CNP Seguros holding | Brasil

CAIXA CONSÓRCIOS S.A. ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS
CNPJ: 05.349.595/0001-09

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

continuação

alterações não são obrigatórias para a preparação das demonstrações financeiras até o momento, estas normas terão adoção em períodos futuros. A Companhia está finalizando os trabalhos de avaliação para os efeitos que as IFRS podem vir a apresentar nas demonstrações financeiras e suas divulgações e aguardará referendo do órgão regulador para adoção.

IFRS 16/CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento mercantil: Operações de arrendamento mercantil, emitido pelo CPC é equivalente à norma internacional IFRS 16 - *Leases*, emitida em janeiro de 2016 em substituição à versão anterior da referida norma (CPC 06 (R1)), equivalente à norma internacional IAS 17. O CPC 06 (R2) estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de operações de arrendamento mercantil e exige que os arrendatários contabilizem todos os arrendamentos conforme um único modelo de balanço patrimonial, similar à contabilização de arrendamentos financeiros nos moldes do CPC 06 (R1). A norma inclui duas isenções de reconhecimento para os arrendatários - arrendamentos de ativos de "baixo valor" (por exemplo, computadores pessoais) e arrendamentos de curto prazo (ou seja, arrendamentos com prazo de 12 meses ou menos). Na data de início de um arrendamento, o arrendatário reconhece um passivo para efetuar os pagamentos (um passivo de arrendamento) e um ativo representando o direito de usar o ativo objeto durante o prazo do arrendamento (um ativo de direito de uso). Os arrendatários devem reconhecer separadamente as despesas com juros sobre o passivo de arrendamento e a despesa de depreciação do ativo de direito de uso.

IFRS 9/CPC 48 - Instrumentos Financeiros: Em julho de 2014, o IASB emitiu a versão final da IFRS 9 Instrumentos Financeiros, que substitui a IAS 39 - Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração e todas as versões anteriores da IFRS 9. A IFRS 9 reúne os três aspectos do projeto de contabilização de instrumentos financeiros: classificação e mensuração, redução ao valor recuperável do ativo e contabilização de *hedge*.

A Companhia pretende adotar essas normas e novas interpretações, quando entrarem em vigor e forem referendadas pelo órgão regulador.

j. Gerenciamento de riscos

O Gerenciamento de Riscos segue a política de riscos adotada na estrutura do Grupo CNP Seguros. Neste contexto, os riscos que foram mapeados e aplicáveis à operação de Consórcios são: Risco de Crédito, Risco de Mercado, Risco de Liquidez e Risco Operacional. Contudo não observamos exposição significativa da Companhia.

A Companhia conta ainda com o Código de Ética e Conduta e com diversas Políticas e Normativos internos que tratam de questões atinentes à ética e à integridade, à prevenção à fraude, à corrupção, à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

Além disso, o Canal de Denúncia independente está disponível aos colaboradores e ao público externo para o recebimento de relatos de indícios de práticas ilícitas ou irregulares. Após o recebimento pelo Canal de Denúncia, os relatos são analisados e tratados, e é verificada a existência de elementos e informações suficientes para que sejam investigados.

Adicionalmente, a Companhia vem implementando ações com o objetivo de melhorar seu ambiente de governança e controle, destacando-se: (i) o fortalecimento da gestão de riscos, especialmente *Compliance* e auditoria interna; (ii) aprovação pela Alta Administração e publicação de novas Políticas e Normativos específicos, relativos à contratação de serviços de terceiros, à prevenção aos conflitos de interesses, às questões relativas ao oferecimento e recebimento de brindes e presentes, a prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, à prevenção à fraude, entre outros.

3.1 Reapresentação de saldos comparativos

Os valores correspondentes relativos ao balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020, estão sendo reapresentadas, em conformidade com o CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Erro e CPC 26(R1) - Apresentação das demonstrações contábeis, em decorrência de compensação de ativos e passivos correntes, em função da entrada em vigor da Resolução BCB nº 15/20.

Os impactos dessas reclassificações no balanço patrimonial da Companhia estão demonstrados a seguir:

Balanço Patrimonial

	Saldos anteriormente apresentados em 31 de dezembro de 2020	Reclassificação	Saldos reapresentados em 31 de dezembro de 2020
Diversos (circulante)	105.374	(42.840)	62.534
Outros	446.394	–	446.393
TOTAL DO ATIVO	**551.768**	**(42.840)**	**508.927**
Fiscais e Previdenciárias (circulante)	53.970	(42.840)	11.130
Outros	497.797	–	497.797
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**551.768**	**(42.840)**	**508.927**

A seguir apresentamos o impacto na demonstração do resultado pela reclassificação de saldos de outras despesas operacionais para outras despesas administrativas, conforme orientação do Banco Central:

Demonstração do resultado

	Saldos anteriormente apresentados em 31 de dezembro de 2020	Reclassificação	Saldos reapresentados em 31 de dezembro de 2020
Outras despesas administrativas	(15.026)	(144.713)	(159.739)
Outras despesas operacionais	(169.355)	144.713	(24.642)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	**69.861**	**–**	**69.861**
Lucro líquido do período	**45.471**	**–**	**45.471**

4. Estimativas e julgamentos contábeis críticos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC, referendadas pelo BACEN, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados. As notas explicativas listadas abaixo incluem: i. informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que tem efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras; ii. informações sobre incertezas, sobre premissas e estimativas que possuam um risco significativo de resultar em um ajuste material dentro do próximo período contábil.

- Nota 5 - Títulos e Valores Mobiliários - TVM
- Nota 7.d - Depósitos judiciais e provisões passivas

5. Títulos e Valores Mobiliários - TVM

Os fundos de investimentos exclusivos são compostos por títulos públicos federais, operações compromissadas e valores a receber, a pagar e de tesouraria que estão apresentados na linha de outros valores.

	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021			
Descrição	**Valor de Mercado**	**Valor do Custo Atualizado**	**Valor de Mercado**	**Valor do Custo Atualizado**	**Sem Vencimento**	**Até 01 ano**	**Entre 01 e 05 anos**	**Acima de 05 anos**
Títulos para negociação								
Ações	5.177	5.138	–	–	5.177	–	–	–
Fundos de investimento	301.556	301.556	257.049	257.049	301.556	–	–	–
Letras financeiras do tesouro	1.086	1.087	1.073	1.076	–	–	953	133
Notas do tesouro nacional	–	–	92	92	–	–	–	–
Operações compromissadas	602	602	484	484	–	602	–	–
Outros valores	103	103	(12)	(12)	103	–	–	–
Total	**308.524**	**308.486**	**258.686**	**258.689**	**306.836**	**602**	**953**	**133**
Disponível para venda								
Letras do tesouro nacional	126.691	135.731	164.304	159.574	–	41.930	84.761	–
Notas do tesouro nacional	–	–	5.090	5.088	–	–	–	–
Total	**126.691**	**135.731**	**169.394**	**164.662**	**–**	**41.930**	**84.761**	**–**

5.1. Movimentação das aplicações

A movimentação das aplicações financeiras demonstra-se como segue:

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	**428.080**	**320.131**
Aplicações	503.262	606.585
Resgates	(506.657)	(513.585)
Rendimentos	24.302	16.153
Ajustes TVM	(13.772)	(1.204)
Saldo final	**435.215**	**428.080**

5.2. Hierarquia do valor justo e taxas contratadas

a. Abertura por hierarquia

- Nível 1 - títulos com cotação em mercado ativo;
- Nível 2 - títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1" mas que cuja precificação é direta ou indiretamente observável.

	31/12/2021			31/12/2020		
Descrição	**Nível 1**	**Nível 2**	**Total**	**Nível 1**	**Nível 2**	**Total**
Títulos para negociação						
Ações	5.177	–	**5.177**	–	–	**–**
Fundos de investimento	301.556	–	**301.556**	257.049	–	**257.049**
Letras financeiras do tesouro	1.086	–	**1.086**	1.073	–	**1.073**
Notas do tesouro nacional	–	–	**–**	92	–	**92**
Operações compromissadas	–	602	**602**	–	484	**484**
Outros valores	103	–	**103**	(12)	–	**(12)**
Total	**307.922**	**602**	**308.524**	**258.202**	**484**	**258.686**
Disponíveis para a venda						
Letras do tesouro nacional	126.691	–	**126.691**	164.304	–	**164.304**
Notas do tesouro nacional	–	–	**–**	5.090	–	**5.090**
Total	**126.691**	**–**	**126.691**	**169.394**	**–**	**169.394**

6. Outros créditos - Administradora

6.1 Créditos diversos

Os valores registrados como outros créditos diversos podem ser assim apresentados:

Outros créditos - diversos	31/12/2021	31/12/2020
Créditos tributários (nota 6.2)	70.067	65.160
Adiantamentos e antecipações salariais	115	66
Títulos e créditos a receber s/ característica de concessão de crédito	3.620	5.559
Depósitos judiciais cíveis e trabalhistas (nota 7d)	4.808	3.538
Outros valores	802	578
Total dos outros créditos - diversos	**79.412**	**74.901**

6.2 Créditos Tributários

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

a. Composição

31/12/2021	Contribuição Social		Imposto de Renda		Outros Tributos		
	Circulante	**Não Circulante**	**Circulante**	**Não Circulante**	**Circulante**	**Longo Prazo**	**Total**
A compensar *(i)*	1	2.163	6.303	50.855	68	1.164	60.554
Adições temporárias	–	1.704	–	4.735	–	–	6.439
Tributos diferidos - TVM	–	814	–	2.260	–	–	3.074
Total	**1**	**4.681**	**6.303**	**57.850**	**68**	**1.164**	**70.067**

31/12/2020	Contribuição Social		Imposto de Renda		Outros Tributos		
	Circulante	**Não Circulante**	**Circulante**	**Não Circulante**	**Circulante**	**Longo Prazo**	**Total**
A compensar *(i)*	2.206	–	52.933	–	1.193	–	56.332
Adições temporárias	–	2.336	–	6.492	–	–	8.828
Total	**2.206**	**2.336**	**52.933**	**6.492**	**1.193**	**–**	**65.160**

(i) Referem-se a tributos retidos pendentes de compensação e ou homologação de pedido de restituição junto à Receita Federal do Brasil.

Os saldos de 31/12/2020 dos Diversos (créditos tributários) do grupo do ativo e Fiscais e Previdenciários do grupo do passivo foram reapresentados, em função da compensação entre as antecipações de tributos com as obrigações a pagar de mesma natureza.

b. Expectativa de efetiva realização dos créditos tributários

	Diferenças Temporárias		Ajustes TVM	
Ano de Realização	**Valor**	**%**	**Valor**	**%**
2022	3.699	57%	161	5%
2023	445	7%	–	0%
2024	417	6%	2.913	95%
2025	458	7%	–	0%
2026	315	5%	–	0%
De 2027 a 2031	1.105	17%	–	0%
Total	**6.439**	**100%**	**3.074**	**100%**

c. Movimentação do Ativo e Passivo fiscal diferido

31/12/2021	Contribuição Social	Imposto de Renda	Total
Saldo inicial de Créditos Tributários	**2.337**	**6.492**	**8.829**
Contingências cíveis	–	1	1
Contingências trabalhistas	105	292	397
Provisão para risco de crédito	(46)	(127)	(173)
Provisão para participações nos lucros	8	21	29
Outras provisões	(700)	(1.944)	(2.644)
Ajuste de títulos a valor justo - TVM	814	2.260	3.074
Saldo Atual dos Créditos Tributários	**2.518**	**6.995**	**9.513**
Efeito no resultado das constituições e realizações	633	1.757	2.390

7. Outras obrigações - Administradora

a. Obrigações sociais e estatutárias

Os valores que compõem as obrigações sociais e estatutárias são representados substancialmente por dividendos provisionados a pagar e podem ser assim apresentados:

Sociais e estatutárias	31/12/2021	31/12/2020
Dividendos a pagar	28.315	21.295
Gratificações e participações	2.184	2.098
Total	**30.499**	**23.393**

b. Obrigações fiscais e previdenciárias

Os valores que compõem as obrigações fiscais e previdenciárias podem ser assim apresentados:

Fiscais e previdenciárias	31/12/2021	31/12/2020
Impostos retidos	2.485	2.727
Impostos e contribuições sobre o lucro	10.001	8.402
Impostos sobre ajustes TVM	–	1.770
Total	**12.486**	**12.899**

Os saldos de 31/12/2020 dos Diversos (créditos tributários) do grupo do ativo e Fiscais e Previdenciários do grupo do passivo foram reapresentados, em função da compensação entre as antecipações de tributos com as obrigações a pagar de mesma natureza.

c. Outras obrigações - diversas

Os valores que compõem as outras obrigações diversas podem ser assim apresentadas:

	31/12/2021	31/12/2020
Recursos não procurados de grupos encerrados	130.396	133.704
Despesas de pessoal	1.297	1.327
Comissões a pagar	26.874	30.080
Incentivos e manutenção de vendas	2.488	2.441
Contingências cíveis (nota 7.d)	4.423	4.420
Contingências trabalhistas (nota 7.d)	1.790	624
Serviços de terceiros operacional	3.261	12.699
Honorários	6.468	7.046
Ressarcimento de custos a pagar	5.230	4.759
Outros valores	6.496	7.571
Total	**188.723**	**204.671**

d. Depósitos judiciais e provisões passivas

Demonstramos a seguir composição dos depósitos judiciais e provisões constituídas na Companhia:

	Depósitos judiciais		Contingências passivas	
	31/12/2021	**31/12/2020**	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Ações judiciais cíveis	4.147	3.252	4.423	4.420
Ações judiciais trabalhistas	661	286	1.790	624
Total	**4.808**	**3.538**	**6.213**	**5.044**

Os depósitos judiciais cíveis correspondem substancialmente a valores oriundos de demandas judiciais envolvendo as devoluções de valores e parcelas pagas pelos consorciados, cujos grupos não tenham sido encerrados.

Os critérios levados em consideração pelos assessores jurídicos para quantificar as provisões para contingências são: a natureza das ações, a semelhança com processos anteriores, bem como a jurisprudência dominante. Mediante esta avaliação, a constituição de provisão ocorre para as causas judiciais classificadas com probabilidade de perda provável.

A Companhia tem uma ação no polo ativo que foi integralmente recolhida e por isso não está contingenciada. Caso a decisão seja favorável, transitando em julgado, obterá o direito de recuperação dos respectivos valores recolhidos: (i) PIS e COFINS - Lei 9.718/98 desde 1999, R$ 4.589.

Demonstramos a seguir a segregação em função da probabilidade de perda:

31/12/2021	Remota	Possível	Provável	Total
Cíveis	2.258	3.616	4.423	10.297
Trabalhistas	9	8.215	1.790	10.014
	2.267	**11.831**	**6.213**	**20.311**

31/12/2020	Remota	Possível	Provável	Total
Cíveis	4.970	4.083	4.420	13.473
Trabalhistas	8	2.650	624	3.282
	4.978	**6.733**	**5.044**	**16.755**

e. Movimentação das ações judiciais e provisões passivas

	Saldo 31/12/2020	Reversões	Baixas	Adições/ atualizações monetárias	Saldo 31/12/2021
Natureza cível	**4.420**	(704)	(629)	1.336	**4.423**
Natureza trabalhista	**624**	–	(65)	1.231	**1.790**
Total	**5.044**	**(704)**	**(694)**	**2.567**	**6.213**

	Saldo 31/12/2019	Reversões	Baixas	Adições/ atualizações monetárias	Saldo 31/12/2020
Natureza cível	**4.316**	(600)	(252)	956	**4.420**
Natureza trabalhista	**513**	–	(91)	202	**624**
Total	**4.829**	**(600)**	**(343)**	**1.158**	**5.044**

8. Patrimônio líquido - Administradora

a. Capital social

O capital social no valor de R$ 105.000, totalmente subscrito e integralizado, é representado por 7.711.637 ações ordinárias nominativas sem valor nominal.

b. Reservas de lucros

i. 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 semestre até atingir 20% do capital. O saldo em 31 de dezembro de 2021 era de R$ 19.729 (31 de dezembro de 2020 - R$ 18.767).

ii. Reserva de retenção de lucros é constituída com o saldo remanescente do lucro líquido do semestre após considerar o dividendo proposto e a reserva legal. 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$ 168.179 (31 de dezembro de 2020 - R$ 146.235).

c. Dividendos

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo obrigatório, previsto no estatuto da Companhia, de 25% sobre o lucro líquido do semestre/exercício, após a destinação da reserva legal. Os dividendos provisionados foram calculados como segue:

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Lucro líquido do semestre/exercício	67.378	119.221	89.658
(–) Reserva Legal	(3.369)	(5.961)	(4.483)
Base de cálculo de dividendos	**64.009**	**113.260**	**85.175**
Dividendo mínimo - 25%	16.002	28.315	21.295
Dividendo provisionado - 25%	**16.002**	**28.315**	**21.295**

9. Transações com partes relacionadas - Administradora

A Administração identificou como partes relacionadas à Companhia: CNP Seguros Holding Brasil S.A. (Controladora direta), CNP Assurances (Controladora indireta), CNP Assurances Latam Holding Ltda. (Acionista da CNP Seguros Holding Brasil S.A.), Caixa Seguridade Participações S.A. (Acionista da CNP Seguros Holding Brasil S.A.), Caixa Econômica Federal - CAIXA (Controladora da Caixa Seguridade Participações S.A.), empresas ligadas que são controladas por seus acionistas, seus administradores, conselheiros e demais membros considerados como "pessoal-chave" da administração e seus familiares, conforme definições contidas no CPC 05.

A Companhia atua de forma integrada com as empresas de controle comum da sua Controladora 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.

Os saldos relativos às operações realizadas com partes relacionadas podem ser demonstrados como segue:

	31/12/2021				31/12/2020			
	Ativos	**(Passivos)**	**Receitas**	**(Despesas)**	**Ativos**	**(Passivos)**	**Receitas**	**(Despesas)**
Disponibilidades								
Caixa Econômica Federal	131	–	–	–	406	–	–	–
Dividendos								
CNP Seguros Holding Brasil S.A.	–	(28.315)	–	–	–	(21.294)	–	–
Contribuições para plano de previdência privada								
Caixa Vida e Previdência S.A.	–	–	–	(977)	–	–	–	(925)
Contribuições para plano de odonto								
Odonto Empresas Convênios Dentários Ltda.	–	–	–	(81)	–	–	–	(71)

	31/12/2021				31/12/2020			
	Ativos	**(Passivos)**	**Receitas**	**(Despesas)**	**Ativos**	**(Passivos)**	**Receitas**	**(Despesas)**
Prestação de serviços e reembolsos								
Caixa Seguradora S.A. *(i)*	–	(5.133)	–	(32.826)	–	(4.201)	–	(35.943)
Caixa Econômica Federal *(ii)*	–	(31)	–	(14.627)	–	(1.397)	–	(23.711)
Caixa Seguradora especializada em Saúde S.A..	–	(14)	–	(151)	–	(13)	–	(169)
CNP Seguros Holding Brasil S.A.	–	(83)	–	–	–	(544)	–	–
Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A. *(iii)*	–	–	–	(4.118)	–	(2.340)	–	(34.877)
XS5 Admin. Consórcio S.A.	256	–	–	–	–	–	–	–
Fundos de investimento Exclusivos	–	–	75	(29)	–	–	2	(14)

	31/12/2021				31/12/2020			
	Ativos	**(Passivos)**	**Receitas**	**(Despesas)**	**Ativos**	**(Passivos)**	**Receitas**	**(Despesas)**
Operações de seguros								
Caixa Seguradora S.A. *(iv)*	–	–	8	(3.219)	–	–	15	(15.062)
Caixa Vida e Previdência S.A. *(v)*	–	(5)	18	(16.436)	–	(1.469)	14	(9.676)
Companhia de Seguros Previdência do Sul *(v)*	478	(7.803)	6.616	(94.717)	841	(8.430)	8.121	(85.406)
XS2 Vida e Previdência S.A. *(v)*	–	–	–	(175)	–	–	–	–
Remuneração do pessoal-chave da administração								
Remuneração e benefícios de curto prazo	–	–	–	(1.469)	–	–	–	(1.195)

(i) Compreendem as despesas relativas ao apoio administrativo prestado pela companhia indicada;
(ii) São decorrentes do uso do balcão na comercialização dos produtos e custos relacionados às contemplações;
(iii) Valores referentes ao comissionamento e incentivos a vendas;
(iv) Compreendem os valores relativos as apólices de seguros dos funcionários e as apólices de seguros dos grupos de consórcios; e
(v) Compreendem os valores relativos as apólices de seguros dos grupos de consórcios.

A Companhia não fornece 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.

10. Plano de previdência patrocinado - Administradora

A Companhia é copatrocinadora de plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores na modalidade de Plano Gerador de Benefícios Livres (PGBL *Previnvest*).

O *Previnvest* é um plano de benefícios 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.

Foram efetuadas contribuições no *Previnvest* no montante de R$ 977 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 (31 de dezembro de 2020 - R$ 925).

11. Receitas da intermediação financeira

A composição das receitas da intermediação financeira pode ser resumida como segue:

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Receita com títulos de renda fixa	4.494	10.931	10.944
Receita com fundos de investimento	9.524	13.371	4.992
	14.018	**24.302**	**15.936**

12. Receitas de prestação de serviços - Administradora

São representadas integralmente por taxa de administração recebida de consorciados.

13. Despesas de pessoal - Administradora

A composição das despesas de pessoal pode ser resumida como segue:

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Honorários	(294)	(534)	(469)
Benefícios	(1.666)	(3.745)	(3.506)
INSS e FGTS	(1.092)	(2.118)	(1.802)
Salários	(3.653)	(7.716)	(7.200)
Despesas compartilhadas	(6.789)	(14.791)	(17.475)
Outras despesas de pessoal	(1.111)	(1.108)	(82)
Total	**(14.605)**	**(30.012)**	**(30.534)**

continua