continuação

RIO GRANDE SEGUROS E PREVIDÊNCIA S.A.

CNPJ: 01.582.075/0001-90

Rua Siqueira Campos, 1.163 - 6º andar / Cep: 90010-001

Apresentamos, a seguir, o quadro com os débitos e créditos tributários pelos montantes líquidos, quando de mesma natureza e jurisdição, sendo divulgados na rubrica "Créditos tributários e previdenciários".

	31/12/2021	Constituição	Realização/ reversão	31/12/2022
Ativo não circulante				
Imposto de renda diferido	**1.743**	**14.324**	**(13.952)**	**2.115**
Diferenças temporárias	786	1.099	(758)	1.127
Ajuste de títulos e valores mobiliários a valor de mercado	957	13.225	(13.194)	988
Contribuição social diferida	**1.046**	**8.594**	**(8.371)**	**1.269**
Diferenças temporárias	471	659	(455)	675
Ajuste de títulos e valores mobiliários a valor de mercado	575	7.935	(7.916)	594
PIS e COFINS diferidos	**6.149**	**395**	**(1.341)**	**5.203**
PIS e COFINS diferidos	6.149	395	(1.341)	5.203
Total de créditos fiscais diferidos	**8.938**	**23.313**	**(23.664)**	**8.587**
Total de créditos e débitos diferidos	**8.938**	**23.313**	**(23.664)**	**8.587**

	01/01/2021	Constituição	Realização/ reversão	31/12/2021
Ativo não circulante				
Imposto de renda diferido	**1.877**	**4.856**	**(4.990)**	**1.743**
Diferenças temporárias	1.877	1.083	(2.174)	786
Ajuste de títulos e valores mobiliários a valor de mercado	–	3.773	(2.816)	957
Contribuição social diferida	**1.126**	**2.872**	**(2.952)**	**1.046**
Diferenças temporárias	1.126	649	(1.304)	471
Ajuste de títulos e valores mobiliários a valor de mercado	–	2.223	(1.648)	575
PIS e COFINS diferidos	**–**	**6.808**	**(659)**	**6.149**
PIS e COFINS diferidos	–	6.808	(659)	6.149
Total de créditos fiscais diferidos	**3.003**	**14.536**	**(8.601)**	**8.938**
Passivo não circulante				
Imposto de renda diferido	**837**	**3.025**	**(3.862)**	**–**
Ajuste de títulos e valores mobiliários a valor de mercado	837	3.025	(3.862)	–
Contribuição social diferido	**502**	**1.815**	**(2.317)**	**–**
Ajuste de títulos e valores mobiliários a valor de mercado	502	1.815	(2.317)	–
Total de débitos fiscais diferidos	**1.339**	**4.840**	**(6.179)**	**–**
Total de créditos e débitos diferidos	**1.664**	**9.696**	**(8.422)**	**8.938**

Os créditos tributários diferidos da Companhia estão classificados no ativo não circulante, sendo originados de prejuízo fiscal, base negativa e adições e exclusões temporárias, compostos em sua maioria, de provisões judiciais fiscais, provisões de PIS e COFINS diferidos, redução ao valor recuperável, atualização de depósitos judiciais e provisão para Participações nos Lucros e Resultados (PLR). Os débitos tributários diferidos estão classificados no ativo não circulante.

Com o fim da vigência da Medida Provisória (MP) nº 1.115, que altera a Lei nº 7.689 de 1988, passa a vigorar a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL de 16% para 15%, com produção de efeitos a partir de 01/01/2023. Essa MP, aumentou em 1% a alíquota da CSLL de 01 de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022.

Conforme Circular SUSEP nº 648 de 12 de novembro de 2021, a Companhia realizou estudo aprovado pela administração indicando que a projeção de resultados aponta para a apuração de lucros tributáveis nos próximos dez anos, viabilizando o uso na integralidade dos créditos tributários diferidos, decorrentes de diferenças temporárias, prejuízo fiscal e/ou base negativa contabilizados em 31 de dezembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021.

A seguir, a composição da expectativa de realização dos créditos tributários diferidos decorrentes de prejuízo fiscal e/ou base negativa e diferenças temporárias:

Diferenças temporárias – 2022 a 2031		
2022*	**545**	**0%**
2023	144	7%
2024	144	8%
2025	144	8%
2026	144	8%
2027	162	9%
2028 a 2032	1.063	60%
Total geral	**1.802**	**100%**

(*) 2022 não compõe o total das diferenças temporárias

A seguir, a composição das diferenças temporárias:

Diferenças temporárias **Imposto de renda/Contribuição social**	31/12/2022	31/12/2021
Provisão p/ contingências fiscais	42	58
Outras provisões	1.031	597
Fundo de marketing	2.000	2.259
PIS COFINS diferido	(5.203)	(6.149)
Atualização depósito judicial	(3.395)	(2.384)
COFINS exigibilidade suspensa	8.628	7.537
PIS exigibilidade suspensa	1.402	1.225
Total das provisões temporárias	**4.505**	**3.143**
Alíquota aplicada – IRPJ – 25%	**1.127**	**786**
Alíquota aplicada – CSLL – 15%	**675**	**471**
Total	**1.802**	**1.257**

12. Obrigações a pagar

São classificadas no passivo circulante e tem como finalidade o registro das obrigações com vencimento dentro de doze meses seguintes à data–base das Demonstrações e está composto da seguinte forma:

	31/12/2022	31/12/2021
Fornecedores	–	114
Dividendos a pagar	4.294	31.587
Pagamentos a realizar	–	17.590
Provisão fundo de marketing	2.000	2.259
Prestação de serviços compartilhados	9.728	9.405
Outras contas a pagar	162	320
Total	**16.184**	**61.275**

13. Impostos e contribuições

São os impostos e contribuições apurados e lançados, para pagamentos de curtíssimo prazo:

	31/12/2022	31/12/2021
IR	1.777	1.532
CSLL	1.659	1.726
COFINS	2.094	1.715
PIS	340	279
Total	**5.870**	**5.252**

14. Débito das operações - operações com resseguradoras

São prêmios a pagar aos resseguradores, relativos aos contratos de seguros feitos pela Companhia com o intuito de mitigar os riscos em seus contratos de seguros, com as seguintes posições:

	31/12/2022	31/12/2021
Prêmios de resseguro cedido a pagar	8.965	6.558
Comissão de resseguro a recuperar	(257)	(257)
Total	**8.708**	**6.301**

15. Débito das operações - corretores de seguros e resseguros

São comissões e pró–labores a pagar à corretores, pelos contratos de seguros vendidos em nome da Companhia, os ressarcimentos às congêneres nos contratos de cosseguros aceitos e as estimativas referentes aos contratos já vigentes, porém ainda não emitidos, como a seguir:

	31/12/2022	31/12/2021
Comissões riscos emitidos diretos	1.131	16.608
Comissões RVNE	8.597	8.281
Comissões cosseguro aceito	2.524	3.707
Comissão cosseguro aceito RVNE	428	576
Pró-labore	1.494	742
Total corretores de seguros e resseguros	**14.174**	**29.914**

16. Depósitos de terceiros

São prêmios e contribuições pagos pelos segurados e participantes, arrecadados pela Companhia, cujas apólices e certificados encontram-se em processo de emissão, e as parcelas de prêmios recebidas encontram-se em processo de regularização ou identificação. O processo de regularização é aplicável às faturas recebidas com valores ou dados divergentes.

A idade dos depósitos de terceiros está distribuída da seguinte forma:

	31/12/2022	31/12/2021
1 até 30 dias	8.345	1.344
31 até 60 dias	91	15
61 até 120 dias	57	16
121 até 180 dias	1	4
181 até 365 dias	38	8
Acima de 365 dias	154	48
Total	**8.686**	**1.435**

17. Provisões técnicas e custos de aquisição diferidos - seguros

As provisões técnicas referentes aos contratos de seguros emitidos pela Companhia, estão classificados no passivo circulante e não circulante, de acordo com a expectativa de exigibilidades e realização, e são compostos da seguinte forma:

	31/12/2022			31/12/2021		
Provisões técnicas - seguros	**Pessoas**	**Sobrevivência**	**Total**	**Pessoas**	**Sobrevivência**	**Total**
Circulante						
Prêmios não ganhos	51.247	–	51.247	42.529	–	42.529
Prêmios não ganhos - RVNE	13.045	–	13.045	12.322	–	12.322
Sinistros a liquidar administrativo	36.956	–	36.956	61.106	–	61.106
Sinistros a liquidar judicial	3.913	–	3.913	6.472	–	6.472
Excedente técnico	79	–	79		–	–
Sinistros ocorridos mas não avisados	30.950	–	30.950	27.562	–	27.562
Benefícios a conceder	–	686.192	686.192	–	481.455	481.455
Benefícios concedidos	–	131	131	–	118	118
Resgates e/ou outros valores a regularizar	–	4.846	4.846	–	7.946	7.946
Provisão para despesas relacionadas	1.477	1	1.478	1.191	–	1.191
Total	**137.667**	**691.170**	**828.837**	**151.182**	**489.519**	**640.701**
Não circulante						
Prêmios não ganhos	72.505	–	72.505	62.048	–	62.048
Sinistros a liquidar administrativo	3.013	–	3.013	4.385	–	4.385
Sinistros a liquidar judicial	11.618	–	11.618	7.519	–	7.519
Excedente técnico	–	–	–	79	–	79
Sinistros ocorridos mas não avisados	25.448	–	25.448	25.185	–	25.185
Benefícios a conceder	–	2.581.390	2.581.390	–	1.611.827	1.611.827
Benefícios concedidos	–	1.311	1.311	–	1.340	1.340
Provisão para despesas relacionadas	953	4	957	527	2	529
Total	**113.537**	**2.582.705**	**2.696.242**	**99.743**	**1.613.169**	**1.712.912**
Total geral	**251.204**	**3.273.875**	**3.525.079**	**250.925**	**2.102.688**	**2.353.613**

A movimentação das provisões técnicas - seguros e custo de aquisição diferidos de seguros é a seguinte:

Provisões técnicas - seguros	**Saldos em 31/12/2021**	**Constituições**	**Amortizações**	**Atualização monetária**	**Saldos em 31/12/2022**
Prêmios não ganhos	104.577	33.464	(14.290)	–	123.751
Prêmios não ganhos - RVNE	12.322	6.347	(5.624)	–	13.045
Benefícios a conceder	2.093.282	1.310.240	(436.645)	300.706	3.267.583
Benefícios concedidos	1.458	22	(130)	93	1.443
Sinistro a liquidar	79.482	727.970	(753.018)	1.065	55.499
Sinistros ocorridos mas não avisados	52.747	306.549	(302.898)	–	56.398
Resgates e/ou outros valores a regularizar	7.946	32.468	(35.568)	–	4.846
Excedente técnico	79	88	(88)	–	79
Provisão de despesas relacionadas	1.720	8.514	(7.799)	–	2.435
Total	**2.353.613**	**2.425.662**	**(1.556.060)**	**301.864**	**3.525.079**

Provisões técnicas - seguros	**Saldos em 01/01/2021**	**Constituições**	**Amortizações**	**Atualização monetária**	**Saldos em 31/12/2021**
Prêmios não ganhos	58.586	61.749	(15.758)	–	104.577
Prêmios não ganhos - RVNE	14.857	6.413	(8.948)	–	12.322
Benefícios a conceder	1.320.571	1.076.436	(375.990)	72.265	2.093.282
Benefícios concedidos	1.456	13	(159)	148	1.458
Sinistro a liquidar	62.252	1.675.545	(1.660.895)	2.580	79.482
Sinistros ocorridos mas não avisados	52.197	320.127	(319.577)	–	52.747
Resgates e/ou outros valores a regularizar	3.413	42.133	(37.600)	–	7.946
Excedente técnico	74	66	(61)	–	79
Provisão de despesas relacionadas	1.697	3.361	(3.338)	–	1.720
Total	**1.515.103**	**3.185.843**	**(2.422.326)**	**74.993**	**2.353.613**

	01/01/2021	Constituições	Amortizações	31/12/2021	Constituições	Amortizações	31/12/2022
Custo de aquisição diferido	67.539	6.823	(11.247)	63.115	6.306	(9.641)	59.780
Total	**67.539**	**6.823**	**(11.247)**	**63.115**	**6.306**	**(9.641)**	**59.780**
Circulante	**33.305**	**3.540**	**(5.169)**	**31.676**	**3.726**	**(4.639)**	**30.763**
Não Circulante	**34.234**	**3.283**	**(6.078)**	**31.439**	**2.580**	**(5.002)**	**29.017**

17.1. Análise de sensibilidade - seguros

Os índices de sinistralidade observados nas linhas de negócio impactam diretamente o resultado apresentado.

Com o intuito de realizar um teste de sensibilidade da premissa de sinistralidade, o *stress* de 5 % mostrou-se suficiente para cobertura das oscilações baseadas na experiência observada.

Abaixo, o resultado do teste de sensibilidade dos cenários simulados:

		Efeito bruto no resultado e no patrimônio líquido			
		31/12/2022		**31/12/2021**	
Variável	**Coberturas de risco: Premissas**	**Bruto de resseguro**	**Líquido de resseguro**	**Bruto de resseguro**	**Líquido de resseguro**
Sinistralidade	Aumento de 5% de sinistralidade	(4.267)	(4.067)	(5.184)	(4.901)
Sinistralidade	Redução de 5% na sinistralidade	4.267	4.067	5.184	4.901

18. Provisões técnicas e custos de aquisição diferidos - previdência complementar

As provisões técnicas - previdência e os custos de aquisição diferidos estão classificadas no passivo circulante e não circulante, de acordo com a expectativa de exigibilidades e realização e são compostos da seguinte forma:

	31/12/2022			31/12/2021		
Provisões técnicas	**Circulante**	**Não circulante**	**Total**	**Circulante**	**Não circulante**	**Total**
Prêmios não ganhos	127	–	127	103	–	103
Benefícios a conceder	43.012	161.809	204.821	39.106	130.920	170.026
Benefícios concedidos	1.232	8.702	9.934	1.129	8.049	9.178
Sinistros a liquidar administrativo	601	–	601	609	–	609
Sinistros a liquidar judicial	263	–	263	264	–	264
Eventos ocorridos mas não avisados	1.310	–	1.310	707	–	707
Provisão de despesas relacionadas	7	55	62	2	20	22
Resgates e/ou outros valores a regularizar	690	–	690	176	–	176
Provisão de excedente financeiro	3	–	3	–	–	–
Total	**47.245**	**170.566**	**217.811**	**42.096**	**138.989**	**181.085**

As movimentações das provisões técnicas e dos custos de aquisição diferidos de previdência complementar estão demonstradas a seguir:

Provisões técnicas	**31/12/2021**	**Constituições**	**Reversões**	**Atualização monetária**	**31/12/2022**
Prêmios não ganhos	103	151	(127)	–	127
Benefícios a conceder	170.026	45.634	(31.716)	20.877	204.821
Benefícios concedidos	9.178	1.119	(1.276)	913	9.934
Sinistro a liquidar	873	3.045	(3.078)	24	864
Sinistros ocorridos mas não avisados	707	650	(47)	–	1.310
Resgates e/ou outros valores a regularizar	176	3.301	(2.787)	–	690
Provisão de despesas relacionadas	22	41	(1)	–	62
Provisão de excedente financeiro	–	6	(3)	–	3
Total	**181.085**	**53.947**	**(39.035)**	**21.814**	**217.811**

Provisões técnicas	**01/01/2021**	**Constituições**	**Reversões**	**Atualização monetária**	**31/12/2021**
Prêmios não ganhos	82	85	(64)	–	103
Benefícios a conceder	150.988	40.698	(27.868)	6.208	170.026
Benefícios concedidos	7.726	1.405	(1.840)	1.887	9.178
Sinistro a liquidar	1.136	8.208	(8.513)	42	873
Sinistros ocorridos mas não avisados	510	237	(40)	–	707
Resgates e/ou outros valores a regularizar	127	2.451	(2.402)	–	176
Provisão de despesas relacionadas	13	18	(9)	–	22
Provisão complementar de cobertura	820	165	(985)	–	–
Total	**161.402**	**53.267**	**(41.721)**	**8.137**	**181.085**

	01/01/2021	Constituições	Amortizações	31/12/2021	Constituições	Amortizações	31/12/2022
Custo de aquisição diferido	98	27	(15)	110	9	(26)	93
Total	**98**	**27**	**(15)**	**110**	**9**	**(26)**	**93**
Circulante	**22**	**12**	**–**	**34**	**5**	**(2)**	**37**
Não circulante	**76**	**15**	**(15)**	**76**	**4**	**(24)**	**56**

18.1. Análise de sensibilidade - previdência

As premissas consideradas nas análises foram apuradas com base na experiência observada. Na conversão em renda, o incremento de 5% representa mais do que o dobro da média histórica de conversão em renda. Na longevidade, a premissa de 10%, aplicada sobre uma tábua realista, já representa um cenário de *stress*. Com base em dados históricos, um stress de 1% na taxa de juros é considerado uma oscilação representativa frente médias do mercado.

O teste indicou impacto quanto ao aumento da taxa de juros, como a seguir:

		Efeito bruto no resultado e no patrimônio líquido	
	Coberturas de acumulação/sobrevivência	**31/12/2022**	**31/12/2021**
Variável	**Premissas**	**Bruto de resseguro**	**Bruto de resseguro**
Taxa de juros	Redução de 1% a.a. na taxa de desconto (ETTJ)	–	711