

...Continuação

Saldo inicial	28.359	32.945
Constituição de provisão para impairment	1.345	987
Reversão de impairment	(2.512)	(5.573)
Saldo final	27.192	28.359

Valores que são provisionados como perda para *impairment* são geralmente baixados (*write-off*) quando não há mais expectativa da Administração para recuperação do ativo financeiro.

As demais classes de ativos financeiros classificados como empréstimos e recebíveis não contêm ativos classificados como *impaired*. A exposição máxima de risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada acima.

7 Despesas antecipadas
Composta por seguro garantia de processos judiciais e pró-labore diferido.

Seguro garantia	1.350	2.838
Contratos Up Front	3.935	5.520
Despesas de desenvolvimento (i)	-	3.271
Total despesas antecipadas	5.285	11.629
Circulante	4.829	10.422
Não circulante	456	1.207

(i) O contrato de desenvolvimento foi totalmente realizado em 2023

8 Outros valores e bens
Estão registrados os valores de direito de uso decorrentes da adoção do CPC 06 (R2).

	2023	2022
Ativo não circulante		
Outros valores e bens		
Ativo de direito de uso	3.034	9.395
Depreciação acumulada de ativo de direito de uso	(230)	(4.166)
Total do ativo	2.804	5.229

Em 2023 houve redução de valores nos contratos de aluguel levando ao recalculo e redução dos ativos de direito de uso.

9 Depósitos judiciais
A rubrica Depósitos judiciais contempla os depósitos judiciais decorrentes de sinistros, questões fiscais, encargos trabalhistas e encargos sociais, demonstrados a seguir:

Depósitos judiciais – sinistro	2023	2022
Depósitos judiciais – cíveis	240	222
Depósitos judiciais – trabalhistas	6.551	5.666
Depósitos judiciais – trabalhistas	145	163
	6.936	6.051

10 Imposto de renda de pessoa jurídica ("IRPJ") e contribuição social sobre o lucro líquido ("CSLL")

10.1 Imposto de renda e contribuição social diferidos
Tributos diferidos ativos são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro tributável esteja disponível para ser utilizado na compensação das diferenças temporárias, com base na projeção de resultados futuros tributáveis elaborada e fundamentada em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem sofrer alterações. As alíquotas desses impostos, definidas atualmente para determinação dos tributos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 15% para a contribuição social até julho/2022. Conforme a MP 1115/22 a partir de agosto/2022 a taxa nominal passa a ser de 16%, finalizando a majoração da taxa em 31 de dezembro de 2022. Os saldos de créditos tributários, segregados em função das origens e desembolsos efetuados, estão representados por:

	2023	2022
Provisão para contingências fiscais	69	4
Total de créditos tributários	69	4
Provisão para contingências cíveis	7.699	7.219
Provisão para contingências trabalhistas	348	395
Provisão para contingências Procon e Susep	867	338
Bens arrendados - Imóveis	113	113
Provisão para redução ao valor recuperável	385	-
Total de créditos tributários de diferenças temporais	9.412	8.069
Total	9.481	8.069

Os créditos tributários são mantidos no ativo e foram constituídos nos termos da legislação em vigor (Circular SUSEP nº 648/21 e alterações posteriores). A Administração, com base em suas projeções futuras de resultados tributários e entre outros fatores estima a capacidade de realização, conforme as seguintes premissas:
Provisão para riscos sobre créditos: realização condicionada aos prazos legais para dedutibilidade, conforme Lei nº 9.430/96, depois de esgotados os recursos legais de cobrança. Eventuais recuperações ou redução da perda implicam a redução da provisão, gerando valores a serem excluídos da base tributável.
Provisão para causas judiciais: efetuada sobre processos, cuja estimativa de realização depende do trâmite do processo.

Estimativa de realização dos créditos tributários de diferenças temporais

Ano	Conting. fiscais	Conting. cíveis	Contingências trabalhistas	Contingências Procon/Susep	Bens Arrend./Imóveis	Prov. Red. ao Valor Recup.	Total
2024	55	1.540	4	9	11	77	1.696
2025	14	1.540	4	9	23	77	1.667
2026	-	924	7	17	23	77	1.048
2027	-	1.001	14	26	23	77	1.141
2028	-	1.078	24	78	23	39	1.242
Em 2029 e após 2029	-	1.616	295	728	10	38	2.687
	69	7.699	348	867	113	385	9.481

Movimentação dos créditos tributários

Segue demonstração da movimentação do Imposto de renda e da Contribuição social diferidos:

	IRPJ	CSLL	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2022	5.181	3.135	8.316
Creditado à demonstração do resultado	1.184	726	1.910
Debitado à demonstração do resultado (i)	(1.332)	(825)	(2.157)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	5.033	3.036	8.069
Creditado à demonstração do resultado	3.390	2.017	5.407
Debitado à demonstração do resultado	(2.497)	(1.498)	(3.995)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	5.926	3.555	9.481

10.2 Reconciliação da despesa de IRPJ e da CSLL

	2023	2022
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição (i)	22.821	22.821
Participação no resultado	(201)	(201)
Inovações Tecnológicas	-	(1.522)
	22.620	22.620
Alíquota nominal combinada do imposto de renda e da contribuição social - %	25	15
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas da legislação	(5.655)	(3.393)
Ajustes para cálculo pela alíquota efetiva	-	-
Juros sobre o capital próprio	750	450
Despesas indutíveis	(152)	(90)
Receitas não tributáveis	56	33
Incentivos fiscais (PAT e outros)	513	(18)
Imposto de renda e contribuição social no resultado do exercício	(4.488)	(3.018)
Corrente	(5.381)	(3.536)
Diferido	893	518

11 Investimentos
Os investimentos são compostos por obras de arte no valor de R\$ 32 (2022 - R\$ 32) e participação societária sem direito a influência significativa na Seguradora Líder Administradora de Seguros DPVAT no valor de R\$ 256 (2022 - R\$ 252).

12 Imobilizado

	Equipamentos, móveis e utensílios	Total Imobilizado
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2021	918	918
Aquisições	8	8
Baixas por venda	(102)	(102)
Baixas da depreciação por venda	55	55
Depreciação	(318)	(318)
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2022	561	561
Aquisições	14	14
Baixas por venda	(2)	(2)
Baixas por obsolescência	(21)	(21)
Baixas da depreciação por venda	14	14
Baixas da depreciação por obsolescência	-	2
Depreciação	(114)	(114)
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2023	454	454

13 Intangível

	Licença de uso de software	Total do Intangível
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2021	105	105
Amortização	(42)	(42)
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2022	63	63
Amortização	(24)	(24)
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2023	39	39

14 Obrigações a pagar
O saldo de obrigações a pagar está assim representado:

	2023	2022
Circulante		
Fornecedores	424	944
Honorários, remuneração e gratificação a pagar	477	596
Sabemi Tecnologia (Nota 21)	252	-
Outras obrigações a pagar - Partes relacionadas (i)	4	36
Outras obrigações a pagar (ii)	749	729
Antecipação de contratos cedidos (iii)	601	1.254
Acordos processuais	-	1.328

Dividendos obrigatórios a pagar (Nota 21)

Seguro garantia	674	674
Total do circulante	3.181	5.969

(i) Refere-se principalmente a saldos a pagar decorrentes de acordos operacionais de consignação em folha em que a Seguradora atua como correspondente e estipulante em administração de apólices com partes relacionadas (Nota 21).
(ii) Refere-se principalmente a saldos a pagar decorrentes de acordos operacionais de consignação em folha em que a Seguradora atua como correspondente.
(iii) Refere-se a contratos cedidos aos FIDCs que foram antecipados e serão repassados no mês seguinte

15 Impostos e encargos sociais a recolher
O saldo de impostos e encargos sociais a recolher está assim representado:

	2023	2022
Imposto de renda retido na fonte – IRRF	403	435
Imposto sobre operações financeiras – IOF	198	238
Imposto sobre serviços retido na fonte – ISS	109	152
Instituto nacional de seguridade social – INSS	362	383
Fundo de garantia por tempo de serviço – FGTS	99	123
Outras retenções de terceiros	190	232
	1.361	1.563

17 Impostos e contribuições
O saldo de impostos e contribuições está assim representado:

	2023	2022
Contribuição para o financiamento da seguridade social - COFINS	234	482
Programa de integração social - PIS	38	79
	272	561

18 Depósitos de terceiros
Refere-se a valores recebidos de terceiros a serem repassados a agentes financeiros.

	2023	2022
Outros depósitos	1.308	36
	1.308	36

Composição por idade de vencimento:

	1 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 120 dias	121 a 180 dias	181 a 365 dias	Total
Prêmios e emolumentos recebidos	-	-	-	-	-	-
Outros depósitos	1.308	-	-	-	-	1.308
						2022
	1 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 120 dias	121 a 180 dias	181 a 365 dias	Total
Prêmios e emolumentos recebidos	-	-	-	-	-	-
Outros depósitos	29	7	-	-	-	36

19 Passivos de contratos de seguros

Provisões técnicas

Seguro de pessoas	11.043	11.716
Previdência complementar	9.696	10.244
	20.739	21.960
Circulante	20.576	21.818
Não circulante	163	142

19.1 Provisões Técnicas - Movimentação

As tabelas a seguir apresentam a movimentação dos saldos destes passivos para os exercícios de 2022 e 2023:

(a) Seguro de Pessoas - Bruto de Resseguro e Líquido de Cosseguro e retrocessão

Competências	PPNG*	PSL	IBNR	PDR	PVR	TOTAL
Saldo em 31/12/2021	461	5.889	2.448	2.915	3.492	15.205
Constituições	5	1.586	470	150	1.444	3.655
Reversões	(291)	(2.817)	(907)	(2.630)	(499)	(7.144)
Saldo em 31/12/2022	175	4.658	2.011	435	4.437	11.716
Constituições	235	788	919	74	1.021	3.037
Reversões	(91)	(2.738)	(542)	(110)	(229)	(3.710)
Saldo em 31/12/2023	319	2.708	2.388	399	5.229	11.043

*PPNG+RVNE

Seguro de Pessoas: variação das provisões técnicas

Provisão	31/12/2023	31/12/2022
PPNG*	144	(286)
PSL	(1.950)	(1.231)
IBNR	377	(437)
PDR	(36)	(2.480)
PVR	792	945
	(673)	(3.489)

(b) Seguro de Pessoas - Líquido de Resseguro e Líquido de Cosseguro

Competências	PPNG*	PSL	IBNR	PDR	PVR	TOTAL
Saldo em 31/12/2021	461	5.870	2.444	2.915	3.492	15.182
Constituições	5	1.584	473	150	1.444	3.656
Reversões	(291)	(2.796)	(907)	(2.630)	(499)	(7.123)
Saldo em 31/12/2022	175	4.658	2.010	435	4.437	11.715
Constituições	241	777	914	74	1.021	3.027
Reversões	(122)	(2.774)	(557)	(111)	(229)	(3.793)
Saldo em 31/12/2022	294	2.661	2.367	398	5.229	10.949

*PPNG+RVNE

Seguro de Pessoas: variação das provisões técnicas

Provisão	31/12/2023	31/12/2022
PPNG*	119	(286)
PSL	(1.997)	(1.212)
IBNR	357	(434)
PDR	(37)	(2.480)
PVR	792	945
	(766)	(3.467)

(c) Previdência complementar
As tabelas a seguir apresentam a movimentação dos saldos destes passivos para os exercícios de 2022 e 2023:

Previdência complementar: movimentação das provisões

Competências	PPNG*	PMBC	PDR	IBNR	PSL	PVR	PCC	TOTAL
Saldo 31/12/2021	4.799	195	117	3.009	4.139	403	33	12.695
Constituições	-	4	1	2	8.403	124	-	8.534
Correção monetária	-	21	-	-	57	84	-	162
Reversões	(109)	(64)	-	(234)	(10.433)	(282)	(25)	(11.147)
Saldo 31/12/2022	4.690	156	118	2.777	2.166	329	8	10.244
Constituições	-	28	32	1	8.910	137	10	9.118
Correção monetária	-	22	-	-	230	48	-	300
Reversões	(299)	(37)	-	(52)	(9.452)	(126)	-	(9.966)
Saldo 31/12/2023	4.391	169	150	2.726	1.854	388	18	9.696

*PPNG+RVNE

Previdência complementar: variação das provisões técnicas

Provisão	31/12/2023	31/12/2022
PPNG*	(299)	(109)
PMBC	13	(39)
PDR	32	1
IBNR	(51)	(232)
PSL	(312)	(1.973)
PVR	59	(74)
PCC	10	(25)
	(548)	(2.451)

19.2 Garantias das provisões técnicas
Em garantia às provisões técnicas, encontram-se vinculados à Superintendência de Seguros Privados - SUSEP aplicações financeiras, em montante suficiente para cobrir as referidas provisões, conforme Resolução CMN nº 4.444/15 e alterações posteriores.

Ativos oferecidos em cobertura

Fundos de investimento	22.581	23.587
Ativos oferecidos em cobertura	22.581	23.587
Total das provisões técnicas	20.739	21.960
Total a ser coberto	20.739	21.960
Suficiência de cobertura	1.842	1.627

19.3 Comportamento da provisão de sinistros em anos posteriores aos anos de constituição
A tabela abaixo mostra a movimentação das provisões para sinistros a liquidar da Seguradora, denominada de tábua de desenvolvimento de sinistros:

Seguro de Pessoas - Líquido de cosseguro e bruto de resseguro

Período	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
Saldo anterior (*)	5.881	6.040	6.279	5.504
Retidos	5.243	4.044	5.242	4.680
Exercício atual	2.382	3.840	6.761	3.121
Exercícios anteriores	2.361	204	(1.519)	1.559
Pagamentos	(5.084)	(3.805)	(6.017)	(7.076)
Exercício atual	(1.239)	(1.416)	(3.058)	(2.958)
Exercícios anteriores	(3.845)	(2.389)	(2.959)	(4.118)
Saldo final (*)	6.040	6.279	5.504	3.108

(*) Líquido de cosseguro e bruto de resseguro e sem considerar a variação de IBNER

Seguro de Pessoas - Administrativos

Período	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
Saldo anterior (*)	2.653	3.767	3.489	2.832
Retidos	4.798	2.968	3.822	5.184
Exercício atual	2.180	2.818	4.932	3.768
Exercícios anteriores	2.618	150	(1.110)	1.416
Pagamentos				