

...Continuação

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 2% ao ano para os contratos ativos no plano de pensão e 10% ao ano nos planos de pecúlio por morte.

**Resultados obtidos nos fluxos de 31 de dezembro de 2024:**

**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	1.130	765	(365)
<b>Total</b>	<b>1.130</b>	<b>765</b>	<b>0</b>

**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	(12.430)
<b>Total</b>	<b>(12.430)</b>

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	-	300	356	56
Renda	Morte	CSO58M+TR+ 6%	Renda Vitalícia	-	4.481	4.682	201
Renda	Morte	TR + 6%	Renda Certa	-	45	43	0
<b>Total</b>					<b>4.826</b>	<b>5.081</b>	<b>257</b>

**RESULTADO DO TAP**

PCC-PPNG efetivamente constituída	PCC-PPNG (REGISTRADO) (+) PCC-PPNG (NÃO REGISTRADO)	-	-
PCC-PMBAC efetivamente constituída	PCC-PMBAC ACUMULAÇÃO (REGISTRADO) (+) PCC-PMBAC ACUMULAÇÃO (NÃO REGISTRADO) (+) PCC-PMBAC BD	-	-
PCC-PMBC efetivamente constituída	PCC-PMBC	257	257

Para 31 de dezembro de 2024 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\$ 257, conforme demonstrado abaixo:

Grupo	TAP - provisão a constituir	56
Grupo "A" - Operações Registradas - Benefícios de Aposentadoria – CAP		56
Grupo "B" - Operações Registradas - Benefícios de Pensão – RCC		201

O TAP também foi realizado com as datas base de 31 de dezembro de 2023, com o objetivo de se obter as relações comparativas entre os mesmos.

**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)
<b>Total</b>	<b>1.072</b>	<b>845</b>	<b>0</b>

**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)
<b>Total</b>	<b>(13.301)</b>

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
<b>Total</b>					<b>4.482</b>	<b>5.285</b>	<b>803</b>

**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

**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.

	2024				2023			
	Valor Reclamado	Valor do risco	Número de casos	Valor provisionado	Valor Reclamado	Valor do risco	Número de casos	Valor provisionado
Remota	2.819	-	60	-	2.825	-	58	-
Possível	-	-	-	-	-	-	-	-
Provável	9.713	7.829	109	7.829	9.714	7.955	122	7.955
	<b>12.532</b>	<b>7.829</b>	<b>169</b>	<b>7.829</b>	<b>12.539</b>	<b>7.955</b>	<b>180</b>	<b>7.955</b>

Em 31 de dezembro de 2024, do montante total provisionado R\$ 7.829 (2023- R\$ 7.955), R\$ 7.405 (2023- R\$ 6.901), referem-se as provisões individuais e R\$ 424 (2023- R\$ 1.054), referem-se as provisões globais.

**(f) As movimentações das provisões são como seguem:**

	2024	2023
Saldo do início do período	7.955	7.659
Total pago no período	(630)	(561)
Novas constituições no período	234	30
Baixa da provisão por êxito	(247)	(179)
Alteração da provisão por alteração de estimativa ou probabilidade	221	942

Alteração da provisão por atualização monetária e juros	296	64
Saldo final do período	<b>7.829</b>	<b>7.955</b>
Quantidade de ações pagas no período	22	34
Quantidade de ações novas no período	12	3

**16 Passivos de arrendamento**

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

	2024	2023
<b>Passivo circulante</b>		
<b>Outros débitos</b>		
Passivos de arrendamento	212	202
Juros a apropriar de contratos de arrendamento	(59)	(68)
<b>Total circulante</b>	<b>153</b>	<b>134</b>
<b>Passivo não circulante</b>		
<b>Débitos diversos</b>		
Passivos de arrendamento	596	804
Juros a apropriar de contratos de arrendamento	(75)	(134)
<b>Total não circulante</b>	<b>521</b>	<b>670</b>
<b>Total do passivo</b>	<b>674</b>	<b>804</b>

**17 Partes relacionadas**

	2024			
	Sabemi Seguradora	Sabemi Téc.	Sabemi Negócios	Total

<b>Ativo</b>				
Títulos e créditos a receber (i)	718	-	-	718
Títulos e créditos a receber (i)	-	-	30	30
Títulos e créditos a receber (iii)	-	-	1.900	1.900
Outros créditos (i)	-	2.581	6.780	9.361

**Passivo**

Obrigações a pagar (i)	-	-	-	-
<b>Resultado do período</b>				
Receitas - Pró-labore (ii)	241	-	-	241
Despesas prestação serviços (iv)	-	1.565	21.131	22.696

	2023			
	Sabemi Seguradora	Sabemi Téc.	Sabemi Negócios	Total

<b>Ativo</b>				
Títulos e créditos a receber (i)	4	-	-	4
Títulos e créditos a receber (i)	-	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
<b>Resultado do período</b>				
Receitas - Pró-labore (ii)	278	-	-	278
Despesas prestação serviços (iv)	-	2.580	14.593	17.173

(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 20).  
(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 2024.

**18 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:**

	2024			2023		
	Valor do risco	Número de casos	Valor provisionado	Valor do risco	Número de casos	Valor provisionado
Remota	411	457	470	436		
Possível	1.440	139	1.450	137		
Provável	3.520	508	3.520	481		2.834
	<b>5.371</b>	<b>1.104</b>	<b>3.520</b>	<b>4.754</b>	<b>1.054</b>	<b>2.834</b>

Em 31 de dezembro de 2024, do total de 1.104 causas não relacionadas a sinistros e benefícios, 751 (2023 – 699) dizem respeito a causas cíveis, 2 (2023 - 3) a causas trabalhistas e 351 tributárias (2023 - 352).

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 originação. Nesse contexto foi assinado Termo de Assunção de Dívida e outras avenças, com a Sabemi Intermediadora de Negócios Ltda. e como interveniente garantidora a Sabemi Participações Ltda. (Nota 6(g)).

**(b) As movimentações das provisões são como seguem:**

	2024	2023
<b>Cíveis</b>		
Saldo do início do período	2.834	908
Ações pagas no período	(1.198)	(555)
Novas constituições no período	709	978
Baixa da provisão por êxito	(482)	(154)
Alteração da provisão por alteração de estimativas	1.657	1.657
Saldo final do período	<b>3.520</b>	<b>2.834</b>
Quantidade de ações pagas no período	50	18
Quantidade de ações novas no período	53	79
<b>Trabalhistas</b>		
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	-	-
Saldo final do período	-	-
Quantidade de ações pagas no período	-	2
Quantidade de ações novas no período	-	2
<b>Fiscais</b>		
Saldo do início do período	-	-
Ações pagas no período	(63)	(1)
Novas constituições no período	63	1
Acrescimento/baixa da provisão por alteração de estimativas	-	-
Saldo final do período	-	-

	2024		2023	
	Valor	Número de casos	Valor	Número de casos
Despesas administrativas	(2.407)	(4.187)	(463)	(834)
Despesas com serviços técnicos	(463)	(834)	(41)	(42)
Despesas com localização e funcionamento	(41)	(42)	(76)	(72)
Despesas com publicação	(174)	(65)	(29)	(1)
Despesas judiciais	(2.418)	(936)	(589)	(217)
Despesas com multas	(29)	(1)	(6.197)	(6.354)
Despesa com rateio (iii)	(2.418)	(936)	(589)	(217)
Outras despesas	(589)	(217)	(6.197)	(6.354)

	2024		2023	
	Valor	Número de casos	Valor	Número de casos
Receitas financeiras	27.181	20.410	1.786	2.095
Receitas com assistência financeira (i)	193	146	619	670
Receitas com renda fixa	1.786	2.095	29.779	23.321
Receitas com depósitos judiciais	193	146	1.860	3.155
Outras receitas eventuais	619	670	-	-
<b>Total</b>	<b>29.779</b>	<b>23.321</b>	<b>2.465</b>	<b>2.860</b>

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

(i) Composto por receita com assistência financeira R\$ 567 e cessão de direitos creditórios R\$ 26.614.

Despesas financeiras  
Despesas com renda fixa  
Constituição de provisões técnicas  
Despesas com assistência financeira (i)  
Outras despesas

Resultado financeiro  
(i) Refere-se a valores pagos de comissão na operação de assistência financeira, substancialmente com partes relacionadas (NE 19).  
Resultado patrimonial  
Redução ao valor recuperável  
Ganhos e perdas com ativos não correntes  
Venda de imóveis – saldo residual

Despesas financeiras  
Despesas com renda fixa  
Constituição de provisões técnicas  
Despesas com assistência financeira (i)  
Outras despesas

Resultado financeiro  
(i) Refere-se a valores pagos de comissão na operação de assistência financeira, substancialmente com partes relacionadas (NE 19).  
Resultado patrimonial  
Redução ao valor recuperável  
Ganhos e perdas com ativos não correntes  
Venda de imóveis – saldo residual

Despesas financeiras  
Despesas com renda fixa  
Constituição de provisões técnicas  
Despesas com assistência financeira (i)  
Outras despesas

Resultado financeiro  
(i) Refere-se a valores pagos de comissão na operação de assistência financeira, substancialmente com partes relacionadas (NE 19).  
Resultado patrimonial  
Redução ao valor recuperável  
Ganhos e perdas com ativos não correntes  
Venda de imóveis – saldo residual

Despesas financeiras  
Despesas com renda fixa  
Constituição de provisões técnicas  
Despesas com assistência financeira (i)  
Outras despesas

Resultado financeiro  
(i) Refere-se a valores pagos de comissão na operação de assistência financeira, substancialmente com partes relacionadas (NE 19).  
Resultado patrimonial  
Redução ao valor recuperável  
Ganhos e perdas com ativos não correntes  
Venda de imóveis – saldo residual

Despesas financeiras  
Despesas com renda fixa  
Constituição de provisões técnicas  
Despesas com assistência financeira (i)  
Outras despesas

Resultado financeiro  
(i) Refere-se a valores pagos de comissão na operação de assistência financeira, substancialmente com partes relacionadas (NE 19).  
Resultado patrimonial  
Redução ao valor recuperável  
Ganhos e perdas com ativos não correntes  
Venda de imóveis – saldo residual