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 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

→★ continuação

13. Imobilizado

	31/12/2022			31/12/2021		
Controladora	**Custo**	**Depreciação/ amortização acumulada**	**Total**	**Custo**	**Depreciação/ amortização acumulada**	**Total**
Equipamentos	256	(250)	6	247	(247)	–
Veículos	385	(128)	257	385	(51)	334
Ativo de direito de uso	1.403	(725)	678	1.187	(260)	927
Outros	3.890	(2.450)	1.440	3.822	(1.892)	1.930
Total	**5.934**	**(3.553)**	**2.381**	**5.641**	**(2.450)**	**3.191**

	31/12/2022			31/12/2021		
Consolidado	**Custo**	**Depreciação/ amortização acumulada**	**Total**	**Custo**	**Depreciação/ amortização acumulada**	**Total**
Terrenos	50.457	–	50.457	50.457	–	50.457
Edificações	186.845	(65.088)	121.757	187.031	(55.218)	131.813
Equipamentos	17.530	(14.885)	2.645	18.311	(14.835)	3.476
Móveis, máquinas e utensílios	25.751	(18.452)	7.299	27.517	(17.604)	9.913
Veículos	4.787	(3.724)	1.063	6.009	(3.627)	2.382
Sistemas e aplicativos	768	(765)	3	786	(782)	4
Ativo de direito de uso	21.264	(16.556)	4.708	25.214	(8.305)	16.909
Outros	12.584	(5.001)	7.583	13.795	(4.912)	8.883
Total	**319.986**	**(124.471)**	**195.515**	**329.120**	**(105.283)**	**223.837**

a. Movimentação do imobilizado

Controladora	**Saldo em 31/12/2021**	**Aquisições**	**Amortização/ depreciação do período**	**Baixas**	**Saldo em 31/12/2022**
Equipamentos	–	9	(3)	–	6
Veículos	334	–	(77)	–	257
Ativo de direito de uso	927	216	(379)	(86)	678
Outros	1.930	68	(558)	–	1.440
Total	**3.191**	**293**	**(1.019)**	**(86)**	**2.381**

Consolidado	**Saldo em 31/12/2021**	**Aquisições**	**Amortização/ depreciação do período**	**Baixas**	**Transferências**	**Saldo em 31/12/2022**
Terrenos	50.457	–	–	–	–	50.457
Edificações	131.813	–	(10.024)	–	–	121.757
Equipamentos	3.476	1.055	(1.806)	(11)	(36)	2.645
Móveis, máquinas e utensílios	9.913	646	(3.012)	(82)	(33)	7.299
Veículos	2.382	43	(1.171)	(34)	–	1.063
Sistemas e aplicativos	4	–	(1)	–	–	3
Ativo de direito de uso	16.909	20.986	(24.777)	–	–	4.708
Outros	8.883	1.792	(2.634)	–	22	7.583
Total	**223.837**	**24.522**	**(43.425)**	**(127)**	**(43)**	**195.515**

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 01/01/2022**	**Novos contratos**	**Despesa de depreciação do período**	**Baixa de operações descontinuadas**	**Custo**	**Depreciação acumulada**	**Valor Líquido**
Imóveis	**928**	216	(466)	–	1.403	(725)	**678**
Total	**928**	**216**	**(466)**	**–**	**1.403**	**(725)**	**678**

Consolidado							
Direito de uso	**Saldo em 01/01/2022**	**Novos contratos**	**Despesa de depreciação do período**	**Baixa de operações descontinuadas**	**Custo**	**Depreciação acumulada**	**Valor Líquido**
Imóveis	**10.830**	19.244	(19.774)	(8.410)	8.481	(6.591)	**1.890**
Máquinas e Equipamentos	**6.079**	1.742	(5.003)	–	12.783	(9.965)	**2.818**
Total	**16.909**	**20.986**	**(24.777)**	**(8.410)**	**21.264**	**(16.556)**	**4.708**

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 em 31 de dezembro de 2022 uma taxa de 30,58 % a.a. (31 de dezembro de 2021 - 31,49% a.a.);
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 em 31 de dezembro de 2022 uma taxa de 16,25 % a.a. (31 de dezembro de 2021 - 17,08% a.a.).

14. Passivos de seguros

14.1. Composição Consolidado	**31/12/2022**	**31/12/2021**
Provisão de prêmios não ganhos	647.625	781.554
Provisão de sinistros a liquidar administrativo	187.898	283.656
Provisão de sinistros a liquidar judicial	1.002.277	848.441
Provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados	385.365	441.411
Outras provisões	107.179	95.553
Total	**2.330.344**	**2.450.615**

14.2. Movimentação dos passivos de seguros

	Consolidado							
	31/12/2022				**31/12/2021**			
	PPNG	**PSL**	**Outros**	**Total dos passivos de seguros**	**PPNG**	**PSL**	**Outros**	**Total dos passivos de seguros**
Saldo inicial	**779.405**	**1.520.376**	**150.834**	**2.450.615**	**901.543**	**1.534.406**	**3.964.787**	**6.400.736**
Constituições	646.781	33.926	44.243	**724.950**	706.887	83.803	17.024	**807.714**
Diferimento/reversões	(772.785)	(44.003)	(44.243)	**(861.031)**	(827.003)	(41.320)	(34.364)	**(902.687)**
Aviso de sinistros/despesas de sinistro	–	875.887	24.935	**900.822**	–	1.507.948	33.923	**1.541.871**
Pagamento de sinistros/ benefícios/despesas de sinistro	–	(1.094.324)	(24.763)	**(1.119.087)**	–	(1.558.896)	(26.303)	**(1.585.199)**
Ajuste de estimativa de sinistros/ despesas de sinistro	–	294.023	9.005	**303.028**	–	26.593	(36.773)	**(10.180)**
Ajuste de estimativa de salvados e ressarcidos	–	63.247	6.308	**69.555**	–	142.332	–	**142.332**
Outros	–	–	(899)	**(899)**	127	(118.899)	(793.462)	**(912.234)**
Baixa de operação descontinuada	(5.777)	(73.592)	(58.240)	**(137.609)**	–	–	(3.031.738)	**(3.031.738)**
Saldo final	**647.624**	**1.575.540**	**107.180**	**2.330.344**	**781.554**	**1.575.967**	**93.094**	**2.450.615**

14.3. Garantia dos passivos de seguros	**Consolidado**	
	31/12/2022	**31/12/2021**
Passivos de seguros	2.330.344	2.450.615
Total dos passivos de seguros	**2.330.344**	**2.450.615**
Total das exclusões	**580.644**	**592.608**
Provisões técnicas - Resseguro	49.772	60.484
Direito creditórios	482.763	465.424
Custos de Aquisição Diferidos Redutores de PPNG	23.977	47.052
Depósitos Judiciais	24.132	19.648
Total a ser coberto	**1.749.700**	**1.858.007**
Total dos ativos garantidores:	**4.011.565**	**7.398.536**
Títulos da dívida pública	3.763.094	5.888.026
Quotas de outros fundos financeiros	248.471	1.510.510
Suficiência de cobertura	**2.261.865**	**5.540.529**

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	**31/12/2022**
Total do Passivo apresentado na tabela desenvolvimento sinistros	275.571
PSL Retrocessão	167
Estimativa de Salvados e Ressarcidos da PSL	(6.588)
Total da Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	**269.150**

Data de Aviso	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**Total**
No ano do aviso	51.333	450.457	541.548	628.541	695.915	803.397	883.287	836.830	1.371.313	1.230.861	
1 ano depois	120.232	533.092	638.253	757.109	795.546	914.195	1.067.764	977.084	1.631.421	–	
2 anos depois	135.032	544.008	650.035	777.684	819.890	939.765	1.087.224	1.116.956	–	–	
3 anos depois	143.357	550.960	657.540	792.674	833.878	951.144	1.206.479	–	–	–	
4 anos depois	146.276	553.975	663.542	799.904	839.113	1.043.357	–	–	–	–	
5 anos depois	148.838	555.655	667.397	808.164	943.760	–	–	–	–	–	
6 anos depois	149.871	558.582	671.487	908.857	–	–	–	–	–	–	
7 anos depois	151.747	560.667	731.004	–	–	–	–	–	–	–	
8 anos depois	153.333	611.850	–	–	–	–	–	–	–	–	
9 anos depois	191.415	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Estimativa corrente	191.415	611.850	731.004	908.857	943.760	1.043.357	1.206.479	1.116.956	1.631.421	1.230.861	9.615.960
Pagamentos acumulados até a data-base	154.054	563.449	674.168	812.907	845.688	958.649	1.096.220	1.004.782	1.532.293	963.350	8.605.560
Passivo reconhecido no balanço	37.361	48.402	56.836	95.950	98.071	84.708	110.260	112.174	99.127	267.511	1.010.400
Passivo em relação a anos anteriores a 2012	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	230.665
PSL de Retrocessão	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	40.989
Estimativa de Salvados e Ressarcidos da PSL	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	76.812
Total do passivo incluso no balanço	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**1.270.957**

15.2. Sinistros líquidos de resseguro *(i)*

Conciliação	**31/12/2022**
Total do Passivo apresentado na tabela desenvolvimento sinistros	261.705
PSL de resseguro referente a contratos na modalidade não-proporcional	405
PSL Retrocessão	167
Estimativa de Salvados e Ressarcidos da PSL	(6.588)
Total da Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	**255.689**

Data de Aviso	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**Total**
No ano do aviso	48.295	449.711	540.443	627.774	694.903	800.356	878.657	827.317	1.364.166	1.225.884	
1 ano depois	117.163	532.347	637.211	755.404	792.664	901.474	997.242	959.367	1.621.312	–	
2 anos depois	131.875	543.255	648.923	775.559	816.164	924.685	991.824	1.092.547	–	–	
3 anos depois	140.059	550.190	656.443	789.167	828.020	934.361	1.108.165	–	–	–	
4 anos depois	142.909	552.217	661.306	796.030	830.257	1.024.158	–	–	–	–	
5 anos depois	145.730	553.484	665.157	804.155	925.250	–	–	–	–	–	
6 anos depois	146.694	556.411	669.247	898.069	–	–	–	–	–	–	
7 anos depois	148.570	558.495	726.088	–	–	–	–	–	–	–	
8 anos depois	150.156	609.463	–	–	–	–	–	–	–	–	
9 anos depois	187.837	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Estimativa corrente	187.837	609.463	726.088	898.069	925.250	1.024.158	1.108.165	1.092.547	1.621.312	1.225.884	9.418.773
Pagamentos acumulados até a data-base	150.878	561.278	671.929	808.373	836.814	941.541	999.564	984.991	1.524.069	963.350	8.442.787
Passivo reconhecido no balanço	36.960	48.186	54.158	89.697	88.435	82.617	108.600	107.556	97.123	262.535	975.867
Passivo em relação a anos anteriores a 2012	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	219.852
PSL de Retrocessão	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6.379
Estimativa de Salvados e Ressarcidos da PSL	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(11.097)
Ajuste Atuarial de PSL (IBNER)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	34.610
Total do passivo incluso no balanço	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**1.225.732**

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. (operação descontinuada) e Caixa Seguradora Especializada em Saúde S.A, dado que o período de desenvolvimento é próximo à 1 ano e portanto dispensado a apresentação do triângulo de desenvolvimento pelo CPC 11.

16. Débitos operacionais

	31/12/2022	**31/12/2021**
Prêmios a restituir	413.993	412.378
Operações com seguradoras	3.356	11.545
Operações com resseguradoras	48.527	69.453
Corretores de seguros e resseguros	6.778	55.453
Custos de comercialização a pagar	100.920	55.469
Comissão e juros sobre prêmios	–	56.110
Outros débitos	–	913
Total	**573.574**	**605.868**

17. Dividendos a pagar

	Controladora	**Consolidado**
	31/12/2021	**31/12/2021**
CNP Assurances	116.160	116.160
Caixa Seguridade Participações S.A.	110.438	110.438
CNP Assurances Brasil Holding Ltda.	2.289	2.289
Icatu Capitalização S. A.	–	12.511
Total	**228.887**	**241.398**

18. Passivo fiscal corrente

	Controladora		**Consolidado**	
	31/12/2022	**31/12/2021**	**31/12/2022**	**31/12/2021**
IRRF	125	229	4.338	20.184
ISS	14	7	551	1.687
IOF	–	–	40.914	43.008
INSS e FGTS	69	(56)	7.744	9.093
PIS, COFINS e CSLL retidos	93	510	1.178	1.891
IRPJ e CSLL	–	–	327.407	449.086
PIS e COFINS	1.097	370	10.310	24.300
Outros impostos e contribuições	6.665	10.308	6.666	11.529
Total	**8.063**	**11.368**	**399.108**	**560.778**

19. 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

	Controladora		
	Passivo de arrendamento	**Juros a transcorrer de contratos de arrendamento**	**Passivo de arrendamento líquido**
Saldo em 01 de janeiro de 2022	**1.029**	**(80)**	**949**
Apropriação de juros transcorridos	–	87	87
Constituições/reavaliações de contratos	265	(49)	216
Pagamentos	(537)	–	(537)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	**756**	**(41)**	**714**
Circulante	475	(32)	443
Não circulante	281	(10)	272

	Consolidado			
	Passivo de arrendamento	**Juros a transcorrer de contratos de arrendamento**	**Baixa de operações descontinuadas**	**Passivo de arrendamento líquido**
Saldo em 01 de janeiro de 2022	**19.851**	**(1.477)**	**–**	**18.374**
Apropriação de juros transcorridos	–	9.260	(8.499)	811
Constituições/reavaliações de contratos	4.314	(422)	(415)	3.477
Pagamentos	(7.798)	–	–	(7.798)
Outras baixas	–	–	(536)	(536)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	**16.368**	**(7.361)**	**(9.400)**	**14.329**
Circulante	**5.724**	**(448)**	**–**	**5.275**
Não circulante	**6.255**	**(274)**	**–**	**5.981**

Controladora: A taxa média ponderada utilizada para o desconto a valor presente dos pagamentos mínimos de arredamento é de 6,21 % a.a. em 31 de dezembro de 2022 (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 7,12 % a.a. em 31 de dezembro de 2022 (6,00% a.a. em 31 de dezembro de 2021).

20. Provisões para processos judiciais

20.1. Composição	**Consolidado**	
	31/12/2022	**31/12/2021**
Ações judiciais cíveis	468.054	641.118
Ações judiciais trabalhistas	23.330	24.184
Ações judiciais fiscais	–	1.392
Obrigações legais - fiscal	2.476.682	2.692.588
Outras Obrigações	425	2.453
Totais	**2.968.491**	**3.361.735**

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 7.250 (2021 - 7.370) 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. O saldo da provisão constituída em 31 de dezembro de 2022 era de R$ 280.985 (31 de dezembro 2021 - R$ 422.534). A redução observada no saldo total ocorreu em função da decisão da Suprema Corte do STF do Brasil proferida no final de 2022 que definiu que uma quantidade expressiva de causas judiciais desta carteira deveria ser transferida da esfera de tramitação jurídica estadual para a Federal. Com esta alteração aplicada na metodologia de provisionamento, muitos processos ativos tiveram sua probabilidade de perda reduzida e o saldo de provisão revertido.

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 Provável. 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$ 1.180.423 (R$ 1.114.858 em 31 de dezembro de 2021);

(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. Em 2022, o processo foi arquivado definitivamente e os depósitos judiciais foram revertidos para a União, motivo pelo qual foi realizada a baixa do valor contábil de depósito e do respectivo passivo sem impacto no resultado da Companhia no período. Valor baixado na controlada Caixa Capitalização foi de R$ 182.438 em 2022. A empresa que ainda está discutindo a causa é a controlada Caixa Seguradora. Valor total provisionado R$ 1.359.733 (R$ 1.542.748 em 31 de dezembro de 2021);

(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 provisionado R$ 34.812 (R$ 34.812 em 31 de dezembro de 2021).

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 - R$ 234.429 (R$ 234.429 em 31 de dezembro de 2021);

(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. R$ 153.311 (R$ 148.517 em 31 de dezembro de 2021);

(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- R$ 385.514 (R$ 385.514 em 31 de dezembro de 2021);

(iv) Discussão COFINS da empresa PREVISUL que não se encontra provisionada pois além da 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 (R$ 158.359 em 31 de dezembro de 2020). 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$ 35.337(R$ 35.337 em 31 de dezembro de 2021).

20.2. 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:

				31/12/2022
Consolidado	**Remota**	**Possível**	**Provável**	**Total**
Natureza cível	216.889	100.503	468.054	785.446
Natureza trabalhista	6.261	77.858	23.330	107.449
Natureza fiscal - Contingências	–	26.250	–	26.250
Natureza fiscal - Obrigações legais	–	–	2.476.682	2.476.682
Outras obrigações	–	–	425	425
Totais	**223.150**	**204.611**	**2.968.491**	**3.396.252**

				31/12/2021
Consolidado	**Remota**	**Possível**	**Provável**	**Total**
Natureza cível	202.749	117.883	641.118	961.750
Natureza trabalhista	1.258	30.829	24.184	56.271
Natureza fiscal - Contingências	–	1.115.027	1.577.561	2.692.588
Natureza fiscal - Obrigações legais	249.331	100.742	1.392	351.465
Outras obrigações	2.958	387	2.453	5.798
Totais	**456.296**	**1.364.868**	**2.246.708**	**4.067.872**

20.3. Movimentação das ações judiciais

	Saldo 31/12/2021	**Adições**	**Reversões**	**Baixas**	**Atualizações e juros**	**Baixa de operações descontinuadas (i)**	**Saldo 31/12/2022**
Natureza cível	641.118	51.995	(215.126)	(9.175)	15.263	(16.021)	**468.054**
Natureza trabalhista	24.184	1.423	(1.421)	(1.030)	2.811	(2.637)	**23.330**
Natureza fiscal - Contingências	1.392	–	–	–	–	(1.392)	**–**
Natureza fiscal - Obrigações legais	2.692.588	–	(477)	–	65.565	(280.994)	**2.476.682**
Outras obrigações	2.453	258	(1.466)	(482)	16	(354)	**425**
Total	**3.361.735**	**53.676**	**(218.490)**	**(10.687)**	**83.655**	**(301.398)**	**2.968.491**

(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.

21. Passivos financeiros e outros passivos

a. Passivos financeiros

Em 2022, os passivos financeiros remanescentes são referentes ao CPC 48/ IFRS9, que até 2021 eram classificados como outros passivos e em 2021 os passivos financeiros era oriundos das operações de Capitalização que em 2022, foram descontinuadas, conforme nota 1.1.

	Consolidado	
	31/12/2022	**31/12/2021**
Provisão para resgates	–	2.978.115
Provisão para sorteio	–	37.481
Outras provisões	–	16.142
Comissões de corretagem a pagar	–	9.523
Custos de comercialização a pagar	–	114
Mensalidades a devolver	–	1.199
Fornecedores	10.268	–
Honorários e remunerações	68.466	–
Obrigações a pagar empresas ligadas	31.470	–
Contas a pagar despesas operacionais	24.584	–
Contas a pagar despesas administrativas	123.689	–
Outros passivos financeiros	6.571	–
	265.048	**3.042.574**

b. Outros passivos

A composição em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, está demonstrada a seguir:

	Controladora		**Consolidado**	
	31/12/2022	**31/12/2021**	**31/12/2022**	**31/12/2021**
Fornecedores	634	220	(1.286)	11.520
Honorários e remunerações a pagar	385	298	–	58.363
CNP Assurances	18.502	27.322	–	27.322
Depósitos de terceiros	–	–	110.488	193.337
Provisão de férias e 13º a pagar *(i)*	1.082	1.014	(224)	20.356
Recursos não procurados de grupos encerrados *(i)*	–	–	–	130.396
Contas a pagar despesas operacionais	–	–	–	30.548
Contas a pagar despesas administrativas	16.368	18.177	(5.652)	155.213
Passivo de arrendamento	715	949	7.359	18.374
Outras obrigações a pagar	175	221	(17.271)	21.304
Total *(ii)*	**37.861**	**48.201**	**93.456**	**666.733**

(i) Redução em função das baixas pelas operações descontinuadas, conforme nota 1.1
(ii) Valores consolidados de 2022, transferidos para passivos financeiros, conforme nota 21.a

continua→★