

...Continuação

(iii) A provisão para riscos sobre assistência financeira para 31 de dezembro de 2024 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		2024	2023	Provisão (i)
Com parcelas quitadas nos últimos 12 meses	A	79	340	5,236%
Sem parcelas quitadas nos últimos 12 meses	B	28	253	2,469%
	C	43	660	2,653%
	D	377	1.324	6,939%
	E	577	208	95,578%
	F	1.261	1.375	74,740%
	G	2.796	3.035	79,407%
	H	5.974	6.106	79,427%
	I	14.121	13.682	100%
	J	156	209	100%
	K	25.414	27.192	
Total		25.414	27.192	

(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 provisão 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, 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:

	2024	2023
A vencer até 03 meses	1.306	1.533
A vencer de 04 a 06 meses	556	537
A vencer de 07 a 09 meses	471	520
A vencer de 10 a 12 meses	411	495
A vencer acima de 12 meses	4.978	7.013
Vencidos em até 12 meses	1.093	1.710
Vencidos 13 - 24 meses	1.154	2.329
Vencidos 25 - 36 meses	157	2.347
Vencidos acima de 36 meses	30.525	29.388
	42.071	45.872

A Sabemi possui uma carteira de clientes altamente pulverizada. Não há clientes, individualmente ou em conjunto, que possam 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 6.4.3 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:

	2024	2023
Saldo inicial	27.192	28.359
Constituição de provisão para <i>impairment</i>	2.265	1.345
Reversão de <i>impairment</i>	(4.043)	(2.512)
Saldo final	25.414	27.192

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 contém 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

	2024	2023
Composta por seguro garantia de processos judiciais e pró-labore diferido.		
Seguro garantia	2.589	1.350
Contratos Up Front	1.982	3.935
Total despesas antecipadas	4.571	5.285
Circulante	2.612	4.829
Não circulante	1.959	456

8 Outros valores e bens

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

	2024	2023
Ativo não circulante		
Outros valores e bens		
Ativo de direito de uso	3.034	3.034
Depreciação acumulada de ativo de direito de uso	(793)	(230)
Total do ativo	2.241	2.804

Em 2023 houve redução de valores nos contratos de aluguel levando ao recálculo e redução dos ativos de direito de uso.

9 Depósitos judiciais

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

	2024	2023
Depósitos judiciais – sinistro	257	240
Depósitos judiciais – cíveis (i)	6.775	6.551
Depósitos judiciais – trabalhistas	120	145
	7.152	6.936

(i) Os depósitos judiciais – cíveis, referem-se principalmente a processo instaurado conjuntamente com o Sindapp no valor de R\$ 2.143 (2023 – R\$ 2.143).

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.

Os saldos de créditos tributários, segregados em função das origens e desembolsos efetuados, estão representados por:

	2024	2023
Provisão para contingências fiscais	77	69
Total de créditos tributários	77	69
Provisão para contingências cíveis	9.316	7.699
Provisão para contingências trabalhistas	392	348
Provisão para contingências Procon/ Susep	532	867
Bens arrendados - Imóveis	153	113
Provisão para redução ao valor recuperável	310	385
Total de créditos tributários de diferenças temporais	10.703	9.412
Total	10.780	9.481

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 Arrend./ Imóveis	Provisão Redução ao Valor Recup.	Total
2025	62	1.863	4	5	15	62	2.011
2026	15	1.863	4	5	31	62	1.980
2027	-	1.304	8	11	31	62	1.416
2028	-	1.304	31	16	31	62	1.444
2029	-	1.211	24	48	31	31	1.345
Em 2030 e após 2030	-	1.771	321	447	14	31	2.584
	77	9.316	392	532	153	310	10.780

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 2023	5.033	3.036	8.069
Creditado à demonstração do resultado	3.390	2.017	5.407
Debitado à demonstração do resultado	(2.497)	(1.498)	(3.995)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	5.926	3.555	9.481
Creditado à demonstração do resultado	1.537	922	2.459
Debitado à demonstração do resultado	(725)	(435)	(1.160)
Saldo em 31 de dezembro de 2024	6.738	4.042	10.780

10.2 Reconciliação da despesa de IRPJ e da CSLL

	2024		2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição	8.230	8.230	22.821	22.821
Participação no resultado	(431)	(431)	(201)	(201)
Inovações Tecnológicas	-	-	-	-
	7.799	7.799	22.620	22.620
Alíquota nominal combinada do imposto de renda e da contribuição social - %	25	15	25	15
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas da legislação	(1.926)	(1.170)	(5.655)	(3.393)
Ajustes para cálculo pela alíquota efetiva	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	200	120	750	450
Despesas indebitáveis	(130)	(78)	(152)	(90)
Receitas não tributáveis	14	9	56	33
Incentivos fiscais (PAT e outros)	164	-	513	(18)
Imposto de renda e contribuição social no resultado do exercício	(1.678)	(1.119)	(4.488)	(3.018)
Corrente	(2.490)	(1.607)	(5.381)	(3.536)
Diferido	812	488	893	518

11 Investimentos
Os investimentos são compostos por obras de arte no valor de R\$ 32 (2023 - R\$ 32) e participação societária sem direito a influência significativa na Seguradora Líder Administradora de Seguros DPVAT no valor de R\$ 265 (2023 - R\$ 256).

12 Imobilizado

	Equipamentos, móveis e utensílios	Total imobilizado
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2022	561	561
Aquisições	14	14
Baixas por venda	(21)	(21)
Baixas por obsolescência	14	14
Baixas da depreciação por venda	2	2
Baixas da depreciação por obsolescência	(114)	(114)
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2023	454	454
Aquisições	564	564
Depreciação	(117)	(117)
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2024	901	901

13 Intangível

	Licença de uso de software	Total do intangível
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2022	63	63
Amortização	(24)	(24)
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2023	39	39
Amortização	(21)	(21)
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2024	18	18

14 Obrigações a pagar

O saldo de obrigações a pagar está assim representado:

	2024	2023
Circulante		
Fornecedores	1.433	424
Honorários, remuneração e gratificação a pagar	459	477
Sabemi Tecnologia (Nota 20)	252	252
Outras obrigações a pagar - Partes relacionadas (i)	718	4
Outras obrigações a pagar (ii)	1.075	749
Antecipação de contratos cedidos (iii)	616	601
Acordos processuais (iv)	4.280	-
Seguro garantia	-	674
Total do circulante	8.581	3.181
(i) Refere-se principalmente a saldos a pagar decorrentes de acordos operacionais de consignação em folha em que a Seguradora atua como correspondente e estipulante em administração de apólices com partes relacionadas (Nota 20).		
(ii) Refere-se a saldos a pagar decorrentes de acordos operacionais de consignação em folha em que a Seguradora atua como correspondente, créditos judiciais a identificar e valores em discussão e provisionados em favor da Seguradora Líder.		
(iii) Refere-se a contratos cedidos aos FIDCs que foram antecipados e serão repassados no mês seguinte		
(iv) Refere-se a acordo processual de parcelamento de multas, junto à Susep.		

15 Impostos e encargos sociais a recolher

O saldo de impostos e encargos sociais a recolher está assim representado:

	2024	2023
Imposto de renda retido na fonte – IRRF	298	403
Imposto sobre operações financeiras – IOF	303	198
Imposto sobre serviços retido na fonte – ISS	123	109
Instituto nacional de seguridade social – INSS	310	362
Fundo de garantia por tempo de serviço – FGTS	82	99
Outras retenções de terceiros	407	190
	1.523	1.361

16 Impostos e contribuições

O saldo de impostos e contribuições está assim representado:

	2024	2023
Contribuição para o financiamento da seguridade social - COFINS	399	234
Programa de integração social - PIS	65	38
Imposto de renda - IRPJ	71	110
Contribuição social - CSLL	110	110
Contribuição sindical	6	1
	646	272

17 Depósitos de terceiros

Refere-se a valores recebidos de terceiros a serem repassados a agentes financeiros.

	2024	2023				
Outros depósitos	998	1.308				
Composição por idade de vencimento:						
	2024					
	1 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 120 dias	121 a 180 dias	181 a 365 dias	Total
Outros depósitos	998	-	-	-	-	998
	2023					
	1 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 120 dias	121 a 180 dias	181 a 365 dias	Total
Outros depósitos	1.308	-	-	-	-	1.308

18 Passivos de contratos de seguros

	2024	2023
Provisões técnicas		
Seguro de pessoas	17.059	11.043
Previdência complementar	8.938	9.696
	25.997	20.739
Circulante	25.857	20.576
Não circulante	140	163

18.1 Provisões Técnicas - Movimentação

As tabelas a seguir apresentam a movimentação dos saldos destes passivos para os exercícios de 2022 e 2024:

(a) Seguro de Pessoas - Bruto de Resseguro e Líquido de Cosseguro e retrocessão						
Competências	PPNG*	PSL	IBNR	PDR	PVR	TOTAL
Saldo em 31/12/2022	175	4.658	2.011	435	4.437	11.716
Constituições	235	788	919	74	1.021	3.037
Reversões	(91)	(2.738)	(542)	(110)	(229)	(3.710)
Saldo em 31/12/2023	319	2.708	2.388	399	5.229	11.043
Constituições	3.533	3.129	1.216	149	892	8.919
Reversões	(40)	(2.017)	(541)	(80)	(224)	(2.902)
Saldo em 31/12/2024	3.812	3.820	3.063	468	5.897	17.060

*PPNG+RVNE		
Seguro de Pessoas: variação das provisões técnicas		
Provisão	31/12/2024	31/12/2023
PPNG*	3.493	144
PSL	1.112	(1.950)
IBNR	675	377
PDR	69	69
PVR	688	792
	6.017	(673)

(b) Seguro de Pessoas - Líquido de Resseguro e Líquido de Cosseguro						
Competências	PPNG*	PSL	IBNR	PDR	PVR	TOTAL
Saldo em 31/12/2022	175	4.658	2.010	435	4.437	11.715
Constituições	241	777	914	73	1.022</	