

continuação

MAPFRE Seguros Gerais S.A. - CNPJ nº 61.074.175/0001-38

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2016 e 2015 (Em milhares de Reais)

c) Composição por prazo de vencimento:

	2016	2015
A vencer até 30 dias	979.458	1.064.164
A vencer de 31 a 60 dias	238.030	275.413
A vencer de 61 a 120 dias	254.692	292.846
A vencer de 121 a 180 dias	78.724	188.084
A vencer de 181 a 365 dias	25.843	33.634
A vencer acima de 365 dias	38.125	72.548
Total a vencer	1.614.872	1.926.789
Vencidos até 30 dias	141.786	176.749
Vencidos de 31 a 60 dias	83.896	39.616
Vencidos de 61 a 120 dias	36.340	47.920
Vencidos de 121 a 180 dias	8.921	25.619
Vencidos de 181 a 365 dias	22.042	54.464
Vencidos acima de 365 dias	27.115	50.121
Total vencidos	320.100	394.489
Total	1.934.972	2.321.278

O período médio de parcelamento para liquidação dos prêmios pelos segurados é de 180 dias.

8. OPERAÇÕES COM RESSEGURADORAS E ATIVOS DE RESSEGURO E RETROCESSÃO

a) Ativo:

	2016	2015
Recuperação de sinistros	278.650	571.655
(-) Provisão para redução ao valor recuperável - RVR	(89.939)	(97.644)
Total	188.711	474.011

	2016	2015
Provisão de sinistros a liquidar - PSUB/IBNeR	854.544	1.367.231
Sinistros ocorridos mas não avisados - IBNR	93.912	92.548
Provisão de prêmios não ganhos - PPNG	533.934	705.459
Risco vigente não emitido - RVNE	145.230	133.052
Provisão de despesas relacionadas - PDR	13.191	22.792
Total	1.640.817	2.319.274

b) Passivo:

	2016	2015
Prêmios cedidos	399.219	952.539
Comissões a recuperar	(8.534)	(237.193)
Total	390.685	715.346

c) Composição de prêmio emitido por grupo de ramos:

Grupo de ramos	2016		2015	
	Prêmio emitido líquido (+) cedido (**)	Resseguro (nota 28b)	Prêmio emitido líquido (+) cedido (**)	Resseguro (nota 28b)
Automóvel	2.562.386	3.003.814	3.003.814	100,00%
Patrimonial	1.207.914	667.641	44,73%	1.262.318
Pessoas	752.903	2.072	99,72%	501.661
Rural	374.844	103.753	72,32%	401.717
Marítimos/ Aeronáuticos	283.800	233.068	77,88%	233.492
Transportes	254.212	16.843	93,37%	254.327
Demais	526.399	279.590	46,89%	483.581
Total	5.962.458	1.302.967	78,15%	6.140.910

(*) Não inclui RVNE e DPVAT no valor de R\$ 32.124 e R\$ 192.794 respectivamente (R\$ 23.907) e R\$ 192.399 em 31 de dezembro de 2015. (**) Não inclui RVNE de resseguro no valor de R\$ 21.070 (R\$ 3.788) em 31 de dezembro de 2015.

9. OUTROS CRÉDITOS OPERACIONAIS

Outros créditos operacionais é composto, basicamente, por ordem de pagamentos de sinistros aguardando a compensação bancária, para a devida baixa da provisão técnica de sinistros a liquidar de R\$ 77.731 e outros créditos de agentes e correspondentes de R\$ 52.261 (R\$ 53.868 em 31 de dezembro de 2015).

10. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

	2016	2015
a) Títulos e créditos a receber:		
Crédito com ressarcimentos (*)	81.515	67.976
Compartilhamento de despesas (nota nº 30)	40.866	62.618
Títulos a receber capitalização (nota nº 30)	10.134	14.428
Notas promissórias	20.110	22.695
Outros créditos a receber	465	1.283
Total	153.090	169.000

(*) Refere-se, substancialmente, a créditos com ressarcimentos com operações de consórcio no montante de R\$ 62.169 (R\$ 59.267 em 31 de dezembro de 2015).

	2016	2015
b) Outros créditos:		
Bilhetes judiciais	13.195	9.843
BB MAPFRE Assistência (nota nº 30)	16.063	15.390
Adiantamentos a funcionários	15.936	9.304
Outros adiantamentos	2.175	-
Total	47.369	34.537

11. OUTROS VALORES E BENS

a) Aging de Salvados:

	2016	2015
De 1 a 30 dias	29.991	39.883
De 31 a 60 dias	23.586	23.989
De 61 a 120 dias	50.533	32.988
De 121 a 180 dias	22.847	24.145
De 181 a 365 dias	45.415	40.189
Superior a 365 dias	50.504	46.365
Total	222.876	206.659

b) Composição por ramo:

	2016	2015
Patrimonial	154.114	188.090
Transportes	8.198	7.472
Demais ramos	26.695	2.269
Total	222.876	206.659

12. PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

Compreende participações em controlada e investimento na Seguradora Líder dos Consórcios do Seguro DPVAT no montante de R\$ 1.014 (R\$ 981 em 31 de dezembro de 2015).

BB MAPFRE Assistência S.A.

	2016	2015
Capital social	2.000	2.000
Quantidade de ações possuídas:		
ON	1.000	1.000
PN	1.000	1.000
Percentual de participação	100%	100%
Total de ativos	13.007	11.325
Total de passivos líquido de provisões judiciais	11.726	9.490
Patrimônio líquido	4.901	3.924
Total de receitas	218.354	206.302
Lucro líquido do exercício	1.281	1.835
Saldo inicial	3.924	2.199
Dividendos mínimos obrigatórios	(304)	(110)
Resultado de equivalência patrimonial (**)	1.281	1.835
Saldo final	4.901	3.924

(*) Despesas com outros investimentos de R\$ (59) (R\$ (210) em 31 de dezembro de 2015).

13. IMOBILIZADO

	Saldo	Adições	Baixas	Depreciação	Saldo
Imóveis de uso próprio					
Equipamentos	4%	34.684	6.311	(1.999)	38.996
Móveis, máquinas e utensílios	10%	24.409	5.514	(350)	16.155
Veículos	20%	8.788	257	(4.018)	3.730
Outras imobilizações	10%	1.182	1.456	(456)	1.744
Total	102.411	16.177	(32.774)	(20.359)	65.455
Imóveis de uso próprio					
Equipamentos	4%	35.352	1.050	(21)	34.684
Móveis, máquinas e utensílios	10%	6.560	5.138	(40)	8.788
Veículos	20%	1.484	790	(291)	1.182
Outras imobilizações	10%	16.741	27.825	(6.149)	33.348
Total	83.604	43.806	(6.946)	(18.053)	102.411

14. INTANGÍVEL

	Saldo	Adições	Baixas	Amortização	Saldo
Desenvolvimento de sistemas					
Outros intangíveis (canal affinity)	14%	183.009	63.023	(103)	(45.481)
Total	350.737	63.023	(103)	(56.966)	356.691
Desenvolvimento de sistemas					
Outros intangíveis (canal affinity)	20%	237.161	52.461	(57.682)	(48.931)
Total	192.288	(24.560)	167.728	(73.491)	350.737

15. OBRIGAÇÕES A PAGAR

	2016	2015
Fornecedores	126.950	177.062
Participação nos lucros a pagar	33.515	40.695
Cheques a compensar	14.573	21.494
Compartilhamento de despesas (nota nº 30)	10.896	17.815
Operações intragrupo	26.668	25.184
Outras obrigações	780	25.706
Total	213.382	307.956

16. IMPOSTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2016	2015
IOF sobre prêmios emitidos	93.930	114.446
Imposto de renda retido na fonte	7.335	42.748
FGTS	1.969	2.261
INSS	6.445	5.324
Outros impostos e encargos sociais a recolher	9.628	7.684
Total	119.307	172.661

17. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

	2016	2015
Imposto de renda	19.444	36.180
Antecipação de imposto de renda	(19.444)	(36.180)
Contribuição social	9.784	25.748
Antecipação de contribuição social	(9.784)	(25.748)
COFINS	4.508	4.782
PS	733	712
Total	5.241	5.494

18. OPERAÇÕES COM SEGURADORAS

Operações com seguradoras é composto, basicamente, por prêmios cedidos as seguradoras de R\$ 55.922 (R\$ 132.596 em 31 de dezembro de 2015).

19. CORRETORES DE SEGUROS E RESSEGUROS

É composto por comissões a pagar e comissões sobre prêmios emitidos pendentes.

20. OUTROS DÉBITOS OPERACIONAIS

	2016	2015
Estipulantes de seguros	60.031	95.435
Outros débitos	2.816	7.434
Total	62.847	102.869

21. DEPÓSITOS DE TERCEIROS

	2016	2015
De 1 a 30 dias	15.983	157.828
De 31 a 60 dias	-	(11.202)
De 61 a 120 dias	-	396
De 121 a 180 dias	-	266
De 181 a 365 dias	-	6.702
Superior a 365 dias	-	2.416
Total	15.983	178.810

22. DETALHAMENTO E MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS E CUSTOS DE AQUISIÇÃO DIFERIDOS

	2016		2015	
	Provisão de prêmios não ganhos - PPNG + RVNE	Provisão de sinistros a liquidar - PSL (*)	Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados - IBNR	Provisão de sinistros ocorridos mas não suficientemente avisados - IBNeR
Saldo inicial do exercício	3.115.519	2.222.975	399.992	54.473
Constituições	4.504.830	-	95.638	68.592
Diferimento pelo risco decorrido	(4.834.867)	-	-	-
Provisão de sinistros	-	3.332.108	-	-
Ajuste de estimativa de sinistros	-	(85.637)	-	-
Atualizações	-	(151.190)	-	-
Reversões	-	-	-	-
Saldo no final do exercício	2.785.482	1.704.974	495.630	123.065
Provisão de prêmios não ganhos - PPNG + RVNE	3.115.519	2.222.975	399.992	54.473
Provisão de sinistros a liquidar - PSL (*)	838.511	1.394.063	90.740	(26.832)
Constituições	1.073.405	-	10.068	22.702
Diferimento pelo risco decorrido	(1.232.752)	-	-	-
Provisão de sinistros	-	495.670	-	-
Ajuste de estimativa de sinistros	-	(1.800.844)	-	-
Atualizações	-	882.206	-	-
Reversões	-	(131.721)	-	-
Saldo no final do exercício	679.164	839.374	93.918	15.170

	2016		2015	
	Provisão de prêmios não ganhos - PPNG + RVNE	Provisão de sinistros a liquidar - PSL (*)	Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados - IBNR	Provisão de sinistros ocorridos mas não suficientemente avisados - IBNeR
Saldo inicial do exercício	2.900.919	1.723.420	338.855	70.483
Constituições	4.929.959	-	61.137	-
Diferimento pelo risco decorrido	(4.715.359)	-	-	-
Provisão de sinistros	-	3.711.783	-	-
Ajuste de estimativa de sinistros	-	(3.507.752)	-	-
Atualizações	-	100.121	-	-
Reversões	-	195.403	-	-
Saldo no final do exercício	3.115.519	2.222.975	399.992	54.473
Provisão de prêmios não ganhos - PPNG + RVNE	3.115.519	2.222.975	399.992	54.473
Provisão de sinistros a liquidar - PSL (*)	647.687	950.411	80.672	(49.534)
Constituições	1.175.079	-	10.068	22.702
Diferimento pelo risco decorrido	(984.256)	-	-	-
Provisão de sinistros	-	719.830	-	-
Ajuste de estimativa de sinistros	-	(1.132.496)	-	-
Atualizações	-	688.438	-	-
Reversões	-	167.880	-	-
Saldo no final do exercício	838.511	1.394.063	90.740	(26.832)

(*) Inclui provisão de sinistros a liquidar judicial no montante de R\$ 405.281 em 31 de dezembro de 2015.

Custos de aquisição diferido

Saldo no início do exercício

	2016	2015
Constituições/Reversões	572.266	575.609
Saldo no final do exercício	538.967	572.266

23. DESENVOLVIMENTO DE SINISTROS

continuação

MAPFRE Seguros Gerais S.A. - CNPJ nº 61.074.175/0001-38

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2016 e 2015 (Em milhares de Reais)

	2016	2015
Lucro líquido do exercício	155.122	241.047
Constituição da reserva legal (5%)	7.756	12.053
Lucro líquido ajustado	147.366	228.994
Juros sobre o capital próprio pagos no exercício	184.700	129.000
Portetagem sobre o lucro líquido ajustado do exercício	125%	35%
Total de juros sobre capital próprio pagos	184.700	129.000
Distribuição de juros sobre capital próprio		
Quantidade de ações		
Juros sobre capital próprio distribuídos para as ações ordinárias	184.700	129.000
Quantidade de ações:		
Ações ordinárias	1.367.567.923	1.173.280.662
Juros sobre capital próprio distribuídos por ação:		
Ações ordinárias	-	-

c) Reserva legal: Constituída ao final do exercício, na forma prevista na legislação societária brasileira, podendo ser utilizada para a compensação de prejuízos ou para aumento de capital social. **d) Reserva de investimentos:** Criada com objetivo de prover fundos que garantam o nível de capitalização da Seguradora, entre outros. Será constituída por parcela do lucro líquido remanescente após as deduções estabelecidas no estatuto social, por proposta aos acionistas em Assembleia Geral. **e) Ajustes com títulos e valores mobiliários:** Compreende o ajuste a valor justo dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria disponível para venda, líquido dos efeitos tributários.

28. DETALHAMENTO DE CONTAS DAS DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS

a) Principais ramos de atuação:

Ramos de atuação	Prêmios ganhos		Sinistralidade		Comercialização	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Automóvel	2.780.413	2.987.157	69,96%	65,25%	20,71%	20,16%
Patrimonial	1.305.791	1.180.246	34,93%	74,01%	18,21%	16,28%
Pessoas coletivo	630.639	493.964	21,19%	25,20%	38,14%	35,6%
Rural	349.685	407.056	65,81%	77,01%	21,11%	25,10%
Riscos especiais	260.399	157.328	(5,51%)	13,85%	0,46%	0,84%
Riscos financeiros	201.536	123.714	95,18%	96,84%	15,84%	22,53%
Aeronáuticos	192.853	121.632	70,87%	75,02%	3,55%	6,04%
DPVAT	192.794	192.399	85,89%	86,82%	1,40%	1,41%
Marítimos	93.781	68.057	103,94%	111,24%	5,73%	8,43%
Responsabilidades	76.714	74.280	3,93%	64,63%	12,13%	16,61%
Demais	356.431	312.801	50,83%	79,35%	27,65%	17,68%
Total	6.441.036	6.118.634	54,74%	65,90%	19,93%	18,99%

b) Prêmios emitidos

	2016	2015
Prêmios diretos	5.858.519	5.826.046
Prêmios de cosseguros cedidos	115.414	252.354
Prêmios de cosseguros aceitos	(84.530)	(85.091)
Repasse DPVAT	192.794	192.399
Recuperação de custos iniciais de contratação	105.179	123.694

c) Sinistros ocorridos

	2016	2015
Sinistros	(3.687.667)	(4.195.591)
Salvados	229.475	197.184
Resarcimentos	125.194	95.940
Variação da provisão de sinistros ocorridos mas não avisados	(21.358)	3.085
Serviço de assistência	(171.568)	(155.203)

d) Custo de aquisição

	2016	2015
Comissões	(1.142.649)	(1.106.289)
Recuperação de comissões	4.281	2.085
Despesas com inspeção de riscos	(31.313)	(37.804)
Despesas com apólices e/ou contratos	(82.459)	(17.038)
Variação das despesas de comercialização diferidas	(31.622)	(13.082)

e) Outras receitas e despesas operacionais

	2016	2015
Redução ao valor recuperável	(58.835)	(58.830)
Serviços de terceiros	(52.752)	(184.843)
Rastreadores	(44.396)	(39.159)
Despesas com cobrança	(26.590)	(19.451)
Apólices e contratos	(17.376)	(10.500)
Endomarketing	(14.485)	(39.170)
Contingências cíveis	4.295	(12.176)
Encargos sociais	(3.25)	(2.612)
Outras receitas/despesas	(43.281)	(50.975)

f) Resultado com operações de resseguro

	2016	2015
Receitas com resseguro	410.930	1.180.623
Recuperação de indenização	1.412.543	1.163.510
Despesas com resseguro	(1.348.656)	(1.236.667)
Prêmios de resseguro direto	(103.217)	(231.711)
Prêmios de resseguro cosseguro aceito	96.748	118.588
Prêmios de resseguro restituídos	31.088	14.963
Salvados e ressarcimentos	(202)	(1.119)
Variação das provisões de resseguro	(86.304)	172.436

g) Despesas administrativas

	2016	2015
Pessoal próprio	(309.845)	(316.178)
Localização e funcionamento	(174.875)	(173.481)
Serviços de terceiros	(123.737)	(117.992)
Publicidade e propaganda	(12.176)	(11.515)
Outras despesas administrativas	9.495	34.317

h) Despesas com tributos

	2016	2015
COPINS	(36.393)	(106.151)
COPIS - Crédito tributário	(79.737)	(86.442)
PIS	54.786	54.786
PIS - Crédito tributário	(12.902)	(14.359)
Taxa de fiscalização	(9.904)	(3.410)
Outras despesas com tributos	(6.303)	(1.940)

i) Resultado financeiro

	2016	2015
Receitas Financeiras	632.647	749.787
Juros sobre ativos financeiros designados pelo valor justo por meio do resultado	156.545	156.545
Juros sobre ativos financeiros disponíveis para venda	89.694	109.105
Juros sobre ativos financeiros mantidos até o vencimento	107.293	115.028
Rendimento equivalentes de caixa	2.277	2.589
Juros de prêmios	56.397	88.892
Oscilação cambial	188.682	238.595
Atualização de depósitos judiciais	13.879	15.841
Receitas com créditos tributários	5.828	776
Outras receitas financeiras	12.052	71.518

Despesas Financeiras

	2016	2015
Oscilação cambial	(178.853)	(247.271)
Consórcio DPVAT	(41.138)	(27.556)
Atualização monetária sobre provisões sinistro a liquidar administrativo	45.722	(508)

Atualização monetária sobre provisões sinistro a liquidar judicial (26.253) (27.015)
 Atualização monetária sobre provisões judiciais (16.034) (14.014)
 Despesas financeiras juros (7.812) (1.803)
 Outras despesas financeiras (8.747) -
J) Determinação se um contrato contém um arrendamento: O GRUPO SEGURADOR BANCO DO BRASIL E MAPFRE por meio das suas entidades legais (Companhia de Seguros Aliança do Brasil, Aliança do Brasil Seguros S.A., Brasilvivos Companhia de Seguros, MAPFRE Vida S.A., MAPFRE Seguros Gerais S.A.) mantêm firmados Instrumentos Particulares de Contratos de Locação Aluga de Imóveis não Residenciais e Outras Avenças, as locações de: • Edifício Torre Alfa: 14 pavimentos e mezzanino da ALA A, o qual passou a ser a partir do exercício de 2016 a Sede do GRUPO SEGURADOR. O contrato de aluguel foi estabelecido por um prazo de 19 anos a partir da data do início do prazo locatício que se deu em agosto de 2015, sendo seu aluguel inicial de R\$ 32.372 anual, corrigido da data do contrato até início do prazo locatício pela variação acumulada do INCC-MFVG, e posteriormente pela variação acumulada do IGP-MFVG. • Call Center localizado na cidade de Franca: O contrato de aluguel foi estabelecido por um prazo de 12 anos a partir da data do início do prazo locatício que se deu em maio de 2015, sendo seu aluguel inicial de R\$ 255 mensais, corrigido pela variação acumulada do IPCA. • Call Center localizado na cidade de São Carlos: O contrato de aluguel foi estabelecido por um prazo de 10 anos a partir da data do início do prazo locatício que se deu em dezembro de 2011, sendo seu aluguel inicial de R\$ 250 mensais, corrigido pela variação acumulada do IPCA. O GRUPO avaliou os preceitos do CPC 06 - Operações de Arrendamento Mercantil e concluiu que os arrendamentos são operações de crédito tributários mínimos futuros dos arrendamentos e seus respectivos valores presentes, bem como as despesas incorridas durante o ano de 2016, estão demonstradas a seguir:

Seguradora	Pagamentos até 1 ano de 1 a 5 anos		Pagamentos acima de 5 anos		Total de pagamentos	Despesas de arrendamento
	até 1 ano	de 1 a 5 anos	5 anos	acima de 5 anos		
GRUPO SEGURADOR	19.299	97.027	375.368	481.694	19.107	19.107
Sede GRUPO SEGURADOR	1.621	7.317	13.708	22.646	459	459
Call Center - Franca	1.708	7.692	-	9.400	1.937	1.937
Total	22.628	102.036	389.076	513.740	21.503	21.503
GRUPO SEGURADOR	47.072	212.262	915.533	1.174.867	45.360	45.360
Sede GRUPO SEGURADOR	3.953	17.846	33.434	55.233	2.301	2.301
Call Center - Franca	4.165	18.761	22.926	3.911	3.911	3.911
Call Center - São Carlos	55.190	248.869	948.967	1.253.026	51.572	51.572

29. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Despesas de imposto de renda e contribuição social:

	2016	2015
Imposto de renda	117.213	117.213
Contribuição social	240.208	240.208

Lucro contábil antes dos impostos e após aporciações

	2016	2015
Imposto de renda à alíquota de 25% e contribuição de pagar à alíquota de 20%	(29.303)	(23.443)
Diferenças temporárias	(4.386)	(3.509)
Diferenças permanentes	(1.308)	(204)
Prejuízo fiscal e base negativa	8.266	-
Seguros reatados	46.175	36.940
Juros sobre o capital próprio	-	32.250
Deduções e incentivos	-	3.318

Imposto de renda e contribuição social

	2016	2015
Constituição/Reverso de crédito tributário	4.386	3.509
Ajustes relativos a exercícios anteriores	8	5
Reversão de créditos tributários - aumento da CSLL 15% para 20%	-	773

Despesa de imposto de renda e contribuição social

	2016	2015
Alíquota efetiva (%)	14,071	14,234
	-12%	10%

b) Créditos tributários e previdenciários:

	2015	Constituições	Reversões	2016
Ativo	21.306	37.031	(3.694)	54.643
Tributos a compensar	PIS/COFINS	43.572	-	43.572
Seguros reatados	2.356	5.279	(373)	8.262
Total circulante	24.662	85.882	(4.067)	106.477
Diferenças temporárias:				
Contingências tributárias	39.671	20.995	(21.796)	38.870
Contingências cíveis	6.201	12.824	(17.942)	1.083
Redução ao valor recuperável	67.963	462.832	(428.750)	102.066
Provisão para participação nos lucros	18.313	112.222	(115.453)	15.082
Contingências trabalhistas	3.619	7.883	(8.923)	2.579
Outras provisões	25.183	316.762	(332.016)	9.929
Ajustes de títulos a valor justo TVM	9.971	104.114	(114.085)	-
Prejuízo fiscal e base negativa	339.332	87.688	(58.447)	368.573
PIS/COFINS	-	20.117	-	20.117
Total não circulante	510.253	1.145.458	(1.097.412)	558.299

Passivo

	2015	Constituições	Reversões	2016
Reserva de reavaliação	383	-	-	383
Ajustes de títulos a valor justo TVM	1	-	-	1
Ajustes de títulos a valor justo TVM	-	1.977	-	1.977
Total passivo	384	1.977	-	2.361

As constituições dos créditos tributários de prejuízos fiscais e base negativa estão fundamentadas em estudo técnico que leva em consideração, dentre diversas variáveis, o histórico de rentabilidade e projeções orçamentárias. Esse estudo técnico aponta para a geração de lucros tributáveis futuros, o que permitirá a realização destes créditos nos próximos anos conforme quadro abaixo:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Resultado	278.412	549.623	829.367	884.603	942.518	942.518
Compensação (30% do lucro)	(83.524)	(164.887)	(248.810)	(265.381)	(283.055)	(283.055)
Alíquota de IRPJ e CSLL	45%	45%	40%	40%	40%	40%

Compensação do crédito tributário

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
IRPJ	(20.881)	(41.222)	(62.202)	(66.345)	(61.551)	(51.512)	(51.512)
IRPJ	(16.705)	(32.977)	(32.222)	(39.807)	(29.561)	-	-
Crédito tributário	(37.586)	(74.199)	(95.524)	(106.152)	(91.112)	(51.112)	(51.112)
Saldo a compensar	368.573	330.987	256.788	157.264	51.112	-	-

(*) Inclui estratégia de reorganização dos negócios entre as empresas do GRUPO

30. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Administração define como partes relacionadas à Seguradora, empresas do GRUPO MAPFRE, empresas que compõem o GRUPO SEGURADOR BANCO DO BRASIL E MAPFRE, seus administradores, conselheiros e demais membros do pessoal chave da administração e seus familiares, conforme definições contidas no CPC

05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas. Por meio dos procedimentos de captura de tais transações apresentamos os movimentos relacionados. Essas operações referem-se, basicamente, a contratação de seguros e resseguros, a intermediação e suporte na venda de seguros a terceiros, plano de previdência, assistência 24 horas, título de capitalização, a administração de sua carteira de investimentos e incentivos a vendas. Existem também operações relativas à utilização da estrutura entre as empresas do GRUPO, de forma que o montante relativo a essa utilização é rateado e resarcido conforme estabelecido entre as partes.

a) Remuneração do pessoal chave da Administração: É contabilizada na rubrica "Despesas administrativas" a remuneração paga aos administradores, que compreende benefícios de curto prazo. Não é concedido qualquer tipo de benefício pós-emprego e não tem como política pagar a empregados e administradores remuneração baseada em ações. Os benefícios de curto prazo providos aos administradores foram R\$ 8.698 (R\$ 8.019 em 31 de dezembro de 2015). **b) Compartilhamento de despesas:** As despesas administrativas das empresas operacionais do GRUPO SEGURADOR são compartilhadas entre as mesmas, e rateadas através de modelo interno de alocação e rateio de custos. O rateio contempla os gastos de gestão interna (despesas administrativas em geral), gastos de comercialização (despesas comerciais da rede e canais) e comunicação institucional (despesas de propaganda e marketing). Os saldos em 31 de dezembro de 2016 e 2015 e as receitas e despesas incorridas estão resumidos no quadro abaixo:

Partes relacionadas	Relação	2016				2015			
		Ativo	Passivo	Despesa	Receita	Ativo	Passivo	Despesa	Receita
Aliança do Brasil									
Seguros S.A. (*)	Coligada	3.550	-	-	38.087	8.283	3.622	-	34.960
Banco do Brasil S.A.	Acionista	-	217	9	-	-	-	-	-
Brasil Assistência Ltda.	Coligada	-	267	14.502	-	-	47	15.042	-
Brasil Prev	Coligada	-	-	658	-	-	-	-	-
Brasvivos									
Companhia de Seguros (***)	Coligada	24.460	29.053	-	123.137	23.165	28.174	-	125.170