

NOTA 13 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES COM SEGUROS E RESSEGUROS

Descrição	31/12/21	31/12/20
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	117.044	42.317
Comissões a Pagar	117.044	42.317

NOTA 14 – DEPÓSITOS DE TERCEIROS: Estão assim demonstrados:

Descrição	Exercício 2021												Exercício 2020	
	dez/21	nov/21	out/21	set/21	ago/21	jul/21	jun/21	mai/21	abr/21	mar/21	fev/21	jan/21	dez/20	
Resultado do Exercício	115.383,38	302.192,89	304.040,39	477.642,63	601.625,97	485.014,33	412.844,10	111.860,68	42.334,65	(110.110,66)	20.052,49	(8.426,11)	161.824,72	
Adições	1.296.206,38	1.006.586,60	1.005.795,28	990.491,58	960.084,96	854.747,19	170.021,36	60.236,04	40.642,90	30.814,78	19.150,07	10.135,93	687.153,26	
Exclusões	689.580,73	543.206,03	525.355,26	435.267,34	368.577,07	356.503,77	160.973,82	132.295,52	104.811,55	79.479,52	50.216,52	28.394,84	1.141.178,33	
Lucro Real Ajustado	722.009,03	765.573,46	784.480,42	1.032.866,87	1.193.133,86	983.257,75	421.891,64	39.801,20	(21.834,00)	(158.775,40)	(11.013,96)	(26.685,02)	(292.200,35)	
Compensações de Prejuízos Fiscais	(216.602,71)	(229.672,04)	(235.344,12)	(309.860,06)	(357.940,16)	(294.977,33)	(126.567,49)	(11.940,36)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Base de Cálculo	505.406,32	535.901,42	549.136,29	723.006,81	835.193,70	688.280,43	295.324,15	27.860,84	(21.834,00)	(158.775,40)	(11.013,96)	(26.685,02)	(292.200,35)	
IR	75.810,95	80.385,21	82.370,44	108.451,02	125.279,06	103.242,06	44.298,62	4.179,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Adicional	26.540,63	31.590,14	34.913,63	54.300,68	67.519,37	54.828,04	17.532,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Soma	102.351,58	111.975,36	117.284,07	162.751,70	192.798,43	158.070,11	61.831,04	4.179,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
C.S.	101.081,26	107.180,28	109.827,26	144.601,36	167.038,74	103.242,06	44.298,62	4.179,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

A empresa está na sistemática do Lucro Real Anual, com base em estimativa mensal e com isso o registro das despesas com IRPJ/CSLL ocorre contabilizando e revertendo a medida que se apura IR/CS a pagar ou não.

NOTA 16 – PROVISÕES TÉCNICAS – SEGUROS E RESSEGUROS

Descrição	31/12/21	31/12/20
Provisões Técnicas	3.644.863	2.917.952
Provisão de Prêmios não ganhos	153.081	17.200
Provisão de Sinistros a Liquidar - Administrativo	502.182	542.385
Provisão de Sinistros ocorridos e não avisados	2.985.031	2.354.587
Provisão de Despesas relacionadas	4.569	3.780
Provisão de Prêmios Não Ganhos	31/12/21	31/12/20
Saldo de abertura do período	17.200	9.213
Adições decorrentes de emissão de apólices	135.881	14024
Amortizações das provisões	0	(6.037)
Total	153.081	17.200
Provisão Sinistros Ocorridos mas Não avisados	31/12/21	31/12/20
Saldo de abertura do período	2.354.587	1.617.269
Adições decorrentes de emissão de apólices	630.444	737.318
Amortizações das provisões	-	-
Total	2.985.031	2.354.587
Provisão das Despesas Relacionadas	31/12/21	31/12/20
Saldo de abertura do período	3.780	3.315
Adições decorrentes de emissão de apólices	2.229	1.646
Amortizações das provisões	(1.440)	(1.181)
Total	4.569	3.780
Provisão Sinistros a Liquidar - Administrativo	31/12/21	31/12/20
Saldo de abertura do período	542.385	176.026
Adições decorrentes de emissão de apólices	7.995.461	6.944.497
Amortizações das provisões	(8.035.664)	(6.578.138)
Total	502.182	542.385
Total Geral	3.644.863	2.917.952

NOTA 16a - Teste de adequação de passivos – TAP: Realização do Teste de Adequação de Passivo – TAP, prevista no inciso X, do Art. 43, do anexo I, da Circular SUSEP nº 517/15 e suas alterações. O Teste de Adequação de Passivo – TAP tem como objetivo avaliar as obrigações decorrentes dos contratos dos planos de microseguro administrados pela ALM Seguradora S/A – Microseguradora. Esta avaliação foi desenvolvida com base na metodologia definida na Circular SUSEP nº 517/15 e suas alterações posteriores. O propósito principal do estudo é averiguar se a SUPERVISIONADA possui recursos suficientes para financiar os compromissos futuros com pagamento de sinistros. O estudo apontou que a SUPERVISIONADA se encontra atuarialmente superavitária, por conseguinte, podemos concluir que os prêmios futuros são suficientes, por enquanto, para custear as obrigações com pagamentos de sinistros, não existindo a necessidade de constituição da Provisão Complementar de Cobertura – PCC. **NOTA 16b - ANÁLISE DE SENSIBILIDADE:** O resultado da análise nos mostra que, dobrando o valor dos sinistros avisados, aumentando em 20% a estimativa de juros e com o aumento da severidade, os prêmios emitidos permaneceriam suficientes para financiar os sinistros no período, entretanto, das 3 variáveis analisadas, a frequência e a severidade de sinistros impactam significativamente no resultado da SUPERVISIONADA enquanto que a taxa de juros não apresentou impacto relevante. Entendemos que a SUPERVISIONADA deverá continuar a aprimorar seus critérios de subscrição e avaliação de riscos, visando oxigenar a carteira com apólices mais rentáveis e de menor risco associado, bem como buscar o equilíbrio daquelas que apresentarem resultados insatisfatórios, promovendo a revisão técnica, pois a idade média do grupo está consideravelmente alta. A alínea e, inciso XI, Art.156 da Circular SUSEP 517/15 com alterações posteriores, determina que se faça uma análise de sensibilidade considerando as seguintes variáveis: 1. Sinistralidade; 2. Taxa de Juros; 3. Índice de conversibilidade; 4. Mortalidade (frequência e severidade); 5. Sobrevivência e 6. Inflação. É importante ressaltar que os planos de microseguro administrativos pela SUPERVISIONADA estão estruturados no regime financeiro de repartição simples, na modalidade de benefício definido, não pagam rendas, nem possuem provisões de benefícios a conceder. Portanto, devido às características dos planos, entendemos que a análise de sensibilidade se faz necessária nas seguintes variáveis: sinistralidade, taxa de juros e mortalidade.

a) Sinistralidade: Uma forma de análise de sensibilidade específico à variável sinistralidade é elevar os sinistros avisados durante o exercício estudado e com isso observar o impacto resultante. **Sinistralidade observada em 12 meses, considerando o mês base e os 11 meses anteriores:**

Data Base	Sinistros Avisados	Prêmios Emitidos	Sinistralidade
31/12/21	7.161.403	16.437.529	43,57%

Sinistralidade após elevação dos sinistros avisados e mantendo o mesmo valor de prêmios:

Data Base	Sinistros Avisados com elevação de 100%	Sinistralidade
31/12/21	14.322.806	87,13%

Observamos que a SUPERVISIONADA apresentou sinistralidade elevada no período e a variável sinistralidades é extremamente relevante na operação, pois com uma elevação estimada compromete totalmente a sua liquidez. É aconselhável que a SUPERVISIONADA mantenha controles eficientes de subscrição e análise de riscos de suas carteiras, consequentemente revisando e ajustando as apólices deficitárias. Observamos ainda uma pequena redução da sinistralidade em comparação ao estudo anterior. **b) Taxa de juros:** Um método para analisar o impacto da variável taxa de juros nos planos de microseguro é alterar a taxa de juros ETTJ e observar sua influência no resultado do TAP. Sendo assim, vamos considerar uma elevação na taxa ETTJ em 20% e conferir como ficarão os valores descontados das estimativas correntes.

Descrição	31/12/21	31/12/20
Depósito de Terceiros	711.853	151.994
Prêmios e Emolumentos Recebidos	711.853	151.994
NOTA 15 – IR e C.S. SOBRE O LUCRO: Para os exercícios de 2021 e 2020, a SUPERVISIONADA optou pela apuração anual do LUCRO REAL. O IR está calculado sob alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescido do adicional		

Cenário com a taxa de juros ETTJ SUSEP

Data Base	Taxa de Juros	Resultado do Tap
31/12/21	ETTJ SUSEP	(5.217.782)

Cenário elevando a taxa de juros ETTJ SUSEP em 20%

Data Base	Taxa de Juros	Resultado do Tap
31/12/21	ETTJ SUSEP + 20 %	(5.186.170)

A elevação na taxa de juros ETTJ em 20%, não prejudicou o resultado do TAP, demonstrando uma redução de menos de 1%. **c) Mortalidade:** Para esta variável, consideramos a majoração da quantidade de sinistros avisados em 100% **Quantidade de sinistros avisados nos últimos 12 meses (-) mês base e os 11 meses anteriores X Quantidade de sinistros majorada em 100%.**

Data Base	Sinistros Avisados	Valor dos Sinistros avisados	Sinistro Médio	Sinistros avisados majorada em 100%
31/12/21	960	7.161.403	7.460	1.920

Prêmios emitidos x sinistros majorados em 100%

Data Base	Prêmios Emitidos	Sinistros com Quantidade majorada em 100%	Resultado Atuarial
31/12/21	16.437.529	14.322.805	2.114.724

Observamos que a SUPERVISIONADA apresentou saldo atuarial positivo no período, porém, a variável Mortalidade é extremamente relevante na operação, pois com uma elevação estimada compromete totalmente a sua liquidez. É aconselhável que a SUPERVISIONADA mantenha controles eficientes de subscrição e análise de riscos de suas carteiras, buscando apólices com grupos seguráveis mais jovens e consequentemente de menor risco. Observamos que na data-base desta análise, a idade média da carteira de segurados era de 55 anos, 5 anos mais jovem que a média apurada no TAP anterior, que foi também de 60 anos. Isso mostra uma tendência positiva da carteira. **Conclusão geral:** O resultado da análise nos mostra que: com o aumento da severidade, os prêmios emitidos permanecem suficientes para financiar os sinistros do período, entretanto, o aumento da sinistralidade compromete consideravelmente os resultados da SUPERVISIONADA. As taxas puras têm como base a tábua de mortalidade AT-83. Sabe-se que esta tábua possui uma expectativa de vida inferior a observada atualmente na população brasileira, por conseguinte, as taxas puras estão dimensionadas a custear uma expectativa maior de sinistros a pagar, o que não corrobora com o impacto causado pelo aumento dos sinistros na liquidez da SUPERVISIONADA. Podemos concluir que a utilização dessa tábua possibilita um acúmulo de recursos suficientes para honrar com os pagamentos de sinistros, entretanto, a SUPERVISIONADA precisa urgente oxigenar sua carteira com apólices rentáveis e com risco e idade média baixos, aprimorando seus controles internos e suas políticas de subscrição e gestão de riscos. **Nota 17 – GARANTIA DAS PROVISÕES TÉCNICAS:** Para garantia das provisões técnicas, as seguintes parcelas do ativo estavam vinculadas à SUSEP:

Descrição	31/12/21	31/12/20
Provisões Técnicas para Cobertura	3.644.863	2.917.952
Cobertura		
Letras Financeira do Tesouro	4.672.738	3.812.011
Excesso de cobertura	1.027.875	894.059

Nota 18 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE: 18.1 Contas a Pagar

Descrição	31/12/21	31/12/20
Tributos Diferidos	101.221	203.810
IR Diferido	56.234	127.381
C.S. Diferida	44.987	76.429

18.2 Outros Débitos

Descrição	31/12/21	31/12/20
Provisões Cíveis	158.000	178.000
Processos Judiciais	301.820	61.844
Total	459.820	239.844

Nota 19 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO: a) Capital Social: O capital subscrito e totalmente integralizado é representado por **1.017.627.421** ações nominativas sem valor nominal. **a.1) Aumento de Capital Social:** Foi reclassificada a importância de R\$ 1.000.000 referente ao aumento de capital aprovado pela SUSEP no exercício de 2020. A Cia. teve aumento de capital de R\$ 350.000 no decorrer do exercício de 2021. **b) Prejuízos Acumulados:** O lucro líquido do exercício findo em 31/12/21, representa a importância de R\$ 115.383 mais a importância de 60.281 de Resultado de Exercícios Anteriores e, o lucro líquido do exercício findo em 31/12/20 representa a importância de R\$ 161.825 mais R\$ 8.344 de Resultado de Exercícios Anteriores e está refletido nas demonstrações contábeis consolidadas. **c) Ajustes de Exercícios Anteriores:** Foram realizados ajustes referentes a depósitos judiciais, reclassificados para o ativo não circulante, e no valor das provisões judiciais, no passivo não circulante, exercícios 2019 e 2020. Em função da imaterialidade dos ajustes em relação ao total do Patrimônio Líquido as Demonstrações Contábeis não foram reapresentadas, conforme determinação da NBC TG 23. **Nota 20 – DETALHAMENTO DAS CONTAS DE DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

DESCRIÇÃO	31/12/21	31/12/20
Prêmios Ganhos	16.301.649	13.821.216
Prêmios Emitidos	16.437.529	13.829.203
Prêmios Diretos	16.472.723	14.056.451
Prêmios Cancelados	(35.194)	(227.248)
Varição das Provisões Técnicas	(135.880)	(7.987)
Provisão de Prêmios Não Ganhos	(135.880)	(7.987)
SINISTROS OCORRIDOS	(10.782.799)	(8.964.958)
Indenizações Avisadas - Administrativas	(7.162.264)	(6.203.192)
Varição de Sinistros IBNR	(630.443)	(737.318)
Varição Provisão Despesas Relacionadas IBNR	(790)	(465)
Assistência 24 Horas	(2.989.302)	(2.023.983)

de 10% sobre a base de cálculo que ultrapassar a 20 mil reais, mês. A C.S. Sobre o Lucro está calculada a alíquota de 15% para o exercício de 2020 e primeiro semestre de 2021 e 20% a partir do segundo semestre de 2021 sobre o lucro líquido antes da dedução do IR, ajustado na forma da legislação vigente. O IR (IRPJ) e a C.S. Sobre o Lucro Líquido (CSLL) são conciliados para os valores registrados como despesas do exercício, como segue:

Descrição	31/12/21	31/12/20
Custo de Aquisição	(2.241.539)	(2.390.993)
Comissões sobre Prêmios Emitidos	(2.255.174)	(2.393.097)
Variação do Custo de Aquisição Diferido	13.635	2.104
Outras receitas e despesas operacionais	1.280.476	1.022.092
Outras Receitas com Operações de Seguros	2.730.205	1.315.268
Despesas com cobrança	-	-
Redução ao valor recuperável	(53.971)	(6.434)
Outras Despesas com Operações de Seguros	(1.099.897)	(331.134)
Despesas Diversas	(295.861)	44.392
Despesas Administrativas	(4.087.711)	(3.469.692)
Despesas com pessoal próprio	(1.553.195)	(1.129.979)
Despesas com Administração	(566.389)	(408.045)
Despesas com Empregados	(388.885)	(287.291)
Despesas com Indenizações	(10.477)	(1.570)
Despesas com Encargos Sociais	(249.213)	(185.132)
Despesas com Assistência Social	(317.043)	(229.046)
Despesas com Formação Profissional	(1.163)	(1.891)
Despesas com Vale Transporte	(20.025)	(17.004)
Despesas com Serviços de Terceiros	(1.534.006)	(1.239.233)
Honorários de Advogados	(233.921)	(183.232)
Honorários de Auditores	(103.511)	(79.002)
Honorários de Serviços Técnicos-Manutenção Software	(215.532)	(307.758)
Honorários de outros Serviços Técnicos	(379.972)	(286.018)
Outras Despesas com Serviços de Terceiros	(601.070)	(383.232)
Despesas com Localização e Funcionamento	(271.491)	(259.835)
Despesas com Localização e Manutenção	(162.077)	(157.296)
Despesas com Expediente	(41.780)	(32.973)
Despesas com comunicação	(23.853)	(30.083)
Despesas com Utilização de Equipamentos	(5.301)	(8.989)
Despesas com Locomoção	(2.303)	(1.640)
Despesas com Seguros	(26.329)	(14.992)
Depreciações de Bens de uso próprio	(9.848)	(13.862)
Despesas Administrativas Diversas	(729.019)	(840.645)
Publicidade e Propaganda Institucional	(629.486)	(758.710)
Publicações Legais	(82.813)	(56.211)
Doações e Contribuições	(16.720)	(25.724)
Despesas com tributos	(615.105)	(477.335)
Impostos Municipais	(10.650)	(8.885)
PIS	(75.984)	(57.594)
COFINS	(467.481)	(354.434)
Taxa de Fiscalização	(60.990)	(56.422)
Resultado Financeiro	250.275	729.367
Receitas Financeiras	289.825	767.694
Títulos de Renda Fixa - Privado	288.594	752.751
Outras Receitas Financeiras	1.231	14.943
Despesas Financeiras	(39.550)	(38.327)
Despesas com Títulos de Renda Variável	-	(6.169)
Outras Despesas Financeiras	(39.550)	(32.158)
Ganhos ou Perdas com ativos não correntes	105.246	269.697
Resultado antes dos impostos e participações	10.137	(107.872)
Impostos e Participações Sobre o Lucro	(102.352)	(107.872)
IR	(102.352)	-
IR Diferido	126.141	(67.420)
C.S.	(101.081)	-
C.S. Diferida	87.429	(40.452)

Nota