Superintendência de Seguros Privados
Coordenação-Geral de Monitoramento Prudencial

**ORIENTAÇÕES DE PREENCHIMENTO DA PLANILHA PARA
REALIZAÇÃO DE NOVO TESTE DE IMPACTO DAS ALTERAÇÕES NO PLA
(EDITAL DE CONSULTA PÚBLICA Nº 9/2016)**

1. Ajustes contábeis

1.1 Patrimônio Líquido (+/-)

Corresponde ao campo “Patrimônio Líquido “ do Quadro 22P ou ao campo “Patrimônio Social de Entidades de Previdência Complementar sem fins lucrativos”, conforme a natureza do ente supervisionado.

1.2 Participação em sociedades financeiras e não financeiras – nacionais ou no exterior (-)

Corresponde à soma dos campos do Quadro 22A: “Participações Societárias – Investimentos no País – Financeiras”, “Participações Societárias – Investimentos no País – Não Financeiras”, “Participações Societárias – Investimentos no Exterior – Financeiras”, “Participações Societárias – Investimentos no Exterior – Não Financeiras” menos a parcela de “(-) Redução ao valor recuperável – Participações Societárias”.

1.3 Despesas antecipadas (-)

Corresponde aos campos “Despesas antecipadas” do quadro 22A.

1.4 Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda, de bases negativas de contribuição social e de diferenças temporárias (-)

Corresponde à soma dos campos do Quadro 22A: “Créditos Tribut. e Previdenciários – Prejuízo Fiscal” (Ativo Circulante), “Créditos Tribut. e Previdenciários – Prejuízo Fiscal” (Ativo Não Circulante) e a respectiva parcela de “(-) Redução ao valor recuperável – Créditos Tributários e Previdenciários”.

1.5 Valor contabilizado no passivo resultante da diferença temporária associada ao ágio derivado da expectativa de rentabilidade futura (+)

Corresponde à diferença temporária tributável contabilizada no passivo e associada ao ágio derivado da expectativa de rentabilidade futura.

1.6 Créditos tributários de diferenças temporárias que excederem 15% do CMR (-)

Corresponde ao valor dos créditos tributários de diferenças temporárias que excederem 15% do Capital Mínimo Requerido.

1.7 Ativos Intangíveis (-)

Corresponde ao campo “Intangível” do Quadro 22A.

1.8 Imóveis urbanos, e direitos resultantes da venda de imóveis urbanos, que excedam 14% do ativo total ajustado (-)

Corresponde à soma dos seguintes campos, que exceda o limite de 14% do “Ativo Total Ajustado”:

INVESTIMENTOS (NC)

“Imóveis Urbanos não destinados ao uso próprio”

“(–) Redução ao valor recuperável – Imóveis Urbanos”

“(–) Depreciação – Imóveis Urbanos não destinados ao uso próprio”

IMOBILIZADO (NC)

“Imóveis de uso próprio”

“(–) Redução ao valor recuperável – Imóveis”

“(–) Depreciação Imobiliária”

TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER (C e NC)

“Direitos Resultantes da Venda de Imóveis”

“(–) Redução ao valor recuperável - Direitos Resultantes da Venda de Imóveis”

1.9 Imóveis de renda rurais (-)

Corresponde ao somatório dos campos do Quadro 22A: “Imóveis Rurais”, “(–) Redução ao valor recuperável – Imóveis Rurais” e “(–) Depreciação – Edificações Rurais”.

1.10 Ativo Diferido (-)

Corresponde ao campo “Diferido” do Quadro 22A.

1.11 Sucursais no exterior(-)

Informar o valor de “direitos e obrigações relativos a operações de sucursais no exterior”.

1.12 Obras de arte (-)

Corresponde ao campo “Obras de Arte” do Quadro 22A.

1.13 Pedras Preciosas (-)

Corresponde ao campo “Pedras Preciosas” do Quadro 22A.

1.14 Custos de Aquisição Diferidos (-)

Corresponde aos campos “Custos de Aquisição Diferidos” do Quadro 22A.

1.15 Créditos de alienação de ativos (-)

Valor da conta “Créditos de alienação de ativos”.

1.16 50% do valor dos ativos intangíveis referentes a contratos de ponto de venda, limitados a 15% do CMR (+)

Corresponde a 50% do valor dos ativos intangíveis referentes a contratos de pontos de venda, limitados a 15% do Capital Mínimo Requerido.

1.17 Patrimônio líquido ajustado - subtotal (+/-)

Soma de todos os campos acima.

2. Ajustes associados à variação dos valores econômicos

2.1. Diferença entre o valor de mercado e o valor contábil dos ativos financeiros mantidos até o vencimento (+/-)

2.1.1 Valor contábil dos ativos financeiros classificados na contabilidade na categoria mantidos até o vencimento (+)

Corresponde ao valor contábil dos ativos financeiros classificados na contabilidade na categoria mantidos até o vencimento. Seu valor é a soma dos dois itens seguintes. Se for igual a 0, o valor final do ajuste será 0.

2.1.1.1 Valor da parcela dos ativos do item 2.1.1 utilizados para cobertura de provisões técnicas (+)

Corresponde ao valor da parcela dos ativos do item 2.1.1 utilizados para cobertura de provisões técnicas.

2.1.1.2 Valor da parcela dos ativos do item 2.1.1 não utilizados para cobertura de provisões técnicas (+)

Corresponde à parcela dos ativos do item 2.1.1 não utilizados para cobertura de provisões técnicas.

2.1.2 Valor justo dos ativos informados no item 2.1.1 (+)

Corresponde ao valor justo dos ativos informados no item 2.1.1. Seu valor é a soma dos dois itens seguintes.

2.1.2.1 Valor justo da parcela dos ativos do item 2.1.2 utilizados para cobertura de provisões técnicas (+)

Corresponde ao valor justo da parcela dos ativos do item 2.1.2 utilizados para cobertura de provisões técnicas.

2.1.2.2 Valor justo da parcela dos ativos do item 2.1.2 não utilizados para cobertura de provisões técnicas (+)

Corresponde ao valor justo da parcela dos ativos do item 2.1.2 não utilizados para cobertura de provisões técnicas.

2.1.3 Valor bruto do ajuste (2.1.2 - 2.1.1) (+/-)

Corresponde à diferença entre os itens 2.1.2 e 2.1.1.

2.1.4 Valor do ajuste = 55% do item 2.1.3 (+/-)

Corresponde ao valor de 55% do item 2.1.3.

2.2: Redução realizada no TAP referente à diferença de marcação dos ativos vinculados (-)

Sociedades de capitalização não devem preencher este ajuste.

2.2.1 Valor deduzido informado no quadro 16 (+)

Corresponde à soma dos valores dos campos “Ajustes do TAP” dos quadros 16 e 16A.

Valor do ajuste = (55% do item 2.2.1) (-)

Corresponde ao valor de 55% do item 2.2.1, com sinal negativo.

2.3 Superávit de fluxos de prêmios/contribuições não registrados apurado no TAP (+)

Sociedades de capitalização não devem preencher este ajuste.

2.3.1 Saldo do fluxo: saldo dos fluxos não registrados no TAP. Informar valor negativo se o saldo for deficitário e positivo se for superavitário (+/-)

Corresponde ao saldo dos fluxos não registrados no TAP. Informar valor negativo se o saldo for deficitário e positivo se for superavitário. Se for igual a 0, o valor final do ajuste será 0.

2.3.2 Capital de Risco de Mercado sem considerar as vigências não registradas dos fluxos (RM_F) (+)

Corresponde ao valor do Capital de Risco de Mercado sem considerar as vigências não registradas dos fluxos (RM_F).

2.3.3 Capital Mínimo Requerido considerando o RM_F (CMR_F) (+)

Corresponde ao valor do Capital Mínimo Requerido considerando o RM_F.

2.3.4 Capital Mínimo Requerido (CMR) (+)

Corresponde ao valor do Capital Mínimo Requerido.

2.3.5 Limite = maior (0, CMR - CMR_F) (+/-)

Corresponde ao maior valor entre 0 e a conta (CMR - CMR_F). Se for menor ou igual a 0, o valor final do ajuste será 0.

2.3.6 Valor do ajuste = menor (55% do item 2.3.1, Limite definido no item 2.3.5) (+)

Corresponde ao menor valor entre 55% do item 2.3.1 e o valor do item 2.3.5.

2.4: Superávit entre as provisões exatas constituídas e o fluxo realista de prêmios/contribuições registradas utilizado no cálculo da PCC (+)

Sociedades de capitalização não devem preencher este ajuste.

2.4.1 Valor da PPNG realista (PPNG_R) – ativo de resseguro da PPNG realista (+)

Corresponde à diferença entre o valor da PPNG realista e o ativo de resseguro da PPNG realista.

2.4.2 Valor da PMBAC realista (PMBAC_R) - ativo de resseguro da PMBAC realista (+)

Corresponde à diferença entre o valor da PMBAC realista e o ativo de resseguro da PMBAC realista.

2.4.3 Valor da PMBC realista (PBC_R) - ativo de resseguro da PMBC realista (+)

Corresponde à diferença entre o valor da PMBC realista e o ativo de resseguro da PMBC realista.

2.4.4 Valor da PPNG constituída – ativo de resseguro de PPNG + (PCC-PPNG constituída – ativo de resseguro de PCC-PPNG) (+)

Corresponde à diferença entre o valor da PPNG e o ativo de resseguro da PPNG adicionada à diferença entre a PCC-PPNG constituída e o ativo de resseguro da PCC-PPNG.

2.4.5 Valor da PMBAC constituída - ativo de resseguro da PMBAC (+)

Corresponde à diferença entre o valor da PMBAC constituída e o ativo de resseguro da PMBAC constituída.

2.4.6 Valor da PBC constituída - ativo de resseguro da PBC (+)

Corresponde à diferença entre o valor da PMBC constituída e o ativo de resseguro da PMBC constituída.

2.4.7 Saldo da Provisão = somatório da diferença do valor constituído em relação ao valor realista para cada uma das provisões anteriores (máx (0, 2.4.4 – 2.4.1) + máx (0, 2.4.5 – 2.4.2) + máx (0, 2.4.6 – 2.4.3) (+/-)

Corresponde ao somatório da diferença do valor constituído em relação ao valor realista para cada uma das provisões anteriores. Se for menor ou igual a 0, o valor final do ajuste será 0.

2.4.8 Módulo da menos valia do ativo garantidor (MMVA) = se o valor (2.1.2.1 - 2.1.1.1) for negativo, MMVA = 55% x módulo (2.1.2.1 - 2.1.1.1); se o valor (2.1.2.1 - 2.1.1.1) for positivo ou nulo, MMVA = 0. (+)

Se o resultado da conta (item 2.1.2.1 – item 2.1.1.1) for um valor negativo, corresponde a 55% do módulo deste valor. Se o resultado da conta citada for positivo ou nulo, corresponde ao valor 0.

2.4.9 CMR desconsiderando o valor do Risco de Mercado (CRM_M) (+)

Corresponde ao valor do Capital Mínimo Requerido desconsiderando o valor do Risco de Mercado.

2.4.10 Custo de Aquisição Diferido Relacionado à PPNG que é deduzido do saldo contábil da PPNG para fins de apuração do TAP, conforme previsto no art. 52 da Circular Susep 517/15 (+)

Corresponde ao Custo de Aquisição Diferido Relacionado à PPNG que é deduzido do saldo contábil da PPNG para fins de apuração do TAP.

2.4.11 Limite = (CMR – CRM_M + 2.4.8 + 2.4.10 - 2.3.6) (+)

Corresponde ao valor da conta (CMR – CRM_M + 2.4.8 + 2.4.10 - 2.3.6).

2.4.12 Valor do ajuste = menor (55% do item 2.4.7 + 45% do item 2.4.10, Limite definido no item 2.4.11) (+)

Corresponde ao menor valor entre a conta (55% do item 2.4.7 + 45% do item 2.4.10) e o valor do item 2.4.12.

2.5: Superávit de fluxos não registrados para as sociedades de capitalização (+)

Somente sociedades de capitalização devem preencher este ajuste.

2.5.1 Valor da PDA constituída (+)

Corresponde ao valor da PDA constituída.

2.5.2 Carregamentos futuros líquidos das parcelas relativas às cotas de bônus e dos custos associados à comercialização (+)

Corresponde ao valor dos carregamentos futuros líquidos das parcelas relativas às cotas de bônus e dos custos associados à comercialização.

2.5.3 Despesas administrativas futuras (+)

Corresponde ao valor das despesas administrativas futuras.

2.5.4 Parcela 1 = diferença, se positiva, entre (2.5.1 + 2.5.2) e (2.5.3) (+)

Corresponde à diferença, se positiva, entre a conta (2.5.1 + 2.5.2) e o item (2.5.3). Caso contrário, será 0.

2.5.5 Valor presente esperado das cotas de capitalização futuras não registradas + Valor presente esperado das parcelas dos carregamentos futuros relativas às cotas de bônus (+)

Corresponde à soma do valor presente esperado das cotas de capitalização futuras não registradas com o valor presente esperado das parcelas dos carregamentos futuros relativas às cotas de bônus.

2.5.6 Valor presente esperado a pagar de resgates relacionados às cotas de capitalização futuras não registradas + Valor presente esperado a pagar de resgates relacionados às cotas de bônus futuras (+)

Corresponde à soma do valor presente esperado a pagar de resgates relacionados às cotas de capitalização futuras não registradas com o valor presente esperado a pagar de resgates relacionados às cotas de bônus futuras.

2.5.7 Parcela 2 = diferença, se positiva, entre (2.5.5) e (2.5.6) (+)

Corresponde à diferença, se positiva, entre os itens (2.5.5) e (2.5.6). Caso contrário, será 0.

2.5.8 Parcela 3 = Parcela 1 + Parcela 2 (+)

Corresponde à soma dos itens (2.5.4) e (2.5.7). Se for igual a 0, o valor final do ajuste será 0.

2.5.9 Capital de Risco de Mercado sem considerar as vigências não registradas dos fluxos (RM_F) (+)

Corresponde ao valor do Capital de Risco de Mercado sem considerar as vigências não registradas dos fluxos (RM_F).

2.5.10 Capital Mínimo Requerido considerando o RM_F (CMR_F) (+)

Corresponde ao valor do Capital Mínimo Requerido considerando o RM_F.

2.5.11 Capital Mínimo Requerido (CMR) (+)

Corresponde ao valor do Capital Mínimo Requerido.

2.5.12 Limite = maior (0, CMR - CMR_F) (+)

Corresponde ao maior valor entre 0 e a conta (CMR - CMR_F).

2.5.13 Valor do ajuste = menor (55% do item 2.5.9, Limite definido no item 2.5.12) (+)

Corresponde ao menor valor entre 55% do item 2.5.8 e o valor do item 2.5.11.

2.6: Superávit entre as provisões exatas constituídas e o fluxo realista das sociedades de capitalização (+)

Somente sociedades de capitalização devem preencher este ajuste.

2.6.1 Valor da PMC constituída (+)

Corresponde ao valor da PMC constituída.

2.6.2 Valor da PDB constituída (+)

Corresponde ao valor da PDB constituída.

2.6.3 Valor presente esperado a pagar de resgates relacionados às cotas já abrangidas pela PMC e PDB (ainda não transferidas para a PR) + Valor presente esperado a pagar de resgates relacionados às cotas de bônus já abrangidas pela PDB (ainda não transferidas para a PR) (+)

Corresponde à soma do valor presente esperado a pagar de resgates relacionados às cotas já abrangidas pela PMC e PDB (ainda não transferidas para a PR) com o valor presente esperado a pagar de resgates relacionados às cotas de bônus já abrangidas pela PDB (ainda não transferidas para a PR).

2.6.4 Parcela 1 = diferença, se positiva, entre (2.6.1 + 2.6.2) e (2.6.3) (+)

Corresponde à diferença, se positiva, entre a conta (2.6.1 + 2.6.2) e (2.6.3). Caso contrário, será 0.

2.6.5 Valor da PR constituída (+)

Corresponde ao valor da PR constituída.

2.6.6 Valor presente esperado a pagar de resgates abrangidos pela PR constituída (+)

Corresponde ao valor presente esperado a pagar de resgates abrangidos pela PR constituída.

2.6.7 Parcela 2 = diferença, se positiva, entre (2.6.5) e (2.6.6) (+)

Corresponde à diferença, se positiva, entre os itens 2.6.5 + 2.6.6. Caso contrário, será 0.

2.6.8 Valor da PSR constituída (+)

Corresponde ao valor da PSR constituída.

2.6.9 Valor da PCS constituída (+)

Corresponde ao valor da PCS constituída.

2.6.10 Valor da PSP constituída (+)

Corresponde ao valor da PSP constituída.

2.6.11 Cotas futuras de sorteios não registradas (+)

Corresponde ao valor das cotas futuras de sorteios não registradas.

2.6.12 Valor presente esperado dos sorteios a pagar (realizados ou não) (+)

Corresponde ao valor presente esperado dos sorteios a pagar (realizados ou não).

2.6.13 Parcela 3 = diferença, se positiva, entre (2.6.8 + 2.6.9 + 2.6.10 + 2.6.11) e (2.6.12) (+)

Corresponde à diferença, se positiva, entre a conta (2.6.8 + 2.6.9 + 2.6.10 + 2.6.11) e o item 2.6.12. Caso contrário, será 0.

2.6.14 Parcela 4 = Parcela 1 + Parcela 2 + Parcela 3 (+)

Corresponde à soma dos itens 2.6.4, 2.6.7 e 2.6.13. Se for igual a 0, o valor final do ajuste será 0.

2.6.15 CMR desconsiderando o valor do Risco de mercado (CRM_M) (+)

Corresponde ao valor do Capital Mínimo Requerido desconsiderando o valor do Risco de mercado.

2.6.16 Módulo da menos valia do ativo garantidor (MMVA) = se o valor (2.1.2.1 - 2.1.1.1) for negativo, MMVA = 55% x módulo (2.1.2.1 - 2.1.1.1); se o valor (2.1.2.1 - 2.1.1.1) for positivo ou nulo, MMVA = 0 (+)

Se o resultado da conta (item 2.1.2.1 – item 2.1.1.1) for um valor negativo, corresponde a 55% do módulo deste valor. Se o resultado da conta citada for positivo ou nulo, corresponde ao valor 0.

2.6.17 Limite = (CMR – CRM_M + 2.6.16 – 2.5.13) (+/-)

Corresponde à diferença entre o CMR e o valor da conta (CRM_M + item 2.6.13 – item 2.5.12).

2.6.18 Valor do ajuste = menor (55% do item 2.6.14, Limite definido no item 2.6.17) (+)

Corresponde ao menor valor entre 55% do item 2.6.14 e o valor do item 2.6.17.

2.7. Patrimônio líquido ajustado (total) = Patrimônio líquido ajustado (subtotal) + ajustes associados à variação dos valores econômicos