



# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 DE DEZEMBRO DE 2022



AUXILIADORA PREVIDÊNCIA

# Índice

	<b>Página</b>
Relatório da administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	6
Demonstrações financeiras	9
Notas explicativas referentes às demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022	13

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

### **DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO**

A Auxiliadora Previdência (AUX) apresentou Resultado Positivo no encerramento de exercício de 2022.

A Entidade em 31/12/2022 atingiu o SUPERAVIT de R\$ 1.015.385. Esse valor representa um aumento aproximado de 361,12% em relação ao período de 2021 cujo resultado foi deficitário. Dois fatores tiveram forte relevância e impactaram nosso resultado: 1) o controle da pandemia da Covid 19 no Brasil que reduziu a taxa de óbitos e consequentemente a sinistralidade apurada. 2) O aumento da taxa Selic que em dezembro registrou 13,75%. Este aumento significou um forte incremento nos resultados dos investimentos da Entidade.

O Índice Combinado Ampliado – ICA é de 12,26%.

### **POLÍTICA DE REINVESTIMENTO**

A Entidade continuará a reinvestir parte do superávit acumulado em aplicações financeiras no mercado de renda fixa, oferecidas pelo Governo Federal e por instituições financeiras que possuem histórico de solidez no mercado e políticas de gestão claras e transparentes que traz tranquilidade em relação aos nossos recursos aplicados. Planejamos continuar com investimentos em projetos nas áreas operacional e comercial para expandir as vendas e assim alavancar o crescimento da Entidade. A Auxiliadora Previdência manteve um bom índice de liquidez, demonstrando capacidade financeira suficiente o que permite mantermos até o vencimento os títulos financeiros classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

### **PLANO DE NEGÓCIOS**

Para o triênio de 2022 a 2024, manteremos a estratégia de buscar novas parcerias, visando crescer solidamente em nichos de mercado não disputados por grandes instituições, atingindo principalmente as classes C e D.

## **NEGÓCIOS SOCIAIS**

---

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

## **RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL**

---

A gestão da Auxiliadora Previdência entende que a preservação do meio ambiente é fundamental para um futuro sustentável, assim, trabalha frequentemente em campanhas internas de conscientização dos colaboradores a fim de que estes se tornem propagadores de boas práticas para preservação do meio ambiente.

Manteremos em 2023 o foco na divulgação de informações pertinentes ao desenvolvimento sustentável da sociedade. Também continuaremos com as ações internas de promoção ao uso de recursos renováveis no ambiente de trabalho.

## **QUADRO ADMINISTRATIVO**

---

Em AGE realizada no dia 18 de fevereiro de 2022 foi eleita a **Sra. Camilla Queiroz Castilho** para recompor o Conselho Deliberativo da Entidade devido a saída da **Sra. Monique Grazielle de Souza Alves** para o mandato 2021 - 2024.

Em AGE realizada no dia 21 de junho de 2022 foi aprovado a reforma do Estatuto Social da Entidade que teve por objetivo adequar o Estatuto a RESOLUÇÃO CNSP 416/2021. Nesta reunião houve a designação do **Sr. Carlos Eduardo Rosa** para assumir a nova Diretoria de Controles Internos.

## **PATRIMÔNIO MÍNIMO E CAPITAL MÍNIMO**

---

A Auxiliadora Previdência possui Patrimônio Líquido que atende a Resolução CNSP nº 432/21, e dispõe sobre o capital mínimo requerido para autorização e funcionamento e sobre planos corretivos e de recuperação de solvência das entidades abertas de previdência complementar.

A suficiência de Patrimônio Líquido Ajustado em relação ao Capital Mínimo Requerido (CMR) é de 313%. A Liquidez do Ativo em relação ao CMR é de 32%.

**DECLARAÇÃO DE CAPACIDADE FINANCEIRA**

---

Em atenção à Circular SUSEP n° 648/21, declaramos que a Entidade possui capacidade financeira compatível com as suas operações.

**CONSIDERAÇÕES FINAIS**

---

Aproveitamos para renovar nossa crença no comportamento ético, respeitando as Leis e Diretrizes que norteiam nossa atividade, que são os balizadores de nossa atuação na Administração da Auxiliadora Previdência.

Por fim, agradecemos aos nossos participantes e aos nossos colaboradores, que contribuem efetivamente para a realização dos trabalhos idealizados.

Belo Horizonte, 23 de janeiro de 2023.

**A Diretoria**

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

---

**Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.**

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -  
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)  
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos Administradores, Conselheiros e Acionistas da  
**Auxiliadora Previdência.**  
São Paulo – SP

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Auxiliadora Previdência. (“Previdência”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Auxiliadora Previdência em 31 de dezembro de 2022, 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 a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Previdência, 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.

## Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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 distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## Responsabilidades da administração e da governança sobre as demonstrações financeiras

A administração da Auxiliadora Previdência é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

## Responsabilidades dos auditores independentes pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

Como parte da 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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- Obtivemos 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 Previdência.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos 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 Previdência. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Previdência a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de fevereiro de 2023

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-025.583/O-1



Thiago Benazzi Arteiro  
Contador CRC 1SP-273.332/O-9

**BALANÇO PATRIMONIAL**

(VALORES EXPRESSOS EM R\$ 1)

Exercício findo em

ATIVO	Nota	31/12/2022	31/12/2021
<b>CIRCULANTE</b>		<b>1.096.520</b>	<b>700.813</b>
<b>DISPONÍVEL</b>	4	<b>474.509</b>	<b>155.313</b>
CAIXA E BANCOS		474.509	155.313
<b>APLICAÇÕES</b>	5	<b>139.303</b>	<b>91.929,00</b>
<b>CRÉDITOS DAS OPERAÇÕES COM PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR</b>		<b>396.871</b>	<b>372.416</b>
VALORES A RECEBER	6	396.871	372.416
<b>TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER</b>	7	<b>4.501</b>	<b>3.433,00</b>
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER		4.501	3.433,00
<b>EMPRESTIMO E DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS</b>	8	<b>78.628</b>	<b>74.559</b>
<b>DESPESAS ANTECIPADAS</b>	9	<b>2.708</b>	<b>3.163</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>5.561.198</b>	<b>4.430.002</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>5.496.598</b>	<b>4.392.023</b>
<b>APLICAÇÕES</b>	5	<b>5.496.598</b>	<b>4.392.023</b>
<b>IMOBILIZADO</b>	10	<b>64.600</b>	<b>37.979</b>
BENS MÓVEIS		64.600	37.979
<b>Total de Ativo</b>		<b>6.657.718</b>	<b>5.130.815</b>

PASSIVO	Nota	31/12/2022	31/12/2021
<b>CIRCULANTE</b>		<b>2.077.667</b>	<b>1.583.499</b>
<b>CONTAS A PAGAR</b>		<b>216.533</b>	<b>212.868</b>
OBRIGAÇÕES A PAGAR	11	55.723	60.315
IMPOSTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER		53.623	51.926
ENCARGOS TRABALHISTAS		107.187	100.627
<b>DEPÓSITOS DE TERCEIROS</b>	12	<b>2.244</b>	-
<b>PROVISÕES TÉCNICAS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR</b>	14	<b>1.858.890</b>	<b>1.370.631</b>
PLANOS BLOQUEADOS		88.164	74.011
PLANOS NÃO BLOQUEADOS		1.770.726	1.296.620
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>42.500</b>	<b>25.150</b>
<b>OUTROS DÉBITOS</b>	18	<b>42.500</b>	<b>25.150</b>
PROVISÕES JUDICIAIS		42.500	25.150
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL DE ENTIDADES DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR SEM FINS LUCRATIVOS</b>		<b>4.537.551</b>	<b>3.522.166</b>
PATRIMÔNIO SOCIAL		935.634	935.634
RESERVAS PATRIMONIAIS		5.582	5.582
RESERVAS DE RETENÇÃO DE SUPERÁVITS		3.596.335	2.972.092
SUPERÁVITS OU DÉFICITS ACUMULADOS		-	(391.142)
<b>Total de Passivo</b>		<b>6.657.718</b>	<b>5.130.815</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.

**DEMONSTRAÇÃO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

(VALORES EXPRESSOS EM R\$ 1)

DRE	Nota	Exercício Findo em	
		31/12/2022	31/12/2021
<b>RENDAS DE CONTRIBUIÇÕES E PRÊMIOS</b>			
(+) CONTRIBUIÇÕES PARA COBERTURA DE RISCOS		7.734.210	6.789.260
<b>(+/-) VARIAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS DE PRÊMIOS</b>		(30.976)	(25.182)
<b>(-) SINISTROS OCORRIDOS</b>			
(-) DESPESAS COM BENEFÍCIOS	23a	(3.733.883)	(4.231.018)
<b>(-) CUSTOS DE AQUISIÇÃO</b>			
(-) DESPESAS DE CORRETAGEM	23b	(362.400)	(350.551)
(+/-) OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	23c	(83.592)	2.821
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	23d	(2.931.649)	(2.633.795)
(-) DESPESAS COM TRIBUTOS	23e	(124.736)	(105.101)
(+) RESULTADO FINANCEIRO	23f 23g	556.967	162.419
<b>(=) RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1.023.941</b>	<b>(391.147)</b>
(+) GANHOS OU PERDAS COM ATIVOS NÃO CORRENTES	23h	(8.556)	5
<b>(=) SUPERÁVITS OU DÉFICITS DO PERÍODO</b>		<b>1.015.385</b>	<b>(391.142)</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES  
DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

(VALORES EXPRESSOS EM R\$ 1)

DISCRIMINAÇÃO	PATRIMÔNIO SOCIAL	RESERVAS		SUPERAVITS OU (DEFICITS) ACUMULADOS	TOTAL
		PATRIMONIAIS	RETENÇÃO DE SUPERÁVITS		
<b>SALDOS FINAIS - Em 31/12/2020</b>	<b>935.634</b>	<b>5.582</b>	<b>2.972.092</b>	-	<b>3.913.308</b>
SUPERÁVIT / DÉFICIT DO EXERCÍCIO	-	-	-	(391.142)	(391.142)
PROPOSTA P/ DESTINAÇÃO DO SUPERÁVIT (Outros)	-	-	-	-	-
<b>SALDOS FINAIS - Em 31/12/2021</b>	<b>935.634</b>	<b>5.582</b>	<b>2.972.092</b>	<b>(391.142)</b>	<b>3.522.166</b>
<b>SALDOS FINAIS - Em 31/12/2021</b>	<b>935.634</b>	<b>5.582</b>	<b>2.972.092</b>	<b>(391.142)</b>	<b>3.522.166</b>
SUPERÁVIT / DÉFICIT DO EXERCÍCIO	-	-	-	1.015.385	1.015.385
PROPOSTA P/ DESTINAÇÃO DO SUPERÁVIT (Outros)	-	-	624.243	(624.243)	-
<b>SALDOS FINAIS - Em 31/12/2022</b>	<b>935.634</b>	<b>5.582</b>	<b>3.596.335</b>	-	<b>4.537.551</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO DIRETO

(VALORES EXPRESSOS EM R\$ 1)

*Exercício Findo em*

	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimentos de prêmios de seguro, contribuições de previdência e taxas de gestão e outras	7.678.026	6.782.334
Pagamentos de sinistros, benefícios, resgates e comissões	(3.589.773)	(4.455.339)
Pagamentos de despesas e obrigações	(2.298.876)	(2.020.369)
Pagamento de indenizações e despesas em processos judiciais	(58.020)	(38.674)
Outros pagamentos operacionais	(568)	-
Recebimentos de Juros e Dividendos	7.765	22.426
<b>Caixa Gerado/(Consumido) pelas Operações</b>	<b>1.738.554</b>	<b>290.378</b>
Impostos e Contribuições Pagos:	(787.713)	(709.865)
<b>Investimentos financeiros:</b>	<b>(591.362)</b>	<b>252.300</b>
<i>Aplicações</i>	<i>(684.903)</i>	<i>(3.596.193)</i>
<i>Vendas e resgates</i>	<i>93.541</i>	<i>3.848.493</i>
<b>Caixa Líquido Gerado/(Consumido) nas Atividades Operacionais</b>	<b>359.479</b>	<b>(196.636)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
<b>Pagamento pela Compra:</b>	<b><u>(40.283)</u></b>	<b><u>(12.676)</u></b>
<i>Imobilizado</i>	<i>(40.283)</i>	<i>(12.676)</i>
<b>Caixa Líquido Gerado/(Consumido) nas Atividades de Investimento</b>	<b>(40.283)</b>	<b>(12.596)</b>
<b>Aumento/(Redução) líquido(a) de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>319.196</b>	<b>(209.232)</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período</b>	<b>155.313</b>	<b>364.545</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período</b>	<b>474.509</b>	<b>155.313</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**31 de dezembro de 2022**

(VALORES EXPRESSOS EM R\$ 1)

### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Auxiliadora Previdência, chamada de AUX, é uma entidade aberta de previdência complementar sem fins lucrativos, constituída como sociedade civil e autorizada a funcionar pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

A AUX foi fundada em 1885 em Ouro Preto-MG, e a sede, atualmente, fica em Belo Horizonte/MG.

A Entidade comercializa planos de pecúlio de repartição simples, com contratos coletivos e individuais e operações em todo território nacional.

### **2. APRESENTAÇÕES DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

A Auxiliadora Previdência apresenta suas Demonstrações Financeiras de 31/12/2022 em conformidade com: as normas contábeis adotadas no Brasil, as normas do Conselho Nacional de Seguros Privados – CNSP e da Superintendência de Seguros Privados – SUSEP. A planificação contábil adotada é definida pela Circular SUSEP nº 648 de 12/11/2021 e suas alterações.

O conjunto das Demonstrações Financeiras da Auxiliadora Previdência é composto pelo: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo método direto e Notas Explicativas. A AUX não possui resultados abrangentes a apresentar.

A moeda funcional utilizada pela Entidade é o Real, moeda essa utilizada na preparação e apresentação das Demonstrações Financeiras cujos valores são expressos em reais.

A Diretoria Executiva, em 27 de fevereiro de 2023, autorizou a emissão das Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2022.

### **3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As escriturações contábeis de receitas e despesas são reconhecidas e apropriadas pelo Regime de Competência.

A carteira de investimentos é composta em sua maioria por Letras Financeiras do Tesouro (LFT), de baixo risco, custodiados por instituição financeira, cuja gestão é feita pela AUX.

A AUX não possui um estudo técnico acerca dos históricos de perdas e os riscos de inadimplência dos créditos a receber, assim, efetua as perdas, redução dos valores recuperáveis dos ativos, quando o período de inadimplência supera 60 dias da data de vencimento, conforme Circular SUSEP nº 648 de 12/11/2021 e suas alterações.

Atendendo ao regime de competência, a AUX apropria mensalmente 1/12 avos das provisões relativas a férias e 13º salário de seus empregados.

Os bens do Ativo Imobilizado são registrados pelo custo de aquisição. As depreciações desses bens são calculadas separadamente pelo método linear e registradas mensalmente na contabilidade. A depreciação do ativo sempre se inicia quando o ativo está disponível para uso. As taxas anuais de depreciação utilizadas são: Informática: 20%, Veículos: 20% e Móveis e Equipamentos: 10%. A avaliação de indícios de desvalorização dos itens dos Ativos Imobilizados é anualmente ou a qualquer tempo, quando há indícios de perda significativa, de acordo com a NBC TG 01 (R4) de 22/12/2017.

As provisões técnicas e demais dados atuariais são calculados por atuário com registro no IBA. As provisões técnicas são elaboradas conforme as notas técnicas aprovadas pela SUSEP e normas estabelecidas pelo CNSP. Essas provisões são garantidas por investimentos e a atualização dos valores é feita mensalmente pelo atuário, assim como seu registro contábil.

#### 4. DISPONÍVEL

O disponível é composto por: Caixa Rotativo e depósitos bancários em conta corrente).

No caixa era mantido pouco numerário pois era utilizado somente em compras diárias de pequenos valores, apresentando risco insignificante de mudança de valor. Em 2022, a AUX iniciou um processo para finalizar o Caixa Rotativo.

Todos os demais pagamentos das atividades operacionais da AUX são feitos por transferência, PIX ou por boletos bancários.

A AUX só recebe pagamentos feitos em sua conta bancária.

#### 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

					Saldo em 31/12/2022	
Mantidos	CARTEIRA INVESTIMENTOS	Limite %	Valor	Participação %		
Até o Vencimento	TÍTULOS PÚBLICOS - LFT	até 100 %	5.635.726	99,997%		
P/ Negociação	TÍTULOS RENDA VARIÁVEL - AÇÕES	até 70%	175	0,003%		
Total			<b>5.635.901</b>	<b>100,00%</b>		

Títulos mantidos até o vencimento	Saldo em 31/12/2022		Saldo em 31/12/2021	
	Participação	Valor	Participação	Valor
<b>Realizável a Curto Prazo</b>				
LFT 210100 – Vencimento: 01/09/2023	2,5%	139.128	-	-
<b>Realizável a Longo Prazo</b>				
LFT 210100 – Vencimento: 01/09/2023	-	-	2,8%	123.561
LFT 210100 – Vencimento: 01/09/2024	5,8%	328.894	6,6%	292.053
LFT 210100 – Vencimento: 01/03/2025	4,5%	253.110	5,1%	224.656
LFT 210100 – Vencimento: 01/09/2025	74,7%	4.210.143	85,4%	3.751.753
LFT 210100 – Vencimento: 01/03/2026	5,4%	302.179	-	-
LFT 210100 – Vencimento: 01/09/2026	4,5%	251.714	-	-
LFT 210100 – Vencimento: 01/09/2027	2,7%	150.558	-	-
<b>Subtotal:</b>	<b>97,53%</b>	<b>5.496.598</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.392.023</b>
<b>Total:</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.635.726</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.392.023</b>

As aplicações em títulos e valores são alocadas observando os limites estabelecidos pela Resolução CMN: 4.993 de 24/03/2022.

As LFT's, taxa Selic, são consideradas títulos mantidos até o vencimento, sendo contabilizados pelo custo de aquisição dos papéis e a atualização mensal dos seus rendimentos, são marcados na curva conforme os relatórios enviados pela instituição financeira responsável pela custódia. Parte desse investimento é Ativo Garantidor das Provisões Técnicas.

ALOCAÇÃO	Saldo em 31/12/2022	
	Valor	Participação %
Vinculadas as Provisões Técnicas - LFT	2.092.571	37,13%
Livre Movimentação	3.543.330	62,87%
	<b>5.635.901</b>	<b>100,00%</b>

Movimento	Saldo em 31/12/2022		Saldo em 31/12/2021	
	Mantidos até o vencimento	Mantidos p/ Negociação	Mantidos até o vencimento	Mantidos p/ Negociação
Saldo anterior	4.392.023	91.929	4.605.230	-
(+) Aplicações	684.903	-	3.596.193	91.929
(-) Resgates	-	(93.541)	(3.848.493)	-
(-) Impostos	-	-	(157.758)	-
(+) Rendimentos	558.800	1.787	196.851	-
Saldo Atual	<b>5.635.726</b>	<b>175</b>	<b>4.392.023</b>	<b>91.929</b>

A AUX liquidou a maior parte de suas ações em 2022, pois investimento em renda variável não faz parte do Plano de Investimento da entidade.

Segue abaixo, os ativos em valores cotados em 31/12/2022.

	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021
<b>Títulos mantidos para negociação</b>	<b>Curto Prazo</b>	<b>Curto Prazo</b>
DEBENTURES - VALE S.A.	-	91.632
AÇÕES ORDINÁRIAS - COMPANHIA SIDERURGICA NACIONAL (12)	175	297

## 6. VALORES A RECEBER

Os valores a receber referem-se as operações de previdência, sendo a maior parte os débitos de participantes dos planos da AUX, de contribuições a vencer.

A Redução ao Valor Recuperável é feita mensalmente, sendo apropriados para perda os débitos vencidos a mais de 60 dias, conforme dispõe a Circular SUSEP 648/2021.

<b>CONTRIBUIÇÕES A RECEBER - PARTICIPANTES</b>	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021
Contribuições Mensais (A vencer)	282.454	292.875
Contribuições em Atraso (Vencido até 60 dias)	109.677	79.541
Contribuições em Atraso (Vencido a + 60 dias)	138.625	173.285
Perdas Contabilizadas	(138.625)	(173.285)
<b>Total:</b>	<b>392.131</b>	<b>372.416</b>

<b>VALORES A RECEBER - ORGÃOS CONSIGNADOS</b>	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021
Contribuições em Atraso (Vencido até 60 dias)	4.740	-
Contribuições em Atraso (Vencido a + 60 dias)	8.735	-
Perdas Contabilizadas	(8.735)	-
<b>Total:</b>	<b>4.740</b>	<b>-</b>
<b>Total A RECEBER</b>	<b>396.871</b>	<b>372.416</b>

## 7. CRÉDITOS A RECEBER

<b>TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER</b>	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021	Nota
<b>TOTAL</b>	<b>4.501</b>	<b>3.433</b>	
OUTROS CREDITOS A RECEBER	724	2.863	1
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	3.512	-	2
ADIANTAMENTOS ADMINISTRATIVOS	265	570	3

Nota:

1. Valores a conciliar referente a contribuições recebidas.
2. Pagamento de férias cujo período de gozo iniciará em 01/2023.
2. Boleto pago aguardando a emissão do documento fiscal.

## 8. DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS

Valor depositado como garantia do contrato de locação de aluguel da sede da AUX, com correções monetárias mensais pelo IGPM-FGV.

	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021
CAUÇÃO DE ALUGUEL	78.628	74.559

## 9. DESPESAS ANTECIPADAS

Nesta rubrica são registradas as despesas administrativas emitidas e/ou pagas correspondentes a meses futuros, como o plano de saúde pré-pago dos empregados. As devidas apropriações no resultado serão realizadas no mês de competência a que se referem.

	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021
DESPESAS ANTECIPADAS	2.708	3.163

## 10. IMOBILIZADO

A entidade investiu na aquisição de notebooks para os colaboradores substituindo os computadores fixos, que estava ficando desatualizado, possibilitando assim o trabalho em home office.

O Teste de *IMPAIRMENT* apontou que os valores justos dos ativos são superiores aos valores contábeis. Dessa forma, o conjunto de ativo não possui desvalorização a contabilizar.

CONTA	Saldo em 31/12/2021	Adições (Custo de Aquisição)	Baixas	Depreciações Acumuladas	Saldo em 31/12/2022
EQUIPAMENTOS-HARDWARE	199.923	50.054	(11.805)	-	238.172
Depreciação Acumulada	(176.865)	-	3.248	(11.526)	(185.143)
<b>Total:</b>	<b>23.058</b>	<b>50.054</b>	<b>(11.805)</b>	<b>(8.278)</b>	<b>53.029</b>
MOVEIS, MÁQUINAS E UTENSÍLIOS	80.725	-	-	-	80.725
Depreciação Acumulada	(65.804)	-	-	(3.350)	(69.154)
<b>Total:</b>	<b>14.921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.350)</b>	<b>11.571</b>
<b>Total Geral:</b>	<b>37.979</b>	<b>50.054</b>	<b>(11.805)</b>	<b>(11.628)</b>	<b>64.600</b>

## 11. CONTAS A PAGAR

	Nota	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021
FORNECEDORES		27.629	19.251
ALUGUÉIS A PAGAR	1	4.627	5.771
HONORÁRIOS A PAGAR	2	23.467	35.008
CREDITOS DEVOLVIDOS PELO BANCO		-	285
<b>Total:</b>		<b>55.723</b>	<b>60.315</b>

**Nota:**

1. Aluguel da sede AUX com vencimento em janeiro de 2023.
2. Saldo de valores de diretoria a pagar.

## 12. DEPÓSITOS DE TERCEIROS

Saldo de Valores recebidos a identificar.

Depósitos de Terceiros	Saldo em 31/12/2021	Saldo em 31/12/2020
De 1 a 30 dias	2.244	-

## 13. PLANOS DE BENEFÍCIOS

Plano	Processo SUSEP	Tábua Biométrica	Carregamento	Taxa de Juros
PECULIO I	2	CSO-58	30,00%	0,00%
PECULIO II	007.001284/79	CSO-58	30,00%	0,00%
PECULIO INDIVIDUAL - MORTE	010.004208/00-52	CSO-58	30,00%	6,00%
PECULIO COLETIVO - MORTE	15414.003777/2005-54	AT-83	ATÉ 30,00%	6,00%
PECULIO COLETIVO - MORTE	15414.004207/2005-81	CSO-58	ATÉ 30,00%	6,00%
PECULIO COLETIVO - INVALIDEZ	15414.005127/2005-43	ALVARO VINDAS	ATÉ 30,00%	6,00%
PECULIO INDIVIDUAL - MORTE	15414.001960/2007-87	AT-49	30,00%	6,00%
PECULIO INDIVIDUAL - INVALIDEZ	15414.001961/2007-21	ALVARO VINDAS	30,00%	6,00%
PECULIO COLETIVO - MORTE	15414.004629/2005-57	AT-49	ATÉ 30,00%	6,00%
PECULIO COLETIVO - MORTE	15414.004169/2012-96	AT-83	ATÉ 30,00%	0,00%
PECULIO COLETIVO - MORTE	15414.004173/2012-54	AT-83	ATÉ 30,00%	0,00%

## 14. PROVISÕES TÉCNICAS

PROVISÕES	Saldo em 31/12/2020	Pagamento	Constituição	Reversão	Saldo em 31/12/2021
<b>PLANOS BLOQUEADOS</b>	<b>60.454</b>	<b>-</b>	<b>16.516</b>	<b>(2.959)</b>	<b>74.011</b>
PROVISÃO DE PRÊMIOS NÃO GANHOS RECEBIDOS	-	-	-	-	-
RISCOS VIGENTES NÃO RECEBIDOS	1.142	-	255	(246)	1.151
PROVISÃO DE SINISTROS A LIQUIDAR	628	-	2.226	(2.547)	307
PROVISÃO SINISTROS A LIQUIDAR JUDICIAL	55.655	-	13.859	-	69.514
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS	2.755	-	160	(151)	2.764
PROVISÃO PARA DESPESAS RELACIONADAS	274	-	16	(15)	275
<b>PLANOS NÃO BLOQUEADOS</b>	<b>1.218.681</b>	<b>(4.173.780)</b>	<b>4.311.660</b>	<b>(59.941)</b>	<b>1.296.620</b>
PROVISÃO DE RISCOS NÃO GANHOS	237	-	615	(580)	272
RISCOS VIGENTES NÃO RECEBIDOS	139.039	-	48.010	(32.546)	154.503
PROVISÃO SINISTROS A LIQUIDAR	301.752	(4.135.106)	4.111.836	-	278.482
PROVISÃO SINISTROS A LIQUIDAR JUDICIAL	79.844	(38.674)	17.974	-	59.144
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS MAS NÃO AVISADOS	634.374	-	121.114	(24.377)	731.111
PROVISÃO DE DESPESAS RELACIONADAS	63.435	-	12.111	(2.438)	73.108
<b>Total:</b>	<b>1.279.135</b>	<b>(4.173.780)</b>	<b>4.328.176</b>	<b>(62.900)</b>	<b>1.370.631</b>

PROVISÕES	Saldo em 31/12/2021	Pagamento	Constituição	Reversão	Saldo em 31/12/2022
<b>PLANOS BLOQUEADOS</b>	<b>74.011</b>	<b>(7.478)</b>	<b>23.303</b>	<b>(1.672)</b>	<b>88.164</b>
PROVISÃO DE PRÊMIOS NÃO GANHOS RECEBIDOS	-	-	-	-	-
RISCOS VIGENTES NÃO RECEBIDOS	1.151	-	310	(276)	1.185
PROVISÃO DE SINISTROS A LIQUIDAR	307	(7.478)	9.212	(1.154)	887
PROVISÃO SINISTROS A LIQUIDAR JUDICIAL	69.514	-	13.449	-	82.963
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS	2.764	-	302	(220)	2.846
PROVISÃO PARA DESPESAS RELACIONADAS	275	-	30	(22)	283
<b>PLANOS NÃO BLOQUEADOS</b>	<b>1.296.620</b>	<b>(3.270.256)</b>	<b>3.824.780</b>	<b>(80.418)</b>	<b>1.770.726</b>
PROVISÃO DE RISCOS NÃO GANHOS	272	-	858	(817)	313
RISCOS VIGENTES NÃO RECEBIDOS	154.503	-	59.364	(38.906)	174.961
PROVISÃO SINISTROS A LIQUIDAR	278.482	(3.232.543)	3.370.563	-	416.502
PROVISÃO SINISTROS A LIQUIDAR JUDICIAL	59.144	(37.713)	239.914	(1.400)	259.945
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS MAS NÃO AVISADOS	731.111	-	140.074	(35.723)	835.462
PROVISÃO DE DESPESAS RELACIONADAS	73.108	-	14.007	(3.572)	83.543
Total:	<b>1.370.631</b>	<b>(3.277.734)</b>	<b>3.848.083</b>	<b>(82.090)</b>	<b>1.858.890</b>

COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021
NECESSIDADE DE CAPITAL	1.858.890	1.462.127
ATIVOS GARANTIDORES (Parcela de LFT vinculada as Provisões Técnicas)	2.092.571	1.864.644
EXCESSO DE CAPITAL	<b>233.681</b>	<b>402.517</b>
	<b>13%</b>	<b>28%</b>

## 15. TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivos - TAP avaliou na data-base de 31/12/2022, as obrigações decorrentes dos contratos de previdência complementar aberta em cumprimento ao disposto na Circular SUSEP nº 648, de 12/11/2021.

O TAP foi realizado com prudência e objetividade, a partir da utilização de métodos estatísticos e atuariais relevantes, aplicáveis e adequados, baseado em dados atualizados e informações fidedignas fornecidas pela Entidade de onde podemos indicar que a EAPC não tem, pelas suas operações de Previdência principal – Planos de Pecúlio, estruturados principalmente no Regime Financeiro de Repartição Simples, necessidade de constituição suplementar de provisões. Para as projeções dos sinistros, foram utilizadas, separadas por sexo, a Tábua Biométrica BR-EMS 2021 – Mt. A taxa de desconto aplicada para os fluxos projetados foi a ETTJ SUSEP 12/2022 segregada por indexador do Plano.

Os resultados do TAP para os fluxos dos Planos com as premissas apuradas baseadas nas informações fornecidas pela AUXILIADORA PREVIDÊNCIA foram os seguintes:

FIP Plano	Indexador	Cupom	Grupo	Resultado dos Fluxos	Resultado dos Fluxos por Grupo
5	INPC	IPCA	1	(286.370)	(286.370)
6	INPC	IPCA	2	(193.001)	2.131.369
8	INPC	IPCA	2	3.211.671	
13	INPC	IPCA	2	(887.301)	
9	IPCA	IPCA	3	(37.160)	(440)
10	IPCA	IPCA	3	34.729	
15	IPCA	IPCA	3	1.991	
11	IPCA	IPCA	4	2.269	
14	INPC	IPCA	5	(22.604)	(22.604)
16	IGP-M	IGP-M	6	(32.778)	(32.046)
17	IGP-M	IGP-M	6	732	
<b>TOTAL</b>					<b>1.792.178</b>
<b>PCC A SER CONSTITUÍDA</b>					<b>-</b>

## 16. TABELA DE DESENVOLVIMENTO DE SINISTROS

Tomando por base o EST 379 do ano de 2022, foi desenvolvida uma análise do intervalo de tempo entre a data da ocorrência do sinistro e a data de pagamento do benefício contratado.

Para isso, procedeu-se à construção do triângulo de run-off, considerando-se uma cauda de 12 meses, agrupados em 4 trimestres. O resultado está expresso no quadro abaixo.

Trimestre	% Avisados e Pagos
1º trimestre	79,35%
2º trimestre	10,49%
3º trimestre	2,50%
4º trimestre	7,66%
<b>TOTAL</b>	
	<b>100,00%</b>

## 17. CUSTO DE AQUISIÇÃO E SINISTRALIDADE

Previdência	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021
Prêmios Recebidos	7.675.223	6.774.625
Benefícios Pagos	3.232.543	4.173.361
% Sinistralidade	42,12%	61,60%
Custo de Aquisição	362.400	350.551
% Custo de Aquisição	4,72%	5,17%

## 18. ANÁLISE DE SENSIBILIDADE

A Análise de Sensibilidade prevista na letra e do Artigo 126, Capítulo II, Seção I, Subseção XVII da Circular SUSEP 648/2021 determina que se faça um recálculo das operações considerando outros cenários dentre as variáveis possíveis, devido à natureza das operações da AUXILIADORA. As variáveis que poderão impactar nos resultados são a Provisão de IBNR, a Sinistralidade (despesas com sinistros) e as despesas administrativas (DA).

Sendo assim, o Resultado do período bem como o Patrimônio Líquido, com a alteração destas variáveis, seriam os seguintes:

FATOR DE RISCO	AUMENTO	RESULTADO	PL
IBNR	10%	931.554	4.453.721
SINISTRALIDADE	10%	641.997	4.164.163
D.A.	10%	722.220	4.244.387

## 19. PROVISÕES JUDICIAIS

Os processos judiciais são avaliados por assessores jurídicos que classificam as ações com possibilidade de perdas em: provável, possível ou remota.

A AUX não possui nenhum processo trabalhista e não efetuou pagamentos de indenizações dessa natureza nos últimos anos.

Relacionadas a benefícios	Saldo em 31/12/2022				Saldo em 31/12/2021			
	Quant.	Valor reclamado	Valor provisionado	%	Quant.	Valor reclamado	Valor provisionado	%
Provável	6	331.802	331.802	100,00%	7	261.946	128.658	100,00%
Possível	2	11.107	11.106	100,00%	2	32.321	-	0,00%
Remota	1	1.212	-	-	1	52.253	-	-
<b>Total:</b>	<b>9</b>	<b>344.121</b>	<b>342.908</b>	<b>99,65%</b>	<b>10</b>	<b>346.520</b>	<b>128.658</b>	<b>37,13%</b>
Relacionadas a benefícios	Quant.	Valor reclamado	Valor provisionado	%	Quant.	Valor reclamado	Valor provisionado	%
Provável	3	46.146	42.500	92,10%	2	25.150	25.150	100,00%
Possível	2	295.973	-	-	4	280.882	-	-
Remota	1	10.000	-	-	0	0	-	-
<b>Total:</b>	<b>6</b>	<b>352.119</b>	<b>42.500</b>	<b>12,07%</b>	<b>6</b>	<b>306.032</b>	<b>25.150</b>	<b>8,22%</b>
<b>Total Geral:</b>	<b>15</b>	<b>696.240</b>	<b>385.408</b>	<b>55,36%</b>	<b>16</b>	<b>652.552</b>	<b>153.808</b>	<b>23,57%</b>

APROVISÕES	Saldo em 31/12/2022	
	EXERCÍCIO CORRENTE	
	CÍVEIS	BENEFÍCIOS
Montante de ações judiciais pagas no exercício corrente e que se encontravam provisionadas	15.150	37.712
Montante provisionado de ações jud. pagas no exercício corrente e que se encontram provisionadas	15.150	37.712

## 20. GERENCIAMENTO DE RISCOS

---

Em conformidade com o que dispõe as Circulares Susep nº 648/2021 e nº 638/2021, Resolução CNSP nº 416/2021, leis e regulamentos aplicáveis, a Auxiliadora Previdência concluiu no 2º semestre de 2022, a identificação, avaliação, tratamento, monitoramento, e revisão dos riscos apontados no Mapeamento de Processos, Matriz de Riscos e Plano de Ação respectivamente, desenvolvido pela Gestora de Riscos na implementação da Estrutura de Gerenciamento de Riscos realizada em 2017, a fim de promover a adequação das atividades operacionais da Entidade e mitigação dos riscos apontados.

O gerenciamento de capital para cobertura de riscos é um processo desenvolvido continuamente pela Entidade, que objetiva realizar o mapeamento e controle nas análises das suas operações, buscando preservar sempre a integridade e a independência dos processos.

A Auxiliadora Previdência mantém políticas e controles internos, processos de acompanhamento e adequação de rotinas de operações, com o intuito de evitar ou reduzir os riscos que impactam no dia a dia do negócio.

A Entidade possui um Comitê de Controles Internos para auxiliar nas decisões envolvendo a EGR (Estrutura de Gestão de Riscos), SCI (Sistema de Controles Internos) e Conformidade, objetivando avaliar e monitorar sobre as temáticas mencionadas, e assessorar o Gestor de Risco.

A Estrutura de Gerenciamento de Riscos da Auxiliadora Previdência contempla os principais pontos citados a seguir, que são tópicos da Política Institucional para o Gerenciamento do Risco da Entidade.

**a. Gerenciamento do Risco de Mercado e de Liquidez:** De modo a evitar riscos de perda associado a variações adversas na taxa de juros, a Auxiliadora Previdência realiza aplicações conservadoras seguindo as diretrizes do órgão fiscalizador, com acompanhamento diário dos fluxos e resultados, supervisionando e controlando de forma eficaz cada fator de risco a fim de identificar e quantificar as volatilidades e correlações que venham a impactar a dinâmica do preço do ativo.

A Gestão do Risco de Mercado é responsável pelo gerenciamento de riscos que possuam relevância dentro dos fatores de exposição, propondo a elaboração de políticas, estratégias e metodologias que mantenham a exposição dos mesmos em níveis considerados aceitáveis pela Entidade.

A Política de Gestão do Risco de Liquidez visa assegurar que os riscos que afetam a realização das estratégias e de objetivos da Entidade estejam continuamente avaliados. Estabelece parâmetros mínimos de Caixa a serem observados e mantidos, bem como as ferramentas necessárias para sua gestão em cenários normais ou de crise. O acompanhamento diário pela gerência visa mitigar possíveis descasamentos dos prazos, permitindo, se necessário, ações corretivas.

**b. Gerenciamento do Risco de Crédito:** Para o gerenciamento de risco de crédito adotamos procedimentos de acompanhamento do crédito desde o início do relacionamento do associado com a Entidade até o término. Dentre os principais parâmetros para risco de crédito utilizado podemos citar o perfil do associado, capacidade de pagamento, concentração, histórico de liquidação, sazonalidade das operações e probabilidade de Inadimplência.

**c. Gerenciamento do Risco Operacional:** A Auxiliadora Previdência disponibiliza ferramentas de controle tais como políticas, normativos e manuais específicos para cada departamento com diretrizes para o bom funcionamento dos processos. Também são disponibilizadas aos colaboradores treinamento e capacitação de assuntos afins as atividades realizadas dentro da organização. Os processos considerados mais críticos têm seus riscos operacionais identificados, avaliados, monitorados sendo aplicado individualmente o tratamento adequado para cada um deles.

**d. Gerenciamento do Risco de Subscrição:** O risco de subscrição é minimizado na Auxiliadora Previdência, em função da padronização da análise dos riscos, segregação de atividades, controle do risco através do desenvolvimento de políticas, regras e diretrizes existentes e realização de análises médicas capazes de determinar a aceitação ou não das propostas de adesão, que garantem que a qualidade dos riscos assumidos esteja dentro do Apetite de Risco da Entidade.

**e. Gerenciamento do Risco de Conformidade:** De modo a evitar riscos de perdas associadas ao descumprimento ou tratamento inadequado de normas externas ou do Código de Conduta e Ética da Entidade, a Auxiliadora Previdência realiza a identificação e avaliação dos riscos relativos à conformidade, além de auxiliar na informação e capacitação dos colaboradores com relação à ética, conduta e conformidade.

**f. Gerenciamento do Risco Cibernético:** De modo a evitar riscos de perdas referentes a incidentes cibernéticos, a Auxiliadora Previdência juntamente com o prestador de serviços responsável pela rede interna, adota medidas e controles de segurança cibernética além de outras técnicas para minimizar o risco de ocorrência de incidentes cibernéticos. Também é realizada pela Entidade o treinamento e capacitação dos colaboradores com relação ao referido tema.

## 21. CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO

A AUX apresenta abaixo os valores de Capital Mínimo Requerido (CMR) e Liquidez do Ativo em 31/12/2022.

	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021
Risco de Subscrição (CRsubs)	604.857	454.908
Risco de Crédito (CRcred)	31.778	36.122
Risco Operacional (CRoper)	20.001	17.875
Risco de Mercado (CRmerc)	912.403	3.009.645
<b>Capital de Risco</b>	<b>1.248.413</b>	<b>3.183.559</b>
Capital Base	-	-
Capital de Risco	1.248.413	3.183.559
<b>CMR:</b>	<b>1.248.413</b>	<b>3.183.559</b>

## 22. PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO

Apresentamos abaixo, a composição do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA).

Demonstração do Cálculo	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>4.537.552</b>	<b>3.522.166</b>
1- AJUSTES CONTÁBEIS	(2.708)	(3.163)
2. AJUSTES ASSOCIADOS À VARIAÇÃO DOS VALORES ECONÔMICOS	600.894	2.689.164
3. AJUSTE DO EXCESSO DE PLA DE NÍVEL 2 E NÍVEL 3	-	(1.097.385)
4. OUTROS AJUSTES	-	-
<b>PLA AJUSTADO</b>	<b>5.135.737</b>	<b>5.110.783</b>
CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO	1.248.413	3.183.559
<b>1. Ajustes Contábeis</b>	<b>(2.708)</b>	<b>(3.163)</b>
1.2 Despesas antecipadas (-)	(2.708)	(3.163)
<b>2. Ajustes associados à variação dos valores econômicos</b>	<b>600.894</b>	<b>2.689.164</b>
<b>2.1 Dif. Entre valor de mercado e valor dos ativos fin. Mantidos até o venc. (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.1.1 Valor ativos fin. classificados na cont. na cat. mantidos até o venc. (+)</b>	<b>5.635.726</b>	<b>4.392.023</b>
2.1.1.1 Valor dos ativos item 2.1.1 utilizados na cob. de prov. técnicas (+)	2.092.571	1.864.644
2.1.1.2 Valor dos ativos item 2.1.1 não utilizados na cob. de prov. técnicas (+)	3.543.155	2.527.379
<b>2.1.2 Valor justo dos ativos informados no item 2.1.1 (+)</b>	<b>5.635.726</b>	<b>4.392.023</b>
2.1.2.1 Valor justo dos ativos item 2.1.2 utilizados na cob. prov. téc. (+)	2.092.571	1.864.644
2.1.2.2 Valor justo dos ativos item 2.1.2 não utilizados na cob. prov. téc. (+)	3.543.155	2.527.379
2.1.3 Valor bruto do ajuste (2.1.2 - 2.1.1) (+/-)	-	-
<b>2.1.4 Valor do ajuste = 100% do item 2.1.3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.2 Redução no TAP referente à diferença de marcação dos ativos vinculados (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Superávit de fluxos prêmios/contribuições não registradas apurado no TAP (+)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.3.1 Superávit/(Déficit) dos fluxos não registrados no TAP: Entradas - Saídas	1.792.178	20.310.310
2.3.2 Capital de Risco de Mercado somente com fluxos registrados (CRmerc_R) (+)	34.793	21.915
2.3.3 Capital Mínimo Requerido considerando o CRmerc_R (CMR_R) (+)	651.165	498.019
2.3.4 Capital Mínimo Requerido (CMR) (+)	1.248.413	3.183.559
2.3.5 Limite = maior (0, CMR - CMR_R)	597.247	2.685.539
<b>2.3.6 Valor do ajuste = maior (0, menor (100% do item 2.3.1, Limite def. item 2.3.5))</b>	<b>597.247</b>	<b>2.685.539</b>

<b>2.4 Superávit entre provisões e fluxoi realista de prêmios/cont. registradas (+)</b>		
2.4.1. PPNG constituída (+)	176.459	155.927
2.4.3. Proj. fluxos realistas sin. e desp. a ocorrer da PPNG, conforme TAP (+)	172.812	152.302
2.4.6. Parcela PPNG = máx (0, (2.4.1 - 2.4.2 - 2.4.3) - (2.4.4 - 2.4.5)) (+)	3.647	3.625
2.4.17. Saldo total = (2.4.6) + (2.4.11) + (2.4.16) (+)	3.647	3.625
2.4.a CMR desconsiderando o valor do Risco de subscrição (CMR_S) (+)	930.395	3.036.753
2.4.b Limite = (CMR - CMR_S) (+)	318.018	146.806
<b>2.4.c Valor do ajuste=menor (100% do item 2.4.17, Limite def. item 2.4.b)</b>	<b>3.647</b>	<b>3.625</b>

<b>3. PLA de nível 2 e PLA de nível 3</b>		
3.1.1 PLA nível 2: soma dos ajustes econômicos 2.3.6 + 2.4.c + 2.5.13 + 2.6.c	600.894	2.689.164
3.2.4 PLA nível 3: soma dos ajustes 3.2.1 + 3.2.2 + 3.2.3	-	-

<b>PLA x CMR</b>	<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>Saldo em 31/12/2021</b>
<b>SUFICIÊNCIA</b>	<b>3.910.637</b>	<b>1.927.225</b>
<b>SUFICIÊNCIA %</b>	<b>313%</b>	<b>61%</b>

<b>PLA nível 1</b>	<b>4.534.843</b>	<b>3.519.004*</b>
Patrimônio Líquido	4.537.552	3.522.166
1- Ajustes Contábeis	(2.708)	(3.163)
2. Ajustes Associados À Variação Dos Valores Econômicos 2.1 + 2.2	-	-

<b>PLA nível 2</b>		
3.1.1 PLA nível 2: soma dos ajustes econômicos 2.3.6 + 2.4.c + 2.5.13 + 2.6.c	600.894	2.689.164

<b>PLA nível 3</b>		
3.2.4 PLA nível 3: soma dos ajustes 3.2.1 + 3.2.2 + 3.2.3	-	-

<b>Excesso do PLA de nível 2 e 3=</b>		<b>(1.097.385)</b>
PLA nível 2 + PLA nível 3 - 50% CMR	(23.312)	1.097.385
PLA nível 3 - 15% CMR	(187.262)	(477.534)

Nota:

\* Acerto do valor - PLA nível 1 de 2.686.001 para 3.519.004 de 31/12/2021.

## 23. DETALHAMENTO DAS CONTAS DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

As principais contas de resultados apresentam os seguintes saldos:

	Exercício Findo em	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>a Despesas Benefícios e Resgate</b>	<b>(3.733.883)</b>	<b>(4.231.018)</b>
Benefícios Administrativos	(3.378.334)	(4.111.514)
Benefícios Judiciais	(251.962)	(31.834)
Variação IBNR	(104.433)	(96.745)
Serviços de Assistência	846	9.075
<b>b Despesas de Comercialização</b>	<b>(362.400)</b>	<b>(350.551)</b>
<b>c Outras receitas e despesas operacionais</b>	<b>(83.592)</b>	<b>2.821</b>
Créditos Antigos não baixados	(26.843)	-
Perda de Contribuições em Atraso	(20.489)	17.971
Despesas com Provisões Judiciais	(36.260)	(15.150)
<b>d Despesas Administrativas</b>	<b>(2.931.649)</b>	<b>(2.633.795)</b>
Pessoal próprio	(1.879.157)	(1.675.926)
Serviços terceiros	(650.540)	(569.928)
Localização e funcionamento	(302.358)	(277.054)
Publicidade	(4.473)	(1.120)
Publicações	(3.346)	(13.689)
Donativos e Contribuições	(65.154)	(59.218)
Outras	(26.621)	(36.860)
<b>e Despesas com Tributos</b>	<b>(124.736)</b>	<b>(105.101)</b>
<b>f Despesas Financeiras</b>	<b>(15.454)</b>	<b>(160.050)</b>
Imposto de Renda sobre Operações Financeiras	(15.454)	(160.050)
<b>g Receitas Financeiras</b>	<b>572.421</b>	<b>322.469</b>
Títulos Privados de renda fixa	1.915	113.024,00
Títulos Públicos de renda fixa	558.801	196.851
Títulos Privados de renda variável	(105)	332,00
Atualização Monetária Depósito Aluguel Imóvel	4.069	11.262
Juros s/ contribuição em atraso	7.741	1.000
<b>h Ganhos ou Perdas com Ativos não Corretes</b>	<b>(8.556)</b>	<b>5</b>
Resultado de Outras Operações	(8.556)	5

Belo Horizonte, 31 de dezembro de 2022.

---

**PREVIDÊNCIA****ADRIANO DE CARVALHO CASTILHO**

Presidente

**ABNER PEREIRA DE OLIVEIRA**

Vice-Presidente

---

**DIRETORIA DE CONTROLES INTERNOS****CARLOS EDUARDO RODRIGUES ROSA**

Diretor de Controles Internos

---

**GERÊNCIA****SAMUEL MARCIANO CORREA**

Gerente-Geral

**DAFNE CRISTIANE SANTOS DE OLIVEIRA**

Gerente de Controladoria

CRC-MG091881/O

Responsável Técnica Contábil

---

**ATUÁRIO****CARLOS HENRIQUE RADANOVITSCK**

MIBA 1213

Atuário Responsável Técnico

Equipe Atuarial

# Auxiliadora Previdência

Parecer dos auditores atuariais independentes

Em 31 de dezembro de 2022



# Parecer dos auditores atuariais independentes

---

**Grant Thornton Serviços  
Atuariais Ltda.**

Av. Eng. Luís Carlos Berrini, 105 -  
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)  
Brasil

T +55 11 3886-5100

A Diretoria da  
**Auxiliadora Previdência**  
Belo Horizonte – MG

## 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 Auxiliadora Previdência, em 31 de dezembro de 2022, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração, em conformidade com os princípios atuariais divulgados pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA e com as normas da Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

## Responsabilidade da administração

A Administração da Auxiliadora Previdência é responsável pelas 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 elaborados de acordo com os princípios atuariais divulgados pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA e com as normas 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 dos atuários independentes

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 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. 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 Auxiliadora Previdência 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 Auxiliadora Previdência em 31 de dezembro de 2022 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 Auxiliadora Previdência 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.

São Paulo, 24 de fevereiro de 2023

Grant Thornton Serviços Atuariais Ltda.  
CNPJ nº 33.950.548/0001-51  
CIBA nº 161



Elmo Henrique de Moraes  
Atuário MIBA 2040

