...Continuação

g) Títulos e créditos a receber

Os saldos patrimoniais podem ser demonstrados por:

	2023	2022
Circulante		
Créditos a receber por venda de imóveis (i)	-	74
Outros créditos Partes Relacionadas (Nota 19) (ii)	1.741	32
Outros créditos	614	136
	2.355	242
Assistência financeira a participantes		
Assistência financeira a participantes (I)	435	263
Provisão para riscos de crédito sobre assistência financeira (II)	(37)	(16)
	398	247
Saldos bancários bloqueados por decisão judicial	400	107
Adiantamentos a fornecedores Partes Relacionadas (Nota19) (ii)	11.765	2
	12.165	109
Total do circulante	14.918	598
Não circulante		
Créditos a receber – partes relacionadas (Nota 19) (iii)	1.263	-
	1.263	-
Assistência financeira a participantes		
Assistência financeira a participantes (I)	2.471	2.526
Provisão para riscos de crédito sobre assistência financeira (II)	(73)	(36)
	2.398	2.490
Total do não circulante	3.661	2.490
Total	18.579	3.088

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

(ii) Refere-se principalmente, a saldos a receber decorrentes de adiantamentos pela prestação de serviços de tecnologia, intermediação de assistência financeira e acordos operacionais em que a Entidade atua como correspondente e como estipulante em administração de apólices. (Nota 19)

A Administração da Entidade está comprometida com a redução substancial desses saldos. Com a Sabemi Tecnologia Ltda., no ano de 2024, será feita a compensação sem transferência financeira dos valores mensais mediante prestação de serviço em montante estimado de R$ 2.600 mil até o final de 2024. Com a Sabemi Negócios Ltda., serão feitas compensações sem transferência financeira dos valores mensais mediante prestação de serviço no montante estimado de R$ 500 mil, de modo a reduzir o saldo, no ano de 2024, no montante de R$ 6.000 mil.

(iii) Em 28 de dezembro de 2022 foi assinado um Termo de assunção de dívida, entre a Sabemi Previdência Privada e a Sabemi Intermediadora de Negócios, relativo aos processos judiciais oriundos de contratos de assistência financeiras concedidas pela Entidade, 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.

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

	Circulante		Não circulante	
	2023	2022	2023	2022
Garantia de averbação				
Garantia de averbação	93.576	21.229	396.698	90.165
Cessão de crédito– FIDC Angá VI	(940)		(2.587)	
Cessão de crédito– FIDC Angá VII	(4.410)	(6.398)	(11.615)	(22.572)
Cessão de crédito– FIDC Multiestratégia I	(64)	(104)	(238)	(473)
Cessão de crédito– FIDC Danúbio	(36.157)	(1.893)	(152.408)	(5.198)
Cessão de crédito– FIDC Mono Cota	-	(1.373)	-	(5.195)
Cessão de crédito– FIDC Sabemi XI	(88)	(104)	(389)	(571)
Cessão de crédito– FIDC Multi Consig I	(3.195)	(2.512)	(12.067)	(11.265)
Cessão de crédito– FIDC Voiter	(20.779)	(7.997)	(87.327)	(40.553)
Cessão de crédito– FIDC Somacred II	(26.977)	-	(126.019)	-
	966	848	4.048	4.338
	2023	2022	2023	2022
Receitas a apropriar				
Receitas a apropriar	(58.032)	(12.716)	(151.445)	(33.472)
Cessão de crédito– FIDC Angá VI	421		818	
Cessão de crédito– FIDC Angá VII	1.729	3.104	2.841	6.542
Cessão de crédito– FIDC Multiestratégia I	39	70	85	196
Cessão de crédito– FIDC Danúbio	22.487	817	57.627	1.257
Cessão de crédito- FIDC Mono Cota	-	756	-	1.858
Cessão de crédito– FIDC Sabemi XI	51	68	131	223
Cessão de crédito– FIDC Multi Consig I	1.897	1.640	4.334	4.503
Cessão de crédito– FIDC Voiter	12.986	5.676	33.363	17.081
Cessão de crédito– FIDC Somacredi II	17.891	-	50.669	-
	(531)	(585)	(1.577)	(1.812)
	435	263	2.471	2.526
Provisão para risco de crédito sobre assistência financeira (II)	(37)	(16)	(73)	(36)
Assistência financeira a participantes	398	247	2.398	2.490

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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
FIDC Angá VI (i)	308	-	6.438	-	4.174	-
FIDC Angá VII	-	275	-	-	-	-
FIDC Multiestratégia I	-	29	-	647	-	359
FIDC Danúbio (i)	8.306	3	206.176	-	119.337	-
FIDC Mono Cota	-	(10)	-	-	-	-
FIDC Multi Consig I (i)	366	553	8.876	14.567	5.058	8.282
FIDC Voiter (i)	4.880	2.074	115.074	48.917	64.112	27.796
FIDC Somacred (i)	1.502		33.638		19.102	
FIDC Somacred II (i)	6.254		157.228		90.590	
	21.616	2.924	527.430	64.131	302.373	36.437

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 coobrigação 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 2023 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:

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 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:

	2023	2022
A vencer acima de 12 meses	2.471	2.622
A vencer em até 12 meses	385	20
Vencidos em até 12 meses	34	75
Vencidos 13 - 24 meses	11	72
Vencidos 25 - 36 meses	5	-
Vencidos acima de 36 meses	-	-
	2.906	2.789

7 Despesas antecipadas

Composta por seguro garantia de processos judiciais.

	2023	2022
Seguro garantia	43	42
Total despesas antecipadas	43	42
Circulante	15	12
Não circulante	28	30

8 Depósitos judiciais

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

	2023	2022
Depósitos judiciais - benefícios	1.149	1.064
Depósitos judiciais - cíveis e outros	754	950
	1.903	2.014

9 Outros valores e bens – direito de uso

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

	2023	2022
Ativo não circulante		
Outros valores e bens		
Ativo de direito de uso (i)	855	2.929
Depreciação acumulada de ativo de direito de uso	(65)	(1.192)
Total do ativo	790	1.737

(i) A redução nos ativos de direito de uso é decorrente da renegociação dos contratos de aluguéis com o arrendatário.

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 2023, 3 lotes (2022 - 3).

Movimentação:

	Saldo	Quantidade lotes
Saldo em 1º de janeiro de 2022	8	2
Devolução de venda	14	1
Saldo em 31 de dezembro de 2022	22	3
Saldo em 31 de dezembro de 2023	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.

	2023 e 2022 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.

	2023	2022
Circulante		
Fornecedores	6	5
Sabemi Seguradora (i) (Nota 19)	3.065	1.988
Sabemi Tec. Ltda	-	105
Sabemi Negócios (Nota 19)	-	78
Outras obrigações a pagar	42	69
Total do circulante	3.113	2.245
Não Circulante		
Outras obrigações a pagar	92	22
Total do não circulante	92	22
Total de obrigações a pagar	3.205	2.267

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

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.

	2023	2022
Imposto de renda retido na fonte terceiros	26	29
Imposto sobre serviços retidos	50	56
Imposto sobre operações financeiras	158	212
Contribuições previdenciárias retidas	1	1
Outras contribuições retidas de terceiros	58	65
	293	363

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%.

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).

	2023	2022
Programa de integração social – PIS	2	4
	2	4

A Sabemi Previdência Privada obteve o direito ao não recolhimento da COFINS após o trânsito em julgado da ação judicial n° 2007.71.00.033163-5 junto ao TRF 4° 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.

	2023	2022
Planos de Pecúlio a identificar	-	8
	-	8

16 Depósitos de terceiros

Referem-se a depósitos bancários, recebidos de contribuintes/participantes, com sua regularização ainda não identificada. Abaixo demonstramos o período de permanência dos valores na conta.

	2023	2022
Identificação		
Vencidos até 30 dias	25	58
Vencidos de 31 a 60 dias	-	2
Vencidos de 61 a 120 dias	-	1
Vencidos de 121 a 180 dias	-	-
Vencidos de 181 a 365 dias	-	-
Vencidos acima de 365 dias	-	-
	25	61

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.

	31/12/2022	Constituição	Reversão	Atualização monetária	31/12/2023
Prêmios Não Ganhos - PPNG	1.083	396	(407)	-	1.072
Benefícios Concedidos - PMBC	4.386	21	(626)	701	4.482
Sinistros a Liquidar – PSL	2.205	1.841	(1.921)	56	2.181
Resgates e outros a regularizar - PVR	814	102	(109)	32	839
IBNR	609	172	(277)	-	504
IBNER	(267)	263	(223)	-	(227)
Complementar de Cobertura - PCC	713	309	(219)	-	803
Despesas Relacionadas - PDR	314	122	(122)	(21)	293
Total	9.857	3.226	(3.904)	768	9.947
Circulante	5.130				5.033
Não circulante	4.727				4.914

	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

(b) Garantias das provisões técnicas

Em garantia às 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.

	2023	2022
Ativos oferecidos em cobertura		
Total de provisões técnicas	9.947	9.857
Dedução por depósitos judiciais	(81)	(80)
Total a ser coberto	9.866	9.777
Quotas de fundos de investimentos de renda fixa	9.759	11.589
Quotas de fundos de investimentos em direitos creditórios	1.361	-
Ativos oferecidos em cobertura	11.120	11.589
Suficiência de cobertura	1.254	1.812

(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:

Benefícios administrativos:

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Provisões para benefícios no fim do exercício	911	1.068	1.268	1.045	1.393	1.208	1.751	1.549	560	509
Valor Acumulado dos pagamentos até										
Um ano	331	419	500	445	530	284	859	567	264	
Dois anos	379	503	570	664	572	473	953	689		
Três anos	409	519	695	678	655	495	1.028			
Quatro anos	411	639	702	738	664	534				
Cinco anos	525	639	750	744	684					
Seis anos	525	657	753	753						
Sete anos	542	660	757							
Oito anos	545	660								
Nove anos	545									
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Provisão Reestimada										
Um ano	464	73	138	211	442	373	531	110	79	
Dois anos	27	33	171	105	85	77	94	58		
Três anos	29	104	86	50	40	52	51			
Quatro anos	100	24	43	28	49	39				
Cinco anos	17	20	23	27	36					
Seis anos	16	22	25	27						
Sete anos	18	25	26							
Oito anos	18	26								
Nove anos	25									

Benefícios judiciais:

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Provisões para benefícios no fim do exercício	4.321	4.266	4.554	4.324	5.324	2.420	2.385	1.280	1.646	1.672
Valor Acumulado dos pagamentos até										
Um ano	955	436	692	2.903	2.516	268	126	24	11	
Dois anos	1.385	1.118	2.766	4.858	2.784	394	150	35		
Três anos	2.043	2.510	4.659	5.121	2.900	418	161			
Quatro anos	3.433	4.402	4.922	5.229	2.924	429				
Cinco anos	5.323	4.663	4.952	5.232	2.932					
Seis anos	5.576	4.692	4.955	5.234						
Sete anos	5.585	4.694	4.958							
Oito anos	5.585	4.697								
Nove anos	5.588									
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Provisão Reestimada										
Um ano	4.234	4.536	3.515	4.288	2.414	2.376	1.280	1.641	1.645	
Dois anos	4.507	3.478	4.262	2.307	2.365	1.274	1.636	1.641		
Três anos	3.426	4.220	2.272	2.2.40	1.268	1.630	1.634			
Quatro anos	4.079	2.118	2.124	1.224	1.624	1.631				
Cinco anos	1.961	2.079	1.193	1601	1.627					
Seis anos	1.905	1.144	1.571	1.597						
Sete anos	976	1.521	1.566							
Oito anos	1.360	1.546								
Nove anos	1.421									

(d) Teste de adequação dos passivos (*LAT – Liability Adequacy Test*)

Em consonância com o CPC11 e normativos SUSEP, foi elaborado o Teste de Adequação do Passivo - TAP da Sabemi Previdência Privada, conforme a Circular SUSEP nº648/2021 e alterações posteriores, cuja abrangência está vinculada aos contratos dos planos de previdência com riscos em vigor na data base de 31 de dezembro de 2023.

O resultado do TAP, avaliado a valor presente em cada data-base, tem como objetivo verificar a necessidade ou não de proceder-se na constituição de garantias financeiras complementares às provisões já constituídas pela Entidade, visando assegurar de forma plena os riscos a decorrer com as operações e/ou contratos de previdência vigentes, ou manter os seus saldos da forma como estão constituídos.

Para a realização do TAP, a Entidade agrupou os contratos de acordo com a estrutura atuarial dos planos e as fases em que se encontram.

Premissas adotadas no TAP:

Mortalidade: Nos cálculos das estimativas de mortalidade foram usadas, de acordo com a característica de cada agrupamento, as tábuas BR-EMS de Morte, versão 2021, masculina e feminina.

Sobrevivência: Nos cálculos das estimativas de sobrevivência foram usadas, de acordo com a característica de cada agrupamento, as tábuas BR-EMS de Sobrevivência, versão 2021, masculina e feminina.

Taxa de juros e índice de preços esperados: A taxa de juros livre de risco adotada neste trabalho foi a disponibilizada pela SUSEP ao mercado por meio de seu site, cuja aplicação foi realizada em consonância com os índices de preços constantes dos seus respectivos contratos (TR ou IGP-M), exceto nos casos com decisão judicial que definem outro índice de preços (TR, IGP-M, IPCA ou Valor Nominal), ou em consonância com o índice de atualização da despesa administrativa (IPCA ou IGP-M).

Taxa de juros contratada: A tábua de mortalidade do plano comercializado pela Entidade utiliza 6% de juros a.a.

Taxa de cancelamento: adotou-se a taxa de cancelamento de 3% ao ano para os contratos ativos no plano de pensão e 13% ao ano nos planos de pecúlio por morte.

Continua...