



Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas em 31 de Dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

→ continuação

do passivo judicial. Dessa forma, a Companhia realiza a defesa dos interesses do Fundo em juízo e, em razão dessas demandas judiciais, é obrigada a assumir todas as despesas processuais e, posteriormente, busca o ressarcimento dos montantes pagos junto ao FCVS, uma vez que a Lei nº 12.409/2011, com nova redação dada pela Lei nº 13.000/2014, bem como a Resolução CCFCVS nº 364/2014 atribuíram expressamente ao FCVS a responsabilidade pelos direitos e obrigações do SH/SPH e pela cobertura direta aos contratos de financiamento habitacional averbados na extinta apólice SH/SPH, além de atribuir à CAIXA, na qualidade de Administradora do Fundo, a competência para representar judicial e extrajudicialmente os interesses do FCVS. Os créditos a receber do FCVS são registrados contabilmente mediante o efetivo desembolso financeiro decorrente da execução dos processos judiciais.

(i) Representa a provisão para redução ao valor recuperável dos valores a receber do FCVS. Considerando que parte dos valores que a Companhia busca o ressarcimento são glosados pelo fundo, por motivos como: (i) ausência de comprovação de vínculo; (ii) ausência de documentos relacionados ao processo, entre outros. A Companhia, após avaliar a natureza e motivo das glosas, avalia o ingresso de uma ação de cobrança, na esfera judicial, com objetivo de obter o ressarcimento daquilo que foi glosado e que, na sua avaliação, não tem substância ou argumento para tal. Diante deste cenário, a Companhia mensura uma provisão ao valor recuperável, por meio de metodologia específica, que é baseada em médias históricas da experiência da Companhia que considera: (i) percentual de glosa administrativa realizada diretamente pelo FCVS; e (ii) percentual de perda das ações judiciais de cobrança. Desta forma, a provisão corresponde à estimativa dos montantes que serão glosados administrativamente, ponderado pelas recuperações das ações judiciais de cobrança.

5.3. Movimentação dos ativos financeiros e dos créditos a receber do FCVS

a. Movimentação das aplicações financeiras

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	328.923	564.381	8.233.142	10.227.434
Aplicações	489.826	594.313	2.784.495	6.926.517
Resgates	(466.507)	(837.994)	(3.144.594)	(8.823.462)
Rendimentos	45.647	26.243	375.446	635.276
Ajustes TVM	220	(18.020)	251.427	(732.624)
Baixa de operações descontinuadas (i)	–	–	(4.002.661)	–
Saldo final	398.109	328.923	4.497.255	8.233.141

(i) Refere-se à baixa de operações descontinuadas do acervo cindido relacionado à CNP Capitalização S.A., Companhia de Seguros Previdência do Sul e a Odonto empresas convênios dentários, conforme indicado na nota 1.1.

b. Movimentação dos créditos a receber do FCVS

	Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	1.214.276	1.168.957
Adições - Pagamentos realizados	133.629	88.645
Baixas - Por recebimentos	(134.630)	(31.905)
Recuperação ao valor recuperável	(18.208)	(11.421)
Saldo final	1.195.067	1.214.276

5.4. 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; e
- Nível 3 - títulos que não possuem seu custo determinado com base em um mercado observável.

	31/12/2022			31/12/2021		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Controladora	214.787	15.516	230.303	248.381	29.782	278.163
Fundos de investimento	214.787	–	214.787	248.381	–	248.381
Letras financeiras do tesouro	15.516	–	15.516	29.782	–	29.782
Operações compromissadas	–	39.179	39.179	–	50.081	50.081
Ao valor justo por meio do resultado	230.063	39.179	269.242	278.842	50.081	328.923
Letras do tesouro nacional	88.943	–	88.943	–	–	–
Notas do tesouro nacional	39.924	–	39.924	–	–	–
Ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	128.867	–	128.867	–	–	–
Consolidado	320.733	16.609	337.342	701.110	333.902	1.035.012
Fundos de investimento	320.733	–	320.733	701.110	–	701.110
Letras financeiras do tesouro	16.609	–	16.609	333.902	–	333.902
Operações compromissadas	–	158.582	158.582	–	994.478	994.478
Ao valor justo por meio do resultado	337.342	158.582	495.924	1.099.612	994.478	2.094.090
Letras do tesouro nacional	1.722.205	–	1.722.205	3.278.191	–	3.278.191
Notas do tesouro nacional	2.279.126	–	2.279.126	2.860.860	–	2.860.860
Ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	4.001.331	–	4.001.331	6.139.051	–	6.139.051

a. Carteira de ativos

A carteira de investimentos do Grupo possui ativos classificados como: títulos para negociação, disponível para venda e mantidos até o vencimento. O método utilizado para a análise de sensibilidade dos ativos do Grupo é o de *Stress Test*, o qual é feito para essa classificação disponível para venda e valor justo por meio do resultado. Nos exercícios de estresse diário, são calculados os resultados do VaR das carteiras utilizando-se o choque de 1 ponto-base para taxa de juros. Este cenário contempla variação no índice B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão; curva de inflação e curva de juros.

O resultado dos testes realizados com o principal risco e sua variação estão apresentados no quadro abaixo:

	31/12/2022			31/12/2021		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Fundos	22.561	–	22.561	–	–	–
IPCA	5.685	–	5.685	(17.822)	–	(17.822)
Juros Pré	10.757	–	10.757	(44.161)	–	(44.161)
LFT	–	–	–	(96)	–	(96)
Total	39.003	–	39.003	(62.080)	–	(62.080)

b. Análise de sensibilidade para instrumentos com taxa de juros prefixada

O Grupo contabiliza parte de sua carteira de ativos com taxa de juros pré e pós-fixada pelo valor justo por meio do resultado, mas não designa derivativos (swaps de taxa de juros) como instrumentos de *hedge* usando o modelo de sensibilidade de *hedge* de valor justo. Portanto, uma alteração nas taxas de juros ao final do período de relatório impactará o resultado do Grupo.

	Resultado do Exercício		Patrimônio líquido, líquido de impostos	
	100pb aumento	100pb diminuição	100pb aumento	100pb diminuição
31 de dezembro de 2022	–	–	(28.968)	28.733
Instrumentos com taxas de juros pré e pós-fixadas	–	–	(28.968)	28.733
31 de dezembro de 2021	–	–	(227.876)	240.459
Instrumentos com taxas de juros pré e pós-fixadas	–	–	(227.876)	240.459

6. Prêmios a receber de segurados

6.1. Prêmios a receber e provisão para redução ao valor recuperável por ramo

Ramo	31/12/2022		31/12/2021	
	Prêmios a receber de segurados	Provisão para risco de crédito	Prêmios a receber de segurados	Provisão para risco de crédito
Habitacional	378.159	(387)	378.773	(880)
Vida em grupo	770	(43)	727	(972)
Prestamista	–	–	–	(87)
Acidentes pessoais	–	–	–	(1.635)
Automóvel	394.490	(3.717)	390.772	(2.402)
Responsabilidade civil - veículos	68.240	(575)	67.665	(525)
Compreensivo residencial	43.199	(5.479)	37.719	(8.472)
Compreensivo empresarial	55.650	(2.623)	53.028	(1.288)
Demais ramos	5.997	(1.052)	4.945	(3.324)
Total	947.505	(13.876)	933.629	(19.585)

O Grupo opera com prêmio parcelado exclusivamente nos produtos de riscos diversos e automóvel, sendo que o prazo médio de parcelamento de 08 meses para os 2 períodos apresentados.

6.2. Movimentação dos prêmios a receber e da provisão para redução ao valor recuperável

	31/12/2022		31/12/2021	
	Prêmios emitidos	IOF	Prêmios emitidos	IOF
Saldo inicial	987.596	896	939.880	2.280
Prêmios emitidos	3.621.408	–	4.399.003	–
Adicional de cancelamento	–	–	–	–
Prêmios cancelados	–	–	–	–
Recebimentos	–	–	–	–
Prêmios de FVNE	–	–	–	–
Outras constituições e reversões	–	–	–	–
Baixa de operações descontinuadas (i)	–	–	–	–
Saldo final	931.975	896	980.233	2.280
Constituição/(reversão) de provisão para perda	–	–	–	–
Saldo total	933.629	896	987.596	2.280

(i) refere-se à baixa de operações descontinuadas do acervo cindido relacionado à CNP Capitalização S.A., Companhia de Seguros Previdência do Sul e a Odonto Empresas Convênios Dentários Ltda, conforme indicado na nota 1.1.

6.3. Títulos e créditos a receber

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ressarcimentos - crédito interno	–	–	14.956	71.358
Adiantamentos para funcionários	–	–	3.031	3.824
Disponibilidades com bloqueio judicial	169	169	47.251	66.229
Outros títulos e créditos a receber	–	–	152.313	176.899
Total	169	3.674	217.550	318.310

7. Depósitos judiciais e fiscais

	Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Natureza cível	67.861	63.645
Natureza trabalhista	19.190	19.079
Natureza fiscal - contingências	855	2.754
Natureza fiscal - obrigações legais (i)	1.360.910	1.663.792
Totais	1.448.816	1.749.270

(i) refere-se à baixa de operações descontinuadas do acervo cindido relacionado à CNP Capitalização S.A.

8. Ativos de resseguro

	Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Sinistros a recuperar pendentes de pagamento	46.804	51.491
Sinistros pagos a recuperar	574	553
Prêmios de resseguro	10.680	16.321
IBNER	69	–
IBNR	596	1.809
Outros	(453)	1.941
Total	58.270	72.115

9. Ativos fiscais e passivo diferido

9.1. Composição

A composição e a movimentação dos ativos fiscais e passivo diferido, podem ser resumidas como segue:

a. Saldo dos ativos fiscais e passivos fiscais

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ativo fiscal corrente	10.688	12.287	22.820	41.396
Ativo fiscal diferido	119.299	107.330	1.042.197	1.279.972
Passivo fiscal diferido	(81)	–	(475)	(1.326)
Total	129.906	119.617	1.064.542	1.320.042

b. Composição dos ativos e passivos fiscais

Controladora	Contribuição Social		Imposto de Renda		Outros Tributos		Total
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	
A compensar	–	1.431	–	10.216	–	472	86.587
Adições temporárias	–	4.024	–	11.179	–	–	15.203
Tributos diferidos	–	(19)	–	(52)	–	(10)	(81)
Base negativa/prejuízo fiscal	–	7.483	–	20.714	–	–	28.197
Total	–	12.919	–	106.309	–	(10)	129.906
Consolidado	430	817	10.199	57.807	470	–	119.617
Antecipações	430	–	1.188	–	–	–	1.618
A compensar	–	817	10.199	57.807	470	–	69.293
Adições temporárias	–	5.311	–	14.753	–	–	20.064
Base negativa/prejuízo fiscal	–	7.594	–	21.048	–	–	28.642
Total	430	13.722	11.387	93.608	470	–	119.617
Consolidado	90	4.779	153	85.449	5.003	6.636	122.578
Antecipações	90	–	153	–	–	–	243
A compensar	–	4.779	–	85.449	5.003	6.636	122.578
Adições temporárias	–	323.771	–	543.763	–	–	867.534
Tributos diferidos	–	18.512	–	(3.137)	–	(217)	45.990
Base negativa/prejuízo fiscal	–	7.493	–	20.714	–	–	28.197
Total	4.560	354.545	13.257	680.758	5.003	6.419	1.064.542

Consolidado	Contribuição Social		Imposto de Renda		Outros Tributos		Total
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	
Antecipações	508	–	1.298	–	–	–	1.806
A compensar	6.722	5.939	27.866	122.467	6.285	9.141	178.420
Adições temporárias	–	354.384	–	597.098	–	–	951.482
Tributos diferidos	(1.283)	53.978	–	90.479	–	(4)	143.170
Base negativa/prejuízo fiscal	–	13.401	–	30.728	–	–	44.129
Outros créditos	–	388	–	647	–	–	1.035
Total	5.947	428.090	29.164	841.419	6.285	9.137	1.320.042

c. Expectativa de efetiva realização

Ano de Realização	Diferenças Temporárias		Tributo diferido		Base negativa/Prejuízo fiscal		Total
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	
2023	14.989	99%	<				