

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO TRIBANCO CORRETORA DE SEGUROS S.A.

→★ continuação

para os Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

através do resultado no reconhecimento inicial quando: • Tal designação eliminar ou reduzir significativamente uma inconsistência na mensuração ou no reconhecimento que poderia surgir. • Compuserem parte de um grupo de ativos ou passivos financeiros ou de ambos, o qual seja administrado e cuja "performance" seja avaliada com base em seu valor justo, de acordo com a administração de risco documentada ou a estratégia de investimento da Empresa, e as informações sobre esse grupo forem fornecidas nessa base internamente. • Formarem parte de um contrato contendo um ou mais derivativos embutidos e o CPC 48 - Instrumentos financeiros: reconhecimento e mensuração - permitir que o contrato combinado como um todo (ativo ou passivo) seja designado ao valor justo através de lucros ou perdas. Passivos financeiros pelo valor justo através do resultado são demonstrados ao valor justo, com ganhos ou perdas reconhecidas no resultado. Os ganhos ou perdas líquidas reconhecidas no resultado incorporam quaisquer juros pagos no passivo financeiro. ii) Outros passivos financeiros: Outros passivos financeiros são inicialmente mensurados ao valor justo, líquido dos custos da transação, e subsequentemente mensurados pelo custo amortizado usando-se o método dos juros efetivos, sendo as despesas com juros reconhecidas com base no rendimento. O método dos juros efetivos é um método que calcula o custo amortizado de um passivo e aloca as despesas com juros durante o período relevante. A taxa de juros efetiva é a taxa que exatamente desconta pagamentos estimados futuros de caixa através da vida esperada do passivo financeiro ou, quando aplicável, por um período menor. I) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias: O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais (fiscais e previdenciárias) são efetuados de acordo com os critérios definidos e aprovados pelo Pronunciamento Técnico CPC nº 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, sendo os principais critérios os seguintes: 1) Ativos Contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos. 2) Provisões Passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. 3) Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não são passíveis de provisão ou divulgação. 4) Obrigações legais (fiscais e previdenciárias) - referem-se a demandas administrativas ou judiciais em que estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. Os montantes discutidos são integralmente registrados nas demonstrações financeiras e atualizados de acordo com a legislação vigente. m) Imposto de renda e contribuição social: A Empresa optou pela apuração do imposto de renda e da contribuição social pelo Lucro Presumido, nos exercícios demonstrados. O lucro presumido é uma forma de tributação simplificada para determinação da base de cálculo do imposto de renda e da CSLL das pessoas jurídicas que não estiverem obrigadas à apuração do lucro real. O imposto de renda foi constituído à alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 mil; e a contribuição social foi calculada à alíquota de 9% sobre a base tributável. O lucro tributável é obtido a partir da presunção da sua Receita Bruta, à alíquota de 32%, acrescido das demais receitas. A receita bruta compreende o produto da venda de bens nas operações de conta própria, o preço dos serviços prestados e o resultado auferido nas operações de conta alheia, excluídas as vendas canceladas, as devoluções de vendas, os descontos incondicionais concedidos e os impostos não cumulativos cobrados, destacadamente do comprador ou contratante, e dos quais o vendedor dos bens ou o prestador dos serviços seja mero depositário. n) Uso de estimativas: A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração impactando certos ativos e passivos, divulgações sobre contingências passivas e receitas e despesas nos exercícios demonstrados. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas.

3. Caixa e Equivalente de Caixa

	2023	2022
Disponibilidades	1.082	1.858
Total	1.082	1.858

4. Aplicações Financeiras

Estão representadas, em sua totalidade, por Certificados de Depósito Bancário - CDBs pós-fixados, classificados como disponível para venda, emitidos pelo Banco Triângulo S.A., no montante de R\$ 5.272 (R\$ 2.457 em 2022), com vencimento até 2025.

5. Contas a Receber de Seguradoras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, referem-se, principalmente, a valores a receber de seguradoras pela corretagem e agenciamento de seguros.

6. Impostos a Recuperar

Referem-se principalmente, a crédito com impostos retidos sobre corretagem de seguros.

7. Outros Ativos

Referem-se principalmente as despesas antecipadas e a adiantamentos a funcionários.

8. Permanente

É representado por: a) Imobilizado:

	2023				
	Equipamentos de Informática	Instalações	Máquinas e Equipamentos	Móveis e Utensílios	Total
	20%	10%	10%	10%	
Taxas Anuais de Depreciação					
Custo					
Saldo anterior	96	52	6	80	234
Aquisições	-	-	-	-	-
Baixas	(6)	-	-	-	(6)
Saldo atual	90	52	6	80	217
Depreciação					
Saldo anterior	(87)	(52)	(6)	(80)	(224)
Despesa	(5)	-	-	-	(5)
Baixas	5	-	-	-	5
Saldo atual	(87)	(52)	(6)	(80)	(214)
Saldo no início do período	8	-	-	2	10
Saldo no fim do período	3	-	-	-	3

	2022				
	Equipamentos de Informática	Instalações	Máquinas e Equipamentos	Móveis e Utensílios	Total
	20%	10%	10%	10%	
Taxas Anuais de Depreciação					
Custo					
Saldo anterior	93	52	6	80	231
Aquisições	3	-	-	-	3
Baixas	-	-	-	-	-
Saldo atual	96	52	6	80	234
Depreciação					
Saldo anterior	(78)	(52)	(6)	(77)	(213)
Despesa	(9)	-	-	(3)	(11)
Baixas	-	-	-	-	-
Saldo atual	(87)	(52)	(6)	(80)	(224)
Saldo no início do período	14	-	-	4	18
Saldo no fim do período	8	-	-	2	10

b) Intangível

	2023		
	Software em desenvolvimento	Softwares e aplicativos	Total
		20%	
Taxas Anuais de Amortização			
Custo			
Saldo anterior	-	5.978	5.978
Aquisições/Transferências	-	-	-
Saldo atual	-	5.978	5.978
Amortização			
Saldo anterior	-	(3.321)	(3.321)
Despesa	-	(933)	(933)
Saldo atual	-	(4.254)	(4.254)
Saldo no início do período	-	2.657	2.657
Saldo no fim do período	-	1.724	1.724

	2022		
	Software em desenvolvimento	Softwares e aplicativos	Total
		20%	
Taxas Anuais de Amortização			
Custo			
Saldo anterior	321	5.657	5.978
Aquisições/Transferências	(321)	321	-
Saldo atual	-	5.978	5.978
Amortização			
Saldo anterior	-	(2.433)	(2.433)
Despesa	-	(888)	(888)
Saldo atual	-	(3.321)	(3.321)
Saldo no início do período	321	3.224	3.545
Saldo no fim do período	-	2.657	2.657

9. Impostos e Contribuições a Recolher

São representados por:

Imposto de Renda de Pessoa Jurídica - IRPJ	2023	2022
Contribuição Social sobre Lucro Líquido - CSLL	472	292
Instituto Nacional de Seguridade Social - INSS	225	216
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	188	86
Contribuição para Financiamento da Seguridade Social - COFINS	209	72
Fundo de Garantia do Tempo de Serviço - FGTS	79	69
Imposto Sobre Serviços - ISS	22	24
Programa de Integração Social - PIS	32	31
Total	17	14
Total	1.244	805

10. Outros Passivos

a) Circulante: É composto da seguinte maneira:

	2023	2022
Participação dos colaboradores	158	457
Adiantamento de Clientes Diversos	-	8
Provisão para férias e encargos	351	408
Previdência privada a pagar	17	27
Outros	10	13
Total	536	913

b) Não circulante: É composto pelo saldo da parceria junto ao Santander pelo processamento de folha de pagamento.

11. Transações e Saldos com Partes Relacionadas

	2023	2022
Ativos (Passivos):		
Aplicações financeiras (i)	5.272	2.457
Contas a pagar para ligadas: Banco Triângulo S.A.	(66)	(66)
Martins Comércio e Serviços de Distribuição S.A.	-	-
Receitas:		
Receitas financeiras (i)	516	2.321
Despesas		
Despesas administrativas (i)	(796)	(847)
(i) Referem-se a operações realizadas com o Banco Triângulo S.A.		

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social: O capital social no valor de R\$ 3.000.000,00 é representado por 3.000.000 ações, no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, sendo a empresa uma subsidiária integral do Banco Triângulo S.A.

13. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL: A seguir está demonstrada a despesa de imposto de renda e da contribuição social para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022:

	2023	2022
Receita Bruta de serviços	25.687	27.220
Base de Cálculo Presumido	8.220	8.710
Receitas Financeiras	519	2.298
Outras Receitas	-	-
Acrescimos a Base de Cálculo	519	2.298
Base de Cálculo IRPJ/CSLL	8.739	11.008
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes (34%)	(2.971)	(3.743)
Redutor IRPJ adicional	24	14
Despesa imposto de renda e contribuição social	(2.947)	(3.729)

14. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) A receita é mensurada pelo valor justo da contrapartida recebida ou a receber, deduzida de quaisquer estimativas de devoluções, descontos comerciais e/ou bonificações concedidos ao comprador e outras deduções similares. A receita líquida de prestação de serviços somou R\$ 24.247 em 2023 (R\$ 25.657 em 2022). b) A despesa com pessoal totalizou R\$ 6.892 (R\$ 6.220 em 2022) onde inclui-se compartilhamento de estrutura administrativa R\$ 796 (R\$ 606 em 2022). As despesas gerais e administrativas referem-se, principalmente, a despesas com prestação de serviços R\$ 1.346 (R\$ 1.339 em 2022), despesas com depreciação e amortização R\$ 940 (R\$ 889 em 2022), despesas com marketing R\$ 148 (R\$ 132 em 2022), entre outras. c) Receitas financeiras referem-se, basicamente, às aplicações financeiras no montante de R\$ 519 (R\$ 2.298 em 2022).

A DIRETORIA

CONTADOR

Marco Túlio da Silva - CRC - MG - 54291/O-5

www.tribanco.com.br