

Porto Seguro Companhia de Seguros Gerais

CNPJ nº 06.989.964/0001-90

Sede: Avenida Rio Branco, 1.489 - Rua Guararães, 1.238 - Campos Elíase - CEP: 06035-001 - São Paulo - SP



NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

para a contratação sob este e não de auto-seleção, em que o grupo segurador oferece ao grupo de trabalho e de trabalho, através de uma única entidade, no mesmo plano.

Para os seguros de vida com contratação individual, são estabelecidas limites de contratação e limites de idade que não permitem a contratação de segurados específicos para análise de risco individual. Para os seguros coletivos, estabelece-se o subgrupo contratado com idade prévia aos grupos segurados para determinação da idade.

A idade a seguir apresenta a estabilidade das condições de prêmios atuariais. Índice de estabilidade atuarial:

Prêmios atuariais	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Depositos em caixa - aumento de 30,4 p.p.	4.020	3.077
Prêmios - aumento de 30,0%	83.281	64.473

5.6 RISCO OPERACIONAL

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou ineficiência de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. O risco legal também está contido no risco operacional e está associado à inobservância das normas em âmbito federal pelo Conselho, bem como a sanções em razão de não cumprimento de obrigações legais e regulamentares por parte de terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas. Na identificação dos eventos de risco, são consideradas análises de eventos mantidas e não mantidas das quais possam vir a ocorrer, como avaliação de investimentos de risco gerados pela área operacional e de risco, avaliações de risco de projetos "Pass and Go Assessment", "RCA", além de Risco de Risco de Processos Operacionais e "BCFR", que apresenta informações elementares e orientadas para a identificação de tal dimensão de risco, incluindo a Companhia, bem como para estabelecer a classificação nos mecanismos de perfil, com o resumo de risco de eventos de risco.

Em atividade de desenvolvimento e gerenciamento de risco operacional é exercida de forma integrada e centralizada, visando para seu processo tanto para eventos de risco e de oportunidades, melhor e impacto potencial desses eventos e fornecer meios para lidar com esses riscos, além de mecanismos de monitoramento do risco "Risk Indicators". ERI que tem em si indicadores de risco operacional, os quais servem na avaliação de indicadores, visando monitoramento do risco em âmbito de eventos críticos.

5.7 RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO

Riscos sociais, ambientais e climáticos representam a possibilidade de ocorrência de eventos que afetem a fatura de origem social, ambiental ou climática relacionados às operações de Porto e suas controladas. Adicionalmente, consideramos também os riscos que a Porto Seguros pode sofrer devido à forma como desenvolve suas atividades comerciais.

Em conformidade com os requisitos regulatórios estabelecidos pelo SUSEP e alinhado aos princípios, diretrizes e responsabilidades do Grupo Porto, foram criados os mecanismos de avaliação, monitoramento e mitigação de riscos ambientais e climáticos, a Companhia, por meio de sua atuação no gerenciamento de suas participações, ações e implementação de políticas de gestão de riscos em toda a holding, incluindo-se em outros aspectos de risco.

Não sendo estabelecidas de forma corporativa a identificação, a avaliação, a monitoramento, a mitigação e o gerenciamento de riscos sociais, ambientais e climáticos de terceiros, os riscos ambientais relativos à possibilidade de efeitos negativos decorrentes de eventos de risco, incluindo os eventos e impactos climáticos podem gerar um impacto no desempenho e no balanço. Para o gerenciamento desses riscos, a análise e mitigação de tais riscos no âmbito do grupo, além de desenvolvimento de iniciativas para monitoramento contínuo das participações.

6. GESTÃO DE CAPITAL

O objetivo na gestão de capital consiste em manter o capital no máximo adequado, gerando valor ao negócio e aderindo, por meio de otimização do nível e fontes de capital disponível, garantir a sustentabilidade do negócio no curto e longo prazo, atuando em situações adversas, de acordo com os requerimentos regulatórios e os objetivos.

O processo de avaliação e gerenciamento de capital é realizado com uma visão de longo prazo em conformidade com a estratégia de longo prazo da empresa e dentro das normas e de 2 anos para o Conselho Administrativo, fundamentado em princípios de crescimento de negócios, fontes de capital, e ativos regulatórios e de negócios, visando o crescimento, alta qualidade de resultados, alta capacidade de atendimento ao cliente, adicionalmente, são realizadas ações com base em melhores práticas do mercado que possam gerar significativos resultados ao grupo, por meio de aplicação de fontes de recursos e avaliação de seus impactos nos fluxos de caixa, tendo em vista o Grupo Porto atuar em uma variedade de setores de negócios e a atuação por meio de suas participações. O gerenciamento de capital é suportado por práticas específicas de mitigação de riscos, a qual inclui análises e direções, metodologias, áreas, fontes de recursos, ações e periodicidade interna de monitoramento, plano de contingência de capital e gestão de responsabilidades.

O gerenciamento de capital é realizado pela Vice Presidência Financeira, Controladoria e Planejamento, além de comitês de gestão, incluindo o Comitê de Planejamento, das participações regulatórias e de política interna para área de Gestão de Riscos Corporativa.

A avaliação de capital é realizada com base nos critérios estabelecidos pelo SUSEP e SUSEP. Não sendo em avaliação os requerimentos de capital necessários para suportar os riscos inerentes, incluindo as parcelas de risco de crédito, mercado, operacional e subseção. As parcelas de necessidades de capital, bem como a sustentabilidade existente estão demonstradas abaixo:

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Prêmios líquidos	6.554.726	5.548.467
(-) Apólices emitidas	(4.449.844)	(3.810.304)
Períodos de cobertura	(8.946.864)	(8.017.895)
Depositos antecipados	(112.132)	(57.155)
Créditos tributários que excedem 10% do CNPJ	(186.702)	(222.888)
Ativos financeiros	(1.002.228)	(1.425.819)
DAC (de distribuição intermediária - PFR)	(23.938)	(33.309)
(-) Apólices emitidas à contratação de reservas		
Admissões	(3.212)	(7.648)
Taxa de imposto - ativos emitidos até o vencimento	(3.212)	(7.648)
(-) Apólices de P.L.A nível 1	(523.436)	(298.406)
Créditos tributários de diferenças temporárias, limitado a 10% do CNPJ (-)	(492.242)	(223.023)
Imposto diferido, limitado a 14% do ativo total ajustado (-)	(27.024)	(33.550)
P.L.A de nível 1	1.467.330	1.284.287
Reserva sobre prêmios e lucro realiza de participações seguradas	1.283.076	1.265.743
P.L.A de nível 2	1.283.076	1.265.743
Créditos tributários de diferenças temporárias, limitado a 10% do CNPJ (-)	(492.242)	(223.023)
Imposto diferido, limitado a 14% do ativo total ajustado (-)	(27.024)	(33.550)
P.L.A de nível 3	486.586	596.895
Excesso de nível 2 (-)	(12.275)	(122.022)
Excesso de nível 3 (-)	(2.024)	(53.889)
Excesso de nível 4 (-)	(23.478)	(223.808)
Prêmio líquido ajustado (P.L.A.)	2.092.573	2.062.893
Capital base (-)	(3.895)	(3.895)
Capital de nível (B)	2.088.281	2.059.098
Capital de risco de subseção	2.021.809	2.028.204
Capital de risco de mercado	244.873	223.798
Capital de risco de crédito	181.587	145.422
Capital de risco operacional	708.808	807.895
Benefício de contratação entre riscos	(201.626)	(224.858)
Capital mínimo requerido (valor entre A e B)	2.069.281	2.059.098
Suficiência de capital	249.254	(17.213)

7. EQUIVALENTES DE CAIXA

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Equivalentes de caixa (-)	20.202	24.702
	20.202	24.702

(*) Compõe por operações compromissadas com vencimento em 1 dia, técnicas apropriadas, em Letras Financeiras do Tesouro (LFT) e Notas do Tesouro Nacional (NTN).

8. APLICAÇÕES

8.1 ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO - TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO (*)

	Dezembro de 2023			Dezembro de 2022		
	31/12	31/12	Total	31/12	31/12	Total
Fundo aberto						
Caixa de liquidez						
Ativos de investimento	1.208	1.208	1.208	1.208	1.208	1.208
Outros	2.128	2.128	2.128	2.128	2.128	2.128
Total	3.336	3.336	3.336	3.336	3.336	3.336

Fundo aberto

Caixa de liquidez

Ativos de investimento

Outros

Total

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

(*) O valor de cada aplicação desses títulos especificamente se encontra de seu valor pelo

percentual das aplicações classificadas nesta categoria

9.1.1 COMPOSIÇÃO QUANTO AOS VENCIMENTOS

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
A vencer	6.263.128	5.263.811
Vencidos em 30 dias	195.428	130.290
Vencidos em 60 dias	29.538	19.838
Vencidos em 90 dias	65.420	15.833
Vencidos em 120 dias	16.870	7.206
Vencidos em 150 dias	93.198	19.497
Vencidos em 180 dias	1.287	6.318
Total	6.744.069	5.466.823
Partição de valor recuperável	(27.365)	(11.515)
Total	6.716.704	5.455.308

9.1.2 MOVIMENTAÇÃO

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Balço Inicial	69.202	69.202
Prêmios emitidos	17.073.538	18.026.022
ICF	896.481	893.838
Adicional de investimento	80.721	44.284
Prêmios cancelados	(1.827.289)	(1.244.120)
Resgate/realização	(15.758.031)	(13.270.260)
Partição de valor recuperável	(13.217)	(5.940)
Balço final	6.716.704	5.455.308

9.1.3 REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Balço Inicial	13.444	15.460
Prêmios cancelados	19.909	19.800
Resgate e dádivas	312	(15.342)
Dádivas para prêmio (indenizações)	(3.282)	(1.573)
Balço final	27.365	13.345

9.1.4 PRAZO MÉDIO DE PARCELAMENTO (*)

	Quantidade de aplicações em milhares	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Prêmios	1,6	62,7%	62,7%
Admissões	8,17	47,7%	42,8%
	12	6,6%	7,2%
	1,6	81,4%	87,0%
Risco Elementar	8,17	2,7%	32,2%
	12	3,8%	3,8%
	1,6	87,0%	82,2%
Vida	8,17	4,0%	3,8%
	12	82,2%	89,9%

(*) Uma das ações da Companhia durante o exercício foi depositar a possibilidade de contratação em 12 vezes por mês, resultando em um parcelamento de 12 vezes em 11 parcelas.

10. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Contas a receber - Diversas	38.202	38.202
Crédito a resarcimento (-)	(3.022)	(36.918)
Diferenças de ICF	-	1.787
Outros	381	458
Total	37.561	3.529
De crédito	37.561	3.529
Não circulante	1.076	6.422

(*) Ver nota explicativa nº 10.1.

10.1 DREITO A RESARCIMENTO

A vida e seguir apresenta a seguinte situação de resarcimento das ações de crédito e resarcimento originado das ações de seguro-vida:

	Dezembro de 2023		Dezembro de 2022	
	Específica de resarcimento	Prêmios resarcimentos	Esperada de resarcimento	Prêmios resarcimentos
1ª fase	4.881	0,4%	3.144	0,7%
2ª fase	2.894	0,7%	3.510	0,7%
3ª fase	2.184	0,6%	2.787	0,7%
4ª fase	1.881	0,5%	2.287	0,5%
5ª fase	1.707	0,4%	2.087	0,4%
6ª fase	1.684	0,4%	1.722	0,4%
7ª fase	1.480	0,4%	1.571	0,4%
8ª fase	1.401	0,4%	1.408	0,4%
9ª fase	1.287	0,3%	1.287	0,3%
10ª fase	1.148	0,3%	1.148	0,3%
11ª fase	1.273	0,3%	1.273	0,3%
12ª fase	1.200	0,3%	1.200	0,3%
13ª fase	838	0,2%	838	0,2%
14ª fase	4.205	1,0%	3.218	0,7%
15ª fase	1.715	0,4%	2.110	0,5%
Após a 30ª fase	362	0,1%	418	0,1%
Total	33.941	1,0%	33.941	1,0%
De crédito	33.941	1,0%	33.941	1,0%
Não circulante	6.970	0,2%	6.422	0,2%

10.1.1 MOVIMENTAÇÃO

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Balço Inicial	36.848	31.844
Contribuições	3.273	3.338
Resgate	(2.311)	(2.220)
Balço final	37.810	32.962

11. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Imposto de renda e contribuição social diferido - diferenças temporárias (-)	(718.882)	(663.871)
Imposto de renda e contribuição social diferido - diferenças permanentes (-)	(20.242)	(10.945)
Contribuição social PIS e COFINS	5.806	10.982
PIS e COFINS	217	708
Outros	308	12.713
Total	(713.011)	(650.093)
De crédito	67.818	63.208
Não circulante	170.984	97.944

(*) Ver nota explicativa nº 11.1.1.

11.1 TRIBUTOS DIFERIDOS

11.1.1 ATIVO

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022	Contribuição de ativos e de passivos reversíveis em	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Diferenças temporárias decorrentes de:					
Prêmios para diferenças legais	371.988	(200.825)	(242.827)	170.988	
Prêmios para participação em ações	48.291	(136.793)	(176.763)	101.809	
PIS e COFINS sobre PIS e COFINS	91.287	364.471	(451.955)	84.508	
IR e CO sobre ganhos de realização financeira	110.420	24.880	(73.327)	14.709	
Benefícios a empregados	(23.215)	27.982	(3.988)	49.891	
Prêmios para provisionamento	17.738	6.421	(2.445)	22.822	
Prêmios para juros sobre multas	4.738	6.918	(3.446)	8.190	
Outros provisões	(31.270)	(118.171)	(120.702)	49.321	
Total	585.037	(623.888)	(378.488)	713.011	

Porto Seguro Companhia de Seguros Gerais

CNPJ/MF nº 01193164/0001-60

Sede: Avenida Rio Branco, 1489 - Rua Galvão das Neves, 1238 - Campina Elétrica - CEP: 0205-001 - São Paulo - SP



NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O EXERCÍCIO FIMDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

11.1.2 ESTIMATIVA DE REALIZAÇÃO

Essa conta é contabilizada e efetuada de acordo com o regime de caixa em cada período fiscal, para análise na realização de atos de imposto diferido.

Table with columns for 2023 and 2022, showing tax assets and liabilities.

11.1.3 PASSIVO

Table showing tax liabilities for 2023 and 2022.

(*) Ver nota explicativa nº 11.

11.2 CONCILIAÇÃO DA DESPESA DE IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

Table showing reconciliation of income tax and social contribution expense for 2023 and 2022.

(*) Ver nota explicativa nº 11.1.

12. OUTROS VALORES E BENS

Table showing other assets and values for 2023 and 2022.

(*) Ver nota explicativa nº 11.1.

13.1 BENS E VALORES - SALVADOR (*)

Os saldos da Companhia são originados dos tipos de atividades e passivos de aquisição por meio de parcerias em grupo.

Table showing assets and values for 2023 and 2022.

(*) Despesas, principalmente, de indenização e resgate em benefício de segurados, registradas pelo valor estimado de resgate, com base em estudos técnicos de seguradoras.

13.2 DREITO A SALVADOS - ESTIMADOS

o saldo a seguir apresenta a estimativa de resgate de acordo com o direito e o valor estimado de resgate de acordo com o estudo de resgate.

Table showing estimated redemption rights for 2023 and 2022.

(*) Para mais detalhes consulte as notas explicativas.

13.3 ATIVO DE DIREITO DE USO

Table showing intangible assets for 2023 and 2022.

13.3.1 MOVIMENTAÇÃO

Table showing movement of intangible assets for 2023 and 2022.

13.3.2 ATIVO DE DIREITO DE USO - MOVIMENTAÇÃO

Table showing movement of intangible assets for 2023 and 2022.

14. CUSTOS DE AQUISIÇÃO DIFERIDOS

Table showing deferred acquisition costs for 2023 and 2022.

15. PARTICIPAÇÕES SOCIÁRIAS

Table showing investments in subsidiaries for 2023 and 2022.

(*) Participações em sociedades controladas por esta companhia nº 1.1.

(*) Em 31 de agosto de 2023, a Porto Seguro aderiu associada com o Itaú Unibanco Holding S.A., visando a utilização de suas operações de seguros residenciais e de automóveis, bem como de serviços operacionais para clientes e colaboradores em ambas as instituições, para os estados de São Paulo, Rio de Janeiro e Rio Grande do Sul.

Em 30 de dezembro de 2023, a Itaú Unibanco Holding S.A., aderiu ao Itaú Unibanco Holding S.A., visando a utilização de suas operações de seguros residenciais e de automóveis, bem como de serviços operacionais para clientes e colaboradores em ambas as instituições, para os estados de São Paulo, Rio de Janeiro e Rio Grande do Sul.

Segun Documento de Incorporação Societária, disponível em nota explicativa nº 1.1, o saldo de participação em investimentos de Companhia.

15.1 MOVIMENTAÇÃO DE RECUPERAÇÃO DO ADO E ATIVOS INTANGÍVEIS COM VIDAS ÚTEIS INDIFERIDAS

Table showing movement of intangible assets with indefinite useful lives for 2023 and 2022.

16. MOBILIZADO

Table showing investments for 2023 and 2022.

16.1 MOVIMENTAÇÃO MOBILIZADO

Table showing movement of investments for 2023 and 2022.

17. INTANGÍVEIS

Table showing intangible assets for 2023 and 2022.

(*) Ver nota explicativa nº 2.2.