



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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresentamos o Relatório da Administração e as demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 da **Reciproca Assistência**, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às sociedades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, acompanhadas do Parecer do Auditor Atuarial Independente, do RAI - Relatório dos Auditores Independentes e do Parecer do Conselho Fiscal. Em atendimento ao artigo nº 117 da Circular SUSEP nº 648, de 12 de novembro de 2022, apresentamos as seguintes informações:

- **Política de reinvestimento de superávit 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 em R\$ 8.186.825 (R\$ 7.878.831 em 31.12.2021), apresentando um incremento na ordem de R\$ 307.994 em relação ao exercício anterior. A Reciproca 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, se constituíram principalmente nas operações de: (I) planos de previdência complementar voltados para atender todas as classes sociais; e (II) assistência financeira. No exercício de 2022 foi apurado um superávit no montante de R\$ 4.939.847 (R\$ 1.142.437 em 2021), o qual deve-se principalmente a variação entre os indexadores das: (I) nossas aplicações financeiras através do CDI de 12,38% em 2022 (4,22% em 2021); e (II) das nossas provisões técnicas através do IGPM 4,45% (IGPM de 17,78% em 2021), gerando um resultado financeiro de R\$ 3.857.787.

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

Em 11 de fevereiro de 2022, através da Portaria CGRAJ/SUSEP nº 630/2022 foi homologada reforma e consolidação do Estatuto Social, já contemplando a adequação a Resolução CNSP nº 416/2021, deliberada através da AGE, de 27.08.2021, re-ratificada através da AGE, de 10.12.2021.

- **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.**

Na posição de 31.12.2022: (I) o Patrimônio Líquido ajustado (PLA) no montante de R\$ 43.318.459 apresenta suficiência em relação ao Capital mínimo requerido (CMR) de 446,96%; (II) os ativos garantidores totalizam R\$ 43.837.490 sendo superiores as Provisões técnicas totais constituídas no montante de R\$ 8.186.825; (III) a Entidade possui a 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 respectivo vencimento; e (IV) a Administração da Reciproca em atenção à Circular SUSEP nº 648/2021, declara que a Entidade possui capacidade financeira compatível com as suas operações.

Rio de Janeiro, 17 de fevereiro de 2023.

Reciproca Assistência
Jorge Santana Queiroz
Diretor Presidente

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos administradores da
Recíproca Assistência
Rio de Janeiro - RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Recíproca Assistência (Entidade), 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, 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 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 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 (CFC), 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 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 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 pelas demonstrações contábeis.

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das 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.

Responsabilidades 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 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:

- 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 fixado(s) 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, 28 de fevereiro de 2023

***dns* - Auditoria e Consultoria**

CRC/RJ n° 1.824

Delson Nei Santana

Contador CRC/RJ n° 050.301/O-4



Reciproca Assistencial**Balço patrimonial em**

(Valores expressos em reais)

A T I V O	Nota Explicativa	31.12.2022	31.12.2021 Reapresentado	01.01.2021 Reapresentado
Circulante		44.472.791	39.969.097	39.404.338
Disponibilidades		684.843	751.260	480.886
Caixa e bancos		684.843	751.260	480.886
Aplicações	5	38.888.962	35.484.432	34.526.004
Créditos das operações de previdência	6	2.769.405	1.589.852	1.780.750
Títulos e créditos a receber		2.117.557	2.143.553	2.609.867
Assistência financeira a participantes	4e	2.011.446	1.899.397	2.432.086
Títulos e créditos a receber	7	16.703	15.557	34.284
Depósitos judiciais e fiscais	8	39.437	37.146	1.860
Outros créditos	9	49.971	191.453	141.637
Despesas antecipadas		12.024	-	6.831
Não circulante		16.535.038	16.945.013	17.434.860
Realizável a longo prazo		7.820.747	7.846.015	8.731.534
Aplicações	5	5.886.000	6.445.686	7.174.732
Títulos e créditos a receber		1.934.747	1.400.329	1.556.802
Assistência financeira a participantes	4e	1.934.747	1.400.329	1.556.802
Investimentos	10	8.053.975	8.382.727	8.001.414
Imóveis destinados à renda		8.053.975	8.382.727	8.001.414
Imobilizado	11	660.316	716.271	701.912
Imóveis de uso próprio		489.430	505.265	529.860
Bens móveis e outros		170.886	211.006	172.052
Total do Ativo		61.007.829	56.914.110	56.839.198

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Reciproca Assistencial**Balço patrimonial em**

(Valores expressos em reais)

PASSIVO	Nota Explicativa	31.12.2022	31.12.2021 Reapresentado	01.01.2021 Reapresentado
Circulante		3.966.355	4.320.162	4.883.904
Contas a pagar		357.748	1.145.240	1.805.104
Obrigações a pagar - fornecedores	12	55.347	68.100	49.683
Impostos e encargos sociais a recolher	13	113.179	102.221	104.332
Encargos trabalhistas	14	163.645	156.880	168.589
Impostos e contribuições	15	15.025	-	-
Outras contas a pagar	16	10.552	818.039	1.482.500
Débitos de operações com previdência complementar	17	565.847	461.802	434.974
Contribuições a restituir		490.284	461.802	434.974
Outros débitos operacionais		75.563	-	-
Provisões técnicas	18	3.042.760	2.713.120	2.643.826
Planos bloqueados		819.169	816.929	834.790
Planos não bloqueados		2.223.591	1.896.191	1.809.036
Não circulante		7.258.171	7.155.963	6.965.542
Contas a pagar		1.100	-	-
Outras contas a pagar		1.100	-	-
Provisões técnicas	18	5.144.065	5.165.711	5.090.913
Planos bloqueados		43.473	41.125	44.327
Planos não bloqueados		5.100.592	5.124.586	5.046.586
Outros débitos		2.113.006	1.990.252	1.874.629
Provisões judiciais	19	2.113.006	1.990.252	1.874.629
Patrimônio líquido		49.783.303	45.437.985	44.989.752
Reserva patrimoniais		1.724.645	1.724.645	1.724.645
Reserva de reavaliação de imóveis	21	1.482.140	1.951.251	2.415.482
Reserva de retenção de superávit	22	1.591.816	1.530.943	1.503.445
Ajustes com títulos e valores mobiliários	4c	5.325.051	5.884.737	6.613.783
Superávit acumulado		39.659.651	34.346.409	32.732.397
Total do Passivo		61.007.829	56.914.110	56.839.198

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Reciproca Assistencial
Demonstração do resultado do exercício em
 (Valores expressos em reais)

	Nota Explicativa	31.12.2022	31.12.2021 Reapresentado	01.01.2021 Reapresentado
Rendas de contribuições retidas - planos de renda		3.012	4.886	8.871
Varição da provisão de benefícios a conceder		15.089	329.956	(99.289)
Receitas de contribuições e prêmios		18.101	334.842	(90.418)
Varição de outras provisões técnicas		36.721	419.699	(429.227)
Benefícios retidos		(3.976.125)	(5.173.641)	(4.406.850)
Contribuições para cobertura de riscos		13.217.796	12.792.994	12.953.739
Varição das provisões técnicas de prêmios		(803.232)	(614.470)	(267.712)
Pêmios ganhos		12.414.564	12.178.524	12.686.027
Sinistros ocorridos		(278.126)	(86.073)	(11.154)
Custos de aquisição	25	(529.359)	(517.122)	(562.200)
Outras receitas e despesas operacionais	25	28.871	(305.239)	(520.312)
Despesas administrativas	25	(6.843.329)	(6.358.813)	(5.859.796)
Despesas com tributos	25	(404.495)	(285.969)	(242.447)
Resultado financeiro	25	3.857.787	765.134	(166.705)
Resultado patrimonial	25	615.237	171.095	(208.914)
Resultado operacional		4.939.847	1.142.437	188.004
Superávit do exercício		4.939.847	1.142.437	188.004

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Reciproca Assistencial
Demonstração do resultado abrangente em
 (Valores expressos em reais)

	Nota Explicativa	31.12.2022	31.12.2021 Reapresentado	01.01.2021 Reapresentado
Superávit líquido do exercício		4.939.847	1.142.437	188.004
Outros componentes do resultado abrangente:				
Realização da reserva de reavaliação	21	469.111	464.231	422.747
Ajuste com títulos e valores mobiliários	4c	(559.686)	(729.046)	(1.072.221)
Outros componentes do resultado abrangente		(90.575)	(264.815)	(649.474)
Total do resultado abrangente do exercício		4.849.272	877.622	(461.470)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Reciproca Assistencial**Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em reais)

Descrição	Reserva patrimonial	Reserva de reavaliação de imóveis	Reserva de retenção de superávits	Ajustes com títulos e valores mobiliários	Superávits (Déficits) acumulados	Total
Patrimônio líquido em 01.01.2021 - Reapresentado	1.724.645	2.415.482	1.503.445	6.613.783	32.732.396	44.989.751
Realização da reserva de reavaliação	-	(464.231)	-	-	464.231	-
Valorização de títulos mobiliários	-	-	-	(729.046)	-	(729.046)
Superávit do exercício	-	-	-	-	1.142.437	1.142.437
Constituição da reserva (nota 18)	-	-	27.498	-	(27.498)	-
Patrimônio líquido em 31.12.2021 - Reapresentado	1.724.645	1.951.251	1.530.943	5.884.737	34.311.566	45.403.142
Mutações	-	(464.231)	27.498	(729.046)	1.579.170	413.391
Patrimônio líquido em 31.12.2021 - Reapresentado	1.724.645	1.951.251	1.530.943	5.884.737	34.311.566	45.403.142
Realização da reserva de reavaliação	-	(469.111)	-	-	469.111	-
Valorização de títulos mobiliários	-	-	-	(559.686)	-	(559.686)
Superávit do exercício	-	-	-	-	4.939.847	4.939.847
Constituição da reserva (nota 18)	-	-	60.873	-	(60.873)	-
Patrimônio líquido em 31.12.2022	1.724.645	1.482.140	1.591.816	5.325.051	39.659.651	49.783.303
Mutações	-	(469.111)	60.873	(559.686)	5.348.085	4.380.161

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Recíproca Assistencial**Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto em**

(Valores expressos em reais)

	31.12.2022	31.12.2021 Reapresentado	01.01.2021 Reapresentado
Superávit do exercício	4.939.847	1.142.437	188.004
Depreciação de imóveis para renda	460.821	439.636	398.145
Depreciações e amortizações de bens do imobilizado	71.993	49.648	63.822
Ajustes de títulos e valores mobiliários	(559.686)	(729.046)	(1.072.221)
Resultado ajustado	4.912.975	902.675	(422.250)
Atividades operacionais			
Redução (aumento) nos ativos:			
Aplicações	(2.844.844)	(229.382)	284.940
Créditos das operações de previdência	(1.179.553)	190.898	(208.717)
Títulos e créditos a receber	(543.265)	657.628	633.996
Despesas antecipadas	(12.024)	6.831	(44)
Aumento (redução) nos passivos:			
Contas a pagar	(786.392)	(633.036)	(752.703)
Débitos de operações com previdência	104.045	-	-
Provisões técnicas	307.994	144.092	1.661.359
Provisão para contingências	122.754	115.623	108.909
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais	81.690	1.155.329	1.305.490
Atividades de investimento			
Pagamento pela compra de imobilizado	(7.278)	(64.013)	(55.317)
Baixa no imobilizado por obsolescência	-	7	-
Pagamento de benfeitorias em imóveis de renda	(140.829)	(820.949)	(982.501)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(148.107)	(884.955)	(1.037.818)
Aumento (Redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	(66.417)	270.374	267.672
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	751.260	480.886	213.214
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	684.843	751.260	480.886

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Recíproca Assistência

Notas explicativas as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022

(Em reais)

01 - Contexto operacional

A **Recíproca Assistência** é uma Entidade Aberta de Previdência Complementar sem fins lucrativos, com sede a Rua da Quitanda, 30 - 13º andar – Centro – CEP 00000-00 – Rio de Janeiro – RJ, sua gestão é exercida por diretores eleitos dentre os associados controladores, oriundo do quadro de participantes, tendo por objetivo operacional a instituição, operação e manutenção de planos previdenciários nas modalidades de pecúlio e renda, em todo o território nacional, conforme autorização da Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, operando 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.

02 - Crítérios 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.

03 - Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis

3.1. Base de preparação

As demonstrações contábeis 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 2021.

3.2. Reapresentação dos valores correspondentes: os valores correspondentes e referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e os saldos iniciais das demonstrações contábeis em 01 de janeiro de 2021 (que foram derivados das demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020), originalmente apresentados nas demonstrações contábeis daqueles exercícios estão sendo reapresentados para fins de comparação em conformidade com os pronunciamentos técnicos CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativas e Retificação de Erro e CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis, pelos seguintes motivos:

Exercício de 2020: Reconhecimento de valores referentes a seguro prestamista na rubrica: Outras despesas financeiras - Assistência financeira - Outras despesas financeiras - Despesas financeiras - Resultado, em contra partida da rubrica Seguros prestamistas a recuperar - Outros adiantamentos - Títulos e créditos a receber - Circulante - Ativo. Abaixo demonstramos resumo do balanço patrimonial, das demonstrações: do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido, e dos fluxos de caixa (método indireto) na posição de 01 de janeiro de 2021, com os: Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2020; Ajustes e reclassificações; comparativos com o balanço patrimonial e as demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa (método indireto) em 01 de janeiro de 2021, ora retificados e com as rubrica e saldos reclassificados.

Balanço Patrimonial - Exercício de 2020 - Reapresentação			
ATIVO	Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2020	Ajustes e Reclassificações	Saldos ajustados e reclassificados em 01.01.2021
Circulante	39.439.180	(34.842)	39.404.338
Títulos e créditos a receber	2.644.709	(34.842)	2.609.867
Outros créditos	176.479	(34.842)	141.637
Total do Ativo	56.874.040	(34.842)	56.839.198
Balanço Patrimonial - Exercício de 2020 - Reapresentação			
PASSIVO	Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2020	Ajustes e Reclassificações	Saldos ajustados e reclassificados em 01.01.2021
Patrimônio líquido	45.024.594	(34.842)	44.989.752
Superávit acumulado	32.767.239	(34.842)	32.732.397
Total do Passivo	56.874.040	(34.842)	56.839.198
Demonstração do Resultado - Exercício de 2020 - Reapresentação			
	Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2020	Ajustes e Reclassificações	Saldos ajustados e reclassificados em 01.01.2021
Resultado financeiro	(131.863)	(34.842)	(166.705)
Resultado operacional	222.846	(34.842)	188.004
Superávit do exercício	222.846	(34.842)	188.004
Demonstração do Resultado Abrangente - Exercício de 2020 - Reapresentação			
	Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2020	Ajustes e Reclassificações	Saldos ajustados e reclassificados em 01.01.2021
Superávit líquido do exercício	222.846	(34.842)	188.004
Total do resultado abrangente do exercício	(426.628)	(34.842)	(461.470)
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - Exercício de 2020 - Reapresentação			
	Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2020	Ajustes e Reclassificações	Saldos ajustados e reclassificados em 01.01.2021
Resultado do exercício	222.846	(34.842)	188.004
Superávits (Déficits) acumulado	32.767.239	(34.842)	32.732.397
Total	45.024.594	(34.842)	44.989.752
Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto - Exercício de 2020 - Reapresentação			
	Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2020	Ajustes e Reclassificações	Saldos ajustados e reclassificados em 01.01.2020
Superávit do exercício	222.846	(34.842)	188.004
Resultado ajustado	(387.408)	(34.842)	(422.250)
Atividades operacionais			
Redução (aumento) nos ativos:			
Títulos e créditos a receber	599.154	34.842	633.996
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais	1.305.490	-	1.305.490

Exercício de 2021: Reconhecimento de valores referentes a seguro prestamista na rubrica: Outras despesas financeiras - Assistência financeira - Outras despesas financeiras - Despesas financeiras - Resultado, em contra partida da rubrica: Seguros prestamistas a recuperar - Outros adiantamentos - Títulos e créditos a receber - Circulante - Ativo. Abaixo demonstramos resumo do balanço patrimonial, das demonstrações: do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido, e dos fluxos de caixa (método indireto) na posição de 31 de dezembro de 2021, com os: Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2021; Ajustes e reclassificações; comparativos com o balanço patrimonial e as demonstrações do resultado, do resultado abrangente, mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa (método indireto) em 31 de dezembro de 2021, ora retificados e com as rubrica e saldos reclassificados.

Balanço Patrimonial - Exercício de 2021 - Reapresentação			
ATIVO	Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2021	Ajustes e Reclassificações	Saldos ajustados e reclassificados em 31.12.2021
Circulante	40.005.843	(36.746)	39.969.097
Títulos e créditos a receber	2.180.299	(36.746)	2.143.553
Outros créditos	228.199	(36.746)	191.453
Total do Ativo	56.950.856	(36.746)	56.914.110
Balanço Patrimonial - Exercício de 2021 - Reapresentação			
PASSIVO	Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2021	Ajustes e Reclassificações	Saldos ajustados e reclassificados em 31.12.2021
Patrimônio líquido	45.474.731	(36.746)	45.437.985
Superávit acumulado	34.383.155	(36.746)	34.346.409
Total do Passivo	56.950.856	(36.746)	56.914.110
Demonstração do Resultado - Exercício de 2021 - Reapresentação			
	Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2021	Ajustes e Reclassificações	Saldos ajustados e reclassificados em 31.12.2021
Resultado financeiro	801.880	(36.746)	765.134
Resultado operacional	1.179.183	(36.746)	1.142.437
Superávit do exercício	1.179.183	(36.746)	1.142.437
Demonstração do Resultado Abrangente - Exercício de 2021 - Reapresentação			
	Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2021	Ajustes e Reclassificações	Saldos ajustados e reclassificados em 31.12.2021
Superávit líquido do exercício	1.179.183	(36.746)	1.142.437
Total do resultado abrangente do exercício	914.368	(36.746)	877.622
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - Exercício de 2021 - Reapresentação			
	Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2021	Ajustes e Reclassificações	Saldos ajustados e reclassificados em 31.12.2021
Resultado do exercício	1.179.183	(36.746)	1.142.437
Superávits (Déficits) acumulado	34.348.313	(36.746)	34.311.567
Total	45.439.889	(36.746)	45.403.143
Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto - Exercício de 2021 - Reapresentação			
	Saldos divulgados anteriormente em 31.12.2021	Ajustes e Reclassificações	Saldos ajustados e reclassificados em 31.12.2021
Superávit do exercício	1.179.183	(36.746)	1.142.437
Resultado ajustado	939.421	(36.746)	902.675
Atividades operacionais			
Redução (aumento) nos ativos:			
Títulos e créditos a receber	620.882	36.746	657.628
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais	1.155.329		1.155.329

04 - 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 reconhecidas 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 curso do exercício subsequente estão classificados como ativos e passivos circulantes.

c) Aplicações

Classificadas na categoria “Títulos disponíveis para venda”, representadas por: **(I)** Títulos de renda fixa - Ativo circulante, demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data de encerramento do exercício; e **(II)** As ações, apresentadas sob a rubrica Títulos de renda variável no Realizável a longo prazo - Ativo não circulante, estão avaliadas ao valor de mercado, sendo as variações reconhecidas na rubrica Ajustes com títulos e valores mobiliários no 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

Reconhecidos pelo respectivo valor principal, exceto a Assistência financeira a participantes que se encontra acrescida dos juros pré-fixados de competência de períodos futuros, 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 das benfeitorias realizadas e dos adiantamentos para realização de benfeitorias. Os investimentos referem-se aos imóveis destinados à renda. A depreciação é calculada e reconhecida mensalmente, através do método linear com base nas taxas anuais, a saber: Edificações 4%, Móveis, máquinas e utensílios 10%, Veículos e Equipamentos de processamento de dados 20%, tomando 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 2022, nossa revisão revelou que os principais ativos da Entidade estão avaliados a valor justo, não havendo, portanto, necessidade de constituição de provisão para deterioração.

h) Encargos trabalhistas

Constituída pela provisão para férias, mensurada e reconhecida mensalmente com base nos vencimentos vigentes à época, demonstrando as obrigações decorrentes dos direitos adquiridos pelos colaboradores, acrescido dos respectivos encargos sociais.

i) 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.

j) 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.

k) Uso de estimativas e julgamento

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade requer o uso de certas estimativas contábeis, e, também o exercício de julgamento por parte da Administração da Companhia, no processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis estão divulgadas nas notas explicativas, a seguir:

- Nota 4 “h” - Encargos trabalhista;
- Nota 18 - Provisões técnicas - Previdência complementar; e
- Nota 19 - Outros débitos.

05 - Aplicações

2022					
Composição	Vencimento	Taxa de juros	Valor justo / mercado	Valor justo / mercado	% Aplicado
Ativo circulante			12.554.698	38.888.962	86,85%
Títulos de renda fixa - públicos:			12.554.698	15.789.483	25,23%
Títulos de renda fixa - públicos:			8.404.698	11.295.721	25,23%
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	01/03/2023		8.404.698	11.297.427	25,23%
Redução ao valor recuperável			0	-1.706	0,00%
Títulos de renda fixa - privados:			4.150.000	4.493.762	10,03%
CDB	17/04/2023	100% CDI	880.000	1.035.716	2,31%
CDB	16/05/2024	91% CDI	990.000	1.066.175	2,38%
CDB	23/08/2024	100% CDI	2.280.000	2.391.871	5,34%
Quotas de fundos de investimentos			0	23.099.479	51,59%
Fundos de investimentos – exclusivos			0	23.078.743	51,54%
Fundos de investimentos- não exclusivos			0	20.736	0,05%
Ativo não circulante			630.381	5.886.000	13,15%
Títulos disponível para venda			630.381	5.886.000	13,15%
Títulos de renda variável			630.381	5.886.000	13,15%
Ações de empresas de capital aberto			630.381	5.886.000	13,15%
Total das aplicações				44.774.962	100,00%

2021					
Composição	Vencimento	Taxa de juros	Valor justo / mercado	Valor justo / mercado	% Aplicado
Ativo circulante			13.099.698	35.484.432	84,63%
Títulos de renda fixa - públicos:			13.099.698	35.484.432	23,94%
Títulos de renda fixa - públicos:			8.404.698	10.038.229	23,94%
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	01/03/2023		8.404.698	10.054.508	23,98%
Redução ao valor recuperável			-	-16.279	-0,04%
Títulos de renda fixa - privados:			4.695.000	5.009.060	11,94%
CDB	13/05/2022	91% CDI	910.000	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%
Quotas de fundos de investimentos			0	20.437.143	48,75%
Fundos de investimentos – exclusivos			0	20.418.603	48,70%
Fundos de investimentos- não exclusivos			0	18.540	0,05%
Ativo não circulante			630.381	6.445.686	15,37%
Títulos disponível para venda			630.381	6.445.686	15,37%
Títulos de renda variável			630.381	6.445.686	15,37%
Ações de empresas de capital aberto			630.381	6.445.686	15,37%
Total das aplicações				41.930.118	100,00%

06 - Créditos das operações de previdência complementar

a) Representado pelas rubricas e valores, a saber

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Consignações a receber (vencidos em 30 dias)	2.965.282	2.755.248
Redução ao valor recuperável	(195.877)	(1.165.396)
Totais	2.769.405	1.589.852

07 - Títulos e créditos a receber

Representado pelos valores, a saber:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Aluguéis a receber	16.703	15.557
Totais	16.703	15.557

08 - Depósitos judiciais e fiscais

Representado pelos valores, a saber:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Depósitos judiciais – benefícios	39.437	37.146
Totais	39.437	37.146

09 - Outros créditos

Representado pelos valores, a saber:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Adiantamentos administrativos	49.971	90.121
IOF a recuperar	0	101.332
Totais	49.971	191.453

10 - Investimentos**a) Composição de Imóveis destinados a renda, a saber**

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Imóveis destinados à renda	8.053.974	8.382.727
Custo e reavaliação	12.624.777	12.483.948
Imóveis urbanos	3.130.124	3.130.124
<i>Custo de aquisição</i>	2.811.433	1.964.704
<i>Reavaliação</i>	318.691	318.691
<i>Adiantamentos para realização de benfeitorias</i>	0	846.729
Imóveis rurais	9.494.653	9.353.824
<i>Custo de aquisição</i>	2.309.382	2.309.382
<i>Reavaliação</i>	953.618	953.618
<i>Benfeitorias realizadas</i>	5.746.359	5.411.439
<i>Adiantamentos para realização de benfeitorias</i>	485.294	679.385
Depreciação acumulada	(4.570.803)	(4.101.221)
<i>Imóveis urbanos</i>	(1.413.384)	(1.295.924)
<i>Imóveis rurais</i>	(3.157.419)	(2.805.297)

b) Movimentação das contas de imóveis destinados a renda

Descrição	31.12.2021	Adições	Baixas	31.12.2022
Custo e reavaliação	12.483.948	442.561	(301.732)	12.624.777
Imóveis urbanos	3.130.124	-	-	3.130.124
<i>Custo de aquisição</i>	2.811.433	-	-	2.811.433
<i>Valor reavaliação</i>	318.691	-	-	318.691
Imóveis rurais	9.353.824	442.561	(301.732)	9.494.653
<i>Custo de aquisição</i>	2.309.382	-	-	2.309.382
<i>Valor reavaliação</i>	953.618	-	-	953.618
<i>Benfeitorias realizadas</i>	5.411.439	334.920	-	5.746.359
<i>Adiantamentos para realização de benfeitorias</i>	679.385	107.641	(301.732)	485.294
Depreciação acumulada	(4.101.221)	(469.582)	-	(4.570.803)
<i>Imóveis urbanos</i>	(1.295.924)	(117.460)	-	(1.413.384)
<i>Imóveis rurais</i>	(2.805.297)	(352.122)	-	(3.157.419)
Valor líquido de depreciação	8.382.727	(27.021)	(301.732)	8.053.974
<i>Imóveis urbanos</i>	1.834.200	(117.460)	-	1.716.740
<i>Imóveis rurais</i>	6.548.527	90.439	(301.732)	6.337.234

11 - Imobilizado**a) Composição das contas do imobilizado**

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Imobilizado	660.316	716.271
Imóveis de uso próprio	489.430	505.265
<i>Imóveis de uso próprio</i>	899.450	899.450
<i>Depreciação acumulada</i>	(410.020)	(394.185)

Bens móveis e outros	170.886	211.006
Bens móveis	937.631	932.691
Outras imobilizações	389.646	387.308
Depreciação acumulada	(1.155.908)	(1.120.533)
Softwares	106.489	106.489
Amortização acumulada	(106.972)	(94.949)

b) **Movimentação das contas do imobilizado**

Descrição	31.12.2021	Adições	Baixas	31.12.2022
Custo e reavaliação	2.325.938	7.278	-	2.333.216
Imóveis de uso próprio	899.450	-	-	899.450
Bens móveis	932.691	4.940	-	937.631
Softwares	106.489	-	-	106.489
Outras imobilizações	387.308	2.338	-	389.646
Depreciação e amortização acumulada	(1.609.667)	(63.233)	-	(1.672.900)
Imóveis de uso próprio	(394.185)	(15.835)	-	(410.020)
Bens móveis e outras imobilizações	(1.120.533)	(35.375)	-	(1.155.908)
Softwares	(94.949)	(12.023)	-	(106.972)
Valor líquido de depreciação	716.271	(55.955)	-	660.316
Imóveis de uso próprio	505.265	(15.835)	-	489.430
Bens móveis e outras imobilizações	199.466	(28.097)	-	171.369
Softwares	11.540	(12.023)	-	(483)

12 - **Obrigações a pagar**

Constituído pelas rubricas, a saber:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Obrigações a pagar – Circulante		
Fornecedores	55.347	68.100
Totais	55.347	68.100

13. **Impostos e encargos sociais a recolher**

Constituído pelas rubricas, a saber:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
- Imposto de renda retido na fonte	32.808	19.848
- Imposto sobre operações financeiras	3.055	5.553
- Contribuições previdenciárias	67.295	67.813
- Contribuições para o FGTS	8.739	8.368
- Pis/Cofins/Csll de terceiros	1.282	639
Totais	113.179	102.221

14. **Encargos trabalhistas**

Constituído pelas rubricas, a saber:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
- Férias a pagar	163.645	156.880
Totais	163.645	156.880

15. **Impostos e contribuições**

Constituído pelas rubricas, a saber:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
- Cofins	12.925	-
- Pis	2.100	-
Totais	15.025	-

16 - **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 reconhecidos à crédito da rubrica Provisão de taxa filantrópica – Circulante - Passivo. Provisão esta que tinha seu saldo corrigido mensalmente, sendo a correção debitada na rubrica de receitas de aplicações financeiras, e, destinada a atender futuras “doações” à instituições beneficentes e a outras atividades filantrópicas, previamente autorizadas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. A conta é debitada mensalmente pelos pagamentos das contribuições para cobrir os “déficits” operacionais realizados 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:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Saldo no início do exercício	818.039	1.482.500
Atualização monetária (Deduzida das receitas de investimentos)	22.933	69.128
Aplicação em atividades filantrópicas	(700)	(25.983)
Contribuições para cobrir o "Déficit" da Morada Zélio Coutinho	(840.272)	(707.606)
Saldo no final do exercício	10.552-	818.039

17 - Débitos de operações com previdência complementar

Saldo representado pelas rubricas "Contribuições a restituir" e "Outros débitos operacionais", nestas reconhecido valores recebidos a título de taxa filantrópica e seguro prestamista, valores esses, a serem ressarcidos aos respectivos associados.

18 - Provisões técnicas

a) Composição das provisões técnicas

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Passivo circulante	3.042.760	2.713.120
Planos bloqueados	819.169	816.929
Provisão de sinistros a liquidar – administrativos	244.584	374.098
Provisão de sinistros ocorridos e não avisados	574.585	442.831
Planos não bloqueados	2.223.591	1.896.191
Provisão de sinistros a liquidar – administrativos	634.364	559.039
Provisão de sinistros a liquidar – judicial	185.592	105.343
Provisão de sinistros ocorridos e não avisados	845.629	699.257
Provisão de resgates e outros valores a regularizar – administrativas	485.249	407.559
Provisão de resgates e outros valores a regularizar – judicial	72.757	124.993
Passivo não circulante	5.144.065	5.165.711
Planos bloqueados	43.473	41.125
Provisão de despesas relacionadas	43.473	41.125
Planos não bloqueados	5.100.592	5.124.586
Provisão complementar de cobertura – PMBC	138.482	188.190
Provisão matemática de benefícios a conceder	3.755.960	3.745.038
Provisão matemática de benefícios concedidos	1.052.609	1.048.456
Provisão de despesas relacionadas	153.541	142.902
Total	8.186.825	7.878.831

b) Movimentação das provisões técnicas

	PSL	PCC - PMBC	PMBAC	PMBC	IBNR	PVR	PDR	TOTAL
Saldo em 31.12.2020	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)	50.877	(753.664)
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	-	111.308	-	961.292
Resgates	-	-	-	-	-	(231.295)	-	(231.295)
Saldo em 31.12.2021	1.038.480	188.190	3.745.038	1.048.456	1.142.088	532.552	184.027	7.878.831
Constituições (reversões)	10.840	(49.708)	(308.360)	60.675	278.126	464.223	12.987	468.783
Ajuste de estimativa de sinistros	-	-	-	-	-	-	-	-
Aviso de sinistro - administrativo	4.514.325	-	-	-	-	-	-	4.514.325
Aviso de sinistro - judicial (nota 17.3)	71.725	-	-	-	-	-	-	71.725
Pagamento de benefícios	(4.622.432)	-	-	(147.839)	-	-	-	(4.770.271)
Atualização monetária	51.602	-	319.282	91.317	-	44.908	-	507.109
Resgates	-	-	-	-	-	(483.677)	-	(483.677)
Ajustes prescricionais	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31.12.2022	1.064.540	138.482	3.755.960	1.052.609	1.420.214	558.006	197.014	8.186.825

PSL – Provisão de sinistros a liquidar; PCC-PMBC – Provisão complementar de cobertura – Provisão matemática de benefícios concedidos; PMBA – 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; e PDR – Provisão para despesas relacionadas.

c) Ativos garantidores de provisões técnicas

As Provisões técnicas constituídas em 31 de dezembro de 2022, totalizam R\$ 8.186.825 (R\$ 7.878.831, em 31.12.2021) e como garantia, encontram-se vinculadas à SUSEP, os seguintes bens e valores, a saber:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Certificados de depósito bancário	4.493.762	5.009.060
Títulos da dívida pública	11.295.721	10.038.229
Fundos de investimentos financeiros	22.744.605	20.418.603
Ações de Entidades abertas (valor de mercado)	5.303.402	6.445.686
Totais	43.837.490	41.911.578

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 comercializados 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.

e) Teste de adequação do passivo (TAP)

Foram avaliadas por atuário independente, na data-base de 31 de dezembro de 2022, 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 (2021), 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 2022 obtidos no site da SUSEP. Para as despesas administrativas foi adotada a taxa obtida aplicando-se o percentual de 32,42% 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 6 anos. Em decorrência de tais testes foi constituída a PCC-PMBC (tabela abaixo), na modalidade de rendas já concedidas, no valor de R\$ 138.482 (R\$ 188.190 em 31.12.2021).

Tabela de Rotatividade							
Plano	Ativo		Cancelado		Total		
	F	M	F	M	F	M	
Pecúlio Repartição Simples (Bloqueado)	8.557	5.344	222	144	2,59%	2,69%	
Pecúlio Repartição Simples (Novo)	137	224	53	41	38,69%	18,30%	
Pecúlio Capitalização (Bloqueado)	585	240	63	40	10,77%	16,67%	
Renda	1.391	747	3	4	0,22%	0,54%	
Pecúlio Capitalização (novo)	134	499	27	46	20,15%	9,22%	

19 - Outros débitos**a) Composição**

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Provisão para riscos fiscais	2.109.145	1.986.615
Provisão para riscos cíveis	3.861	3.637
Totais	2.113.006	1.990.252

b) 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 2022, a Entidade, conservadoramente, constituiu provisão para contingências, no montante de R\$ 2.109.145 (R\$ 1.986.615 em 31.12.2021), referente ao valor estimado da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL, calculada para os últimos cinco exercícios, muito embora o assunto ainda esteja em discussão na esfera judicial.

c) Provisão para riscos cíveis

Em 31 de dezembro de 2022, os processos cíveis em andamento totalizavam R\$ 3.861 (R\$ 3.637 em 31.12.2021), e segundo os advogados da Entidade a expectativa de perda é classificada como "possível".

d) Passivo judicial atuarial:

A Entidade reconheceu no Passivo circulante, na rubrica: **(I)** Provisão de sinistros a liquidar, os sinistros a liquidar - judiciais, o montante de R\$ 185.592 (R\$ 105.343 em 31.12.2021), decorrente da demanda de 11 (onze) processos, 11 (onze) processos em 31.12.2021, conforme informações do assessor jurídico

externo, classificadas com probabilidade de “perda possível”; e **(II)** Provisão de resgates e outros valores a regularizar - judicial, os resgates e outros valores a regularizar - judiciais no montante de R\$ 72.757 e (R\$ 124.993 em 31.12.2021) pertinente a demanda de 04 (quatro) processos, 02 (dois) processos em 31.12.2021, conforme informações do assessor jurídico externo, classificada com probabilidade de “perda possível”, (Nota 17a). Em 31 de dezembro de 2022, há depósitos judiciais no montante de R\$ 39.437 (R\$ 37.146 em 31.12.2021) registrados no ativo circulante.

20 - Percentuais de custo de aquisição e sinistralidade dos principais planos

a) Custo de aquisição

Descrição	31.12.2022		31.12.2021	
	Valor	%	Valor	%
Custo de aquisição	529.359	100,00%	517.122	100,00%
Despesas de corretagem	33.327	6,30%	22.800	4,41%
Despesas de custeamento de vendas	496.032	93,70%	494.322	95,59%
<i>Despesas de cobrança</i>	<i>227.076</i>	<i>42,90%</i>	<i>238.000</i>	<i>46,02%</i>
<i>Despesas com serviços técnicos</i>	<i>267.500</i>	<i>50,53%</i>	<i>250.206</i>	<i>48,38%</i>
<i>Despesas diversas</i>	<i>1.456</i>	<i>0,28%</i>	<i>6.116</i>	<i>1,18%</i>

b) Sinistralidade

Descrição	31.12.2022		31.12.2021	
	Benefícios pagos	%	Benefícios pagos	%
Sinistralidade	1.649	100,00%	1.973	100,00%
Planos de pecúlio	948	57,49%	1.085	54,99%
Planos de renda	701	42,51%	888	45,01%

21 - Realização da reserva de reavaliação

Reconheceu-se nos superávits ou déficits acumulados a importância de R\$ 7.930,56 (R\$ 7.930,56 em 31.12.2021), decorrentes da realização da reserva de reavaliação em consequência do reconhecimento dos encargos de depreciação incidentes sobre as reavaliações.

22 - Reserva de retenção de superávit

Conforme previsto na Circular Susep nº 648/2021, a Entidade em 31.12.2022 destinou, a título de incremento da Reserva de retenção de superávit, parcela do Resultado do exercício no montante de R\$ 469.111 (R\$ 464.231 em 31.12.2021).

23 - Patrimônio líquido ajustado - PLA

O patrimônio líquido ajustado, calculado segundo a Resolução CNSP nº 432/2021, apresenta a seguinte posição:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Patrimônio líquido	49.783.303	45.474.731
Despesas antecipadas	(12.024)	-
Imóveis de renda rurais	(5.851.940)	(5.869.142)
Ajustes associados à variação dos valores econômicos	827.332	521.527
Ajuste do excesso de PLA de nível 2 e PLA de nível 3	(1.428.212)	(1.676.311)
Patrimônio líquido ajustado	43.318.459	38.450.805
PLA nível 1	41.303.153	36.871.938
PLA nível 2	827.332	521.527
PLA nível 3	2.624.951	2.733.651

24 - Capital mínimo requerido e indicador de solvência

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.

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Capital de risco de subscrição	1.066.712	1.004.468
Capital de risco de crédito	2.340.750	2.143.413
Capital de risco de mercado	6.483.894	5.717.011
Capital de risco operacional	33.052	31.995
Redução da correlação de risco	(2.004.558)	(1.838.257)
Capital de risco (CR)	7.919.850	7.058.630

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Capital mínimo requerido (CMR)	7.919.850	7.058.630
Patrimônio líquido ajustado (PLA)	43.318.459	38.450.805
Suficiência/Insuficiência (PLA-CMR)	35.398.609	31.392.175
Razão % (1-PLA/CMR)	447%	445%

25 - Detalhamento de contas da demonstração do resultado consideradas relevantes

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Custos de aquisição	(529.359)	(517.122)
Despesas de corretagem	(33.327)	(22.800)
Despesas de custeamento de vendas	(496.032)	(494.322)
Despesas com serviços técnicos	(267.500)	(238.000)
Despesas de cobrança	(225.397)	(250.206)
Despesas diversas	(3.135)	(6.116)
Outras receitas e despesas operacionais	28.871	(305.239)
Redução ao valor recuperável - Planos previdência	28.871	(305.239)
Despesas administrativas	(6.843.329)	(6.358.813)
Despesas com administração	(1.213.151)	(1.241.736)
Despesas com pessoal próprio	(2.962.996)	(2.603.244)
Despesas com serviços de terceiros	(526.621)	(477.395)
Despesas com encargos sociais	(812.335)	(627.560)
Despesas com localização e funcionamento	(681.677)	(727.727)
Despesas com depreciação	(71.993)	(49.648)
Despesas com publicações, publicidade e propaganda	(323.099)	(534.670)
Donativos e contribuições	(238.232)	(62.793)
Outras despesas administrativas	(13.225)	(34.040)
Despesas com tributos	(404.495)	(285.969)
Despesas com tributos	(404.495)	(285.969)
Resultado financeiro	3.857.787	801.880
Receitas financeiras:	4.714.103	1.967.966
Receitas com títulos de renda fixa – privados	576.347	218.930
Receitas com títulos de renda fixa – públicos	1.257.492	423.053
Receitas com empréstimos a participantes	417.928	437.429
Receitas com fundos de investimentos	2.462.336	888.554
Despesas financeiras:	(856.316)	(1.166.086)
Despesas com títulos de renda fixa	(171.878)	(211.379)
Remuneração das provisões técnicas	(510.623)	(961.293)
Redução ao valor recuperável - títulos públicos	-	24.389
Receitas com provisão de riscos sobre empréstimos	(4.539)	(16.674)
Outras despesas financeiras	(169.276)	(1.129)
Resultado patrimonial	615.237	171.095
Receitas com dividendos de ações	952.159	492.895
Receitas com imóveis para renda	183.384	153.997
Depreciação de imóveis para renda	(460.822)	(439.636)
Outras	(59.484)	(36.161)

26 - 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.

27 - Eventos subsequentes

A partir de 31 de dezembro de 2022 até a data de emissão deste relatório não ocorreram quaisquer eventos que pudessem afetar e/ou alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira evidenciadas nas demonstrações contábeis ora divulgadas.

Rio de Janeiro, 31 de dezembro de 2022

Jorge Santana Queiroz
Diretor Presidente

Edson Mandarinino Santos
Diretor Vice-Presidente

Mercio Francisco Feijo Caldas
Direto Administrativo-Financeiro

Heitor Coelho Borges Rigueira
Atuário Reg MTB 380 - Miba

Amanda de Oliveira Gonçalves
Contadora CRC/RJ n° 128.981/O



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 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 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 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 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, 28 de fevereiro de 2023.

**ALEXANDRE TURK DE
ALMEIDA:90264738004**

Assinado de forma digital por
ALEXANDRE TURK DE
ALMEIDA:90264738004
Dados: 2023.02.28 09:32:12 -04'00'

Alexandre Turk de Almeida – Atuário MIBA nº 1034

ALM Consultoria e Auditoria Atuarial S/S Ltda

CNPJ nº 08.614.081/0001-21 – CIBA nº 102

Av. Carlos Gomes, 700/606, Porto Alegre

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 2022 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, 28 de fevereiro de 2023.

CELSO DE ASSIS SANTOS

MIRIAM DE ANDRADE SIQUEIRA

JOSÉ RODRIGUES SALOMÃO
Suplente Convocado