...Continuação

6.4 Empréstimos e recebíveis

6.4.1 Créditos das operações com seguros e resseguros

	2022	2021
Prêmios a receber		
Prêmios diretos	4.074	54
Prêmios Riscos Vigentes Não Emitidos	891	674
Operações com Seguradoras		
Sinistros pagos	382	136
Cosseguro aceito	579	-
Operações com resseguradoras		
Sinistros a recuperar	62	-
	5.988	864

Composição por idade

As composições de créditos de operações de seguros (prêmios a receber) por idade de vencimento em 31 de dezembro estão demonstradas a seguir:

	2022	2021
	A vencer até 30 dias Total	A vencer até 30 dias Total
Prêmios a receber direto	4.074	54
Prêmios de RVNE	891	674
Provisão para riscos sobre crédito (*)	-	-
Saldo	4.965	728

(*) A provisão para riscos sobre créditos é constituída quando o período de inadimplência supera os sessenta dias da data do vencimento do crédito, conforme prevista na Circular SUSEP n° 648/21 e alterações posteriores.

Movimentação dos prêmios a receber

	2022	2021
Saldo inicial	728	1
(+) Prêmios emitidos	163.386	166.051
(-) Prêmios cancelados	(26.723)	(28.312)
(-) Recebimentos	(132.643)	(137.687)
(+) Prêmios Riscos Vigentes não Emitidos	18.107	4.526
(-) Prêmios cancelados Riscos Vigentes não Emitidos	(17.890)	(3.851)
Saldo final	4.965	728

6.4.2 Créditos das operações com previdência complementar

A partir do exercício de 2013, a Seguradora passou a registrar as operações de previdência complementar utilizando-se de contas de ativo ("Valores a receber"), apresentando o saldo de R$ 4.690 (2021 – R$ 4.799), para posterior baixa em contrapartida da conta "Depósitos de terceiros". A provisão para riscos sobre créditos é constituída quando o período de inadimplência supera os sessenta dias da data de vencimento do crédito, conforme previsto na Circular SUSEP nº 648/21 e alterações posteriores. Em 31 de dezembro de 2022 a seguradora não apresentava créditos a receber vencidos a mais de 60 dias, portanto, não foi constituída provisão para riscos sobre créditos.

6.4.3 Títulos e créditos a receber

Composto da seguinte forma:

	2022	2021
Circulante		
Títulos e créditos a receber		
Créditos a receber - partes relacionadas (Nota 19) (i)	30.712	12.279
Créditos a receber – acordo operacional cosseguro Seguradora Zurich	1.160	1.953
Títulos de capitalização	461	305
Créditos a receber	19	2.036
	32.352	16.573
Créditos tributários e previdenciários		
IRRF a recuperar	63	60
IRPJ a recuperar	-	2.446
CSLL a recuperar	-	1.547
	63	4.053
Assistência financeira a participantes		
Assistência financeira a participantes (I)	42.551	46.975
Provisão para riscos de crédito sobre assistência financeira (II)	(27.081)	(31.472)
	15.470	15.503
Outros créditos		
Adiantamento administrativo	452	238
Saldos bancários bloqueados por decisão judicial	617	671
	1.069	909
Total do circulante	44.119	37.038
Não circulante		
Títulos e créditos a receber		
Créditos a receber - partes relacionadas (Nota 19) (ii)	11.138	-
	11.138	-
Assistência financeira a participantes		
Assistência financeira a participantes (I)	11.370	11.621
Provisão para riscos de crédito sobre assistência financeira (II)	(1.278)	(1.473)
	10.092	10.148
Total do não circulante	21.230	10.148

(i) Os valores a receber referem-se a acordo operacional de consignação em folha e comissões pagas sobre serviços de divulgação, prospecção e manutenção de novos clientes.

(ii) Em 28 de dezembro de 2022 foi assinado um Termo de assunção de dívida e outras avenças, entre a Seguradora e a Sabemi Intermediadora de Negócios, relativa aos processos judiciais oriundos de contratos de assistência financeiras concedidas pela Seguradora, e comercializados através de contrato de prestação de serviços entre ambas empresas.

A Administração do Grupo Sabemi entende que o custo dos processos judiciais relativos às assistências financeiras deve ser compartilhado com a empresa que recebeu o benefício econômico, através das comissões recebidas pelas operações de venda, motivo pelo qual o contrato foi firmado entre ambas as partes de comum acordo.

Os saldos da assistência financeira a participantes e respectivas cessões de crédito, classificados em outros créditos, estão demonstrados a seguir:

	Circulante		Não circulante	
	2022	2021	2022	2021
Garantia de averbação				
Garantia de averbação	710.470	755.499	1.664.587	2.023.275
Cessão de crédito– FIDC Angá VI	(78.572)	(96.122)	(9.056)	(42.136)
Cessão de crédito– FIDC Angá VII	(129.239)	(138.311)	(306.620)	(424.752)
Cessão de crédito– FIDC Angá VIII	(39.107)	(47.954)	(19.276)	(53.970)
Cessão de crédito– FIDC Angá IX	(41.006)	(53.095)	(50.384)	(115.157)
Cessão de crédito– FIDC Angá X	(58.294)	(88.220)	(101.362)	(244.518)
Cessão de crédito– FIDC Angá XI	(104.055)	(151.075)	(411.409)	(738.999)
Cessão de crédito– FIDC Multiestratégia	(53.712)	(54.950)	(120.311)	(132.202)
Cessão de crédito– FIDC Multiestratégia II	(37.697)	(37.305)	(96.029)	(96.712)
Cessão de crédito– FIDC Danúbio	(28.702)	(40.233)	(78.133)	(151.295)
Cessão de crédito– Mono Cota	(453)	(599)	(1.789)	(3.184)
Cessão de crédito– Press II	(2.626)	(862)	(9.213)	(2.735)
Cessão de crédito– Multi Consignado I	(67.468)	-	(314.090)	-
Cessão de crédito– Petra Consignado	(3.135)	-	(12.669)	-
Cessão de crédito– Multisetorial	(2.125)	-	(10.106)	-
Cessão de crédito– Voiter Consig	(20.470)	-	(107.915)	-
Antecipação de contratos cedidos	1.254	3.048	673	-
	45.061	49.821	16.898	17.615

	2022	2021	2022	2021
Receitas a apropriar				
Receitas a apropriar	(260.902)	(312.468)	(560.137)	(680.229)
Cessão de crédito– FIDC Angá VI	4.785	14.672	1.087	6.980
Cessão de crédito– FIDC Angá VII	49.022	64.066	94.250	141.030
Cessão de crédito– FIDC Angá VIII	5.954	13.233	3.468	12.403
Cessão de crédito– FIDC Angá IX	11.012	21.562	12.619	34.743
Cessão de crédito– FIDC Angá X	19.106	40.703	28.518	79.134
Cessão de crédito– FIDC Angá XI	56.256	92.594	135.102	275.725
Cessão de crédito– FIDC Multiestratégia	20.216	23.313	40.123	39.776
Cessão de crédito– FIDC Multiestratégia II	15.869	16.560	31.473	28.866
Cessão de crédito- FIDC Danúbio	12.562	22.057	23.692	53.280
Cessão de crédito– Mono Cota	260	421	736	1.444
Cessão de crédito– Press II	1.454	441	3.182	854
Cessão de crédito– Multi Consignado I	43.998	-	126.636	-
Cessão de crédito– Petra Consignado	1.796	-	4.264	-
Cessão de crédito– Multisetorial	1.418	-	4.159	-
Cessão de crédito– Voiter Consig	14.684	-	45.300	-
	(2.510)	(2.846)	(5.528)	(5.994)
	42.551	46.975	11.370	11.621
Provisão para risco de crédito sobre assistência financeira (II)	(27.081)	(31.472)	(1.278)	(1.473)
Assistência financeira a participantes	15.470	15.503	10.092	10.148

As concessões de crédito de assistência financeira são efetuadas através de critérios de análise de risco, definidos pela administração da Seguradora.

	Receita financeira		Securitização		Cessão	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
FIDC Angá III (i)	-	1.735	-	-	-	-
FIDC Angá V (i)	-	3.709	-	-	-	-
FIDC Angá VI (i)	1.312	6.811	-	103.655	-	87.974
FIDC Angá VII (ii)	12.988	30.554	222.953	397.048	133.163	247.538
FIDC Angá VIII (i)	1.341	11.581	-	-	-	-
FIDC Angá IX (i)	1.653	8.978	-	-	-	-
FIDC Angá X (i)	95	2.149	-	-	-	-
FIDC Multiestratégia (ii)	2.791	1.665	94.149	19.277	52.183	11.214
FIDC Multiestratégia II (ii)	2.651	1.401	83.749	18.164	47.291	11.360
FIDC Danúbio (i)	54	5.742	-	103.800	-	63.687
FIDC Mono Cota (i)	2	12	-	-	-	-
FIDC Angá XI (i)	217	50.762	-	1.069.999	-	652.435
FIDC Press II (ii)	435	201	11.092	4.161	6.498	2.786
FIDC Multi Consig (ii)	13.581	-	419.655	-	233.839	-
FIDC Petra II (ii)	437	-	17.316	-	10.655	-
FIDC Multisetorial (ii)	426	-	12.513	-	6.996	-
FIDC Voiter (ii)	4.706	-	129.234	-	72.822	-
	42.689	125.300	990.661	1.716.104	563.447	1.076.994

A receita financeira está reconhecida no resultado financeiro conta de Renda com assistência financeira (Nota 24)

(i) No exercício de 2022 não houve operações de securitização.

(ii)Os valores apresentados das cessões são descontados às taxas negociadas, para um período de financiamento de até 96 meses, pagos em moeda corrente. Esses créditos foram cedidos sem coobrigação ao respectivo fundo, onde a Seguradora exerce administrativamente a cobrança desses títulos.

(I) A provisão para riscos sobre assistência financeira para 31 de dezembro de 2022 foi apurada pela Administração da Seguradora em valor suficiente para cobrir prováveis perdas futuras sobre o montante líquido a receber na data do Balanço. Para tal estimativa, a Seguradora considerou a ocorrência histórica de perda da carteira de títulos combinada a uma análise estatística e ao julgamento da área interna de crédito. O método de cálculo de impairment aplicado nesta análise considera a movimentação da carteira de títulos entre as faixas de atrasos e o histórico de perda associado a cada uma delas. Estas faixas foram classificadas em 11 (onze) grupos, definidos segundo critérios tomados a partir do histórico dos títulos e das particularidades da operação de crédito consignado. As faixas de classificação dos grupos, mostrada a seguir, refletem as várias probabilidades de inadimplência para cada categoria:

Classificações Internas	Grupo	Descrição	2022	2021	Provisão (i)
	AA	Adimplentes	0	5	0,002%
Com parcelas quitadas nos últimos 12 meses	A	1 a 12 Parcelas vencidas	317	148	13,213%
	B	13 a 24 Parcelas vencidas	422	129	19,819%
	C	25 a 36 Parcelas vencidas	817	298	27,027%
	D	Acima de 36 Parcelas vencidas	1.660	681	17,725%
Sem parcelas quitadas nos últimos 12 meses	E	1 a 12 Parcelas vencidas	251	830	40,182%
	F	13 a 24 Parcelas vencidas	1.378	2.165	87,894%
	G	25 a 36 Parcelas vencidas	3.112	5.121	89,052%
	H	37 a 48 parcelas vencidas	6.693	8.180	82,894%
	I	Acima 48 parcelas vencidas	13.111	14.004	100%
	J	Suspensos	598	1.384	100%
Total			28.359	32.945	

(i) O percentual de provisão é aplicado para todo o saldo devedor do respectivo contrato. Frequentemente, a Administração valida o desempenho da classificação e de sua assertividade de previsão com relação a eventos reais de inadimplência e frente aos dados e informações disponíveis no mercado.

As classificações internas usadas estão associadas ao tipo de ativo sob análise, no caso, a assistência financeira em consignação na folha de pagamento. Este ativo tem apresentado historicamente recuperações de perdas até mesmo para contratos com até 48 parcelas vencidas e sem quitações nos últimos 12 meses. A expectativa de recuperação se deve as características de recebimento do crédito consignado, entre elas:

a. Recomposição salarial do participante recuperando novamente margem consignável;

b. Refinanciamento do contrato de assistência financeira aproveitando a margem existente;

c. Liquidação de contratos de dívidas em outras instituições pelo participante abrindo novamente margem consignável para outro contrato de assistência financeira ou retorno da cobrança do contrato inadimplente;

d. Cobrança ativa e negociações via débito em conta e boletos.

Além disso, de forma conservadora, os contratos de assistência financeira cujo participante tenha falecido ou tenha sido exonerado do órgão estão 100% provisionados nos grupos I e J.

As composições de créditos de operações com assistência financeira a participantes, por idade de vencimento, estão demonstradas a seguir:

	2022	2021
A vencer até 03 meses	1.090	1.252
A vencer de 04 a 06 meses	1	1.210
A vencer de 07 a 09 meses	24	1.156
A vencer de 10 a 12 meses	43	1.095
A vencer acima de 12 meses	8.558	12.975
Vencidos em até 12 meses	2.915	4.339
Vencidos 13 - 24 meses	4.005	3.301
Vencidos 25 - 36 meses	6.716	4.008
Vencidos acima de 36 meses	30.569	29.260
	53.921	58.596

A Sabemi possui uma carteira de clientes altamente pulverizada. Não há clientes, individualmente ou em conjunto, que possuam representatividade relevante no saldo de assistência financeira a receber em aberto. Os 10 maiores clientes, em conjunto, representam apenas 1% da carteira total.

6.4.4 *Impairment* de ativos financeiros

Conforme metodologia mencionada na Nota 6.4.4, a Administração julgou adequado revisar semestralmente o método de estimativa do *impairment* de ativos financeiros.

A movimentação da provisão para perdas (*impairment*) sobre créditos de títulos a receber é demonstrada na tabela a seguir:

	2022	2021
Saldo inicial	32.945	146.990
Constituição de provisão para *impairment*	987	7.036
Reversão de *impairment*	(5.573)	(121.081)
Saldo final	28.359	32.945

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.

	2022	2021
Seguro garantia	2.838	4.284
Contratos Up Front	5.520	6.509
Despesas de estruturação FIDC XI	-	5.822
Despesas de desenvolvimento	3.271	-
Total despesas antecipadas	11.629	16.615
Circulante	10.422	9.478
Não circulante	1.207	7.137

8 Outros valores e bens

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

	2022	2021
Ativo não circulante		
Outros valores e bens		
Ativo de direito de uso	9.395	10.158
Depreciação acumulada de ativo de direito de uso	(4.166)	(2.094)
Total do ativo	5.229	8.064

9 Depósitos judiciais

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

	2022	2021
Depósitos judiciais – sinistro	222	214
Depósitos judiciais – cíveis	5.666	4.587
Depósitos judiciais – fiscais	-	6
Depósitos judiciais – trabalhistas	163	286
	6.051	5.093

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:

	2022	2021
Provisão para contingências fiscais	4	-
Total de créditos tributários	4	-
Provisão para contingências cíveis	7.219	7.231
Provisão para contingências trabalhistas	395	653
Provisão para contingências Procon e Susep	338	326
Bens arrendados - Imóveis	113	106
Total de créditos tributários de diferenças temporais	8.069	8.316
Total	8.069	8.316

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	Contingências fiscais	Contingências cíveis	Contingências trabalhistas	Contingências Procon/Susep	Bens Arrendados/ Imóveis	Total
2023	3	1.445	4	3	12	1.467
2024	1	1.371	4	3	22	1.401
2025		794	8	7	22	831
2026		938	12	10	22	982
2027		1.083	36	31	22	1.172
Em 2028 e após 2028		1.588	331	284	13	2.216
	4	7.219	395	338	113	8.069

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 2021	5.157	3.094	8.251
Creditado à demonstração do resultado	1.313	922	2.235
Debitado à demonstração do resultado (i)	(1.289)	(881)	(2.170)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	5.181	3.135	8.316
Creditado à demonstração do resultado	1.184	726	1.910
Debitado à demonstração do resultado	(1.332)	(825)	(2.157)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	5.033	3.036	8.069

10.2 Reconciliação da despesa de IRPJ e da CSLL

	2022		Reapresentado2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição (i)	2.266	2.266	1.303	1.303
Participação no resultado	(300)	(300)	(889)	(889)
Inovações Tecnológicas	(1.522)	(1.522)	(2.644)	(2.644)
	444	444	(2.230)	(2.230)
Alíquota nominal combinada do imposto de renda e da contribuição social - %	25	16	25	20
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas da legislação	(111)	(72)	(558)	(335)
Ajustes para cálculo pela alíquota efetiva				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(225)	(155)
Despesas indedutíveis	(78)	(52)	124	88
Receitas não tributáveis	40	25	(60)	(56)
Incentivos fiscais (PAT e outros)	-	-	-	-
Imposto de renda e contribuição social no resultado do exercício	(149)	(99)	(719)	(458)
Corrente	-	-	(694)	(417)
Diferido	(149)	(99)	(25)	(41)

(i) O resultado do exercício 2021 foi ajustado de acordo com a determinação do Ofício nº 4/2021 da Susep (NE 2.1).

11 Investimentos

Os investimentos são compostos por obras de arte no valor de R$ 32 (2021 - R$ 32) e participação societária sem direito a influência significativa na Seguradora Líder Administradora de Seguros DPVAT no valor de R$ 252 (2021 - R$ 244).

12 Imobilizado

	Equipamentos, móveis e utensílios	Outras imobilizações	Total imobilizado
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2020	1.391	-	1.391
Aquisições	25	-	25
Baixas por venda	(44)	-	(44)
Baixas por obsolescência	(13)	(12)	(25)
Baixas da depreciação por venda	8	-	8
Baixas da depreciação por obsolescência	13	12	25
Depreciação	(462)	-	(462)
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2021	918	-	918
Aquisições	8	-	8
Baixas por venda	(102)	-	(102)
Baixas por obsolescência	-	-	-
Baixas da depreciação por venda	55	-	55
Baixas da depreciação por obsolescência	-	-	-
Depreciação	(318)	-	(318)
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2022	561	-	561

Continua...