

...Continuação

g) Títulos e créditos a receber
Os saldos patrimoniais podem ser demonstrados por:

	2022	2021
Circulante		
Créditos a receber por venda de imóveis (i)	74	126
Outros créditos Partes Relacionadas (Nota 19 (ii))	32	25
Outros créditos	136	615
	242	766
Assistência financeira a participantes		
Assistência financeira a participantes (I)	247	12
	247	12
Saldos bancários bloqueados por decisão judicial	107	123
Adiantamentos administrativos	2	15
	109	138
	598	916

	2022	2021
Total do não circulante	2.490	196
Assistência financeira a participantes	2.490	196
Assistência financeira a participantes (I)	2.490	196
Total	3.088	1.112

(i) Refere-se a saldos a receber de direitos creditórios pela venda de imóveis.

(ii) Refere-se principalmente, a saldos a receber decorrentes de acordos operacionais em que a Entidade atua como correspondente e como estipulante em administração de apólices.

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

	Circulante		Não circulante	
	2022	2021	2022	2021
Garantia de averbação				
Garantia de averbação	21.229	13.955	90.165	60.575
Cessão de crédito- FIDC Angá VII	(6.398)	(9.801)	(22.572)	(42.161)
Cessão de crédito- FIDC Danúbio	(104)	(2.344)	(473)	(8.793)
Cessão de crédito- FIDC Mono Cota	(1.893)	(1.632)	(5.198)	(8.415)
Cessão de crédito- FIDC Sabemi XI	(1.373)	(135)	(5.195)	(912)
Cessão de crédito- FIDC Multi Consig I	(104)	-	(571)	-
Cessão de crédito- FIDC Multiestratégia I	(2.512)	-	(11.265)	-
Cessão de crédito- FIDC Voiter	(7.997)	-	(40.553)	-
	848	43	4.338	294
	2022	2021	2022	2021

	2022	2021
Receitas a apropriar		
Receitas a apropriar	(12.716)	(7.923)
Cessão de crédito- FIDC Angá VII	3.104	5.469
Cessão de crédito- FIDC Danúbio	70	1.223
Cessão de crédito- FIDC Mono Cota	817	1.100
Cessão de crédito- FIDC Sabemi XI	756	101
Cessão de crédito- FIDC Multi Consig I	68	-
Cessão de crédito- FIDC Multiestratégia I	1.640	-
Cessão de crédito- FIDC Voiter	(585)	(30)
	263	13
	2022	2021

Provisão para risco de crédito sobre assistência financeira (II)

	2022	2021
Assistência financeira a participantes	247	12
	247	12

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

	Receita financeira		Securitização		Cessão	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
FIDC Angá VII (i)	275	2.738	-	54.088	-	33.796
FIDC Danúbio (i)	3	488	-	10.642	-	6.846
FIDC Mono Cota (i)	(10)	687	-	12.229	-	6.862
FIDC Sabemi XI (i)	-	62	-	1.159	-	656
FIDC Multi Consig I (i)	553	-	14.567	-	8.282	-
FIDC Multiestratégia I (i)	29	-	647	-	359	-
FIDC Voiter (i)	2.074	-	48.917	-	27.796	-
	2.924	3.975	64.131	78.118	36.437	48.160

A receita financeira está reconhecida no resultado financeiro conta de Renda com assistência financeira (Nota 20)

(i) 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 cobrança ao respectivo fundo, onde a Entidade exerce administrativamente a cobrança desses títulos.

(II) A provisão para riscos sobre assistência financeira para 31 de dezembro de 2022 é apurada pela Administração da Entidade em valor suficiente para cobrir prováveis perdas futuras sobre o montante líquido a receber na data do Balanço. Para tal estimativa, a Entidade 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.

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:

- Recomposição salarial do participante recuperando novamente margem consignável;
 - Refinanciamento do contrato de assistência financeira aproveitando a margem existente;
 - 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;
 - 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 são 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 acima de 12 meses	2.622	109
A vencer em até 12 meses	20	6
Vencidos em até 12 meses	75	100
Vencidos 13 - 24 meses	72	0
Vencidos 25 - 36 meses	0	0
Vencidos acima de 36 meses	0	0
	2.789	215

7 Despesas antecipadas
Composta por seguro garantia de processos judiciais.

	2022	2021
Seguro garantia	42	-
Total despesas antecipadas	42	-
Circulante	12	-
Não circulante	30	-

8 Depósitos judiciais
Estão registrados os valores decorrentes de depósitos judiciais, também atualizados até a data do balanço.

	2022	2021
Depósitos judiciais - benefícios (i)	1.064	1.245
Depósitos judiciais - cíveis e outros	950	899
	2.014	2.144

(i) A redução nos depósitos é decorrente de encerramento de processos passivos.

9 Outros valores e bens - direito de uso
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	2.929	2.929
Depreciação acumulada de ativo de direito de uso	(1.192)	(611)
Total do ativo	1.737	2.318

10 Outros valores e bens - bens a venda
São registrados nessa rubrica os imóveis destinados à venda do loteamento Parque Emboaba, do Estado do Rio Grande do Sul, totalizando em 31 de dezembro de 2022, 2 lotes (2021 - 2).

Movimentação:

	Quantidade	Saldo	lotes
Saldo em 1º de janeiro de 2021	37	28	
Baixa por venda	(29)	(26)	
Saldo em 31 de dezembro de 2021	8	2	
Devolução de venda	14	1	
Saldo em 31 de dezembro de 2022	22	3	

11 Investimentos
São registrados nesta rubrica propriedades para investimento no Estado de Santa Catarina, sendo: Village Sulmar - 132 lotes, Village Sulmar Zona Norte - 290 lotes, Village Sulmar Zona Nova - 200 lotes e Loteamento Nova Califórnia - 236 lotes.

	2022 e 2021	Custo	Atualizado
Loteamento V.Sulmar		274	
Loteamento V.Sulmar Zona Norte		232	
Loteamento V.Sulmar Zona Nova		160	
		666	
Perdas por redução no valor recuperável (impairment)		(666)	
Total		-	

No final do exercício de 31 de dezembro de 2012, de acordo com CPC 01, a Entidade efetuou análise de recuperação dos seus investimentos através de estudo técnico elaborado internamente, avaliação que resultou em uma provisão de R\$ 666 referente aos loteamentos Village Sulmar. Não houve modificações significativas na avaliação atualizada para 31 de dezembro de 2015, tendo sido mantido os valores provisionados para 31 de dezembro de 2019. De acordo com nossos assessores jurídicos, tramita na Vara Cível da Comarca de Sombrio/SC, o processo nº 0301216-03.2019.8.24.0069, ação judicial contra a Prefeitura de Sombrio/SC, questionando a cobrança de IPTU e pleiteando a extinção das matrículas no Registro de Imóveis.

12 Obrigações a pagar
São registrados nestas contas os valores decorrentes de fornecedores, honorários e gratificações, acordos processuais e outras obrigações a pagar, provenientes das operações com correspondentes.

	2022	2021
Circulante		
Fornecedores	5	5
Sabemi Seguradora (i) (Nota 19)	1.988	4.386
Pecúlio União Previdência (ii) (Nota 19)	-	202
Sabemi Tec. Ltda	105	55
Sabemi Negócios (Nota 19)	78	6
Outras obrigações a pagar	69	140
Total do circulante	2.245	4.794
Não Circulante		
Outras obrigações a pagar	22	-
Total do não circulante	22	-
Total de obrigações a pagar	2.267	4.794

(i) Refere-se a saldos a pagar decorrentes de acordos operacionais em que a Entidade atua como correspondente.

(ii) Em 1º de julho de 2008, conforme aprovação em Carta SUSEP/DECON/GAB/Nº 191/08, houve a transferência de carteira de planos de previdência complementar proveniente da entidade Pecúlio União Previdência Privada. Conforme contrato firmado entre as partes, a Sabemi Previdência Privada, a partir da data de transferência, assumiu todas as obrigações pactuadas nos contratos vigentes e anteriormente pertencentes à Pecúlio União Previdência Privada. Adicionalmente, a Sabemi Previdência Privada comprometeu-se a garantir o pagamento dos passivos judiciais e extrajudiciais relativos aos fatos e ações judiciais anteriores à data de transferência do Pecúlio União Previdência Privada.

Em 1º de julho de 2022, através da Portaria SUSEP nº 7.985 de 28 de junho de 2022 foi homologada a transferência de controle e consequente nomeação da nova diretoria executiva da Entidade Pecúlio União Previdência Privada.

13 Impostos e encargos sociais a recolher
São registrados nestas rubricas os valores decorrentes de impostos de renda na fonte de terceiros, contribuições previdenciárias (INSS), contribuições para o fundo de garantia por tempo de serviço (FGTS) e contribuições sociais retidas de terceiros.

	2022	2021
Imposto de renda retido na fonte terceiros	29	2
Imposto sobre serviços retidos	56	1
Imposto sobre operações financeiras	212	3
Contribuições previdenciárias retidas	1	-
Outras contribuições retidas de terceiros	65	7
	363	13

14 Impostos e contribuições
São calculados e registrados com base nas alíquotas efetivas vigentes. Inclui a provisão para o Programa de Integração Social (PIS), constituída à alíquota de 0,65%.

	2022	2021
Planos de Pecúlio a identificar	8	12
	8	12

As entidades abertas de previdência privada complementar são isentas de Imposto de Renda e a partir da Instrução Normativa SRF nº 588/05, também estão isentas da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (Art. nº17 da INSRF nº 588/05).

	2022	2021
Programa de integração social - PIS	4	10
	4	10

A Sabemi Previdência Privada obteve o direito ao não recolhimento da COFINS após o trânsito em julgado da ação judicial nº 2007.71.00.033163-5 junto ao TRF 4ª Região. Sendo assim, a Entidade suspendeu o recolhimento mensal do referido tributo a partir do mês de maio de 2011, de acordo com a orientação dos assessores jurídicos internos e externos (Nota 17).

15 Débitos de operações com previdência complementar
Referem-se ao saldo de arrecadação de planos previdenciários de convênios com órgãos públicos, em fase de identificação e processamentos.

17 Provisões técnicas
(a) Previdência complementar
As provisões técnicas de operações de previdência complementar são calculadas de acordo com notas técnicas atuariais e conforme cálculos fornecidos pelo atuário habilitado, segundo as determinações da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP e do Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP.

	31/12/2021	Constituição	Reversão	Atualização monetária	31/12/2022
Prêmios Não Ganhos - PPNG	1.288	16	(221)	-	1.083
Benefícios Concedidos - PMBC	4.110	181	(663)	758	4.386
Sinistros a Liquidar - PSL	2.830	2.132	(3.038)	281	2.205
Resgates e outros a regularizar - PVR	1.074	179	(409)	(30)	814
IBNR	975	959	(1.325)	-	609
IBNER	(526)	740	(481)	-	(267)
Complementar de Cobertura - PCC	1.136	4	(427)	-	713
Despesas Relacionadas - PDR	241	94	(34)	13	314
Total	11.128	4.305	(6.598)	1.022	9.857
Circulante	6.237				5.130
Não circulante	4.891				4.727

	31/12/2020	Constituição	Reversão	Atualização monetária	31/12/2021
Prêmios Não Ganhos - PPNG	1.577	677	(966)	-	1.288
Benefícios Concedidos - PMBC	4.019	77	(490)	504	4.110
Sinistros a Liquidar - PSL	4.135	3.338	(3.995)	(648)	2.830
Resgates e outros a regularizar - PVR	822	186	(152)	218	1.074
IBNR	1.016	540	(581)	-	975
IBNER	(401)	509	(634)	-	(526)
Complementar de Cobertura - PCC	2.215	6	(1.085)	-	1.136
Despesas Relacionadas - PDR	536	121	(513)	97	241
Total	13.919	5.454	(8.416)	171	11.128
Circulante	8.035				6.237
Não circulante	5.884				4.891

(b) Garantias das provisões técnicas
Em garantia as provisões técnicas, encontram-se vinculados à Superintendência de Seguros Privados - SUSEP aplicações financeiras, em montante suficiente para cobrir as referidas provisões, conforme Resolução CMN nº 4.444/15 e alterações posteriores.

	2022	2021
Ativos oferecidos em cobertura		
Total de provisões técnicas	9.857	11.128
Dedução por depósitos judiciais	(80)	(316)
Total a ser coberto	9.777	10.812
Quotas de fundos de investimentos de renda fixa	11.589	11.645
Ativos oferecidos em cobertura	11.589	11.645
Suficiência de cobertura	1.812	833

(c) Comportamento da provisão de benefícios em anos posteriores aos anos de constituição
A tabela abaixo mostra a movimentação das provisões para benefícios da Entidade, denominada de tabela de desenvolvimento de benefícios:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Benefícios administrativos:										
Provisões para benefícios no fim do exercício	647	911	1.068	1.268	1.045	1.393	1.208	1.751	1.549	560
Valor Acumulado dos pagamentos até										
Um ano	160	331	419	500	445	530	284	859	567	
Dois anos	251	379	503	570	664	572	473	953		
Três anos	283	409	519	695	678	655	495			
Quatro anos	304	411	639	702	738	664				
Cinco anos	305	525	639	750	744					
Seis anos	412	525	657	753						
Sete anos	412	542	660							
Oito anos	430	545								
Nove anos	433									
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Provisão Reestimada										
Um ano	342	464	73	138	211	442	373	531	110	
Dois anos	394	27	33	171	105	85	77	94		
Três anos	10	29	104	86	50	40	52			
Quatro anos	16	100	24	43	28	49				