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

	Consolidado			
	31/12/2021		31/12/2020	
Descrição	**Contribuição Social**	**Imposto de Renda**	**Contribuição Social**	**Imposto de Renda**
Resultado antes dos tributos e após participações	1.675.087	1.675.087	1.825.034	1.825.034
(–) Juros sobre o capital próprio	(96.000)	(96.000)	(50.844)	(50.844)
(–) Resultado de equivalência patrimonial	(1.774.968)	(1.774.968)	(4.185.859)	(4.185.859)
(–) Outras variações	(876)	(876)	(5.264)	(5.264)
Base de cálculo	**(196.757)**	**(196.757)**	**(2.416.933)**	**(2.416.933)**
Taxa nominal do tributo	9,00%	25,00%	9,00%	25,00%
Tributos calculados à taxa nominal	**(305.814)**	**(412.455)**	**(616.414)**	**(1.041.270)**
Ajustes do lucro real	(33.999)	(32.472)	339.280	338.960
Benefícios incentivados	(10.108)	(10.108)	32.892	32.892
Ajustes temporários diferidos	13.848	20.539	(308.302)	(308.302)
Prejuízo fiscal	–	–	(737)	(737)
Ajuste de exercício anterior	16.516	(8.825)	–	–
Efeito do diferencial de alíquota até jun/21	(198.011)	–	–	–
Total ajustes do lucro real	**(211.756)**	**(30.867)**	**63.133**	**62.813**
Tributos sobre os ajustes	**42.498**	**15.328**	**353.943**	**587.586**
Incentivos fiscais	–	2.948	–	5.978
Despesa contabilizada	**(263.316)**	**(394.180)**	**(262.471)**	**(447.706)**

28. Transações com partes relacionadas

A Administração identificou como partes relacionadas ao Grupo: sua controladora CNP Assurances S.A., suas acionistas Caixa Seguridade Participações S.A., INSS - Instituto Nacional do Seguro Social e CNP Assurances Brasil Holding Ltda., suas Controladas e Coligada, seus administradores, conselheiros e demais membros considerados como "pessoal-chave" da administração e seus familiares.

O Grupo atua de forma integrada com suas controladas e compartilha com elas certos componentes da estrutura física, operacional e administrativa. Os custos dessa estrutura são atribuídos segundo critérios definidos pela administração que consideram, dentre outras variáveis, os volumes de negócios de cada uma das empresas.

As movimentações decorrentes de operações realizadas com as partes relacionadas são resumidas a seguir:

	Controladora							
	31/12/2021				31/12/2020			
	Ativos	**(Passivos)**	**Receitas**	**(Despesas)**	**Ativos**	**(Passivos)**	**Receitas**	**(Despesas)**
Disponibilidades:								
Caixa Econômica Federal	104	–	–	–	198	–	–	–
Dividendos								
Caixa Consórcios S.A.	28.315	–	–	–	21.294	–	–	–
CNP Assurances Latam Holding Ltda.	–	(2.289)	–	–	–	–	–	–
CNP Assurances	–	(116.160)	–	–	–	–	–	–
Caixa Seguridade Participações S.A.	–	(110.438)	–	–	–	–	–	–
CNP Participações Securitárias Brasil Ltda.	195.704	–	–	–	402.944	–	–	–
Juros sobre capital próprio								
CNP Assurances Latam Holding Ltda.	–	–	–	–	–	(432)	–	–
CNP Assurances	–	–	–	–	–	(21.935)	–	–
Caixa Seguridade Participações S.A.	–	–	–	–	–	(20.836)	–	–
INSS - Instituto Nacional do Seguro Social	–	–	–	–	–	(17)	–	–
Contribuições para plano de previdência privada								
Caixa Vida e Previdência S.A.	–	–	–	(233)	–	–	–	(371)
Prestação de serviços e reembolsos:								
Caixa Seguradora S.A.	–	–	–	–	–	–	–	(32)
Caixa Consórcios S.A.	83	–	–	–	545	–	–	–
CNP Assurances	–	(27.322)	–	(6.114)	–	(21.439)	–	(6.403)
Caixa Seguros Saúde	–	–	–	–	218	–	–	–
Operações de seguros								
Caixa Seguradora S.A.	–	–	–	(1)	–	–	–	(1)
Remuneração do pessoal								
Remuneração e benefícios de curto prazo	–	–	–	(1.959)	–	–	–	(2.391)

	Consolidado							
	31/12/2021				31/12/2020			
	Ativos	**(Passivos)**	**Receitas**	**(Despesas)**	**Ativos**	**(Passivos)**	**Receitas**	**(Despesas)**
Disponibilidades:								
Caixa Econômica Federal	11.001	–	–	–	5.468	–	–	–
Dividendos								
CNP Assurances Latam Holding Ltda.	–	(2.289)	–	–	–	–	–	–
CNP Assurances	–	(116.160)	–	–	–	–	–	–
Caixa Seguridade Participações S.A.	–	(110.438)	–	–	–	–	–	–
Icatu Seguros S.A.	–	(12.511)	–	–	–	(13.046)	–	–
Juros sobre capital próprio								
Caixa Seguradora S.A.	81.600	–	–	–	–	–	–	–
CNP Assurances Latam Holding Ltda.	–	–	–	–	–	(432)	–	–
CNP Assurances	–	–	–	–	–	(21.935)	–	–
Caixa Seguridade Participações S.A.	–	–	–	–	–	(20.836)	–	–
INSS - Instituto Nacional do Seguro Social	–	–	–	–	–	(17)	–	–
CNP Participações Securitárias Brasil Ltda.	–	(81.600)	–	–	–	–	–	–
Contribuições para plano de previdência privada								
Prestação de serviços e reembolsos: ***(i)***								
CNP Holding do Brasil	1.624	–	–	–	132	–	–	–
CNP Assurances	–	(27.322)	–	(6.114)	–	(21.439)	–	(6.403)
Caixa Econômica Federal	–	(10.647)	–	(171.755)	–	(19.060)	–	(1.087.415)
Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A. *(ii)*	–	(300)	–	(143.297)	–	(9.641)	–	(942.374)
Operações de seguros								
Caixa Econômica Federal *(iii)*	105	(12.213)	6.200	(3.130)	105	(9.850)	631	(574)
Seguradora Líder - DPVAT	954	–	1.203	–	1.861	–	410	(1.279)
Remuneração do pessoal								
Remuneração e benefícios de curto prazo	–	–	–	(15.190)	–	–	–	(12.608)

(i) Compreendem as receitas e despesas relativas ao apoio administrativo prestado às ligadas, além da remuneração à Caixa Econômica Federal, decorrente do uso do balcão na comercialização dos produtos;
(ii) Despesas referentes ao comissionamento e incentivos às vendas;
(iii) Refere-se a contratos ativos de seguros contratados, sendo os valores apresentado os prêmios e sinistros dessas apólices.

A Companhia e suas controladas não concedem benefícios pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho, remuneração baseada em ações ou outros benefícios de longo prazo, para seu pessoal-chave da Administração.

29. Plano de previdência patrocinado

Suas controladas são co-patrocinadoras de planos de previdência complementar para seus funcionários e administradores na modalidade de Plano Gerador de Benefícios Livres (PGBL Previnvest). O Previnvest é um plano de previdência aberto que concede complemento de aposentadoria sob a forma de renda temporária ou vitalícia, além de outros benefícios opcionais, sendo constituído sob o regime financeiro de capitalização na modalidade de contribuição variável.

Nos termos do regulamento do fundo, os patrocinadores contribuem com percentuais variáveis, dependendo da idade de ingresso no plano, aplicados sobre o salário de contribuição do empregado.

Os patrocinadores contribuem, ainda, com até 5 vezes o valor das contribuições espontâneas dos empregados, segundo critérios estabelecidos no Regulamento.

No exercício findo de 2021, o Grupo efetuou contribuições no montante de R$ 17.206 (31 de dezembro de 2020 - R$ 19.608).

30. Impairment ativos não financeiros

Baixa de crédito tributário

Em junho de 2020, foi realizado a baixa da totalidade do crédito tributário da Caixa Seguradora Especializada em Saúde S.A., em função da revisão de expectativa de rentabilidade futura, que permitiria a sua compensação, no montante de R$ 62.450.

31. Operações descontinuadas

Conforme mencionado na nota 1.1, em 30 de dezembro de 2020 foi concluída a operação de restruturação societária o que resultou na cisão do investimento da Caixa Vida e Previdência para constituição do novo grupo societário (Holding XS1 S.A.), o valor do acervo líquido cindido foi de R$ 1.874.320, que representou a totalidade da participação societária na Caixa Vida e Previdência.

A seguir apresentamos o resultado das operações descontinuadas para os períodos findos em 31 de dezembro de 2020:

Operações Descontinuadas	**31/12/2020**
Receitas da operação	30.742.582
Custos/despesas da operação	(28.313.393)
Margem operacional	**2.429.189**
Despesas administrativas	(189.399)
Despesas com tributos	(220.516)
Resultado financeiro	388.860
Resultado operacional	**2.408.134**
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	(3.866)
Resultado antes dos impostos e participações	**2.404.268**
Imposto de renda	(601.875)
Contribuição social	(361.125)
Lucro líquido das operações descontinuadas	**1.441.268**
Lucro por ação das operações descontinuadas	
Básico	304,91
Diluído	304,91

Os fluxos de caixas líquidos das operações descontinuadas para os períodos findos em 31 de dezembro de 2020 eram:

	31/12/2020
Atividades operacionais	2.898.075
Atividades de investimentos	(3.346)
Atividades de financiamentos	(2.343.054)
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	**551.674**

32. Outras informações

a) Informações complementares - investigação Canal Seguro:

Em 26/11/2020, foi deflagrada uma nova fase da operação Descarte (13a) - Canal Seguro pela Polícia Federal ("Operação Canal Seguro"), que investiga um esquema pelo qual haveria a simulação e/ou superfaturamento de prestação de serviços para a Caixa Seguradora S.A., dentre outras empresas não pertencentes ao seu Grupo CNP Seguros Holding Brasil S.A.

É importante ressaltar que dentre as empresas do Grupo, somente a Caixa Seguradora S.A. foi mencionada nas peças do Inquérito Penal, instaurado para investigar os fatos relatados na Operação Canal Seguro.

Diante desse contexto, a Administração da CNP Seguros Holding Brasil S.A., determinou a constituição de um Comitê de Investigação e tomou várias medidas para lidar com a situação, como: criação de um Comitê de Crise; afastamento temporário das atividades dos profissionais que poderiam estar envolvidos no alegado esquema; contratação de empresas especializadas para assessoramento nesse processo, tendo sendo iniciado o processo de investigação interna conduzido pelo Comitê de Investigação constituído por auditor externo independente, escritório de advocacia especializado e um consultor independente.

Em 14/02/2022, o Relatório de Investigação, resultado da investigação conduzida pela Companhia, foi concluído e apresentado ao Presidente do Conselho de Administração, sem qualquer apontamento de violação de lei, bem como não foram identificados e apontados atos ou condutas ilícitas cometidas pela Companhia ou seus administradores anteriores ou atuais. Nesse contexto, frente à ausência de apontamento de violação de lei ou prática de atos ilícitos pela CNP Seguros Holding Brasil S.A. e/ou seus administradores, os trabalhos de investigação foram dados como concluídos e encerrados.

Conselho de Administração

Xavier Larnaudie-Eiffel - Presidente
Véronique Denise Andreé Weill
Hervé Remi Marcel Thoumyre
Stephane Dedeyan
Michel Patrick Dubernet
Marco Antônio da Silva Barros
Camila de Freitas Aichinger
Jair Luis Mahl
Asma Zidani Ep Baccar
Pedro Duarte Guimarães

Diretoria Executiva

Asma Zidani Ep Baccar
Diretora Presidente

Paulo Otavio Silva Câmara
Diretor de Operações Centralizadas

Eduardo Fabiano Alves da Silva
Diretor Financeiro

Contador

Marco Antonio Barbosa Pires
Contador - CRC DF 014151/O-6

Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria - Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

O Comitê de Auditoria - Coaud é um órgão estatutário, instalado na CNP Seguros Holding Brasil S.A., líder do Conglomerado e com atuação sobre todas as subsidiárias do Grupo, reportando-se diretamente ao Conselho de Administração da Holding. É composto por três membros, eleitos pela Assembleia Geral, para mandato de cinco anos.

Para o exercício de sua missão institucional, o Comitê realiza reuniões periódicas, de acordo com seu Planejamento Anual, aprovado pelo Conselho de Administração.

As atividades desenvolvidas no período estão registradas em atas, cobrem o conjunto de responsabilidades atribuídas ao órgão e estão adiante sintetizadas.

Principais Atividades

O Comitê de Auditoria realizou reuniões com a participação da Diretora-Presidente e de Diretores Executivos do Grupo, dos Auditores Independentes, de representantes da Auditoria Interna, da Conformidade, do Controle de Riscos, da Governança Corporativa e da Ouvidoria. Referidas reuniões tiveram a agenda definida pelo Coaud e o propósito de levantar informações e acompanhar os principais temas relacionados à gestão de riscos, aos controles internos e à conformidade na Companhia.

Ao longo de 2021, o Comitê acompanhou os procedimentos de preparação das demonstrações financeiras, das notas explicativas e do relatório da administração, debatendo principais aspectos e detalhes do material com a KPMG Auditores Independentes e com os executivos responsáveis.

O Comitê de Auditoria revisou, previamente à divulgação, as Demonstrações Financeiras de 31/12/2021 da CNP Seguros Holding Brasil S.A. e das seguintes controladas: Caixa Seguradora S.A., Caixa Capitalização S.A., Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios, Companhia de Seguros Previdência do Sul-Previsul, Odonto Empresas Convênios Dentários Ltda.. e Youse Seguradora S.A., também revisou as notas explicativas, o Relatório da Administração e os relatórios dos Auditores Independentes.

Conclusões:

Com base em suas avaliações ao longo do período e tendo presentes as atribuições e limitações inerentes ao seu escopo de atuação, o Comitê de Auditoria considera que:

Não foram constadas evidências de erros ou fraudes de que trata o Art. 144 da Resolução CNSP n.º 321/15.

A auditoria contábil externa foi efetiva e realizou suas atividades de forma objetiva e independente. As informações fornecidas pela KPMG constituem suporte para a opinião do Comitê acerca da integridade das demonstrações financeiras.

A auditoria interna foi efetiva, concluiu o conjunto de trabalhos ajustados com o Coaud para o exercício e desempenhou suas funções com independência e objetividade.

O sistema de controles internos mostrou-se adequado e preparado para os desafios que o Grupo está enfrentando, em razão da reorganização societária e das reestruturações internas.

Não foram constatadas evidências de falhas no cumprimento de dispositivos legais e regulamentares pertinentes que possam colocar em risco a continuidade do negócio.

As práticas contábeis relevantes utilizadas pela CNP Seguros Holding Brasil S.A. e empresas controladas, na elaboração das demonstrações financeiras, estão alinhadas aos princípios fundamentais de contabilidade, à legislação societária brasileira e às demais normas aplicáveis.

Brasília, 22 de fevereiro de 2022
Jefferson Moreira - Presidente do Comitê de Auditoria
João Decio Ames
Rogério Vergara

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

Aos Administradores e Acionistas da
CNP Seguros Holding Brasil S.A.
Brasília - DF

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da CNP Seguros Holding Brasil S.A. (Companhia), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 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, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da CNP Seguros Holding Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Companhia e suas controladas, 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.

Outros assuntos

Auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do exercício anterior

O exame dos balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2020, preparados originalmente antes dos ajustes decorrentes dos assuntos descritos na nota explicativa 2.16, e as demonstrações financeiras relativas às demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido dos fluxos de caixa relativas ao exercício findo nessa data, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 23 de fevereiro de 2021, sem modificação. Como parte do nosso exame das demonstrações financeiras individuais e consolidadas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 examinamos os ajustes nos valores correspondentes acima referidos dos balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2020 que em nossa opinião são apropriados e foram corretamente efetuados, em todos os aspectos relevantes. Não fomos contratados para auditar, revisar ou aplicar quaisquer outros procedimentos sobre as informações referentes aos balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2020 e sobre as demonstrações financeiras da Companhia referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e, portanto, não expressamos opinião ou qualquer forma de asseguração sobre elas tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório dos auditores

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), 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 individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia 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 administração pretenda liquidar a Companhia e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 detectam 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 individuais e consolidadas, 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 da Companhia e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, 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 da Companhia e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 a Companhia e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Brasília, 22 de fevereiro de 2022

KPMG

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-014428/O-6-F-DF

Érika Carvalho Ramos
Contadora - CRC 1SP224130/O-0