5.047
Custos de Aquisição Diferidos Redutores de PPNG	–	–	3.174	182.687
Depósitos Judiciais	–	–	1.237.993	1.644.941
Aplicações em FIEs	–	–	22.162	21.192
<b>Total a ser coberto</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>108.805.705</b>	<b>91.393.576</b>
<b>Total dos ativos garantidores:</b>	<b>4.049.992</b>	<b>4.992.247</b>	<b>6.131.168</b>	<b>6.443.244</b>
Títulos da dívida pública	–	–	5.174.652	4.925.486
Quotas de outros fundos financeiros	–	–	956.516	1.517.758
<b>Suficiência de cobertura</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2.081.176</b>	<b>1.450.997</b>

**15. Desenvolvimento de sinistros**

O quadro de desenvolvimento de sinistros tem como objetivo demonstrar a evolução da provisão de sinistros comparando os sinistros pagos com as suas respectivas provisões. Partindo do ano em que o sinistro foi avisado, a parte superior do quadro demonstra a variação da provisão no decorrer dos anos. A provisão varia à medida que informações mais precisas a respeito da frequência e severidade dos sinistros são obtidas.

**15.1 Sinistros brutos de resseguro**
**a. Sinistros administrativos (i)**

Data de Aviso	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total
No ano do aviso	98.301	101.126	150.571	185.725	230.740	276.566	331.209	363.284	403.501	908.234	–
1 ano depois	140.003	159.869	214.320	251.651	292.207	350.060	395.471	434.220	501.939	–	–
2 anos depois	147.053	165.330	221.463	257.770	296.812	355.592	398.951	444.616	–	–	–
3 anos depois	148.696	167.393	223.846	260.186	298.314	357.031	405.639	–	–	–	–
4 anos depois	149.677	168.769	224.573	261.046	298.738	360.126	–	–	–	–	–
5 anos depois	150.048	169.561	225.166	261.537	301.765	–	–	–	–	–	–
6 anos depois	150.411	169.957	225.813	265.239	–	–	–	–	–	–	–
7 anos depois	150.959	170.259									