



RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

==== Fundada em 25/01/45 - Sede Própria ====

Inscrição CNPJ (M.F.) 34.115.683/0001-44

Endereço: Rua da Quitanda Nº 30 - 13º andar

Tels.: (021) 2509-3573 - 0800-282-4221

Rio de Janeiro - RJ - CEP 20.011-030

Email ra@reciproca.com.br

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Recíproca Assistência, entidade aberta de previdência complementar, inscrita no CNPJ sob o número 34.115.683/0001-44, com sede à Rua da Quitanda nº. 30 – 13º Andar, Centro – Rio de Janeiro – RJ apresenta aos órgãos competentes e aos participantes dos seus planos previdenciais as demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, comparativas com as do exercício de 2020, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa correspondentes aos exercícios findos nessas datas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, incluindo as normas expedidas pelo Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP, elaborados sob a responsabilidade da administração da entidade, devidamente acompanhadas dos pareceres dos auditores contábeis independentes, dos auditores atuariais independente e do conselho fiscal,

Em atendimento ao artigo nº 117 da Circular SUSEP nº 648, de 12 de novembro de 202, apresentamos as seguintes informações:

- **Política de reinvestimento de lucros e política de distribuição de dividendos:**

Nossa política de reinvestimento de superávits é de incrementar os ativos garantidores das provisões técnicas da entidade, que montam a R\$ 7.878.831 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 7.734.739 em 31 de dezembro de 2020), as quais apresentaram um acréscimo de R\$ 144.092 em relação a estes dois exercícios.

A Recíproca Assistência é uma entidade aberta de previdência complementar, sem fins lucrativos, e por este motivo não é aplicável a existência de política de distribuição de dividendos.

- **Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência no desempenho da supervisionada e/ou no resultado do exercício**

Em relação aos negócios sociais, os mesmos se constituíram principalmente na operação de planos de previdência complementar voltados para atender todas as classes sociais.

O superávit apurado no exercício de 2021, no valor de R\$ 1.179.183 (superávit de R\$ 222.849 no exercício de 2020) deveu-se principalmente ao desequilíbrio verificado nos indexadores que corrigem as nossas provisões técnicas no exercício de 2021 que foi: IGPM 17,781 % (IGPM de 23,1391 % em 2020), que corrige as provisões técnicas e, CDI de 4,22% o exercício de 2021 (2,75% no exercício de 2020), que corrige as nossas aplicações financeiras, o que ocasionou um déficit no nosso resultado financeiro.



CARTA PATENTE - SUSEP
Nº 006

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

==== Fundada em 25/01/45 - Sede Própria ====

Inscrição CNPJ (M.F.) 34.115.683/0001-44

Endereço: Rua da Quitanda Nº 30 - 13º andar

Tels.: (021) 2509-3573 - 0800-282-4221

Rio de Janeiro - RJ - CEP 20.011-030

Email ra@reciproca.com.br

- **Reformulações societárias, reorganizações societárias e/ou alterações de controle acionário**

Em 27 de agosto de 2021 foi realizada uma Assembleia Geral Extraordinária para ajustes no estatuto em vigor naquela data, re-ratificada na Assembleia Geral Extraordinária de 10 de dezembro de 2021.

O respectivo estatuto foi aprovado pela Superintendência de Seguros Privados (Susep) em 15 de fevereiro de 2022.

- **Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.**

O patrimônio líquido ajustado (PLA) de R\$ 42.446.550 possui suficiência em relação ao capital mínimo requerido (CMR) de 501,34%. O Superávit do exercício foi de R\$ 1.179.183.

Em 31 de dezembro de 2021, os ativos garantidores totalizam R\$ 41.911.578, e são superiores as provisões técnicas totais constituídas o montante de R\$ 7.878.831.

A entidade possui intenção de manter todas as suas aplicações em títulos de dívida pública, ações em entidades abertas, fundos de investimentos financeiros e certificados de depósitos bancários até o seu vencimento.

A administração da Recíproca em atenção à Circular SUSEP nº 648/2021, declaramos que a entidade possui capacidade financeira compatível com as suas operações.

Rio de Janeiro, 25 de fevereiro de 2022.

Recíproca Assistência

Jorge Santana Queiroz
Diretor Presidente

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores da
RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Recíproca Assistência que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Recíproca Assistência em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados (Susep).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações contábeis da Recíproca Assistência para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram examinadas por outro auditor independente que emitiu relatório em 22 de fevereiro de 2021 com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



dns - Auditoria e Consultoria

Rua Uruguaiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados (Susep) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Determinamos a materialidade de acordo com o nosso julgamento profissional. O conceito de materialidade é aplicado no planejamento e na execução de nossa auditoria, na avaliação dos efeitos das distorções identificadas ao longo da auditoria, das distorções não corrigidas, se houver, sobre as demonstrações contábeis como um todo e na formação da nossa opinião.
- A determinação da materialidade é afetada pela nossa percepção sobre as necessidades de informações financeiras pelos usuários das demonstrações contábeis. Nesse contexto, é razoável que assumamos que os usuários das demonstrações contábeis: (i) possuem conhecimento razoável sobre os negócios, as atividades comerciais e econômicas da Entidade e a disposição para analisar as informações das demonstrações contábeis com diligência razoável; (ii) entendem que as demonstrações contábeis são elaboradas, apresentadas e auditadas considerando níveis de materialidade; (iii) reconhecem as incertezas inerentes à mensuração de valores com base no uso de estimativas, julgamento e consideração de eventos futuros; e (iv) tomam decisões econômicas razoáveis com base nas informações das demonstrações contábeis.
- Ao planejarmos a auditoria, exercemos julgamento sobre as distorções que seriam consideradas relevantes. Esses julgamentos fornecem a base para determinarmos: (a) a natureza, a época e a extensão de procedimentos de avaliação de risco; (b) a identificação e avaliação dos riscos de distorção relevante; e (c) a natureza, a época e a extensão de procedimentos adicionais de auditoria.
- A determinação da materialidade para o planejamento envolve o exercício de julgamento profissional. Aplicamos frequentemente uma porcentagem a um referencial selecionado como ponto de partida para determinarmos a materialidade para as demonstrações contábeis como um todo. A materialidade para execução da auditoria significa o valor ou os valores fixados pelo auditor, inferior(es) ao considerado relevante para as demonstrações contábeis como um todo, para reduzir a um nível baixo a probabilidade de que as distorções não corrigidas e não detectadas em conjunto excedam a materialidade para as demonstrações contábeis como um todo.

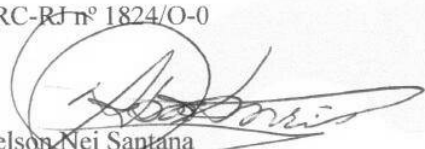


- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 25 de fevereiro de 2022.

dns – Auditoria e Consultoria
CRC-RJ nº 1824/O-0



Delson Nei Santana
CRC-RJ nº 050.301/O-4

***dns* - Auditoria e Consultoria**

Rua Uruguaiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Balço Patrimonial Em 31 de dezembro de (Em reais)

	Nota	2021	2020
ATIVO			
Circulante			
Disponibilidades			
Caixa e bancos		751.260	480.886
Aplicações	5	35.484.432	34.526.004
Créditos das operações de previdência	6	1.589.852	1.780.750
Títulos e créditos a receber			
Assistência financeira a participantes	7	1.899.397	2.432.086
Títulos e créditos a receber		15.557	34.284
Bloqueios judiciais	17	37.146	1.860
Outros créditos		228.199	176.479
		2.180.299	2.644.709
Despesas antecipadas		-	6.831
Total do ativo circulante		40.005.843	39.439.180
Não circulante			
Realizável a longo prazo			
Aplicações	5	6.445.686	7.174.732
Títulos e créditos a receber			
Assistência financeira a participantes	7	1.400.329	1.556.802
		7.846.015	8.731.534
Investimentos	11	8.382.727	8.001.414
Imóveis destinados à renda			
Imobilizado			
Imóveis de uso próprio	12	505.265	529.860
Bens móveis e outros		211.006	172.052
		716.271	701.912
Total do ativo não circulante		16.945.013	17.434.860
TOTAL DO ATIVO		56.950.856	56.874.040

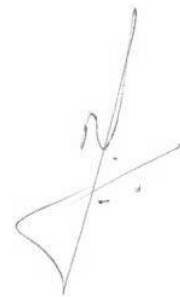
As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Balço Patrimonial
Em 31 de dezembro de
(Em reais)

	Nota	2021	2020
<u>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>			
Circulante			
Contas a pagar			
Obrigações a pagar - fornecedores		68.100	49.683
Impostos e encargos sociais a recolher		102.221	104.332
Encargos trabalhistas		156.880	168.589
Contribuições a restituir	13	461.802	434.974
Outras contas a pagar	13	818.039	1.482.500
		1.607.042	2.240.078
Provisões técnicas			
	14		
Planos bloqueados		816.929	834.790
Planos não bloqueados		1.896.191	1.809.036
		2.713.120	2.643.826
Total do passivo circulante		4.320.162	4.883.904
Não circulante			
Provisões técnicas			
	14		
Planos bloqueados		41.125	44.327
Planos não bloqueados		5.124.586	5.046.586
		5.165.711	5.090.913
Provisão para contingências			
	17		
		1.990.252	1.874.629
Total do passivo não circulante		7.155.963	6.965.542
Patrimônio líquido			
Reservas patrimoniais		1.724.645	1.724.645
Reservas de reavaliação de imóveis		1.951.251	2.415.482
Ajustes com títulos e valores mobiliários		5.884.737	6.613.783
Reserva de retenção de superávit		1.530.943	1.503.445
Superávit acumulado		34.383.155	32.767.239
Total do patrimônio líquido		45.474.731	45.024.594
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		56.950.856	56.874.040

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



***dns* - Auditoria e Consultoria**

Rua Uruguaiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA
Demonstração do Resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de
 (Em reais)

	Nota	2021	2020
Receitas de contribuições e prêmios			
Rendas de contribuições retidas - planos de renda		4.886	8.871
Variação da provisão de benefícios a conceder		329.956	(99.289)
		334.842	(90.418)
Variação de outras provisões técnicas		419.699	(429.227)
Benefícios retidos		(5.173.641)	(4.406.850)
Receita com cobertura de riscos			
Contribuições para cobertura de riscos		12.792.994	12.953.739
Variação das provisões técnicas de prêmios		(614.470)	(267.712)
		12.178.524	12.686.027
Sinistros ocorridos		(86.073)	(11.154)
Custos de aquisição	19	(517.122)	(562.200)
Outras despesas operacionais	19	(305.239)	(520.312)
Despesas administrativas	19	(6.358.813)	(5.859.796)
Despesas com tributos	19	(285.969)	(242.447)
Resultado financeiro	19	801.880	(131.863)
Resultado patrimonial	19	171.095	(208.914)
Superávit do exercício		1.179.183	222.846

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



RECÍPROCA ASSISTÊNCIA
Demonstração do Resultado Abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de
(Em reais)

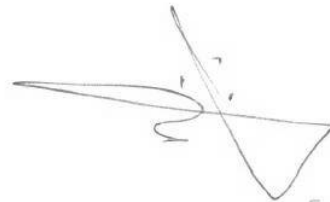
	2021	2020
Superávit líquido do exercício	1.179.183	222.846
Outros componentes do resultado abrangente:		
Realização da reserva de reavaliação	464.231	422.747
Ajuste com títulos e valores mobiliários	(729.046)	(1.072.221)
Outros componentes do resultado abrangente	(264.815)	(649.474)
Total do resultado abrangente do exercício	914.368	(426.628)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



RECÍPROCA ASSISTÊNCIA
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
 (Em reais)

Descrição	Reservas patrimoniais	Reservas de reavaliação de imóveis	Ajustes com títulos e valores mobiliários	Reserva de retenção de superávit	Superávit acumulado	Total
Patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2019	1.724.645	2.838.229	7.686.004	1.328.569	32.296.522	45.873.969
Realização da reserva de reavaliação	-	(422.747)	-	-	422.747	-
Valorização de títulos mobiliários	-	-	(1.072.221)	-	-	(1.072.221)
Superávit do exercício	-	-	-	-	222.846	222.846
Constituição da reserva (nota 18)	-	-	-	174.876	(174.876)	-
Patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2020	1.724.645	2.415.482	6.613.783	1.503.445	32.767.239	45.024.594
Realização da reserva de reavaliação	-	(464.231)	-	-	464.231	-
Valorização de títulos mobiliários	-	-	(729.046)	-	-	(729.046)
Superávit do exercício	-	-	-	-	1.179.183	1.179.183
Constituição da reserva (nota 18)	-	-	-	27.498	(27.498)	-
Patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2021	1.724.645	1.951.251	5.884.737	1.530.943	34.383.155	45.474.731



As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

dns - Auditoria e Consultoria

Rua Uruguiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA
Demonstração dos Fluxos de Caixa
(Método indireto)
Exercícios findos em 31 de dezembro de
(Em reais)

	2021	2020
Superávit do exercício	1.179.183	222.846
Depreciação de imóveis para renda	439.636	398.145
Depreciações e amortizações de bens do imobilizado	49.648	63.822
Ajustes de títulos e valores mobiliários	(729.046)	(1.072.221)
Resultado ajustado	939.421	(387.408)
Atividades operacionais		
<u>Redução (aumento) nos ativos:</u>		
Aplicações	(229.382)	284.940
Créditos das operações de previdência	190.898	(208.717)
Títulos e créditos a receber	620.882	599.154
Despesas antecipadas	6.831	(44)
<u>Aumento (redução) nos passivos:</u>		
Contas a pagar	(633.036)	(752.703)
Provisões técnicas	144.092	1.661.359
Provisão para contingências	115.623	108.909
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais	1.155.329	1.305.490
Atividades de investimento		
Pagamento pela compra de imobilizado	(64.013)	(55.317)
Baixa no imobilizado por obsolescência	7	
Pagamento de benfeitorias em imóveis de renda	(820.949)	(982.501)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(884.956)	(1.037.818)
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	270.373	267.672
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	480.886	213.214
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	751.260	480.886

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



dns - Auditoria e Consultoria

Rua Uruguaiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Em reais

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Recíproca Assistência é uma Entidade aberta de previdência complementar, sem fins lucrativos, com sede na cidade do Rio de Janeiro - RJ, que tem como objetivo operar em planos de previdência nas modalidades de pecúlio e renda em todo o território nacional.

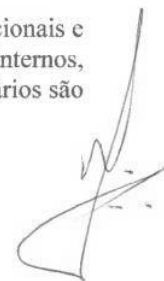
A gestão da Entidade é exercida pela diretoria executiva e pelo conselho deliberativo.

- a) **Ramos de atuação:** A Entidade opera basicamente com planos de Pecúlio/RS, Pecúlio/CAP, Pensão/RCC e Rendas/CAP (Certa, Temporária e Vitalícia), e administra ainda um plano de Pecúlio/RS Bloqueado.
- b) **Regiões em que opera:** a Entidade opera em todo o território nacional, conforme autorização emitida pela SUSEP.

NOTA 2 - CRITÉRIOS DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

A gestão de riscos é adotada pela Entidade segundo normas aprovadas pela diretoria executiva, consubstanciadas nos manuais de controles internos elaborados para cada finalidade, no constante desafio de manter a solidez dos planos de benefícios, dos fluxos de caixa, gestão de pessoas e sistemas informatizados. Os principais riscos são classificados a seguir:

- **Risco de liquidez** - A fim de honrar os compromissos financeiros (despesas gerais e pagamento de benefícios), a Entidade procura aplicar seus recursos em títulos de liquidez imediata, evitando perda financeira no caso de eventual antecipação de resgates.
- **Risco de mercado** - Visando minimizar os riscos de suas aplicações financeiras, a Entidade aplica seus recursos em ativos de renda fixa, adquirindo títulos emitidos por instituições de reconhecida solidez no mercado. Mantém, ainda, aplicações em títulos públicos, que estão entre os investimentos considerados de menor risco, sendo a capacidade financeira da Entidade caracterizada pela disponibilidade de provisões técnicas e exigíveis em prazo igual ou superior às datas de vencimento dos títulos que integram sua carteira.
- **Risco de crédito** - A Entidade adota os seguintes critérios: os ativos devem ser adquiridos apenas de instituições classificadas como baixo ou médio risco de crédito, no curto e longo prazo, conforme avaliação mínima efetuada por agência de classificação de risco, observando limitações para ativos aplicados nessas instituições. Os limites de inadimplência da carteira de empréstimos de assistência financeira a participantes são permanentemente monitorados.
- **Risco de subscrição** - Possibilidade de ocorrência de perdas que contrariem as expectativas associadas, diretamente ou indiretamente, às bases técnicas utilizadas para cálculo de contribuições e provisões técnicas.
- **Risco operacional** - Com o intuito de evitar falhas nos processos administrativos, operacionais e tecnológicos, a Entidade mantém constantemente atualizados os manuais de controles internos, submetendo-os sempre à auditoria interna para revisão. Os ajustes que se fizerem necessários são prontamente efetuados, para o bom andamento das rotinas.



RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
Em reais

NOTA 3 - BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis da Recíproca Assistência são de responsabilidade da sua administração e foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, as normas do Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP, regulamentadas por instruções da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP e os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, quando referendados pela SUSEP e estão sendo apresentadas comparativamente com as demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

A demonstração do fluxo de caixa, no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foi elaborada pelo método indireto. Para fins comparativos, a demonstração do fluxo de caixa do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, que foi divulgada à época pelo método direto, está sendo apresentada também pelo método indireto.

NOTA 4 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Entidade são as seguintes:

a) **Critério para o reconhecimento de receitas e despesas**

As receitas e despesas são apuradas segundo o regime de competência.

b) **Avaliação de ativos e passivos**

Os ativos e passivos circulantes estão demonstrados aos valores de realização e ou de exigibilidade, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e encargos correspondentes. Os valores realizáveis ou exigíveis no exercício subsequente estão classificados como ativos e passivos circulantes.

c) **Aplicações**

Os títulos de renda fixa, classificados na categoria "títulos disponíveis para venda", estão demonstrados ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício.

Os investimentos em ações, classificados na categoria "títulos disponíveis para venda", apresentados sob a rubrica "títulos de renda variável" no ativo não circulante - realizável a longo prazo, estão avaliados a valor de mercado, sendo as variações registradas em conta específica do patrimônio líquido.

d) **Créditos das operações de previdência**

A contribuições são reconhecidas pela emissão e/ou vigência dos riscos, o que ocorrer primeiro.

e) **Títulos e Créditos a Receber**

1. Assistência Financeira a Participantes - registrado pelo valor principal acrescido dos juros pré-fixados de competência de períodos futuros, demonstrados como redução dos ativos correspondentes, na rubrica "Receitas a apropriar".



RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Em reais

2. Títulos e Créditos a Receber - registrados pelo valor principal acrescido do ganho pela competência em períodos futuros, que estão demonstrados como redução dos ativos correspondentes, na rubrica "Receitas a apropriar".

f) Investimentos e imobilizado

Demonstrados ao custo de aquisição, exceto quanto aos imóveis, que são demonstrados ao valor de reavaliação efetuada em dezembro de 2005, e no caso de imóvel rural ao valor daquela reavaliação acrescido dos montantes de benfeitorias realizadas e adiantamentos para realização de benfeitorias.

Os investimentos referem-se aos imóveis destinados à renda.

A depreciação é calculada segundo o método linear com base nas taxas anuais a seguir mencionadas: edificações 4%, móveis, máquinas e utensílios 10%, veículos e equipamentos de processamento de dados 20% e que tomam como base a vida útil-econômica dos bens.

g) Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de "impairment")

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus principais ativos, com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

Em 31 de dezembro de 2021, nossa revisão revelou que os principais ativos da Entidade estão avaliados ao valor justo, não havendo, portanto, necessidade de constituição de provisão para deterioração.

h) Provisões técnicas

As provisões técnicas são apuradas mediante a aplicação de fórmulas matemáticas, calculadas por atuário independente e consubstanciadas em notas técnicas aprovadas pela SUSEP, sobre os planos em vigor. As tábuas biométricas utilizadas são a "CSO - 58" para os planos de pecúlio e a "AT - 49" para os planos de renda.

O detalhamento do cálculo das provisões técnicas está demonstrado no relatório da auditoria atuarial.

i) Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais que é a moeda funcional da Entidade e também a sua moeda de apresentação.



RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
Em reais

NOTA 5 - APLICACÕES

2021					
Composição	Vencimento	Taxa de juros	Custo de aquisição	Valor justo / mercado	% aplicado
Ativo circulante					
Títulos de renda fixa (disponível para venda)					
Públicos:					
895 LFTs	01/03/2023		<u>8.404.698</u>	10.054.508	
Redução ao valor recuperável				(16.279)	
				<u>10.038.229</u>	23,94%
Privados:					
CDB	13/05/2022	91% CDI	9100.000	959.498	2,29%
CDB	21/07/2022	100% CDI	510.000	538.654	1,28%
CDB	01/08/2022	106% CDI	450.000	474.698	1,13%
CDB	22/08/2022	100% CDI	2.013.000	2.120.960	5,06%
CDB	17/04/2023	100% CDI	812.000	915.250	2,18%
Fundos de investimentos - exclusivos				20.418.603	48,70%
Fundos de investimentos- não exclusivos				18.540	0,05%
				<u>25.446.203</u>	60,69%
				<u>35.484.432</u>	84,63%
Ativo não circulante					
Títulos de renda variável (disponível para venda)					
Ações de empresas de capital aberto			<u>630.381</u>	<u>6.445.686</u>	15,37%
Total das aplicações				<u>41.930.118</u>	100,00%
2020					
Composição	Vencimento	Taxa de juros	Custo de aquisição	Valor justo / mercado	% aplicado
Ativo circulante					
Títulos de renda fixa (disponível para venda)					
Públicos:					
895 LFTs	01/03/2023		<u>8.404.698</u>	9.631.455	
Redução ao valor recuperável				(40.668)	
				<u>9.590.787</u>	23,00%
Privados:					
CDB	13/05/2022	91% CDI	9100.000	921.413	2,21%
CDB	01/07/2022	100% CDI	510.000	514.606	1,23%
CDB	01/08/2022	106% CDI	450.000	453.505	1,09%
CDB	22/08/2022	100% CDI	2.013.000	2.026.271	4,86%
CDB	16/04/2021	100% CDI	812.000	870.833	2,09%
Fundos de investimentos - exclusivos				20.130.715	48,27%
Fundos de investimentos - não exclusivos				17.874	0,04%
				<u>24.935.217</u>	59,80%
				<u>34.526.004</u>	82,79%
Ativo não circulante					
Títulos de renda variável (disponível para venda)					
Ações de empresas de capital aberto			<u>630.381</u>	<u>7.174.732</u>	17,21%
Total das aplicações				<u>41.700.736</u>	100,00%

dns - Auditoria e Consultoria

Rua Uruguaiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
Em reais

NOTA 6 - CRÉDITOS DAS OPERAÇÕES DE PREVIDÊNCIA

	2021	2020
Ativo circulante		
Créditos das operações de previdência		
Consignações a receber (vincendos em 30 dias)	2.755.248	2.640.907
Redução ao valor recuperável	(1.165.396)	(860.157)
	<u>1.589.852</u>	<u>1.780.750</u>

NOTA 7 - TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

	2021	2020
Ativo circulante		
Títulos e créditos a receber		
Assistência financeira a participantes		
Empréstimos a participantes	1.998.677	2.514.692
Redução ao valor recuperável	(99.280)	(82.606)
	<u>1.899.397</u>	<u>2.432.086</u>
Títulos e créditos a receber		
Aluguéis	15.557	34.284
Bloqueios judiciais		
Bloqueios judiciais	37.146	1.860
Outros créditos		
Adiantamentos administrativos	78.686	66.253
I.O.F. a recuperar	149.513	110.226
	<u>228.199</u>	<u>176.479</u>
	<u>2.180.299</u>	<u>2.644.709</u>
Ativo não circulante		
Títulos e créditos a receber		
Assistência financeira a participantes		
Empréstimos a participantes	1.400.329	1.556.802
	<u>1.400.329</u>	<u>1.556.802</u>
	<u>3.580.628</u>	<u>4.201.511</u>

NOTA 8 - TÁBUA, TAXAS DE CARREGAMENTO E TAXAS DE JUROS DOS PRODUTOS COMERCIALIZADOS

a. Planos não comercializados

Plano	Processo SUSEP	Regime financeiro	Tábua Biométrica	Taxa de juros
Pecúlio - cobertura vitalícia	001 (bloqueado)	Repartição simples	CSO 58	0% a.a.
Pecúlio - cobertura vitalícia	001.010.356/79	Repartição simples	CSO 58	0% a.a.
Pecúlio - cobertura vitalícia	15414.002539/97-51	Capitalização	CSO 58	6% a.a.
Renda certa	001.002169/85-RC	Capitalização	AT 49	6% a.a.
Renda temporária	001.002169/85-RT	Capitalização	AT 49	6% a.a.
Renda vitalícia	001.002169/85-RV	Capitalização	AT 49	6% a.a.

dns - Auditoria e Consultoria

Rua Uruguaiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
Em reais

b. Planos comercializados

Plano	Processo SUSEP	Regime financeiro	Tábua Biométrica	Taxa de juros
Pecúlio resgate 2015	15414.900358/2015-34	Capitalização	CSO 58	3% a.a.
Pecúlio 2015	15414.900503/2015-87	Repartição simples	CSO 58	0% a.a.
Pensão prazo certo	15414.900896/2015-29	Repartição por capitais de cobertura	CSO 58	6% a.a.

Todos os planos da Entidade possuem 30% de taxa de carregamento

NOTA 9 - PERCENTUAIS DE CUSTO DE AQUISIÇÃO E SINISTRALIDADE DOS PRINCIPAIS PLANOS

9.1 - Custos de aquisição:

	2021		2020	
	Valor	%	Valor	%
Custos de aquisição				
Despesas de corretagem	22.800	4,41%	33.219	5,91%
Despesas de custeamento de vendas				
Despesas de cobrança	238.000	46,02%	242.778	43,18%
Despesas com serviços técnicos	250.206	48,38%	284.777	50,65%
Despesas diversas	6.116	1,18%	1.426	0,26%
	<u>517.122</u>	<u>100,00%</u>	<u>562.200</u>	<u>100,00%</u>

9.2 - Sinistralidade dos principais planos:

	2021		2020	
	Benefícios pagos	%	Benefícios pagos	%
Sinistralidade				
Planos de pecúlio	1.085	54,99%	894	35,70%
Planos de renda	888	45,01%	1.610	64,30%
	<u>1.973</u>	<u>100,00%</u>	<u>2.504</u>	<u>100,00%</u>

NOTA 10 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS (TAP)

Foram avaliadas por atuário independente, na data-base de 31 de dezembro de 2021, as obrigações decorrentes dos contratos de previdência complementar aberta, em cumprimento ao disposto na Circular SUSEP nº 648, de 12 de novembro de 2021.

O teste de adequação de passivos foi realizado com prudência e objetividade, a partir da utilização de métodos estatísticos e atuariais relevantes, aplicáveis e adequados, baseados em dados e informações atualizados. Para as estimativas de mortalidade adotou-se as tábuas BR-EMS de morte (2015), masculina e feminina. A taxa de juros livre de risco utilizada foi a adotada com base nos parâmetros da curva de referência Cupom IGP-M para o mês de dezembro de 2021 obtidos no site da SUSEP.

Para as despesas administrativas foi adotada a taxa obtida aplicando-se um percentual sobre as contribuições, considerando-se a média dos últimos 12 meses. Com relação à rotatividade masculina e feminina foi apurada por plano com base nas estatísticas dos últimos 3 anos. Em decorrência de tais testes foi constituída a PCC-PMBC na modalidade de rendas já concedidas, no valor de R\$ 188.190 (R\$ 658.765 em 31 de dezembro de 2020).

dns - Auditoria e Consultoria

Rua Uruguaiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Em reais

NOTA 11 - IMOVEIS DESTINADOS À RENDA

a) Composição das contas de imóveis destinados à renda

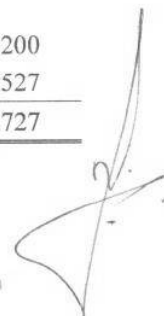
	2021	2020
Imóveis destinados à renda		
Custo e reavaliação		
<u>Imóveis urbanos</u>		
Valor reavaliado	2.283.395	2.283.395
Benfeitorias realizadas nos imóveis urbanos	846.729	846.729
	<u>3.130.124</u>	<u>3.130.124</u>
<u>Imóveis rurais</u>		
Valor reavaliado	3.263.000	3.263.000
Benfeitorias realizadas no imóvel rural	5.411.439	4.798.102
Adiantamentos para realização de benfeitorias no imóvel rural	679.385	471.773
	<u>12.483.948</u>	<u>11.662.999</u>
Depreciação acumulada		
Imóveis urbanos	(1.295.924)	(1.187.224)
Imóveis rurais	(2.805.297)	(2.474.361)
	<u>(4.101.221)</u>	<u>(3.661.585)</u>
	<u>8.382.727</u>	<u>8.001.414</u>

b) Movimentação das contas de imóveis destinados à renda

	2020	Adições	Baixas	2021
Custo e reavaliação				
<u>Imóveis urbanos</u>				
Valor reavaliado	2.283.395	-	-	2.283.395
Benfeitorias	846.729	-	-	846.729
	<u>3.130.124</u>	-	-	<u>3.130.124</u>
<u>Imóveis rurais</u>				
Valor reavaliado	3.263.000	-	-	3.263.000
Benfeitorias	4.798.102	613.337	-	5.411.439
Adiantamentos	471.773	207.612	-	679.385
	<u>8.532.875</u>	<u>820.949</u>	-	<u>9.353.824</u>
	<u>11.662.999</u>	<u>820.949</u>	-	<u>12.483.948</u>
Depreciação acumulada				
Imóveis urbanos	(1.187.224)	(108.700)	-	(1.295.924)
Imóveis rurais	(2.474.361)	(330.936)	-	(2.805.297)
	<u>(3.661.585)</u>	<u>(439.636)</u>	-	<u>(4.101.221)</u>
Valor residual				
Imóveis urbanos	1.942.900			1.834.200
Imóveis rurais	6.058.514			6.548.527
	<u>8.001.414</u>			<u>8.382.727</u>

dns - Auditoria e Consultoria

Rua Uruguaiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com



RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Em reais

NOTA 12 - IMOBILIZADO

a) Composição das contas do imobilizado

	2021	2020
Imobilizado		
Imóveis de uso próprio		
Imóveis de uso próprio	899.450	899.450
Depreciação imobiliária	(394.185)	(369.590)
	505.265	529.860
Bens móveis e outros		
Bens móveis	932.691	868.684
Softwares	106.489	106.489
Outras imobilizações	387.308	387.308
Depreciação de bens móveis e de outras imobilizações	(1.120.533)	(1.107.503)
Amortização de softwares	(94.949)	(82.926)
	211.006	172.052
	716.271	701.912

b) Movimentação das contas do imobilizado

	2020	Adições	Baixas	2021
Custo e reavaliação				
Imóveis de uso próprio	899.450	-	-	899.450
Bens móveis	868.684	64.014	(7)	932.691
Softwares	106.489	-	-	106.489
Outras imobilizações	387.308	-	-	387.308
	2.261.931	64.014	(7)	2.325.938
Depreciação e amortização acumulada				
Imóveis de uso próprio	(369.590)	(24.595)	-	(394.185)
Bens móveis e outras imobilizações	(1.107.503)	(13.030)	-	(1.120.533)
Softwares	(82.926)	(12.023)	-	(94.949)
	(1.560.019)	(49.648)	-	(1.609.667)
Valor residual				
Imóveis de uso próprio	529.860			505.265
Bens móveis e outras imobilizações	148.489			199.466
Softwares	23.563			11.540
	701.912			716.271

dns - Auditoria e Consultoria

Rua Uruguiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
Em reais

NOTA 13 - OUTRAS CONTAS A PAGAR (TAXA FILANTRÓPICA)

Até 31 de dezembro de 2018, a Entidade segregava mensalmente, aproximadamente 9% das receitas de planos de pecúlio, que eram creditados à provisão de taxa filantrópica. Esta provisão é corrigida mensalmente, sendo o valor da correção debitado às receitas de aplicações financeiras e destina-se a atender a futuras "doações" a instituições beneficentes e outras atividades filantrópicas, previamente autorizadas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a Entidade segregou 9% das receitas de planos de pecúlio, não obstante tal prática ter sido desautorizada pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Dessa forma os valores descontados, no montante de R\$ 461.802 (R\$ 434.974 em 31 de dezembro de 2020), que estão apresentados na rubrica "Contribuições a restituir" serão devolvidos aos respectivos participantes dos planos.

A conta é debitada mensalmente pelos pagamentos das contribuições para cobrir os "déficits" operacionais reportados pela Morada Zélio Coutinho, conforme autorização da SUSEP nº 001-9385/81. O saldo da provisão é demonstrado no passivo circulante e apresentou a seguinte movimentação:

	2021	2020
Saldo no início do exercício	1.482.500	2.041.422
Atualização monetária	69.128	103.202
(Diminuída das receitas de investimentos)		
Aplicação em atividades filantrópicas	(25.983)	(32.321)
Contribuições para cobrir o "déficit" da Morada Zélio Coutinho	(707.606)	(629.803)
Saldo no final do exercício	818.039	1.482.500

NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS

a) Composição das provisões técnicas

	2021	2020
No passivo circulante		
Provisões técnicas		
Planos bloqueados		
Provisão de sinistros a liquidar - administrativa	374.098	331.424
Provisão de sinistros ocorridos e não avisados	442.831	503.366
	816.929	834.790
Planos não bloqueados		
Provisão de sinistros a liquidar - administrativa	559.039	479.561
Provisão de sinistros a liquidar - judicial	105.343	39.452
Provisão de sinistros ocorridos e não avisados	699.257	552.650
Provisão de resgates e outros valores a regularizar - administrativa	407.559	665.548
Provisão de resgates e outros valores a regularizar - judiciais	124.993	71.825
	1.896.191	1.809.036
	2.713.120	2.643.826

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Em reais

	2021	2020
No passivo não circulante		
Provisões técnicas		
Planos bloqueados		
Provisão de despesas relacionadas	41.125	44.327
	41.125	44.327
Planos não bloqueados		
Provisão complementar de cobertura - PMBC	188.190	658.765
Provisão matemática de benefícios a conceder	3.745.038	3.529.046
Provisão matemática de benefícios concedidos	1.048.456	769.952
Provisão de despesas relacionadas	142.902	88.823
	5.124.586	5.046.586
	5.165.711	5.090.913
Total das provisões técnicas	7.878.831	7.734.739



RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
Em reais

b) Movimentação das provisões técnicas

	PSL	PCC - PMBC	PMBAC	PMBC	IBNR	PVR	PDR	TOTAL
Saldo em 31 de dezembro de 2019	634.084	333.822	2.913.820	1.021.772	1.044.861	96.155	28.866	6.073.380
Constituições (reversões)	-	324.943	(249.918)	(607.581)	-	696.877	104.284	268.605
Ajuste de estimativa de sinistros	-	-	-	-	11.155	-	-	11.155
Aviso de sinistro - administrativo	4.387.517	-	-	-	-	-	-	4.387.517
Aviso de sinistro - judicial (nota 17.3)	19.333	-	-	-	-	-	-	19.333
Pagamento de benefícios	(4.292.129)	-	-	-	-	-	-	(4.292.129)
Atualização monetária	101.632	-	865.144	355.761	-	86.197	-	1.408.734
Resgates	-	-	-	-	-	(141.856)	-	(141.856)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	850.437	658.765	3.529.046	769.952	1.056.016	737.373	133.150	7.734.739
Constituições (reversões)	-	(470.575)	(386.902)	137.770	-	(84.834)	50.876	(753.665)
Ajuste de estimativa de sinistros	-	-	-	-	86.072	-	-	86.072
Aviso de sinistro - administrativo	6.127.739	-	-	-	-	-	-	6.127.739
Aviso de sinistro - judicial (nota 17.3)	65.891	-	-	-	-	-	-	65.891
Pagamento de benefícios	(6.111.943)	-	-	-	-	-	-	(6.111.943)
Atualização monetária	106.356	-	602.894	140.734	-	111.309	-	961.293
Resgates	-	-	-	-	-	(231.295)	-	(231.295)
Ajustes prescricionais	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	1.038.480	188.190	3.745.038	1.048.456	1.142.088	532.553	184.026	7.878.831

PSL - Provisão de sinistros a liquidar
PCC - PMBC - Provisão complementar de cobertura - Provisão matemática de benefícios concedidos
PMBAC - Provisão matemática de benefícios a conceder
PMBC - Provisão matemática de benefícios concedidos
IBNR - Provisão de sinistros ocorridos e não avisados
PVR - Provisão para resgates e outros valores a regularizar
PDR - Provisão para despesas relacionadas



dns - Auditoria e Consultoria

Rua Uruguiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
Em reais

c) Ativos garantidores de provisões técnicas:

As provisões técnicas constituídas, em 31 de dezembro de 2021, totalizam R\$ 7.878.831 (R\$ 7.734.739 em 31 de dezembro de 2020) e como garantia, encontram-se vinculadas à SUSEP os seguintes bens e valores:

	2021	2020
Títulos da dívida pública	10.038.229	9.590.787
Ações de Entidades abertas (valor de mercado)	6.445.686	7.174.732
Fundos de investimentos financeiros	20.418.603	20.130.715
Certificados de depósito bancário	5.009.060	4.786.628
	<u>41.911.578</u>	<u>41.682.862</u>

d) Análise de sensibilidade:

A análise de sensibilidade prevista na Circular SUSEP nº 648/2021 determina que se faça um recálculo das operações considerando outros cenários com alterações das seguintes variáveis: 1) índice de conversibilidade; 2) taxas de juros; 3) mortalidade (frequência e severidade); 4) inflação; e 5) excedente financeiro. Como pode ser verificado, inclusive no teste de adequação do passivo, a Entidade tem como principal risco a mortalidade dos seus associados, pois os planos operados são de pecúlio por morte. Sendo assim, dentre as variáveis acima elencadas, devido à natureza das operações da Entidade, nenhuma alteração destas, visando buscar cenários menos favoráveis, impactam nos resultados finais da Entidade e no seu patrimônio líquido de modo a ameaçar a sua solvência.

NOTA 15 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO - PLA

O patrimônio líquido ajustado, apresenta a seguinte posição:

	2021	2020
	<u>Resolução CNSP nº 432/21</u>	<u>Resolução CNSP nº 321/2015</u>
Patrimônio líquido	45.474.731	45.024.594
Ajuste contábeis:		
- Imóveis de renda rurais	(5.869.142)	(5.586.741)
- Despesas antecipadas	-	(6.831)
	<u>(5.869.142)</u>	<u>(5.593.572)</u>
Ajuste associados as variações dos valores econômicos:		
- Superávit de fluxos prêmios/contribuições não registrados apurado no TAP	88.112	3.645.735
- Superávit entre provisões e fluxo realista de prêmios/cont. registradas	433.415	-
	<u>521.527</u>	<u>3.645.735</u>
- PLA nível 1	33.736.447	-
- PLA nível 2	1.341.826	-
- PLA nível 3	5.869.142	-
Patrimônio líquido ajustado - PLA (total)	<u>40.127.116</u>	<u>43.076.757</u>

dns - Auditoria e Consultoria

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Em reais

NOTA 16 - CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO E INDICADOR DE LIQUIDEZ DO ATIVO

Apresentamos a seguir as informações atuariais relativas aos capitais de risco de crédito, operacional e de subscrição, que demonstram a suficiência do patrimônio líquido ajustado.

	2021	2020
Capital de risco de subscrição	1.004.468	885.599
Capital de risco de crédito	2.143.413	2.052.456
Capital de risco de mercado	5.717.011	6.249.725
Capital de risco operacional	31.995	32.672
Benefício da diversificação	(1.838.257)	(1.767.902)
Capital de risco (CR)	7.058.630	7.452.550
Capital mínimo requerido (CMR)	7.058.630	7.452.550
Patrimônio líquido ajustado (PLA)	42.446.550	43.076.757
Suficiência/Insuficiência (PLA-CMR)	35.387.920	35.624.207
Razão % (1-PLA/CMR)	501,34	478,01

A Resolução CNSP nº 432/2021 determina que a Entidade apresente liquidez em relação ao seu Capital de Risco-CR, a qual representa um montante de ativos líquidos, em excesso a necessidade de cobertura das provisões técnicas, superior a 20% do seu CR, parâmetro este atingido pela Entidade, conforme se observa dos valores da carteira de ativos garantidores constantes da nota 14c e das provisões técnicas a serem cobertas (nota 14b).

NOTA 17 - PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

	2021	2020
Provisão para riscos fiscais	1.986.615	1.871.203
Provisão para riscos cíveis	3.637	3.426
	1.990.252	1.874.629

17.1 - Provisão para riscos fiscais:

Em exercício anterior, a Entidade foi autuada pela Secretaria da Receita Federal, que exigiu o recolhimento da Contribuição Social Sobre o Lucro líquido - CSLL, correspondente ao período de janeiro de 2003 a dezembro de 2006. A Entidade apresentou defesa na esfera administrativa, sem êxito, tendo optado em não discutir o processo na esfera judicial e dessa forma efetuado o pagamento do débito atualizado.

Adicionalmente, em 31 de dezembro de 2021, a Entidade, conservadoramente, constituiu provisão para contingências, no montante de R\$ 1.986.615 (R\$ 1.871.203 em 31 de dezembro de 2020), referente ao valor estimado da Contribuição Social Sobre o Lucro líquido - CSLL, calculada para os últimos 5 exercícios, muito embora o assunto ainda esteja em discussão na esfera judicial.

dns - Auditoria e Consultoria

Rua Uruguaiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Em reais

17.2 - Provisão para riscos cíveis:

Em 31 de dezembro de 2021, os processos cíveis em andamento totalizam R\$ 3.637 (R\$ 3.426 em 31 de dezembro de 2020), e segundo os advogados da Entidade a expectativa de perda é classificada como “possível”.

Em 31 de dezembro de 2021, os bloqueios judiciais no valor de R\$ 37.146 (R\$ 1.860 em 31 de dezembro de 2020) estão registrados no ativo circulante.

17.3 - Passivo judicial atuarial:

Em 31 de dezembro de 2021 a Entidade provisionou o valor de R\$ 105.343 a título de provisão de sinistros a liquidar judiciais (R\$ 39.452 em 31 de dezembro de 2020) devido à demanda requerida em 11 (onze) processos (3 (três) processos em 31 de dezembro de 2020) conforme informações do setor jurídico e classificadas como “perda possível” e R\$ 124.993 a título de provisão de resgates e outros valores a regularizar judiciais (R\$ 71.825 em 31 de dezembro de 2020) devida à demanda de 2 (dois) processo (1 (um) processo em 31 de dezembro de 2020) conforme informações do setor jurídico e classificada como “perda possível”.

Tais montantes estão registrados nas contas de “Provisão de Sinistros a Liquidar” e “Provisão para Resgates e Outros Valores a Regularizar - judiciais”, no passivo circulante (vide nota 14a).

NOTA 18 - RESERVA DE RETENÇÃO DE SUPERÁVIT

No exercício de 2021, a Entidade constituiu reserva de retenção de superávit para a conta “Superávit acumulado” no montante de R\$ 27.498 (R\$ 174.876 em 2021), conforme previsto na Circular SUSEP nº 648/2021.

NOTA 19 - DETALHAMENTO DE CONTAS DA DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO CONSIDERADAS RELEVANTES

	2021	2020
Custos de aquisição		
Despesas de corretagem	(22.800)	(33.219)
Despesas de custeamento de vendas		
Despesas com serviços técnicos	(238.000)	(284.777)
Despesas de cobrança	(250.206)	(242.778)
Despesas diversas	(6.116)	(1.426)
	<u>(517.122)</u>	<u>(562.200)</u>
Outras despesas operacionais		
Redução ao valor recuperável - Planos previdenciais	(305.239)	(520.312)
	<u>(305.239)</u>	<u>(520.312)</u>
Despesas administrativas		
Despesas com administração	(1.241.736)	(250.471)
Despesas com pessoal próprio	(2.603.244)	(3.151.319)
Despesas com serviços de terceiros	(477.395)	(323.892)
Despesas com encargos sociais	(627.560)	(675.806)
Despesas com localização e funcionamento	(727.727)	(671.045)
Despesas com depreciação	(49.648)	(63.822)
Despesas com publicações, publicidade e propaganda	(534.670)	(574.838)
Outras despesas administrativas	(96.833)	(148.603)
	<u>(6.358.813)</u>	<u>(5.859.796)</u>

dns - Auditoria e Consultoria

Rua Uruguaiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Em reais

	2021	2020
Despesas com tributos		
Despesas com tributos	(285.969)	(242.447)
	<u>(285.969)</u>	<u>(242.447)</u>
Resultado financeiro		
Receitas financeiras:		
Receitas com títulos de renda fixa - privados	218.930	132.807
Receitas com títulos de renda fixa - públicos	423.053	257.763
Receitas com empréstimos a participantes	437.429	509.007
Receitas com fundos de investimentos	888.554	548.173
	<u>1.967.966</u>	<u>1.447.750</u>
Despesas financeiras:		
Despesas com títulos de renda fixa	(211.379)	(219.600)
Remuneração das provisões técnicas	(961.293)	(1.285.941)
Redução ao valor recuperável - títulos públicos	24.389	(16.214)
Receitas com provisão de riscos sobre empréstimos	(16.674)	(39.310)
Outras despesas financeiras	(1.129)	(18.548)
	<u>(1.166.086)</u>	<u>(1.579.613)</u>
	<u>801.880</u>	<u>(131.863)</u>
Resultado patrimonial		
Receitas com dividendos de ações	492.895	110.594
Receitas com imóveis para renda	153.997	134.474
Depreciação de imóveis para renda	(439.636)	(398.145)
Outras	(36.161)	(55.837)
	<u>171.095</u>	<u>(208.914)</u>

NOTA 20 - SEGUROS (NÃO AUDITADO)

A Entidade possui cobertura de seguros contra incêndio dos bens do ativo imobilizado e dos imóveis de renda segundo orientação que considera a natureza e o grau de risco de sinistros, em montantes considerados suficientes para cobrir eventuais perdas.

NOTA 21 - PANDEMIA CORONAVIRUS

Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial de Saúde (OMS) efetuou a declaração de estado de pandemia mundial em função da existência de novo Coronavírus (Covid-19). Tal situação, afetou a economia mundial com fechamento de aeroportos em diversos países, bem como, adoção de medidas restritivas no transporte, comércio e serviços de modo geral nos referidos países.

A Recíproca Assistência adotou mecanismos alternativos para dar continuidade às suas atividades, onde na área operacional e administrativa houve a continuidade através da adoção de protocolos conforme orientação dos órgãos de saúde, sem que a qualidade e a produtividade dos seus serviços prestados fossem afetadas.

A administração mensurou que possíveis efeitos econômicos oriundos da pandemia referem-se ao aumento no número de óbitos proporcionais nos exercícios 2020 e 2021, e com isso o aumento nas solicitações de pagamentos de benefícios.

Ademais, apesar do avanço da pandemia e da expectativa do final da pandemia com a aplicação das vacinas já em curso, ainda há muitas dúvidas quanto aos possíveis efeitos econômicos futuros.

dns - Auditoria e Consultoria

Rua Uruguaiana, 10 - Conj. 2006 - Centro - CEP 20050-090 - Rio de Janeiro - RJ - Tel.: (021) 2509-1665 - 99768-5901 - e-mail: dnsauditor@hotmail.com

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Em reais

NOTA 22 - EVENTOS SUBSEQUENTES

De 31 de dezembro de 2021 até a data de emissão deste relatório não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

* * *





PARECER DA AUDITORIA ATUARIAL INDEPENDENTE

**Aos Administradores da
Recíproca Assistência**

Escopo da Auditoria

Examinamos as provisões técnicas registradas nas demonstrações financeiras e os demonstrativos do capital mínimo requerido, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado, e dos limites de retenção da **Recíproca Assistência** (a seguir denominada "Entidade"), em 31 de dezembro de 2021, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração, em conformidade com os princípios atuariais divulgados pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA e com as normas e orientações da Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

Responsabilidade da Administração

A Administração da Entidade é responsável pelas provisões técnicas registradas nas demonstrações financeiras e pelos demonstrativos do capital mínimo requerido, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado, e dos limites de retenção elaborados de acordo com os princípios atuariais divulgados pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA e com as normas e orientações da Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, e pelos controles internos que ela determinou serem necessários para permitir a sua elaboração livre de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade do Atuário Independente

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre os itens auditados, relacionados no parágrafo de introdução a este parecer, com base em nossa auditoria atuarial, conduzida de acordo com os princípios atuariais emitidos pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA. Estes princípios atuariais requerem que a auditoria atuarial seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que os respectivos itens auditados estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria atuarial envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores das provisões técnicas registradas nas demonstrações financeiras e dos demonstrativos do capital mínimo requerido, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado, e dos limites de retenção. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do atuário, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante independentemente se causada por fraude ou erro. Nessas avaliações de risco, o atuário considera que os controles internos da Entidade são relevantes para planejar os procedimentos de auditoria atuarial que são apropriados às circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a efetividade desses controles internos.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião de auditoria atuarial.



Opinião

Em nossa opinião, as provisões técnicas registradas nas demonstrações financeiras e os demonstrativos do capital mínimo requerido, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado, e dos limites de retenção da **Recíproca Assistência** em 31 de dezembro de 2021 foram elaborados, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as normas e orientações emitidas pelos órgãos reguladores e pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA.

Outros Assuntos

No contexto de nossas responsabilidades acima descritas, considerando a avaliação de riscos de distorção relevante nos itens integrantes do escopo definido no primeiro parágrafo, também aplicamos selecionados procedimentos de auditoria sobre as bases de dados fornecidas pela Entidade e utilizadas em nossa auditoria atuarial, com base em testes aplicados sobre amostras. Consideramos que os dados selecionados em nossos trabalhos são capazes de proporcionar base razoável para permitir que os referidos itens integrantes do escopo definido no primeiro parágrafo estejam livres de distorção relevante.

Adicionalmente, também a partir de selecionados procedimentos, com base em testes aplicados sobre amostras, observamos que existe correspondência desses dados, que serviram de base para apuração dos itens integrantes do escopo definido no primeiro parágrafo, com aqueles encaminhados à Susep por meio dos respectivos Quadros Estatísticos e FIP (exclusivamente nos quadros concernentes ao escopo da auditoria atuarial), para o exercício auditado, em seus aspectos mais relevantes.

Porto Alegre/RS, 25 de fevereiro de 2022.

Alexandre Turk de Almeida – Atuário MIBA nº 1034
ALM Consultoria e Auditoria Atuarial EIRELI
CNPJ nº 08.614.081/0001-21 – CIBA nº 102
Av. Túlio de Rose, 400/801B, Porto Alegre

RECÍPROCA ASSISTÊNCIA
ASSINATURAS LEGAIS PARA 31-12-2021

JORGE SANTANA QUEIROZ
DIRETOR PRESIDENTE

EDSON MANDARINO SANTOS
DIRETOR VICE-PRESIDENTE

MERCIO FRANCISCO FEIJO CALDAS
DIRETOR ADMINISTRATIVO-FINANCEIRO

ATALIBA PRIMO
DIRETOR DE CONTRÔLES INTERNOS

AMANDA DE OLIVEIRA GONÇALVES
CONTADORA CRC 128.981/O

HEITOR COELHO BORGES RIGUEIRA
ATUÁRIO
REG MTB 380 - MIBA

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da RECÍPROCA Assistência, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, tendo examinado o balanço patrimonial em 31 de Dezembro de 2021 e as correspondentes demonstrações do resultado e do resultado abrangente, mutações do patrimônio líquido e os fluxos de caixa referentes ao exercício findo nessa data, é de parecer que as peças examinadas traduzem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Entidade, estando assim em condições de serem submetidas à aprovação desse egrégio Conselho Deliberativo.

Rio de Janeiro, 25 de fevereiro de 2022.

CELSON DE ASSIS SANTOS

CAUBY DE SÁ PALMEIRA

MIRIAN DE ANDRADE SIQUEIRA