

...Continuação

Resultados obtidos nos fluxos de 31 de dezembro de 2022:

PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES REGISTRADOS DE PPNG

TIPO DE PRODUTO	PPNG CONSTITUÍDA LÍQUIDA DO CAD DIRETAMENTE RELACIONADO À PPNG	VALOR PRESENTE DO FLUXO DE CAIXA RELACIONADO À PPNG	PCC-PPNG
Previdência	1.083	905	(178)
Total	1.083	905	0

PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES NÃO REGISTRADOS DE PPNG

TIPO DE PRODUTO	VALOR PRESENTE DO FLUXO DE CAIXA RELACIONADO À PPNG DE PRÊMIOS NÃO REGISTRADOS (SAÍDAS – ENTRADAS)
Previdência	(9.157)
Total	(9.157)

Valor presente do fluxo de caixa, considerando todas as receitas e despesas futuras relacionadas aos contratos vigentes na data-base **PMBC**

TIPO DE PLANO	COBERTURA	BASE TÉCNICA	TIPO DE RENDA	EXCEDENTE FINANCEIRO NA CONCESSÃO	PMBC CONSTITUÍDA	VALOR PRESENTE DO FLUXO DE CAIXA RELACIONADO À PMBC	PCC-PMBC
Renda	Sobrevivência	AT49M +TR+ 6%	Renda Vitalícia	-	457	581	124
Renda	Morte	CSO58M+TR+ 6%	Renda Vitalícia	-	3.881	4.472	591
Renda	Morte	TR + 6%	Renda Certa	-	48	46	(2)
Total					4.386	5.099	713

RESULTADO DO TAP

PCC-PPNG efetivamente constituída	PCC-PPNG (REGISTRADO) (+) PCC-PPNG (NÃO REGISTRADO) (-) MAIS VALIA PCC-PPNG	-	-
PCC-PMBAC efetivamente constituída	PCC-PMBAC ACUMULAÇÃO (REGISTRADO) (+) PCC-PMBAC ACUMULAÇÃO (NÃO REGISTRADO) (+) PCC-PMBAC BD (-) MAIS VALIA PCC-PMBAC	-	-
PCC-PMBC efetivamente constituída	PCC-PMBC (-) MAIS VALIA PCC-PMBC	713	713

Para 31 de dezembro de 2022 foi identificada insuficiência no grupamento referente aos Fluxos de Benefícios em Curso – Aposentadoria e Benefícios em Curso - Pensão. Esta insuficiência está relacionada ao fato de que a expectativa de vida dos beneficiários do plano de renda atualmente é superior à expectativa de vida da época de desenvolvimento do produto. Desta forma, a Entidade, baseada em taxas de sobrevivência condizentes com o grupo de beneficiários, projeta um período de pagamento de rendas futuras superior ao estabelecido na Nota Técnica do Plano. Esta insuficiência está devidamente compensada através da constituição de PCC-PMBC – Provisão Complementar de Cobertura referente à Provisão Matemática de Benefícios Concedidos no valor de R\$ 713, conforme demonstrado abaixo:

Grupo	TAP - provisão a constituir
Grupo "A" - Operações Registradas - Benefícios de Aposentadoria – CAP	124
Grupo "B" - Operações Registradas - Benefícios de Pensão – RCC	589

O TAP também foi realizado com as datas base de 31 de dezembro de 2021, com o objetivo de se obter as relações comparativas entre os mesmos.

Resultados obtidos nos fluxos de 31 de dezembro de 2021:

PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES REGISTRADOS DE PPNG

TIPO DE PRODUTO	PPNG CONSTITUÍDA LÍQUIDA DO CAD DIRETAMENTE RELACIONADO À PPNG	VALOR PRESENTE DO FLUXO DE CAIXA RELACIONADO À PPNG	PCC-PPNG
Previdência	1.288	970	(318)
Total	1.288	970	0

PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES NÃO REGISTRADOS DE PPNG

TIPO DE PRODUTO	VALOR PRESENTE DO FLUXO DE CAIXA RELACIONADO À PPNG DE PRÊMIOS NÃO REGISTRADOS (SAÍDAS – ENTRADAS)
Previdência	(10.617)
Total	(10.617)

TIPO DE PLANO	COBERTURA	BASE TÉCNICA	TIPO DE RENDA	EXCEDENTE FINANCEIRO NA CONCESSÃO	PMBC CONSTITUÍDA	VALOR PRESENTE DO FLUXO DE CAIXA RELACIONADO À PMBC	PCC-PMBC
Renda	Sobrevivência	AT49M +TR+ 6%	Renda Vitalícia	-	541	720	179
Renda	Morte	CSO58M+TR+ 6%	Renda Vitalícia	-	3.523	4.480	957
Renda	Morte	TR + 6%	Renda Certa	-	46	46	-
Total					4.110	5.246	1.136

RESULTADO DO TAP

PCC-PPNG efetivamente constituída	PCC-PPNG (REGISTRADO) (+) PCC-PPNG (NÃO REGISTRADO) (-) MAIS VALIA PCC-PPNG	-	-
PCC-PMBAC efetivamente constituída	PCC-PMBAC ACUMULAÇÃO (REGISTRADO) (+) PCC-PMBAC ACUMULAÇÃO (NÃO REGISTRADO) (+) PCC-PMBAC BD (-) MAIS VALIA PCC-PMBAC	-	-
PCC-PMBC efetivamente constituída	PCC-PMBC (-) MAIS VALIA PCC-PMBC	1.136	1.132

Teste de sensibilidade

O Teste de Sensibilidade visa analisar o efeito da alteração das premissas de cálculo atuarial incluídas na estruturação dos fluxos de caixa, base do TAP, pelas quais a Entidade não detém seu controle. No contexto atual, a principal premissa que pode, com certa frequência, ter alteração de valor em relação ao esperado é a mortalidade. O Teste de Sensibilidade envolvendo a variável mortalidade foi processado agravando linearmente as taxas de mortalidade (qx) da Tábua BR-EMS 2021, segregada por sexo e sem a aplicação de fatores de Improvement, em 10% (dez por cento) e reprocessando o TAP, verificando se haveria a necessidade de constituição de algum valor em função desta variação de parâmetro. Após a análise, verificou-se que, mesmo com o aumento nos valores pagos de benefícios, não haveria a necessidade de constituição de nenhum valor adicional ao já constituído pela Entidade.

(e) Provisões judiciais relacionados a benefícios

O critério para constituição da reserva técnica para os planos da Entidade é o provisionamento pelo valor estimado de perda. O valor estimado é o valor contratado pelo participante ou o valor previsto na sentença judicial, quando houver, e deve ser atualizado mensalmente. Nos processos com trânsito em julgado, o valor da provisão técnica é o valor de condenação definitiva. O critério para constituição da reserva técnica será o provisionamento de 100% do valor estimado para as causas prováveis e o provisionamento de R\$ 0,01 para as causas remotas.

Os valores provisionados estão contabilizados na provisão de sinistros a liquidar, provisão de resgate e/ou outros valores a regularizar, provisão matemática de benefícios concedidos, provisão de despesas relacionadas e de forma não individualizada na provisão de eventos ocorridos e não avisados, provisão de eventos não suficientemente avisados e provisão complementar de cobertura.

	Valor Reclamado	Valor do risco	Número de casos	Valor provisionado	Valor Reclamado	Valor do risco	Número de casos	Valor provisionado
Remota	7.240	-	77	-	5.955	-	105	-
Possível	-	-	-	-	-	-	-	-
Provável	21.119	7.659	121	7.659	10.502	7.901	134	7.901
	28.359	7.659	198	7.659	16.497	7.901	231	7.901

Em 31 de dezembro de 2022, do montante total provisionado R\$ 7.659, R\$ 6.746 referem-se as provisões individuais e R\$ 913 referem-se as provisões globais, enquanto em 31 de dezembro de 2021 do montante total provisionado R\$ 7.901, R\$ 6.377 referiam-se as provisões individuais e R\$ 1.524 referiam-se as provisões globais.

(f) As movimentações das provisões são como seguem:

	2022	2021
Saldo do início do período	7.901	10.437
Total pago no período	(803)	(598)
Novas constituições no período	56	102
Baixa da provisão por êxito	(128)	(83)
Alteração da provisão por alteração de estimativa ou probabilidade	498	(1.434)
Alteração da provisão por atualização monetária e juros	135	(523)
Saldo final do período	7.659	7.901
Quantidade de ações pagas no período	38	49
Quantidade de ações novas no período	10	31

18 Passivos de arrendamento

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

	2022	2021
Passivo circulante		
Outros débitos		
Passivos de arrendamento	823	824
Juros a apropriar de contratos de arrendamento	(160)	(214)
Total circulante	663	610
Passivo não circulante		
Débitos diversos		
Passivos de arrendamento	1.271	2.118
Juros a apropriar de contratos de arrendamento	(101)	(233)
Total não circulante	1.170	1.885
Total do passivo	1.833	2.495

19 Partes relacionadas

	2022				
	Sabemi Seguradora	Pecúlio União Previdência Privada (*)	Sabemi Téc.	Sabemi Negócios	Total
Ativo					
Títulos e créditos a receber (i)	25	-	-	-	25
Títulos e créditos a receber (ii)	7	-	-	-	7
Passivo					
Obrigações a pagar (i)	1.988	-	105	78	2.171
Resultado do período	264	-	2.270	-	2.64
Receitas - Pró-labore (ii)	-	-	-	-	2.270
Despesa prestação serviços	-	-	-	-	2021

	2021				
	Sabemi Seguradora	Pecúlio União Previdência Privada	Sabemi Téc.	Sabemi Negócios	Total
Ativo					
Títulos e créditos a receber (i)	2	-	-	-	2
Títulos e créditos a receber (ii)	23	-	-	-	23
Passivo					
Obrigações a pagar (i)	4.487	202	55	6	4.750
Resultado do período	263	-	-	-	263
Receitas - Pró-labore (ii)	-	-	-	-	1.304
Despesa prestação serviços	-	-	-	-	1.304

(*) A Entidade Pecúlio União Previdência Privada, não faz mais parte do Grupo Sabemi, motivo pelo não é considerada Partes relacionadas (Nota 11(ii)).

(i) Acordo operacional de consignação em folha, onde a Entidade atua como correspondente realizando a cobrança de planos de pecúlio e seguros, repassados mensalmente. (Nota 6).
(ii) A Entidade atua como estipulante em administração de apólices coletivas de acidentados pessoais, sendo remunerada conforme condições estabelecidas na apólice (Nota 6 (g) e 19).

20 Provisões judiciais

As causas judiciais, decorrentes de reclamações judiciais, levadas a efeito contra a Entidade, cujas perdas delas resultantes não possam ser abrangidas pela cobertura de contratos, foram avaliadas pelos assessores jurídicos, internos e externos e abaixo são representadas:

(a) Os saldos das provisões constituídas são os seguintes:

	Valor do risco	Número de casos	Valor provisionado	Valor do risco	Número de casos	Valor provisionado
Remota	134	300	189	189	291	-
Possível	879	49	675	675	38	-
Provável	911	423	911	1.127	492	1.127
	1.924	772	911	1.991	821	1.127

Em 31 de dezembro de 2022, do total de 772 causas não relacionadas a sinistros e benefícios, 758 (2021 – 804) dizem respeito a causas cíveis, 6 (2021 - 7) a causas trabalhistas e 8 tributárias (2021 - 10). Adicionalmente, 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. Da mesma forma, 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 31 de dezembro de 2022, o saldo provisionado inclui o montante de R\$ 247 (2021 - R\$ 249) de causas cíveis oriundas da Cessão de carteira proveniente da entidade Pecúlio União Previdência Privada.

(b) As movimentações das provisões são como seguem:

	2022	2021
Saldo do início do período	1.127	1.153
Ações pagas no período	(696)	(967)
Novas constituições no período	685	1.390
Baixa da provisão por êxito	(173)	(330)
Alteração da provisão por alteração de estimativas	(35)	(119)
Saldo final do período	908	1.127
Quantidade de ações pagas no período	36	64
Quantidade de ações novas no período	40	84

Trabalhistas

	2022	2021
Saldo do início do período	-	7
Ações pagas no período	-	-
Novas constituições no período	-	-
Baixa da provisão por êxito	-	(7)
Alteração da provisão por alteração de estimativas	3	-
Saldo final do período	3	-
Quantidade de ações pagas no período	-	-
Quantidade de ações novas no período	-	-

Fiscais

	2022	2021
Saldo do início do período	-	-
Ações pagas no período	-	(488)
Novas constituições no período	-	488
Acrescimento/baixa da provisão por alteração de estimativas	-	-
Saldo final do período	-	-

21 Patrimônio social

(a) Reservas patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2022, o saldo da reserva patrimonial é de R\$ 3.204 (2021 – R\$ 3.204).

(b) Reserva de contingências de benefícios

No exercício de 2022 foi realizada a reversão da reserva de contingência de benefícios no valor de R\$ 128, de acordo com a Circular nº648/21.

Em 31 de dezembro de 2022, o saldo acumulado dessa reserva é de R\$ 1.427 (2021 - R\$ 1.555).

(c) Reserva de retenção de superávit

No exercício de 2022 foi realizada a constituição da reserva de retenção de superávit no valor de R\$ 143, de acordo com a Circular nº648/21 e alterações posteriores.

Em 31 de dezembro de 2022, o saldo acumulado dessa reserva é de R\$ 21.239 (2021 - R\$ 21.096).

22 Composição das contas de resultado

Efetuaamos o detalhamento das principais contas da demonstração do resultado, conforme determina a legislação vigente:

	2022	2021
Sinistros ocorridos		
Planos de pecúlio	(813)	(2.821)
Variação de IBNR / IBNeR(i)	107	165
	(706)	(2.656)
(i) A reversão deve-se a mudança de estimativa de acordo com o comportamento da provisão.		
Custo de aquisição		
Despesas de cobrança	(277)	(92)
	(277)	(92)
Outras receitas e despesas operacionais		
Pro-labore estipulante (ii)	264	267
Despesas judiciais	(1.940)	(1.196)
Constituição / (redução) de contingências (iii)	116	(36)
Outras despesas / receitas operacionais	(197)	2
	(1.757)	(963)

(ii) Refere-se à receita recebida como estipulante na administração de apólices (Nota 17).

(iii) Variação decorre principalmente da alteração de estimativa de perdas (Nota 18).

Despesas administrativas

Despesas com serviços técnicos	(3.186)	(2.162)
Despesas com localização e funcionamento	(858)	(912)
Despesas com publicação	(69)	(137)
Despesa com donativos e contribuições	(78)	(68)
Despesas judiciais	(137)	(53)
Despesas com multas	(33)	(4)
Outras despesas (iv)	(1.331)	(1.254)
	(5.692)	(4.591)

(iv) Refere-se ao rateio de despesas com pessoal cedido pela Sabemi Seguradora

	2022	2021
Despesas com tributos		
PIS	(39)	(38)
Taxa de fiscalização	(155)	(136)
IPTU	(27)	(26)
Outras	(54)	(49)
	(275)	(249)
Receitas financeiras		
Receitas com assistência financeira (viii)	3.178	4.166
Receitas com renda fixa	1.897	657
Receitas com depósitos judiciais	131	186
Receitas com juros contratuais	22	270
Outras receitas eventuais	841	650
	6.069	5.929

(viii) Composto por receita com assistência financeira R\$ 254 e cessão de direitos creditórios R\$ 2.924.

Despesas financeiras

Constituição (reversão) de provisões técnicas	(246)	648
Despesas com assistência financeira (ii)	(2.929)	(3.231)
Outras despesas	(323)	(234)
	(3.498)	(2.817)
Resultado financeiro	257	3.112

(ii) Refere-se a valores pagos de comissão na operação de assistência financeira.

Resultado patrimonial

Despesas com imóveis – Impostos e taxas	-	(29)
Redução ao valor recuperável	(1)	(181)
	(1)	(210)
Ganhos e perdas com ativos não correntes	-	-
Venda de imóveis – saldo residual	-	128
Outras receitas saldo transferência de carteira (Nota 12 (ii))	217	-
	217	128