CNP Seguros holding | Brasil

CNP SEGUROS HOLDING BRASIL S.A.
CNPJ: 14.045.781/0001-45

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

continuação

b. Expectativa de efetiva realização

	Controladora					
	Diferenças Temporárias		Base negativa/Prejuízo fiscal		Total	
Ano de Realização	Valor	%	Valor	%	Valor	%
2022	8.043	40%	28.642	100%	36.685	75%
2023	7.893	39%	–	0%	7.893	16%
2024	1.546	8%	–	0%	1.546	3%
2025	1.546	8%	–	0%	1.546	3%
2026	1	0%	–	0%	1	0%
A partir 2027	1.035	5%	–	0%	1.035	2%
Total	20.064	100%	28.642	100%	48.706	100%

	Consolidado									
	Diferenças Temporárias		Ajustes TVM		Base negativa/Prejuízo fiscal		Outros		Total	
Ano de Realização	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
2022	63.930	7%	3.288	2%	28.641	65%	1.035	100%	96.894	8%
2023	496.049	52%	33.298	23%	2.352	5%	–	0%	531.699	47%
2024	49.972	5%	47.259	33%	4.794	11%	–	0%	102.025	9%
2025	42.566	4%	58.588	41%	6.740	15%	–	0%	107.894	9%
2026	27.537	3%	1.997	1%	1.602	4%	–	0%	31.136	3%
A partir 2027	271.428	29%	66	0%	–	0%	–	0%	271.494	24%
Total	951.482	100%	144.496	100%	44.129	100%	1.035	100%	1.141.142	100%

c. Movimentação do Ativo e Passivo fiscal diferido

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021		31/12/2021	
	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda
Saldo inicial de Créditos/Débitos Tributários	**7.770**	**21.583**	**313.994**	**534.553**
Constituições (realizações) sobre diferenças temporárias				
Contingências tributárias	–	–	3.263	5.439
Contingências cíveis	–	–	(3.744)	(6.544)
Contingências trabalhistas	–	–	(66)	6
Provisão para risco de crédito	–	–	5.631	8.300
Provisão para participações nos lucros	–	–	(491)	(809)
Operações de arrendamento - CPC 06	2	5	612	1.021
Outras provisões	887	2.464	(7.708)	(12.639)
Prejuízo fiscal e base negativa	4.246	11.749	10.054	21.428
Ágio incorporação	–	–	(1.165)	(1.942)
Tributos diferidos - TVM	–	–	100.840	171.110
Saldo Atual dos Créditos/Débitos Tributários	**12.905**	**35.801**	**421.218**	**719.924**
Efeito no resultado das constituições e realizações	(5.135)	(14.218)	(7.545)	(16.498)

9.2. Créditos fiscais não reconhecidos

Apresentamos a seguir os valores de créditos fiscais não reconhecidos no balanço patrimonial de controladas que não possuem expectativa de resultado futuro que absorva os referidos créditos:

	31/12/2021			31/12/2020		
	Odonto Empresas	Caixa Saúde	Total	Odonto Empresas	Caixa Saúde	Total
Adições temporárias	22.312	57.986	**80.298**	22.610	57.188	**79.798**
Prejuízo fiscal	3.654	3.208	**6.862**	4.827	7.789	**12.616**
Total	**25.966**	**61.194**	**87.160**	**27.437**	**64.977**	**92.414**

10. Despesa de comercialização diferida (DCD)

10.1. Abertura por ramo/operação

	Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020
Ramos	Despesas de comercialização diferidas	Despesas de comercialização diferidas
Vida em grupo	485	820
Assistência de bens em geral	1.141	1.980
Responsabilidade civil de veiculos	1.603	1.071
Garantia segurada	3.921	4.348
Riscos de engenharia	991	1.669
Acidentes pessoais coletivos	1.495	2.951
Automóvel	5.155	5.029
Prestamista	780	422
Compreensivo residencial	62.570	123.547
Compreensivo empresarial	12.976	10.893
Consórcio	241.482	250.717
Demais ramos	26.898	46.222
Total	**359.497**	**449.669**

O prazo médio de diferimento em 31 de dezembro de 2021 era de 36 meses e 31 de dezembro de 2020 era de 49 meses.

11. Dividendos a receber

Os dividendos a receber registrados estão demonstrados a seguir:

	Controladora	
	31/12/2021	31/12/2020
Caixa Seguros Participações Ltda.	195.704	402.944
Caixa Consórcios S.A. - Administradora de Consórcios	28.315	21.294
Total	**224.019**	**424.238**

12. Investimentos em controladas e coligadas

Os investimentos são formados preponderantemente pelas participações societárias de controladas e coligadas, conforme a seguir:

12.1. Participações societárias

a. Composição

Demonstramos a seguir a composição das participações societárias da Controladora:

						31/12/2021
	CNP Participações Securitárias Brasil	Youse Tecnologia e Assistência em Seguros	Caixa Consórcios	Caixa Seguros Saúde	Caixa Seguros Participações em Saúde	Total
Capital social integralizado	1.265.000	15.600	105.000	192.000	146.750	
Patrimônio líquido societário individual	**2.644.651**	**39.215**	**286.942**	**131.447**	**23.038**	
Ajuste para fins de consolidação	–	–	159.378	–	–	
Patrimônio líquido individual do consolidado	**2.644.651**	**39.215**	**446.319**	**131.447**	**23.038**	
Lucro líquido do período	824.017	14.496	119.222	9.727	4.635	
Participação no capital social	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	
Quantidade de ações	**1.967.070.753**	**15.600.000**	**7.711.637**	**1.142.000.000**	**146.750.100**	
Equivalência patrimonial	824.017	14.496	119.222	9.727	5.090	972.552
Equivalência patrimonial - Ajuste de prática contábil	–	–	(6.095)	–	–	(6.095)
Equivalência patrimonial das Coligadas	–	–	–	–	–	36.734
Total da equivalência patrimonial	–	–	–	–	–	**1.003.191**
Total das participações societárias	**2.644.651**	**39.215**	**446.319**	**131.447**	**23.038**	**3.284.670**
Investimento em empresas não consolidadas						149.707
Agio + Aj vl mercado - Incorporação PREVISUL						(210)
Total das participações societárias						**3.434.167**

						31/12/2020
	CNP Participações Securitárias Brasil	Youse Tecnologia e Assistência em Seguros	Caixa Consórcios	Caixa Seguros Saúde	Caixa Seguros Participações em Saúde	Total
Capital social integralizado	1.265.000	15.600	100.000	192.000	146.750	
Patrimônio líquido societário individual	**2.979.114**	**32.532**	**267.964**	**128.252**	**18.403**	
Ajuste para fins de consolidação	–	–	165.473	–	–	
Patrimônio líquido individual do consolidado	**2.979.114**	**32.532**	**433.437**	**128.252**	**18.403**	
Lucro líquido do exercício	1.696.608	8.225	89.658	53.930	3.589	
Participação no capital social	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	
Quantidade de ações	**1.743.070.753**	**15.600.000**	**7.711.637**	**1.142.000.000**	**146.750.100**	
Equivalência patrimonial societária individual	1.696.608	8.225	89.658	53.930	3.134	1.851.555
Equivalência patrimonial - Ajuste de prática contábil	–	–	21.709	(8.723)	–	12.986
Equivalência patrimonial das Coligadas	–	–	–	–	–	620.976
Total da equivalência patrimonial	–	–	–	–	–	**2.485.517**
Investimento em controladas	**2.979.114**	**32.532**	**433.437**	**128.252**	**18.403**	**3.591.738**
Investimento em empresas não consolidadas						**148.855**
Agio + Aj vl mercado - Incorporação PREVISUL						**(211)**
Redução ao valor recuperável - CNPX SAS						**(455)**
Total das participações societárias						**3.739.928**

b. Movimentação

Demonstramos a seguir a movimentação ocorrida nas participações societárias da Controladora:

						31/12/2021
	CNP Participações Securitárias Brasil	Youse Tecnologia e Assistência em Seguros	Caixa Consórcios	Caixa Seguros Saúde	Caixa Seguros Participações em Saúde	Total
Saldo inicial dos investimentos	**2.979.114**	**32.532**	**433.437**	**128.252**	**18.403**	**3.591.738**
Equivalência patrimonial	824.017	14.497	119.222	9.727	4.635	972.098
Dividendos destacados ou recebidos	(837.191)	(7.814)	(91.315)	–	–	(936.320)
Ajustes de títulos e valores mobiliários	(321.289)	–	(8.930)	(6.532)	–	(336.751)
Ajuste de consolidação desp comerc diferidas	–	–	(6.095)	–	–	(6.095)
Saldo final dos investimentos	**2.644.651**	**39.215**	**446.319**	**131.447**	**23.038**	**3.284.670**
Investimento em empresas não consolidadas	–	–	–	–	–	149.497
Saldo total das participações acionárias	**2.644.651**	**39.215**	**446.319**	**131.447**	**23.038**	**3.434.167**

							31/12/2020
	CNP Participações Securitárias Brasil	Youse Tecnologia e Assistência em Seguros	Caixa Consórcios	Caixa Seguros Saúde	Caixa Seguros Participações em Saúde	CNPX SAS	Total
Saldo inicial dos investimentos	**5.891.382**	**24.307**	**356.942**	**1.116.750**	**14.814**	**86.905**	**7.491.100**
Aumento/(Redução) de capital	(2.190.609)	–	–	(950.000)	–	(86.905)	(3.227.514)
Equivalência patrimonial	1.696.608	8.225	89.657	53.930	3.134	–	1.851.555
Dividendos destacados ou recebidos	(2.312.577)	–	(34.098)	–	–	–	(2.346.675)
Ajustes de títulos e valores mobiliários	(105.690)	–	(773)	(21.255)	–	–	(127.718)
Ajuste de consolidação créd. tributário	–	–	–	(71.173)	–	–	(71.173)
Ajuste de consolidação desp. comerc. diferidas	–	–	21.709	–	–	–	21.709
Saldo final dos investimentos	**2.979.114**	**32.532**	**433.437**	**128.252**	**17.948**	**–**	**3.591.284**
Investimento em empresas não consolidadas	–	–	–	–	–	–	148.644
Saldo total das participações acionárias	**2.979.114**	**32.532**	**433.437**	**128.252**	**17.948**	**–**	**3.739.928**

13. Imobilizado

	31/12/2021			31/12/2020		
Controladora	Custo	Depreciação/ amortização acumulada	Total	Custo	Depreciação/ amortização acumulada	Total
Equipamentos	247	(247)	–	247	(247)	–
Veículos	385	(51)	334	–	–	–
Ativo de direito de uso	1.187	(260)	927	–	–	–
Outros	3.822	(1.892)	1.930	3.829	(1.350)	2.479
Total	**5.641**	**(2.450)**	**3.191**	**4.076**	**(1.597)**	**2.479**

	31/12/2021			31/12/2020		
Consolidado	Custo	Depreciação/ amortização acumulada	Total	Custo	Depreciação/ amortização acumulada	Total
Terrenos	50.457	–	50.457	50.457	–	50.457
Terrenos e edificações	187.031	(55.218)	131.813	187.031	(45.674)	141.357
Equipamentos	18.311	(14.835)	3.476	17.892	(13.061)	4.831
Móveis, máquinas e utensílios	27.517	(17.604)	9.913	28.375	(15.653)	12.722
Veículos	6.009	(3.627)	2.382	6.222	(2.858)	3.364
Sistemas e aplicativos	786	(782)	4	786	(780)	6
Ativo de direito de uso	25.214	(8.305)	16.909	–	–	–
Outros	13.795	(4.912)	8.883	12.684	(3.279)	9.405
Total	**329.120**	**(105.283)**	**223.837**	**303.447**	**(81.305)**	**222.142**

a. Movimentação do imobilizado

Controladora	Saldo em 30/12/2020	Aquisições	Amortização/ depreciação do período	Vendas	Baixas	Saldo em 31/12/2021
Veículos	–	385	(51)	–	–	334
Ativo de direito de uso	–	1.187	(260)	–	–	927
Outros	2.479	–	(546)	–	(3)	1.930
Total	**2.479**	**1.572**	**(857)**	**–**	**(3)**	**3.191**

Consolidado	Saldo em 30/12/2020	Aquisições	Amortização/ depreciação do período	Vendas	Baixas	Saldo em 31/12/2021
Terrenos	50.457	–	–	–	–	50.457
Edificações	141.357	–	(9.544)	–	–	131.813
Equipamentos	4.831	693	(1.955)	–	(93)	3.476
Móveis, máquinas e utensílios	12.722	22	(2.551)	–	(280)	9.913
Veículos	3.364	592	(1.233)	(59)	(282)	2.382
Sistemas e aplicativos	6	–	(2)	–	–	4
Ativo de direito de uso	–	25.294	(8.305)	–	(80)	16.909
Outros	9.405	1.124	(1.637)	–	(9)	8.883
Total	**222.142**	**27.725**	**(25.227)**	**(59)**	**(744)**	**223.837**

b. Ativo de direito de uso

Referem-se substancialmente aos imóveis que são locados de terceiros para a condução dos negócios da Companhia em diversas localidades do país. Esses ativos são mensurados pelo fluxo de caixa do passivo de arrendamento (vide nota explicativa nº 2.6), descontado a valor presente:

					Controladora		
Direito de uso	Saldo em 01/01/2021	Novos contratos	Alterações/cancelamentos de contratos	Despesa de depreciação do período	Custo	Depreciação acumulada	Valor Líquido
Imóveis	**695**	707	(216)	(260)	1.186	(260)	**927**
Total	**695**	**707**	**(216)**	**(260)**	**1.186**	**(260)**	**927**

					Consolidado		
Direito de uso	Saldo em 01/01/2021	Novos contratos	Alterações/cancelamentos de contratos	Despesa de depreciação do período	Custo	Depreciação acumulada	Valor Líquido
Imóveis	**8.523**	9.233	(3.584)	(3.343)	14.172	(3.343)	**10.830**
Máquinas e Equipamentos	**10.037**	1.005	–	(4.963)	11.041	(4.963)	**6.079**
Total	**18.560**	**10.238**	**(3.584)**	**(8.305)**	**25.214**	**(8.305)**	**16.909**

(*) Não são apresentados valores comparativos, haja vista 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).

Controladora: A depreciação dos ativos de direito de uso utiliza o método de depreciação linear, considerando o prazo de expectativa de permanência dos contratos, representando uma taxa de 31,49% a.a. em 31 de dezembro de 2021;

Consolidado: A depreciação dos ativos de direito de uso utiliza o método de depreciação linear, considerando o prazo de expectativa de permanência dos contratos, representando uma taxa de 17,08% a.a. em 31 de dezembro de 2021.

14. Passivos financeiros e de seguros

14.1. Composição

	Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para resgates	2.978.115	3.093.572
Provisão para sorteio	37.481	38.849
Outras provisões	16.142	13.323
Passivos financeiros	**3.031.738**	**3.145.744**
Provisão de prêmios não ganhos	781.554	901.542
Provisão de sinistros a liquidar administrativo	283.656	934.879
Provisão de sinistros a liquidar judicial	848.440	774.050
Provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados	441.412	509.390
Provisão de despesas relacionadas	2.459	16.883
Outras provisões	93.094	118.247
Passivos de seguros	**2.450.615**	**3.254.991**
Total dos passivos financeiros e de seguros	**5.482.353**	**6.400.735**

14.2. Garantia das provisões técnicas

	Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020
Passivos financeiros	3.031.738	3.145.744
Passivos de seguros	2.450.615	3.254.991
Total dos passivos financeiros e de seguros	**5.482.353**	**6.400.735**
Ajuste do TAP	**131.151**	**87.487**
Total das exclusões	**592.608**	**1.376.657**
Provisões técnicas - Resseguro	60.484	78.008
Direito creditórios	465.424	398.496
Custos de Aquisição Diferidos Redutores de PPNG	47.052	79.869
Depósitos Judiciais	19.648	15.039
Provisões do Consórcio DPVAT	–	805.245
Total a ser coberto	**4.889.745**	**5.024.078**
Total dos ativos garantidores:	**7.398.536**	**8.417.473**
Títulos da dívida pública	5.888.026	7.467.955
Letra Financeira	–	131.660
Quotas de outros fundos financeiros	1.510.510	817.858
Suficiência/(insuficiência) de cobertura	**2.508.791**	**3.393.395**

15. Desenvolvimento de sinistros

O quadro de desenvolvimento de sinistros tem como objetivo ilustrar o risco de seguro inerente, 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 *(i)*

Conciliação	31/12/2021
Total do Passivo apresentado na tabela desenvolvimento sinistros	1.124.639
PSL Retrocessão	167
Estimativa de Salvados e Ressarcidos da PSL	(3.070)
Total da Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	**1.121.736**

Data de Aviso	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total
No ano do aviso	44.424	51.333	450.457	541.548	628.541	695.915	803.397	883.287	836.830	1.612.243	
1 ano depois	45.512	120.232	533.092	638.253	757.109	795.546	914.195	1.067.764	1.073.936	–	
2 anos depois	53.265	135.032	544.008	650.035	777.684	819.890	939.765	1.182.583	–	–	
3 anos depois	60.578	143.357	550.960	657.540	792.674	833.878	1.029.649	–	–	–	
4 anos depois	65.826	146.276	553.975	663.542	799.904	930.100	–	–	–	–	
5 anos depois	67.946	148.838	555.655	667.397	904.640	–	–	–	–	–	
6 anos depois	69.493	149.871	558.582	724.852	–	–	–	–	–	–	
7 anos depois	70.391	151.747	602.995	–	–	–	–	–	–	–	
8 anos depois	72.954	191.925	–	–	–	–	–	–	–	–	
9 anos depois	119.781	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Estimativa corrente	119.781	191.925	602.995	724.852	904.640	930.100	1.029.649	1.182.583	1.073.936	1.612.243	8.372.704
Pagamentos acumulados até a data-base	73.730	152.896	560.476	670.717	806.642	836.773	947.512	1.081.978	971.988	1.346.416	7.449.128
Passivo reconhecido no balanço	46.051	39.029	42.519	54.135	97.999	93.326	82.137	100.605	101.947	265.827	923.575
Passivo em relação a anos anteriores a 2012	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	168.967
PSL de Retrocessão	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	39.338
Estimativa de Salvados e Ressarcidos da PSL	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	73.186
Total do passivo incluso no balanço	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1.124.639**

15.2. Sinistros líquidos de resseguro *(i)*

Conciliação	31/12/2021
Total do Passivo apresentado na tabela desenvolvimento sinistros	1.075.439
PSL de resseguro referente a contratos na modalidade não-proporcional	1.524
PSL Retrocessão	167
Estimativa de Salvados e Ressarcidos da PSL	(3.070)
Total da Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	**1.074.060**

Data de Aviso	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total
No ano do aviso	40.760	48.295	449.711	540.443	627.774	694.903	800.356	878.657	827.317	1.602.822	
1 ano depois	42.192	117.163	532.347	637.211	755.404	792.664	901.474	997.242	1.050.205	–	
2 anos depois	49.798	131.875	543.255	648.923	775.559	816.164	924.685	1.083.488	–	–	
3 anos depois	56.905	140.059	550.190	656.443	789.167	828.020	1.010.513	–	–	–	
4 anos depois	62.242	142.909	552.217	661.306	796.030	911.460	–	–	–	–	
5 anos depois	64.340	145.730	553.484	665.157	891.355	–	–	–	–	–	
6 anos depois	66.061	146.694	556.411	720.429	–	–	–	–	–	–	
7 anos depois	66.810	148.570	600.652	–	–	–	–	–	–	–	
8 anos depois	69.373	187.837	–	–	–	–	–	–	–	–	
9 anos depois	115.993	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Estimativa corrente	115.993	187.837	600.652	720.429	891.355	911.460	1.010.513	1.083.488	1.050.205	1.602.822	8.174.754
Pagamentos acumulados até a data-base	70.150	149.719	558.304	668.477	802.633	828.010	930.728	986.654	954.577	1.339.428	7.288.680
Passivo reconhecido no balanço	45.843	38.117	42.348	51.952	88.723	83.450	79.785	96.834	95.628	263.394	886.074
Passivo em relação a anos anteriores a 2012	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	157.266
PSL de Retrocessão	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7.037
Estimativa de Salvados e Ressarcidos da PSL	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(7.239)
Ajuste Atuarial de PSL (IBNER)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	32.301
Total do passivo incluso no balanço	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1.075.439

Notas:

(i) Os valores informados nos itens (15.1) e (15.2) não incluem despesas relacionadas com a regulação de sinistros administrativos ou judiciais, inclusive sucumbência;

(ii) Não foram considerados no desenvolvimento de sinistro os montantes relativos à Provisão de sinistro a liquidar das controladas Odonto Empresas Convênios Dentários Ltda. e Caixa Seguradora Especializada em Saúde S.A.

16. Débitos de operações de seguro e resseguro

	Consolidado	
Consolidado	31/12/2021	31/12/2020
Prêmios a restituir	412.378	408.954
Operações com seguradoras	12.098	39.079
Operações com resseguradoras	104.648	57.109
Corretores de seguros e resseguros	(8.581)	6.444
Contas a pagar - DPVAT	–	14.435
Custos de comercialização a pagar	49.642	75.741
Comissão e juros sobre prêmios	(1.060)	(386)
Outros débitos	913	1.189
Total	**570.038**	**602.565**

17. Débitos de operações de capitalização

Consolidado	31/12/2021	31/12/2020
Comissões de corretagem a pagar	9.523	9.523
Custos de comercialização a pagar	114	1.027
Mensalidades a devolver	1.199	1.102
Total	**10.836**	**11.652**

continua