

...Continuação

Resultados obtidos nos fluxos de 31 de dezembro de 2023:

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	1.072	845	(227)
Total	1.072	845	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	(13.301)
Total	(13.301)

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	-	277	361	84
Renda	Morte	CSO58M+TR+ 6%	Renda Vitalícia	-	4.161	4.880	719
Renda	Morte	TR + 6%	Renda Certa	-	44	44	0
Total					4.482	5.285	803

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	803	803

Para 31 de dezembro de 2023 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\$ 803, conforme demonstrado abaixo:

Grupo	TAP - provisão a constituir
Grupo "A" - Operações Registradas - Benefícios de Aposentadoria – CAP	84
Grupo "B" - Operações Registradas - Benefícios de Pensão – RCC	719

O TAP também foi realizado com as datas base de 31 de dezembro de 2022, com o objetivo de se obter as relações comparativas entre os mesmos.

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)

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

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 facilidade, 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 relacionadas 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.

	2023				2022			
	Valor Reclamado	Valor do risco	Número de casos	provisionado	Valor Reclamado	Valor do risco	Número de casos	Provisionado
Remota	2.825	-	58	-	7.240	-	77	-
Possível	-	-	-	-	-	-	-	-
Provável	9.714	7.955	122	7.955	21.119	7.659	121	7.659
Total	12.539	7.955	180	7.955	28.359	7.659	198	7.659

Em 31 de dezembro de 2023, do montante total provisionado R\$ 7.955 (2022- R\$ 7.659), R\$ 6.901 (2022- R\$ 6.746), referem-se as provisões individuais e R\$ 1.054 (2022- R\$ 913), referem-se as provisões globais.

(f) As movimentações das provisões são como seguem:

	2023	2022
Saldo do início do período	7.659	7.901
Total pago no período	(561)	(803)
Novas constituições no período	30	56
Baixa da provisão por êxito	(179)	(128)
Alteração da provisão por alteração de estimativa ou probabilidade	942	498
Alteração da provisão por atualização monetária e juros	64	135
Saldo final do período	7.955	7.659
Quantidade de ações pagas no período	34	38
Quantidade de ações novas no período	3	10

18 Passivos de arrendamento

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

	2023	2022
Passivo circulante		
Outros débitos		
Passivos de arrendamento (i)	202	823
Juros a apropriar de contratos de arrendamento	(68)	(160)
Total circulante	134	663
Passivo não circulante		
Débitos diversos		
Passivos de arrendamento (i)	804	1.271
Juros a apropriar de contratos de arrendamento	(134)	(101)
Total não circulante	670	1.170
Total do passivo	804	1.833

(i) A redução dos passivos de arrendamento, deve-se à renegociação dos contratos de aluguel, no exercício de 2023.

19 Partes relacionadas

	2023			
	Sabemi Seguradora	Previdência Sabemi Téc.	Sabemi Negócios	Total
Ativo				
Títulos e créditos a receber (i)	4	-	-	4
Títulos e créditos a receber (ii)	-	1.737	-	1.737
Títulos e créditos a receber (iii)	-	-	1.263	1.263
Outros créditos (i)	-	2.580	9.185	11.765
Passivo				
Obrigações a pagar (i)	3.065	-	-	3.065
Resultado do período				
Receitas - Pró-labore (ii)	278	2.580	14.593	17.173
Despesas prestação serviços (iv)	-	-	-	-

	2022			
	Sabemi Seguradora	Previdência 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				
Receitas - Pró-labore (ii)	264	-	-	264
Despesas prestação serviços (iv)	-	2.270	1.810	4.080

(i) Refere-se a saldos de adiantamentos a fornecedores pela prestação de serviços de tecnologia, intermediação de assistência financeira e acordos operacionais de consignação em folha, onde a Entidade atua como correspondente realizando a cobrança de planos de pecúlio e seguros, repassados mensalmente. (Nota 6 (g)).

(ii) A Entidade atua como estipulante em administração de apólices coletivas de acidentes pessoais, sendo remunerada conforme condições estabelecidas na apólice (Nota 6 (g) e 22).

(iii) Refere-se à assunção de dívida relativa a processos judiciais de assistência financeira. (Nota 6 (g)).

(iv) Refere-se a prestação de serviços de tecnologia (Sabemi Tec) e comissões pela intermediação de assistência financeira (Sabemi Negócios). O expressivo aumento na remuneração à Sabemi Negócios, é reflexo do maior volume de operações de assistência financeira no ano de 2023. O valor pago à Sabemi Negócios, relativo ao ano de 2022, não foi informado na publicação anterior, informação retificada nesta data.

20 Provisões judiciais

As causas judiciais, decorrentes de reclamações judiciais, levadas a efeito contra a Entidade, cujas perdas 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:

	2023			2022		
	Valor do risco	Número de casos	provisionado	Valor do risco	Número de casos	provisionado
Remota	141	189	-	134	300	-
Possível	974	40	-	879	49	-
Provável	2.834	481	2.834	911	423	911
Total	3.949	710	2.834	1.924	772	911

Em 31 de dezembro de 2023, do total de 710 causas não relacionadas a sinistros e benefícios, 699 (2022 – 758) dizem respeito a causas cíveis, 3 (2022 - 6) a causas trabalhistas e 8 tributárias (2022 - 8).

O acréscimo nas provisões com processos cíveis, deve-se a mudança na metodologia de cálculo para os processos com chance de perda provável. A Administração entende que o ônus com os processos advindos de contratos de assistência financeira, deve ser compartilhado com outras empresas do Grupo que participam dos benefícios econômicos através do contrato de prestação de serviços de origemação. Nesse contexto foi assinado Termo de assunção de dívida e outras avenças, com a Sabemi Intermediadora de Negócios Ltda. e como Interventor garantidora a Sabemi Participações Ltda.. (Nota 6(g)).

(b) As movimentações das provisões são como seguem:

	2023	2022
Saldo do início do período	908	1.127
Ações pagas no período	(555)	(696)
Novas constituições no período	978	685
Baixa da provisão por êxito	(154)	(173)
Alteração da provisão por alteração de estimativas	1.657	(35)
Saldo final do período	2.834	908
Quantidade de ações pagas no período	18	36
Quantidade de ações novas no período	79	40

Trabalhistas

	2023	2022
Saldo do início do período	3	-
Ações pagas no período	(5)	-
Novas constituições no período	5	-
Baixa da provisão por êxito	(3)	-
Alteração da provisão por alteração de estimativas	-	3
Saldo final do período	-	3
Quantidade de ações pagas no período	2	-
Quantidade de ações novas no período	2	-

Fiscais

	2023	2022
Saldo do início do período	-	-
Ações pagas no período	(1)	-
Novas constituições no período	1	-
Acréscimo/baixa da provisão por alteração de estimativas	-	-
Saldo final do período	-	-

21 Patrimônio social

(a) Reservas patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2023, o saldo da reserva patrimonial é de R\$ 3.204 (2022 – R\$ 3.204).

(b) Reserva de contingências de benefícios
No exercício de 2023 foi constituída a reserva de contingência de benefícios no valor de R\$ 20, de acordo com a Circular nº648/21. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo acumulado dessa reserva é de R\$ 1.447 (2022 - R\$ 1.427).

(c) Reserva de retenção de superávit
No exercício de 2023 foi realizada a constituição da reserva de retenção de superávit no valor de R\$ 25, de acordo com a Circular nº648/21 e alterações posteriores. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo acumulado dessa reserva é de R\$ 21.264 (2022 - R\$ 21.239).

22 Composição das contas de resultado

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

	2023	2022
Sinistros ocorridos	(1.231)	(813)
Planos de pecúlio	65	107
Varição de IBNR e IBNeR	(1.166)	(706)

Custo de aquisição

	2023	2022
Despesas de cobrança	(378)	(277)
Total	(378)	(277)

Outras receitas e despesas operacionais

	2023	2022
Pró-labore estipulante (i)	278	264
Despesas judiciais	(286)	(1.940)
Constituição / (redução) de contingências (ii)	(591)	116
Outras despesas / receitas operacionais	(187)	(197)
Total	(786)	(1.757)

(i) Refere-se à receita recebida como estipulante na administração de apólices (Nota 19).

(ii) Variação decorre principalmente da alteração de estimativa de perdas (Nota 20).

Despesas administrativas

	2023	2022
Despesas com serviços técnicos	(4.187)	(3.186)
Despesas com localização e funcionamento	(834)	(858)
Despesas com publicação	(42)	(69)
Despesa com donativos e contribuições	(72)	(78)
Despesas judiciais	(65)	(137)
Despesas com multas	(1)	(33)
Outras despesas (iii)	(1.153)	(1.331)
Total	(6.354)	(5.692)

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

	2023	2022
Despesas com tributos		
PIS	(32)	(39)
Taxa de fiscalização	(155)	(155)
IPTU	(30)	(27)
Outras	(5)	(54)
Total	(222)	(275)

	2023	2022
Receitas financeiras		
Receitas com assistência financeira (i)	20.410	3.178
Receitas com renda fixa	2.095	1.897
Receitas com depósitos judiciais	146	131
Receitas com juros contratuais	-	22
Outras receitas eventuais	670	841
Total	23.321	6.069

(i) Composto por receita com assistência financeira R\$ (1.206) e cessão de direitos creditórios R\$ 21.616.

	2023			
	Sabemi Seguradora	Previdência Sabemi Téc.	Sabemi Negócios	Total
Ativo				</