

★ continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA SANTANDER AUTO S.A. (Em milhares de reais)

em bases lineares, no decorrer do prazo de vigência das apólices, por meio de constituição e reversão da provisão de prêmios não ganhos e dos custos de aquisição diferidos. Os juros cobrados sobre o parcelamento de prêmios de seguros são diferidos para apropriação no resultado no mesmo prazo do parcelamento dos correspondentes prêmios de seguros.

As despesas e receitas dos resseguros proporcionais são reconhecidas simultaneamente aos prêmios de seguros correspondentes, enquanto as relacionadas aos resseguros não proporcionais são reconhecidas de acordo com período de cobertura dos contratos firmados com os resseguradores.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a. Composição por categoria:

Aplicação/Classificação	31/12/2022				
	Nível hierárquico (1)	Valor do custo atuado	Ajuste a valor justo	Valor justo	Valor contábil
Quotas de fundos de investimentos abertos	2	10.894	-	10.894	10.894
Valor justo por meio do resultado		10.894	-	10.894	10.894
Letras financeiras do tesouro	1	156.505	(22)	156.483	156.483
Disponível para venda		156.505	(22)	156.483	156.483
Total		167.399	(22)	167.377	167.377
Ativo circulante				65.423	65.423
Ativo não circulante				101.954	101.954

Aplicação/Classificação	31/12/2021				
	Nível hierárquico (1)	Valor do custo atuado	Ajuste a valor justo	Valor justo	Valor contábil
Quotas de fundos de investimentos abertos	2	10.262	-	10.262	10.262
Valor justo por meio do resultado		10.262	-	10.262	10.262
Letras financeiras do tesouro	1	100.856	(389)	100.467	100.467
Disponível para venda		100.856	(389)	100.467	100.467
Total		111.118	(389)	110.729	110.729
Ativo circulante				36.095	36.095
Ativo não circulante				74.634	74.634

(1) Nível hierárquico: • Nível 1 - Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos. • Nível 2 - Inputs, exceto preços cotados, incluídas no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).

b. Composição das aplicações por vencimento:

Aplicação/Classificação	31/12/2022				
	0 - 3 meses ou sem vencimento	6 - 9 meses	1 - 3 anos	Acima de 3 anos	Total (valor contábil)
Quotas de fundos de investimentos abertos	10.894	-	-	-	10.894
Valor justo por meio do resultado	10.894	-	-	-	10.894
Letras financeiras do tesouro	5.680	48.849	61.067	40.887	156.483
Disponível para venda	5.680	48.849	61.067	40.887	156.483
Total	16.574	48.849	61.067	40.887	167.377
Ativo circulante					65.423
Ativo não circulante					101.954

Aplicação/Classificação	31/12/2021				
	0 - 3 meses ou sem vencimento	6 - 9 meses	1 - 3 anos	Acima de 3 anos	Total (valor contábil)
Quotas de fundos de investimentos abertos	10.262	-	-	-	10.262
Valor justo por meio do resultado	10.262	-	-	-	10.262
Letras financeiras do tesouro	25.833	-	-	74.634	100.467
Disponível para venda	25.833	-	-	74.634	100.467
Total	36.095	-	-	74.634	110.729
Ativo circulante					36.095
Ativo não circulante					74.634

c. Movimentação das aplicações financeiras:

Aplicação/Classificação	31/12/2022				
	Quotas de Títulos Públicos	Fundo de Investimento	Total		
Saldo no início do exercício	100.467	10.262	110.729		
Aplicações	75.153	97.250	172.403		
Resgates	(33.495)	(98.418)	(131.913)		
Rendimentos	13.991	1.800	15.791		
Varição no valor justo dos ativos financeiros disponíveis para venda	-	367	367		
Saldo no final do exercício	156.483	10.894	167.377		

d. Taxa de juros contratada

Título	31/12/2022		
	Classe Contratada (média)	Valor	Contábil
Letras financeiras do tesouro	Título público	Selic	156.483
Total			156.483

Título	31/12/2021		
	Classe Contratada (média)	Valor	Contábil
Letras financeiras do tesouro	Título público	Selic	100.467
Total			100.467

e. Desempenho das aplicações financeiras: A Administração mensura a rentabilidade de seus investimentos utilizando como parâmetro a variação das taxas de rentabilidade dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI). O desempenho global das aplicações financeiras atingiu 12,40% no acumulado de 2022 (4,37% em 2021), representando 100,2% do CDI que foi de 12,38% no mesmo período (99,4% do CDI que foi de 4,42% em 2021).

5. CRÉDITOS DAS OPERAÇÕES COM SEGUROS E RESSEGUROS

a. Composição

	31/12/2022		31/12/2021	
	Prêmios a receber	Provisão para redução ao valor recuperável	Prêmios a receber	Provisão para redução ao valor recuperável
Prêmios a receber	9.814	(665)	6.796	(779)
Provisão para redução ao valor recuperável	(665)	(779)	(665)	(779)
Total	9.149	6.017	6.017	6.017
Ativo circulante	9.149	6.017	6.017	6.017

b. A receber de segurados por vencimento

	31/12/2022		31/12/2021	
	Prêmios a vencer	De 1 a 30 dias	Prêmios a vencer	De 1 a 30 dias
Prêmios a vencer	9.216	2.958	6.355	2.260
De 1 a 30 dias	2.958	1.961	2.260	1.230
De 31 a 60 dias	1.961	2.827	1.230	1.935
De 61 a 120 dias	2.827	1.184	1.935	845
De 121 a 180 dias	1.184	286	845	85
De 181 a 365 dias	286	598	85	441
Prêmios vencidos	598	441	441	370
De 1 a 30 dias	409	38	370	21
De 31 a 60 dias	38	41	21	21
De 61 a 120 dias	41	48	21	10
De 121 a 180 dias	48	34	10	11
De 181 a 365 dias	34	28	11	8
Superior a 365 dias	28	9.814	8	6.796
Total	9.814	6.796	6.796	6.017
Provisão para redução ao valor recuperável	(665)	(779)	(665)	(779)
Prêmios a receber de segurados	9.149	6.017	6.017	6.017
Ativo circulante	9.149	6.017	6.017	6.017

A Companhia oferece diversas opções de parcelamento sendo que, em 2022 os prêmios foram cobrados numa média ponderada de 1,89 parcelas (1,87 em 2021).

c. Movimentação dos prêmios a receber de segurados

	31/12/2022		31/12/2021	
	Saldo no início do exercício	Prêmios de seguros diretos	Saldo no início do exercício	Prêmios de seguros diretos
Saldo no início do exercício	6.017	173.762	1.674	126.305
Prêmios de seguros diretos	(4)	(621)	621	(306)
Prêmios de riscos vigentes não emitidos	(4)	215	621	306
IOF sobre prêmios	215	(170.955)	306	(122.226)
Recebimentos	(170.955)	(114)	(122.226)	(619)
Provisão para redução ao valor recuperável	(114)	(619)	(619)	(733)
Constituições	(619)	(733)	(733)	381
Reversões	(733)	381	381	9.149
Saldo no final do exercício	9.149	6.017	6.017	6.017

6. OPERAÇÕES COM RESSEGUADORAS

Ativo	31/12/2022		31/12/2021	
	Ativos de Resseguro - Provisões técnicas	Provisão de prêmios não ganhos	Ativos de Resseguro - Provisões técnicas	Provisão de prêmios não ganhos
Ativo	1	1	1	1
Ativos de Resseguro - Provisões técnicas	1	1	1	1
Provisão de prêmios não ganhos	1	1	1	1
Total	1	1	1	1
Ativo Circulante	1	1	1	1

b. Movimentação de ativos de resseguros e operações com resseguradoras

	31/12/2022		31/12/2021	
	Saldo no início do exercício	Constituições das provisões técnicas de resseguro	Saldo no início do exercício	Constituições das provisões técnicas de resseguro
Saldo no início do exercício	1	207	1	207
Constituições das provisões técnicas de resseguro	207	(207)	207	(207)
Reversões das provisões técnicas de resseguro	(207)	1	(207)	1
Saldo no final do exercício	1	1	1	1

c. Demonstração do percentual ressegurado

Ramos	31/12/2022			31/12/2021		
	Prêmios emitidos	Prêmios retidos	% de retenção	Prêmios emitidos	Prêmios retidos	% de retenção
Automóvel	171.222	170.996	99,9	124.901	124.901	100
Total	171.222	170.996	99,9	124.901	124.901	100

7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

a. Composição:	31/12/2022		31/12/2021	
	Créditos de IRPJ/CSLL s/prejuízos fiscais bases de cálculo negativas	Créditos de IRPJ/CSLL s/diferenças temporárias	Créditos de IRPJ/CSLL s/ajuste a valor mercado	Crédito tributário de PIS e COFINS (1)
Créditos de IRPJ/CSLL s/prejuízos fiscais bases de cálculo negativas	-	2.538	907	600
Créditos de IRPJ/CSLL s/diferenças temporárias	907	600	9	155
Créditos de IRPJ/CSLL s/ajuste a valor mercado	9	155	488	274
Crédito tributário de PIS e COFINS (1)	488	274	67	-
Contribuição social a compensar	67	-	1.471	3.567
Total	1.471	3.567	67	-
Ativo circulante	67	-	1.404	3.567
Ativo não circulante	1.404	3.567		

(1) Créditos tributários sobre a provisão de sinistros a liquidar.

b. Diferenças temporárias para fins de imposto de renda e contribuição social

Origem das diferenças temporárias	31/12/2022		31/12/2021	
	Base de cálculo	Créditos tributários	Base de cálculo	Créditos tributários
Provisões administrativas	1.464	586	619	248
Provisões operacionais	88	35	102	41
Provisões para redução ao valor recuperável	665	266	779	311
Provisões fiscais, trabalhistas e encargos sociais	50	20	-	-
Total	2.267	907	1.500	600

c. Movimentação de créditos tributários sobre as diferenças temporárias

	31/12/2022		31/12/2021	
	Base de cálculo	Créditos tributários	Base de cálculo	Créditos tributários
Saldo no início do exercício	1.500	600	233	93
Constituições	6.329	2.532	1.270	508
Reversões/Realizações	(5.562)	(2.225)	(3)	(1)
Saldo no final do exercício	2.267	907	1.500	600

d. Previsão de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias:

A Companhia estima que o prazo de realização dos créditos tributários será da seguinte forma: 98% entre 2023 e 2024 e 2% entre 2028 a 2033.

8. OUTROS VALORES E BENS

a. Bens a venda	31/12/2022		31/12/2021	
	Salvados a venda	Despesas diretamente relacionadas à venda	Salvados a venda	Despesas diretamente relacionadas à venda
Composição	739	(44)	524	(46)
Total	695	(44)	478	(46)

b. Aging de salvados de automóvel:

	31/12/2022		31/12/2021	
	Até 3 meses	De 4 a 6 meses	De 7 a 12 meses	Acima de 1 ano
Até 3 meses	595	50	399	79
De 4 a 6 meses	50	79	46	14
De 7 a 12 meses	79	14	-	-
Acima de 1 ano	14	-	-	-
Total	739	(44)	524	(46)
Despesas diretamente relacionadas à venda	(44)	(46)	(46)	(46)
Total	695	(44)	478	(46)

Refere-se ao tempo de permanência no ativo de posse desde a sua constituição no ativo, dos saldos de salvados disponíveis para a venda.

c. Movimentação de salvados

	31/12/2022		31/12/2021	
	Saldo no início do exercício	Adições	Saldo no início do exercício	Adições
Saldo no início do exercício	478	9.459	195	5.024
Adições	9.459	(9.242)	5.024	(4.741)
Baixas por venda	(9.242)	695	(4.741)	478
Saldo no final do exercício	695	478	478	695

9. CUSTOS DE AQUISIÇÃO DIFERIDOS

a. Composição:	31/12/2022		31/12/2021	
	Automóvel	Total	Automóvel	Total
Automóvel	23.773	23.773	17.000	17.000
Total	23.773	23.773	17.000	17.000
Ativo circulante	22.062	16.285	22.062	16.285
Ativo não circulante	1.711	715</		

