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

18. Débitos de outras operações

Consolidado	31/12/2021	31/12/2020
Comissões de corretagem a pagar	26.874	30.080
Custos de comercialização a pagar	2.488	3.838
Outros débitos	6.468	7.047
Total	**35.830**	**40.965**

19. Dividendos a pagar

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
CNP Assurances	116.160	21.935	116.160	21.935
Caixa Seguridade Participações S.A.	110.438	20.836	110.438	20.836
CNP Assurances Brasil Holding Ltda.	2.289	432	2.289	432
INSS - Instituto Nacional do Seguro Social	–	17	–	17
Icatu Capitalização S.A.	–	–	12.511	13.046
Total	**228.887**	**43.220**	**241.398**	**56.266**

20. Passivo fiscal corrente e diferido

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
IRRF	229	533	20.184	6.584
ISS	7	–	1.687	1.914
IOF	–	–	43.008	40.841
INSS e FGTS	(56)	142	9.093	9.740
PIS, COFINS e CSLL retidos	510	17	1.891	2.085
IRPJ e CSLL	–	519	385.088	214.762
PIS e COFINS	370	365	24.300	18.111
Tributos sobre ajustes TVM	–	6.680	4	54.245
IRPJ e CSLL - PPA	–	–	1.322	1.722
Outros impostos e contribuições	10.308	8.450	75.527	83.453
Total	**11.368**	**16.706**	**562.104**	**433.457**

21. Passivo de arrendamento

Referem-se aos passivos de arrendamento que são reconhecidos em contrapartida com os ativos de direito de uso, mensurado pelo valor presente dos pagamentos de arrendamentos esperados até o fim do contrato, descontado por uma taxa incremental de financiamento, considerando possíveis renovações ou cancelamentos.

			Controladora
	Passivo de arrendamento	Juros a transcorrer de contratos de arrendamento	Passivo de arrendamento líquido
Saldo em 01 de janeiro de 2021	**794**	**(98)**	**695**
Apropriação de juros transcorridos	–	59	59
Constituições/reavaliações de contratos	768	(60)	708
Pagamentos	(289)	–	(289)
Outras/Baixas	(244)	20	(224)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**1.029**	**(80)**	**949**
Circulante	**412**	**(48)**	**365**
Não circulante	**616**	**(32)**	**584**

			Consolidado
	Passivo de arrendamento	Juros a transcorrer de contratos de arrendamento	Passivo de arrendamento líquido
Saldo em 01 de janeiro de 2021	**20.108**	**(1.549)**	**18.560**
Apropriação de juros transcorridos	–	1.284	1.284
Constituições/reavaliações de contratos	10.825	(1.412)	9.413
Pagamentos	(8.974)	–	(8.974)
Outras/Baixas	(2.108)	200	(1.908)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**19.851**	**(1.477)**	**18.374**
Circulante	**8.336**	**(823)**	**7.512**
Não circulante	**11.516**	**(654)**	**10.862**

(*) 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 taxa média ponderada utilizada para o desconto a valor presente dos pagamentos mínimos de arredamento é de 6,35% a.a. em 31 de dezembro de 2021;

Consolidada: A taxa média ponderada utilizada para o desconto a valor presente dos pagamentos mínimos de arredamento é de 6,00% a.a. em 31 de dezembro de 2021.

22. Provisões para processos judiciais

22.1. Composição

	Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020
Ações judiciais cíveis	641.118	627.060
Ações judiciais trabalhistas	24.184	24.160
Ações judiciais fiscais	1.392	2.075
Obrigações legais - fiscal	2.692.588	2.650.992
Outras Obrigações	2.453	3.761
Totais	**3.361.735**	**3.308.048**

Cíveis

As provisões judiciais cíveis referem-se, basicamente, a pedidos de indenização material e moral por negativa de pagamento de sinistros em função, principalmente, de: (i) doenças pré-existentes; (ii) discordância em relação ao valor indenizado; (iii) danos físicos ao imóvel por vício de construção e; (iv) falta de pagamento/devolução de prêmio.

Adicionalmente, a Companhia é parte envolvida em 7.370 (2020 - 7.525) ações judiciais relacionadas ao Seguro Habitacional do Sistema Financeiro da Habitação - SH/SFH. O SH/SFH foi criado pelo artigo 14 da Lei nº 4.380/1964 e, desde 1988, passou a ter o equilíbrio da apólice garantida pelo FCVS. Em razão dessas demandas judiciais, a Companhia é obrigada a assumir todas as despesas processuais e, posteriormente, busca o ressarcimento dos montantes pagos junto ao FCVS. Desta forma, considerando os processos em que a companhia é requerida judicialmente, sem uma perspectiva efetiva de ser totalmente ressarcida pelo FCVS, a Administração entendeu ser adequado efetuar uma provisão para contingenciar parte dos valores que estão em discussão. A provisão é composta pela expectativa de desembolso futuro, líquida dos valores que a Companhia espera ser reembolsada administrativamente pelo fundo, e por fim, desse saldo desembolsado e não ressarcido, aplica-se um percentual estimado de perda das ações judiciais de cobrança. O montante provisionado corresponde a melhor estimativa do saldo líquido que será efetivamente desembolsado, mas que devem ter seu reembolso definitivamente glosado tanto na esfera administrativa quanto na esfera judicial. A provisão constituída em 31 de dezembro de 2021 era de R$ 422.534 (R$ 391.032 em 31 de dezembro de 2020).

Trabalhistas

As provisões judiciais trabalhistas referem-se, basicamente, a questionamentos de valores por ocasião da rescisão contratual.

Fiscais

As discussões judiciais envolvendo obrigações legais são integralmente provisionadas independentemente da avaliação quanto a probabilidade de perda e referem-se basicamente a discussões de:

(i) Alargamento de base de PIS e COFINS: Discute a constitucionalidade da Lei nº 9.718/1998, quanto à exigência de PIS/COFINS sobre prêmio de seguro, e receitas excedentes. A probabilidade de perda é possível. O processo encontra-se parado aguardando o julgamento repercussão do STF (re 400.479/rj - axa seguros). As empresas que estão discutindo a causa são as controladas Caixa Seguradora e Caixa Capitalização. Período de 02/1999 a 12/2014. Valor total provisionado R$ 1.114.858 (R$ 1.093.310 em 31 de dezembro de 2020);

(ii) Aumento da alíquota da CSLL: Discute judicialmente a elevação da alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL de 9% para 15% através da Lei 11.727/2008. Período discutido a partir de 01/2009. A probabilidade de perda é provável. No entanto, temos uma decisão que negou provimento ao Agravo em Recurso Extraordinário da Capitalização em razão do julgamento desfavorável da ADI nº 4101 e, com isso, não tendo mais como recorrer, optamos por desistir do processo. As empresas que estão discutindo a causa são as controladas Caixa Seguradora e Caixa Capitalização. Valor total provisionado R$ 1.542.749 (R$ 1.522.701 em 31 de dezembro de 2020);

(iii) Majoração da Alíquota de CSLL: Discute judicialmente a elevação da alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL de 15% para 20% através da Lei 13.169/2015. A probabilidade de perda é provável e o processo encontra-se aguardando julgamento de Embargos de Declaração da Caixa Capitalização. Período de 09/2015 a 12/2018 - Valor total provisionado R$ 34.812 (R$ 34.812 em 31 de dezembro de 2020).

Além dos saldos acima, ainda temos discussões que foram integralmente provisionadas e recolhidas. Caso a decisão seja favorável, as Controladas obterão direito de recuperação dos respectivos valores recolhidos:

(i) Alargamento de base de PIS e COFINS: Discute a constitucionalidade da Lei nº 9.718/1998, quanto à exigência de PIS/COFINS sobre prêmio de seguro, e receitas excedentes. A probabilidade de perda é possível. O processo encontra-se parado aguardando o julgamento repercussão do STF (re 400.479/rj - Axa seguros). As empresas que estão discutindo a causa são as controladas Caixa Seguradora e Caixa Capitalização. Período de 02/1999 a 07/2007. Valor discutido - R$ 234.429;

(ii) PIS e COFINS - Lei 12.973/14: não incidência de PIS/COFINS sobre receita do ativo garantidor a partir de 2015. A probabilidade de perda é possível. O processo encontra-se parado aguardando o julgamento de recurso da Caixa Seguradora. Valor discutido - R$ 148.517;

(iii) Majoração da Alíquota de CSLL: Discute judicialmente a elevação da alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL de 15% para 20% através da Lei 13.169/2015. A probabilidade de perda é provável. Os autos encontram-se aguardando julgamento e aplicação da decisão do STF no processo da Caixa Seguradora. Período de 09/2015 a 12/2018. Valor discutido R$ 385.515;

(iv) Discussão COFINS da empresa PREVISUL que não se encontra provisionada pois além a probabilidade de perda ser remota temos uma decisão judicial favorável que reconhece a impossibilidade de revogação da isenção da COFINS prevista na Lei Complementar nº 70/91, art. 11, parágrafo único, pela Lei nº 9.718/98. Apesar da União ter apresentado agravo interno na Ação Rescisória, em 2021 foi publicado o acórdão que negou provimento ao agravo interno da União, confirmando a decisão monocrática da Relatora, que havia extinguido a Ação Rescisória nº 4596, com base na aplicação da Súmula nº 343 do STF. Os valores atualizados, incluindo multa e juros, relativos à isenção da COFINS, relativos ao período de maio de 1999 até 31 de dezembro de 2021, totalizam R$ 170.630. Parte substancial dos valores foram objeto de autos de infração por parte das autoridades fiscais;

(v) Mandado de Segurança -Exclusão do valor da SELIC que incide sobre os indébitos tributários dos contribuintes da base de cálculo do IRPJ e da CSLL. A probabilidade de perda é possível. Ação distribuída - antecipação de tutela indeferida, protocolado Agravo. “STF decidiu o tema 962 declarando a inconstitucionalidade da incidência de IRPJ e CSLL sobre os valores relativos à taxa SELIC recebidos em razão de repetição de indébito.” O processo encontra-se parado aguardando a modulação do STF. Todas as empresas do grupo estão discutindo a causa. O valor total discutido é R$ 35.338.

22.2. Segregação em função da probabilidade de perda

Nos saldos demonstrados a seguir está incluído o valor de R$ 50.503 referente a ação de natureza fiscal com classificação de probabilidade de perda considerada possível, onde a Controladora é parte solidária:

				31/12/2021
Consolidado	**Remota**	**Possível**	**Provável**	**Total**
Ações judiciais cíveis	202.749	117.883	641.118	961.750
Ações judiciais trabalhistas	1.258	30.829	24.184	56.271
Ações judiciais fiscais	249.331	100.742	1.392	351.465
Obrigações legais - fiscal	–	1.115.027	1.577.561	2.692.588
Outras Obrigações	2.958	387	2.453	5.798
	456.296	**1.364.868**	**2.246.708**	**4.067.872**

				31/12/2020
Consolidado	**Remota**	**Possível**	**Provável**	**Total**
Ações judiciais cíveis	252.435	101.138	627.060	980.633
Ações judiciais trabalhistas	1.401	17.101	24.160	42.662
Ações judiciais fiscais	75.660	258.889	2.075	336.624
Obrigações legais - fiscal	–	1.128.282	1.522.710	2.650.992
Outras Obrigações	2.315	772	3.761	6.848
	331.811	**1.506.182**	**2.179.766**	**4.017.759**

22.3. Movimentação das ações judiciais

	Saldo 31/12/2020	Reversões	Baixas	Adições/atualizações monetárias	Saldo 31/12/2021
Natureza cível	**627.060**	(67.642)	(12.340)	94.040	**641.118**
Natureza trabalhista	**24.160**	(2.440)	(3.176)	5.640	**24.184**
Provisões judiciais fiscais	**2.075**	(51)	(383)	(249)	**1.392**
Obrigações legais - fiscais	**2.650.992**	(919)	–	42.515	**2.692.588**
Outras obrigações	**3.761**	(935)	(1.224)	851	**2.453**
Totais	**3.308.048**	**(71.987)**	**(17.123)**	**142.797**	**3.361.735**

23. Outros passivos

A composição em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, está demonstrada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Fornecedores	220	252	11.520	18.226
Honorários e remunerações a Pagar	298	1.640	58.363	65.434
CNP Assurances	27.322	21.439	27.322	21.439
Depósitos de terceiros *(i)*	–	–	193.337	165.116
Provisão de férias e 13º a pagar	1.014	858	20.356	17.901
Recursos não procurados de grupos encerrados	–	–	130.396	133.705
Contas a pagar despesas operacionais	–	–	30.548	70.382
Contas a pagar despesas administrativas	18.177	16.527	155.213	190.132
Passivo de arrendamento	949	–	18.374	–
Outras obrigações a pagar	221	254	21.304	33.651
Total	**48.201**	**40.970**	**666.733**	**715.986**

(i) Valores ainda em fase de identificação e aceitação do risco

24. Patrimônio líquido

24.1. Capital social

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, é representado por 4.726.868 ações ordinárias nominativas sem valor nominal.

24.2. Gestão do capital

A Gestão de capital é realizada de forma corporativa e busca assegurar que o Grupo mantenha uma sólida base de capital para fazer frente aos riscos inerentes às suas atividades, contribuindo para o alcance dos objetivos estratégicos e metas, de acordo com as características de cada empresa do Grupo. Para isso, são considerados o ambiente de negócios, a natureza das operações, a complexidade e a especificidade de cada produto e serviço no mercado de atuação. O processo de adequação e gerenciamento de capital é acompanhado de forma permanente e prospectiva, seja em situações de normalidade de mercado, ou em condições extremas.

24.3. Reservas de lucros

a. Reserva legal - é constituída em conformidade com a Lei das Sociedades por Ações e o Estatuto, na base de 5% do lucro líquido de cada exercício até atingir 20% do capital. O saldo em 31 de dezembro de 2021 era de R$ 173.427 (31 de dezembro de 2020 - R$ 125.240).

b. Reserva de retenção de lucros - é constituída com o saldo remanescente do lucro líquido do exercício após considerar o dividendo proposto, a reserva legal e os juros sobre o capital próprio. A Assembleia Geral Ordinária pode deliberar sobre a utilização desta reserva para futuro aumento de capital, reinvestimento nas operações da Companhia ou para distribuição complementar de dividendos. O saldo em 31 de dezembro de 2021 era de R$ 1.176.490 (31 de dezembro de 2020 - R$ 1.811.617).

c. Reserva de Capital - é constituída em conformidade com a Lei das Sociedades por Ações e poderá ser utilizada conforme os fins previstos na referida lei. O saldo em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 era de R$ 16.210.

24.4. Dividendos

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo obrigatório, previsto no estatuto, de 25% sobre o lucro líquido, sendo que esses valores não são atualizados monetariamente. Os montantes serão provisionados no final do exercício corrente:

	31/12/2021	31/12/2020
Lucro líquido do exercício	963.735	2.504.807
(–) Reserva Legal	(48.187)	(125.240)
Base de cálculo de dividendos	**915.548**	**2.379.567**
Dividendo mínimo - 25%	228.887	594.892
Juros sobre o capital próprio bruto	–	50.844
IR retido de juros sobre o capital próprio pagos	–	(7.623)
Juros sobre o capital próprio imputado aos dividendos	–	43.220
Dividendos propostos	228.887	–
Dividendos e juros sobre o capital próprio líquido de IR	**228.887**	**43.220**

24.5. Juros sobre o capital próprio

A seguir apresentamos a demonstração de cálculo dos juros sobre o capital próprio:

	31/12/2020
Patrimônio líquido no início do ano	**8.756.451**
Ajustes na distribuição de dividendos	(532.048)
Parcela não realizada de TVM	(302.100)
Ajuste positivo de exercício anterior	17.974
Reserva de ágio	(16.212)
Realização de reserva de reavaliação tributada	1
Base de cálculo de JCP	**7.924.066**
Taxa de juros de longo prazo do período (TJLP)	4,84%
Máximo de juros sobre o capital próprio a ser provisionado	**383.525**
Juros sobre o capital próprio proposto	**50.843**
Imposto de renda retido na fonte	(7.623)
Juros sobre o capital próprio a pagar	**43.220**

25. Resultado operacional segregado por operação

Demonstramos abaixo a abertura do resultado operacional do Grupo, segregado por tipo de operação:

							31/12/2021
	Seguros	Capitalização	Consórcio	Saúde	Odonto	Outros	Total
Prêmios retidos	3.288.466	–	–	885	60.551	–	3.349.902
Variação das provisões técnicas	(1.503.014)	–	–	(7.837)	388	–	(1.510.463)
Resultado com títulos de capitalização	–	145.726	–	–	–	–	145.726
Despesas de comercialização	(208.650)	(26.984)	(213.825)	(24)	(11.643)	–	(461.126)
Receitas de contribuições e prêmios	247.440	–	–	–	–	–	247.440
Benefícios e sinistros	136.547	–	–	(5.624)	(21.023)	–	109.900
Receita liquida com título de capitalização	544	–	–	–	–	7.016	7.560
Despesa com títulos resgatados e sorteados	–	(39.699)	–	–	–	–	(39.699)
Receitas de outras operações	–	–	500.842	–	–	–	500.842
Operações de resseguros	(2.683)	–	–	–	–	–	(2.683)
Outras receitas e despesas operacionais	(312.271)	(5.127)	(5.581)	15.370	(1.343)	23.120	(285.832)
Margem operacional	**1.646.379**	**73.916**	**281.436**	**2.770**	**26.930**	**30.136**	**2.061.567**
Resultado administrativo	(403.629)	(52.042)	(131.095)	(4.420)	(22.009)	(143.773)	(756.968)
Resultado financeiro	135.530	150.778	22.019	11.075	1.068	33.252	353.722
Resultado patrimonial	(21.027)	(891)	(1.336)	–	–	91.138	67.884
Resultado operacional	**1.357.253**	**171.761**	**171.024**	**9.425**	**5.989**	**10.753**	**1.726.205**

							31/12/2020
	Seguros	Capitalização	Consórcio	Saúde	Odonto	Outros	Total
Prêmios retidos	4.471.841	–	–	1.430	66.991	–	4.540.262
Variação das provisões técnicas	(1.699.403)	–	–	7.682	(263)	–	(1.691.984)
Resultado com títulos de capitalização	–	228.332	–	–	–	–	228.332
Despesas de comercialização	(223.706)	(45.271)	(180.957)	4.799	(13.846)	–	(458.981)
Receitas de contribuições e prêmios	240.744	–	–	–	–	–	240.744
Benefícios e sinistros	597.916	–	–	(7.595)	(20.384)	–	569.937
Receita liquida título de capitalização	4.102	–	–	–	–	693	4.795
Despesa títulos resgatados e sorteados	–	(58.252)	–	–	–	–	(58.252)
Receitas de outras operações	(938.462)	–	514.693	–	–	–	(423.769)
Outras receitas e despesas	(647.292)	(20.498)	(44.360)	(13.723)	(1.634)	13.514	(713.993)
Margem operacional	**1.805.740**	**104.311**	**289.376**	**(7.407)**	**30.864**	**14.207**	**2.237.091**
Resultado administrativo	(565.599)	(61.228)	(132.974)	(4.803)	(25.345)	(81.541)	(871.490)
Resultado financeiro	262.450	139.404	13.989	92.067	(630)	71.844	579.124
Resultado patrimonial	(21.024)	(891)	(1.336)	–	–	41.536	18.285
Resultado operacional	**1.481.567**	**181.596**	**169.055**	**79.857**	**4.889**	**46.046**	**1.963.010**

26. Detalhamento das principais contas da demonstração do resultado

Demonstramos abaixo a abertura dos principais grupos de contas do resultado:

26.1. Receitas da operação

	Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020
Operações de Seguros Pessoas e Danos	3.572.970	3.782.395
Operações de Capitalização	145.726	228.332
Operações de Consórcio	595.535	600.921
Operações de Saúde e Odonto	60.597	68.552
Outras operações	23.886	14.026
Total	**4.398.714**	**4.694.226**

26.2. Custos/Despesas da operação

	Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020
Operações de Seguros Pessoas e Danos	(1.927.135)	(1.984.978)
Operações de Capitalização	(63.340)	(115.005)
Operações de Consórcio	(314.099)	(311.545)
Operações de Saúde e Odonto	(31.806)	(45.095)
Outras operações	(767)	(512)
Total	**(2.337.147)**	**(2.457.135)**

26.3. Despesas administrativas

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Pessoal próprio	(2.159)	(6.116)	(218.430)	(234.262)
Serviços de terceiros	(77.553)	(11.769)	(151.090)	(219.106)
Localização	(2.238)	(1.812)	(84.869)	(126.625)
Publicidade e propaganda	(3)	(5)	(55.271)	(45.310)
Outras despesas administrativas	(566)	(244)	(36.951)	(19.801)
Total	**(82.519)**	**(19.946)**	**(546.611)**	**(645.104)**

26.4. Despesas com tributos

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
IPTU e ISS	(350)	(723)	(15.889)	(907)
PIS/COFINS	(2.822)	(6.019)	(184.770)	(225.052)
Outras despesas com tributos	(767)	(1.812)	(9.698)	(427)
Total	**(3.939)**	**(8.554)**	**(210.357)**	**(226.386)**

26.5. Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Receita com Título público de renda fixa	11.086	32.820	530.461	859.137
Despesa com Título público de renda fixa	–	–	221	(6.038)
Receita Título privado de renda fixa	–	–	8.181	34.190
Despesa Título privado de renda fixa	(2.342)	(6.265)	(2.337)	(18.947)
Receita com Fundos de investimento	25.811	67.298	162.048	11.598.662
Despesa Fundos de investimento	(8.312)	(27.854)	(83.555)	(11.385.484)
Encargos sobre impostos	–	–	(21.792)	(24.883)
Depósitos e fundos retidos	–	–	165	215
Receita das operações de seguros	–	–	11	(244.250)
Despesa das operações de seguros	–	–	(137.433)	(84.472)
Receita das operações de previdência	–	–	296	1.686.570
Despesa das operações de previdência	–	–	–	(1.686.418)
Despesa das operações de capitalização	–	–	(110.230)	(108.909)
Outras receitas financeiras	6.171	8.942	22.148	24.348
Outras despesas financeiras	(4.013)	(7.174)	(14.462)	(64.597)
Total	**28.401**	**67.767**	**353.722**	**579.124**

26.6. Resultado patrimonial

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Resultado de equivalência patrimonial	1.003.191	1.044.249	36.734	59.395
Receita de aluguel com imóveis de renda	–	–	33.278	32.469
Perda com ativos não correntes	(103)	7.914	(103)	(70.661)
Outros resultados patrimoniais	(645)	(645)	(2.025)	(2.918)
Total	**1.002.443**	**1.051.518**	**67.884**	**18.285**

26.7. Ganhos ou perdas com ativos não correntes

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Redução ao valor recuperável *(i)*	–	(30.701)	(11.547)	(34.194)
Outras despesas não correntes *(ii)*	–	–	(31.502)	(66.535)
Outras despesas	(3)	–	(8.069)	(37.247)
Total	**(3)**	**(30.701)**	**(51.118)**	**(137.976)**

(i) Os valores de redução ao valor recuperável referem-se à reversão da provisão para perda de créditos a recuperar junto ao SH/SFH.

(ii) Substancialmente a constituição de provisão para riscos de demandas judiciais do SH/SFH, vide nota 22.1.

27. Imposto de renda e contribuição social

Demonstramos a seguir o cálculo de taxa efetiva:

				Controladora
	31/12/2021		31/12/2020	
Descrição	**Contribuição Social**	**Imposto de Renda**	**Contribuição Social**	**Imposto de Renda**
Resultado antes dos tributos e após participações	944.383	944.383	2.501.352	2.501.352
(–) Juros sobre o capital próprio	–	–	(50.844)	(50.844)
(–) Resultado de equivalência patrimonial	(1.003.191)	(1.003.191)	(2.485.517)	(2.485.517)
(–) Outras variações	–	–	23.432	23.432
Base de cálculo	**(58.808)**	**(58.808)**	**(11.577)**	**(11.577)**
Taxa nominal do tributo	9,00%	25,00%	9,00%	25,00%
Tributos calculados à taxa nominal	**5.293**	**14.701**	**1.042**	**2.894**
Ajustes do lucro real	11.631	11.813	14.771	14.771
Ajustes temporários diferidos	(9.877)	(9.877)	(12.546)	(12.546)
Aproveitamento/Const. Prejuízo fiscal	–	–	(737)	(737)
Total ajustes do lucro real	**1.755**	**1.937**	**1.487**	**1.487**
Tributos sobre os ajustes	**(158)**	**(484)**	**(134)**	**(372)**
Incentivos fiscais	–	–	–	25
Despesa contabilizada	**5.135**	**14.217**	**908**	**2.547**
Taxa efetiva	**8,73%**	**24,18%**	**7,84%**	**22,00%**

continua