

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Demonstrações Contábeis em
30 de junho de 2018

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos Diretores e Administradores da
COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A., que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2018 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 COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A. em 30 de junho de 2018, 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 instituições 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 Companhia, 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 contábeis e o relatório do auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreende o Relatório da Administração, obtido antes da data deste relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esses relatórios.



Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante nas outras informações obtidas antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade 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 instituições 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 de a companhia 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 Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia 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:

- 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 companhia.
- 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 companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar 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 Companhia 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 eficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Rio de Janeiro, 30 de agosto de 2018.

CROWE HORWATH BENDORAYTES & CIA.
Auditores Independentes
CRC 2RJ 0081/O-8



GEYSA BENDORAYTES E SILVA
Contadora
CRC 1RJ 091330/O-5

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Balancos Patrimoniais em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

| | Nota | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|---|------|--------------------|--------------------|
| Ativo Circulante | | | |
| Disponível | | 291.488 | 502.574 |
| Aplicações – Títulos e Valores Mobiliários | 5 | 112.548.751 | 110.776.772 |
| Créditos das Operações com Previdência Complementar – Valores a Receber | 6 | 4.160.856 | 3.699.016 |
| Créditos das Operações com Seguros – Valores a Receber | | 99.649 | 540.229 |
| Créditos pela Cessão de Investimentos | 7 | 2.883.556 | 2.795.183 |
| Assistência Financeira a Participantes/AFP | 8 | 7.437.555 | 11.968.929 |
| Outros Créditos | | 489.969 | 125.939 |
| Outros Valores e Bens | | 118.075 | 130.003 |
| Despesas Antecipadas | | 33.125 | 27.540 |
| | | 128.063.024 | 130.566.185 |
| Ativo Não Circulante | | | |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 9 | 5.458.484 | 5.360.311 |
| Créditos pela Cessão de Investimentos | 7 | 15.619.263 | 16.538.165 |
| Assistência Financeira a Participantes/AFP | 8 | 89.123.044 | 80.682.979 |
| Despesas Antecipadas | | 6.931 | - |
| | | 110.207.722 | 102.581.455 |
| Investimentos | 10 | 298.265 | 298.265 |
| | | 298.265 | 298.265 |
| Imobilizado | | | |
| Imóveis de Uso Próprio | 11 | 1.284.052 | 1.299.768 |
| Bens Móveis | | 31.571 | 31.571 |
| Intangível | 12 | 199.296 | 170.178 |
| | | 1.514.919 | 1.501.517 |
| | | 112.020.906 | 104.381.237 |
| Total do Ativo | | 240.083.930 | 234.947.422 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Balancos Patrimoniais em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

| | Nota | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|---|------|--------------------|--------------------|
| Passivo Circulante | | | |
| Contas a Pagar | | | |
| Obrigações a Pagar | 13 | 3.207.478 | 4.056.702 |
| Impostos e Encargos Sociais a Recolher | | 209.951 | 267.767 |
| Encargos Trabalhistas | 14 | 419.177 | 300.355 |
| Impostos e Contribuições | 15 | 2.105.331 | 902.237 |
| Outras Contas a Pagar | 16 | 3.351.540 | 609.694 |
| | | 9.293.477 | 6.136.755 |
| | | | |
| Débitos com Operações de Seguros e Resseguros | | 418.953 | 363.504 |
| Contribuições a Restituir | 17 | 451.986 | 467.181 |
| Outros Débitos Operacionais | 18 | 168.909 | 155.618 |
| | | 1.039.848 | 986.303 |
| | | | |
| Depósitos de Terceiros | 19 | 776.478 | 664.599 |
| Provisões Técnicas - Seguros | 20 | 78.883.909 | 74.358.794 |
| Provisões Técnicas - Previdência Complementar | 21 | 11.703.275 | 11.770.944 |
| | | 91.363.662 | 86.794.337 |
| | | 101.696.987 | 93.917.395 |
| | | | |
| Passivo Não Circulante | | | |
| Provisões Técnicas - Previdência Complementar | 21 | 10.671.202 | 10.411.551 |
| Provisões Judiciais | 22 | 4.874.451 | 38.780.533 |
| Parcelamento de tributos a pagar | | 31.223.017 | - |
| | | 46.768.670 | 49.192.084 |
| Total do Passivo | | 148.465.657 | 143.109.479 |
| | | | |
| Patrimônio Líquido | 23 | | |
| Capital Social | | 60.000.000 | 60.000.000 |
| Reservas de Lucros | | 2.682.485 | 2.902.155 |
| Reservas para Aumento de Capital | | 16.344.160 | 16.344.160 |
| Reserva Legal | | 12.000.001 | 12.000.001 |
| Outros Resultados Abrangentes | | 591.627 | 591.627 |
| Total do Patrimônio Líquido | | 91.618.273 | 91.837.943 |
| Total do Passivo e do Patrimônio Líquido | | 240.083.930 | 234.947.422 |

As notas explicativas são parte integrante das
Demonstrações Contábeis

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Demonstração do Resultado e do Resultado Abrangente em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

| | Nota | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|------|--------------------|--------------------|
| Receitas de contribuições e prêmios de VGBL | | | |
| Rendas de contribuições e prêmios | | 854.689 | 1.049.188 |
| | | 854.689 | 1.049.188 |
| Prêmios ganhos | | | |
| Benefícios retidos | | (1.195.581) | (1.076.631) |
| Custos de aquisição | 25 | (628.507) | (543.778) |
| Outras receitas e despesas operacionais | 25 | (2.111.802) | (7.986.154) |
| Prêmio emitidos, líquidos | | 13.336.330 | 16.947.350 |
| Contribuições para cobertura de riscos | 25 | 6.266.677 | 5.965.382 |
| Variação das provisões técnicas | | (874.596) | (2.503.032) |
| | | 14.792.521 | 10.803.137 |
| Resultado operacional | | | |
| Renda com taxa de emissão de apólices | | 50.285 | (164.519) |
| Sinistros ocorridos | 25 | (11.030.996) | (14.912.471) |
| Custos de aquisição | | (412.695) | (336.757) |
| Outras receitas e despesas operacionais | | (440.565) | (811.961) |
| Despesas administrativas | 25 | (6.221.243) | (6.059.146) |
| Despesas com tributos | 25 | (686.298) | (2.942.380) |
| Resultado financeiro | 25 | 8.445.156 | 16.086.902 |
| Resultado patrimonial | | 341.729 | 149.901 |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | | - | (554) |
| | | (9.954.627) | (8.990.985) |
| Resultado antes do imposto de renda e contribuição social sobre o lucro | | | |
| Imposto de renda | 26 | (1.485.134) | (740.454) |
| Contribuição social | 26 | (1.253.388) | (628.410) |
| Participação sobre o lucro | | (271.576) | - |
| Lucro líquido do período | | 2.682.485 | 1.492.476 |
| Quantidade de ações | | 7.976.888 | 7.976.888 |
| Lucro líquido por ação | | R\$0,34 | R\$ 0,19 |
| Resultado abrangente total | | 2.682.485 | 1.492.476 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

| | Capital Social | Reservas para Aumento de Capital | Reserva Legal | Reservas de Lucros | Lucros Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Total |
|---|-------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
| Patrimônio Líquido em 31 de dezembro de 2016 | 60.000.000 | 16.344.160 | 12.000.001 | 3.768.892 | - | 593.586 | 92.706.639 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | - | 1.492.476 | - | 1.492.476 |
| Distribuição de dividendos | - | - | - | (3.768.892) | - | - | (3.768.892) |
| Constituição de reservas de lucros a destinar | - | - | - | 1.492.476 | (1.492.476) | - | - |
| Patrimônio líquido em 30 de junho de 2017 | 60.000.000 | 16.344.160 | 12.000.001 | 1.492.476 | - | 593.586 | 90.430.223 |
| Mutações do semestre | - | - | - | 1.409.679 | - | (1.959) | 1.407.720 |
| Patrimônio Líquido em 31 de dezembro de 2017 | 60.000.000 | 16.344.160 | 12.000.001 | 2.902.155 | - | 591.627 | 91.837.943 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | - | 2.682.485 | - | 2.682.485 |
| Distribuição de dividendos | - | - | - | (2.902.155) | - | - | (2.902.155) |
| Constituição de reservas de lucros a destinar | - | - | - | 2.682.485 | (2.682.485) | - | - |
| Patrimônio Líquido em 30 de junho de 2018 | 60.000.000 | 16.344.160 | 12.000.001 | 2.682.485 | - | 591.627 | 91.618.273 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Demonstrativo do Fluxo de Caixa em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|---|--------------------|--------------------|
| Descrição | | |
| Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social | 5.421.007 | 2.861.335 |
| Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais: | | |
| Depreciações e amortizações | 120.417 | 84.451 |
| Constituição(reversão) de provisão para passivos contingentes | (2.683.066) | 2.728.617 |
| Juros, variações monetárias e atualizações | (592.694) | (1.131.568) |
| Outros ajustes | (70.065) | (11.089) |
| Varição dos ativos e passivos: | | |
| Varição das aplicações | (1.771.979) | (6.921.271) |
| Varição das operações c/ previdência complementar | (21.260) | 5.708.819 |
| Varição de títulos e créditos a receber | (3.908.691) | (3.936.902) |
| Varição das despesas antecipadas | (12.516) | (18.238) |
| Varição dos depósitos judiciais | (98.173) | (416.170) |
| Varição de outros valores e bens | (352.102) | 116.459 |
| Varição de contas a pagar | 3.380.900 | (501.494) |
| Varição de débitos de operações com seguros | 55.449 | (6.999) |
| Varição de débitos de operações com previdência | (1.904) | (80.802) |
| Varição de depósitos de terceiros | 111.878 | 87.026 |
| Varição das provisões técnicas previdência complementar | 4.525.115 | 1.863.692 |
| Varição das provisões técnicas seguros | 191.983 | 4.401.337 |
| Caixa líquido gerado nas operações | 4.294.299 | 4.827.197 |
| Impostos sobre o lucro pago | (2.514.342) | (1.987.720) |
| Caixa líquido gerado nas atividades operacionais | 1.779.957 | 2.839.477 |
| Fluxo de caixa das atividades de investimentos | | |
| Pagamentos pela aquisição de imobilizado | (63.579) | (43.724) |
| Recebimentos pela venda de investimentos | 1.423.222 | 1.335.373 |
| Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos | 1.359.643 | 1.291.649 |
| Fluxo de caixa das atividades de financiamento | | |
| Pagamento de dividendos | (3.350.686) | (4.318.757) |
| Caixa líquido consumido nas atividades de financiamento | (3.350.686) | (4.318.757) |
| Redução de caixa e equivalente de caixa | (211.086) | (187.631) |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre | 502.574 | 415.284 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre | 291.488 | 227.653 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

1 Contexto Operacional

A **COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A** é uma Sociedade Anônima fechada, com sede na Av. Mem de Sá, 247/1º andar, Parte, Centro, Rio de Janeiro (RJ), CEP: 20230-151. A denominação atual é sucessora da **COMPREV PREVIDÊNCIA S/A**, registrada na Junta Comercial do Estado do Rio de Janeiro (JUCERJA) em 23/07/2014 com o NIRE nº 333.0031288-9. Tem como objeto a exploração de Seguros de Pessoas e de Planos de Previdência Complementar Aberta e, a prestação de assistência financeira aos seus participantes. A Companhia foi autorizada a operar no Seguro DPVAT conforme carta SUSEP nº 201/2015//SUSEP-DIRAT, de 31 de julho de 2015, atuando a partir de janeiro de 2016, de acordo com o Termo de Adesão ao Consórcio do Seguro DPVAT, no qual a Companhia participa com percentual definido de acordo com seu Patrimônio Líquido. A Companhia é também acionista da Seguradora Líder do Consórcio do Seguro DPVAT S/A, conforme Termo de Adesão ao Acordo de Acionistas celebrado em 03/09/2015.

a) Atendimento DPVAT

Nesse semestre a companhia regulou 3.172 processos, dos quais 2.430 foram pagos indenização do seguro DPVAT. Essas regulações ocorreram em seus 14 pontos de atendimentos no território nacional, contribuindo para facilitar ainda mais o acesso da população ao atendimento gratuito nesse importante seguro social.

b) Região da Federação em que Opera

Autorizada pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP a Companhia opera em todo Território Nacional.

c) Critérios de Gerenciamento de Risco

Gerenciamento de Riscos

A Companhia administra o gerenciamento de riscos na contratação de planos previdenciários, nos investimentos e na concessão de empréstimos de forma integrada, proporcionando unicidade às políticas, processos, critérios e metodologia de suas operações. Isto é realizado através dos gestores designados nas diversas funções administrativas, responsáveis pela execução das diretrizes estabelecidas pela Administração. Os principais riscos que a Companhia está exposta são:

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

Riscos de Crédito

O gerenciamento de riscos de crédito toma como mecanismos a realização das operações a critérios rigorosos considerando os seguintes aspectos: i) Para a assistência financeira aos Participantes - leva em consideração a estabilidade no emprego (funcionalismo público), a possibilidade de descontos em folha de pagamento considerando a margem consignável, tendo como premissa a contratação de plano de previdência, condição necessária para o direito ao crédito consignado; e ii) Investimentos - leva em consideração a classificação de riscos (Rating) das instituições bancárias, monitoramento diário das operações do mercado financeiro e análise de cenário para novos investimentos.

Riscos de Mercado

A Companhia adota um processo de análise do quadro macroeconômico interno e externo, identificando os possíveis eventos, suas probabilidades de ocorrência, avaliação do retorno esperado e dos riscos envolvidos, visando capturar as melhores oportunidades de investimento no mercado de capitais. A análise do quadro econômico, bem como as definições das melhores oportunidades, são realizadas pela Diretoria de Administração e Finanças em conjunto com a Presidência.

Riscos de Liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez contempla o acompanhamento periódico da composição dos recursos disponíveis, o cumprimento do nível mínimo de liquidez e das melhores oportunidades para a negociação dos ativos, e, considerando as alterações nas condições de liquidez que podem afetar seu valor de mercado. A Companhia possui política de investimentos que define as diretrizes e os níveis que devem ser observados nas aplicações dos seus recursos.

Risco Operacional

O gerenciamento do risco operacional é imprescindível para a geração de valor agregado. Dentre os planos de redução e eliminação de riscos operacionais há o gerenciamento de continuidade de negócios, que consiste em procedimentos a serem adotados em momentos de crise, garantindo a recuperação e a continuidade dos negócios e evitando perdas.

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

2 Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis

As presentes demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas de registro e contabilização adotadas no Brasil, aplicáveis às sociedades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e aprovados pela SUSEP, no que não contrariem a Circular nº 544, de 27 de dezembro de 2016, a Companhia não identificou diferenças em relação a práticas anteriormente adotadas no Brasil.

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis, críticas 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.

A Diretoria, em reunião realizada no dia 06 de agosto de 2018, autorizou a emissão das demonstrações contábeis de 30 de junho de 2018.

3 Principais Práticas Contábeis

a) Apuração do Resultado

É apurado pelo regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas sejam incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorreram, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independente de recebimento ou pagamento. As contribuições para planos de previdência são reconhecidas como Rendas de Contribuições Retidas pela vigência do risco e os direitos dos participantes são refletidos mediante constituição de provisões técnicas em contrapartida do resultado do período.

b) Aplicações - Títulos e Valores Mobiliários

Classificados em: **I) Títulos para negociação/Disponíveis para venda** – quotas de fundos, adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, contabilizados pelo custo de aquisição acrescidos/reduzidos dos rendimentos/perdas no período que são reconhecidos no resultado; **II) Títulos mantidos até o vencimento – título de capitalização**, adquiridos com a intenção e capacidade financeira para a sua manutenção em carteira até o vencimento, com o propósito de garantia de locação imobiliária, contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos no exercício do resgate;

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

c) Créditos das Operações com Previdência Complementar - Valores a Receber

Classificados no Ativo Circulante pelos respectivos valores originais, sendo na rubrica “Consignação de Órgãos Averbadores ou Consignações Bancárias ou Outros Créditos ou Valores a Regularizar”, reconhecidos quando da emissão do risco, e na rubrica “Riscos Vigentes não Recebidos”, os valores pertinentes a parcela das contribuições mensais não recebidas até o mês seguinte, permanecendo nesta até o prazo de 60 (sessenta) dias quando é reconhecida no resultado em decorrência do cancelamento do plano e/ou da Redução ao Valor de Mercado Recuperável.

d) Assistência Financeira a Participantes/AFP

Classificadas no Ativo Circulante e não Circulante com os rendimentos pré-fixados de competência de períodos futuros que são registrados em conjunto com o valor principal das operações e demonstrados como redução dos ativos correspondentes na rubrica “Receitas a Apropriar” reconhecidas mensalmente no resultado em função da fluência dos prazos contratuais

e) Depósitos Judiciais e Fiscais

Classificados no Ativo não Circulante pelos respectivos valores originais atualizados mensalmente de acordo com: I) INPC-IBGE processos cíveis não relacionados a benefícios; II) IGPM-FGV processos cíveis relacionados a benefícios; e III) SELIC/BCB processos fiscais e administrativos (SUSEP). Os valores apurados são registrados em contrapartida dos respectivos processos no Passivo não Circulante.

f) Imobilizado/Intangível

Classificados no Ativo não Circulante, corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos e incorpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controle líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens, sendo: móveis e utensílios/máquinas e equipamento – 10% ao ano; e sistemas de processamento de dados e veículos – 20% ao ano, e ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável. Exceto, os que estão seguindo o critério de participação no convênio com a Seguradora Líder do Consórcio do Seguro DPVAT, e da mesma forma a depreciação e amortização.

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

g) Redução ao Valor Recuperável

Ativos Financeiros (Incluindo Recebíveis)

Um ativo financeiro não mensurado pelo valor justo por meio do resultado tem seu valor recuperável avaliado sempre que apresente indícios de perda. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se há evidência que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo, com efeito negativo nos fluxos de caixa, tais como: desvalorização significativa e prolongada de instrumentos financeiros reconhecida publicamente pelo mercado, tendências históricas da probabilidade de inadimplência do prazo de recuperação e dos valores de perda incorridos.

Ativos Não Financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros são revistos no mínimo semestralmente para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. A redução do valor recuperável de ativos (*impairment*) é determinada quando o valor contábil residual exceder o valor de recuperação que será o maior valor entre o valor estimado na venda e o seu valor em uso, determinado pelo valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados em decorrência do uso do ativo ou unidade geradora de caixa.

h) Provisões Técnicas – Previdência Complementar

Provisões Técnicas de Contratos de Previdência

As provisões técnicas de Previdência Complementar Aberta são constituídas de acordo com as determinações da Superintendência de Seguros Privados- SUSEP, cuja metodologia de cálculo é descrita na Nota Técnica Atuarial dos planos devidamente aprovadas, com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente (Resolução CNSP 321, de 15 de julho de 2015, alterada pelas Resoluções 343/16 e 360/17; e Circular SUSEP n° 517, de 30 de julho de 2015, alterada pelas Circulares 521/15, 543 e 544/16, 561/17 e 568 e 572/18). As provisões cujos vencimentos ultrapassem o prazo de 12 (doze) meses subsequentes às respectivas datas-base foram classificadas no passivo não circulante.

Provisão Matemática de Benefícios a Conceder – PMBAC: relacionada aos planos de previdência aberta na modalidade de benefício definido, em regime financeiro de capitalização, representa a diferença entre o valor presente dos benefícios futuros e o valor presente das contribuições futuras, correspondentes às obrigações assumidas sob a forma de Planos de Renda e de Pecúlio, respeitando as tábuas biométricas, taxas de juros e as características do plano.

Provisão Matemática de Benefícios Concedidos – PMBC: representa o valor presente dos benefícios futuros correspondentes às obrigações assumidas na forma de Renda, respeitando as tábuas biométricas, taxa de juros e as características do plano.

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

Provisão de Sinistros à Liquidar – PSL: contabilizada no passivo circulante, corresponde ao valor total dos sinistros, pecúlios e rendas vencidos e ainda não pagos, incluindo atualizações monetárias, juros, variações cambiais e multas contratuais, além dos montantes estimados referentes às ações judiciais e os resultantes de sentença transitada em julgado, até a data base das demonstrações contábeis.

Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados – IBNR: constituída para a cobertura dos valores esperados a liquidar relativos a sinistros ocorridos e ainda não avisados até a data base das demonstrações contábeis. Esta provisão é calculada com base em métodos estatísticos e atuariais, conhecidos como triângulo de run-off, que consideram o desenvolvimento mensal dos sinistros incorridos para estabelecer uma projeção de sinistros futuros por período de ocorrência/aviso. Para o plano de pecúlio em capitalização, foram utilizados os percentuais determinados pelo órgão fiscalizador, com base na Circular SUSEP nº 517, de 30 de julho de 2015, alterada pelas Circulares 521/15, 543 e 544/16, 561/17 e 568 e 572/18.

Provisão de Prêmio Não Ganhos – PPNG: calculado pelo método *pro rata die* e constituída para cobertura de valores a pagar, relativos a sinistros e despesas a ocorrer, ao longo dos prazos a decorrer, referentes aos riscos assumidos na data-base de cálculo. Provisão de prêmio não ganhos – riscos vigentes e não emitidos – PPNG – RVNE, é constituída pelo critério determinado pela Circular SUSEP nº 517, de 30 de junho de 2015, alterada pelas Circulares 521/15, 543 e 544/16, 561/17 e 568 e 572/18.

Provisão de Despesas Relacionadas – PDR: é constituída para a cobertura dos valores esperados relativos a despesas relacionadas a sinistros.

A Provisão de Resgates e Outros Valores a Regularizar – PVR: abrange os valores referentes aos resgates a regularizar e devolução de prêmios, por qualquer motivo ainda não pagos.

Provisão Complementar de Cobertura – PCC: constituída, quando for constatada insuficiência nas provisões técnicas, conforme valor apurado no teste de adequação de passivos (TAP) em atendimento à Circular SUSEP nº 517, de 30 de julho de 2015, alterada pelas Circulares 521/15, 543 e 544/16, 561/17 e 568 e 572/18.

O resultado do TAP não indicou a necessidade de aporte de provisão complementar de cobertura.

i) Provisões Técnicas Seguros

Constituída em montante considerado suficiente pela Seguradora Líder do Consórcio do Seguro DPVAT S/A para fazer face a cobertura de eventuais perdas, sendo atualizada até a data do balanço, observada a natureza de cada contingência, e apoiada na opinião do seu consultor atuarial.

A Seguradora contabilizou, conforme estabelecido pela Resolução CNSP nº 328/15 e 332/15, alterada pelas Resoluções 342 e 343/16 e 351/17, a provisão de sinistros ocorridos mas não avisados – IBNR para o ramo DPVAT, com base nos valores informados pela Seguradora Líder do Consórcio do Seguro DPVAT S/A.

A provisão IBNR, dos demais ramos de sinistros, é atualizada por meio de cálculos atuariais que tem como base a provisão de sinistros a liquidar.

j) Encargos Trabalhistas

Classificados no Passivo Circulante - Constituído pela Provisão para Férias, calculada e reconhecida mensalmente com os respectivos encargos sociais com base nos vencimentos vigentes à época demonstrando as obrigações dos direitos adquiridos pelos empregados;

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas explicativas às demonstrações contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

k) Provisões Judiciais

Classificado no Passivo não Circulante, de acordo com CPC 25 são utilizados para passivos que não são reconhecidos, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração (Nota 22);

l) Imposto de Renda e Contribuição Social

Calculados e registrados com base nas regras fiscais vigentes na data da elaboração das demonstrações contábeis, adota o sistema de Lucro Real, para tributação do Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro, utilizando, respectivamente, as alíquotas de 15% mais 10% a título de adicional para Imposto de Renda, quando a base deste ultrapassar R\$ 60.000,00 no trimestre, e, de 20% para a Contribuição Social.

m) Outros Ativos e Passivos

Os ativos são demonstrados pelos valores de realização e os passivos pelos valores conhecidos ou mensurados, incluindo quando aplicável, os rendimentos e/ou encargos correspondentes, calculados a índices ou taxas oficiais e/ou contratados, bem como, os efeitos de ajuste a valor justo. Os valores realizáveis ou exigíveis no curso do período subsequente estão classificados como ativos ou passivos circulantes.

n) Moeda Funcional e Moeda de Apresentação

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais (R\$), sendo esta a moeda funcional e a principal moeda do ambiente econômico em que a Companhia opera.

o) Derivativos

Em 2018 e 2017 a Companhia não operou com instrumentos financeiros derivativos.

p) Estimativas Contábeis

A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão jurídica, provisão para férias e redução ao valor recuperável. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Companhia revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

4 Operações com Partes Relacionadas

| | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Ativo Circulante | | |
| Fundos de investimentos | 6.006.732 | 6.146.445 |
| Passivo Circulante | | |
| Honorários da diretoria | 123.640 | 86.708 |
| Dividendos a pagar | 2.338.990 | 2.899.220 |
| Participações a pagar | - | 446.485 |
| Resultado | | |
| Receitas financeiras | (139.712) | 54.794 |
| Remuneração dos administradores | - | 446.485 |

5 Aplicações – Títulos e Valores Mobiliários

Registradas, avaliadas, ajustadas e classificadas de acordo com o disposto na nota explicativa 3 “b” a saber:

Em 30 de junho de 2018:

| Composição da Carteira | Vencimento | Quantidade | Valor de Custo | Valor de Mercado | Ajuste de Mercado |
|---|------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Mantidos até o vencimento | | | | | |
| . Títulos de capitalização | 09/07/2019 | 30 | 123.220 | 116.575 | (6.645) |
| Total de Títulos mantidos até o vencimento | | 30 | 123.220 | 116.575 | (6.645) |
| Para Negociação | | | | | |
| Fundos de Investimento | | | | | |
| FI CSHG SOBERANO RF | | 9.188.000,58591 | 24.445.002 | 24.445.002 | - |
| FIA CSHG RLPREV | | 2.636.510,81398 | 6.215.870 | 6.215.870 | - |
| FI BB RF DPVAT | | 10.403.240,3384080 | 22.087.826 | 22.087.826 | - |
| FI BRADESCO RF DPVAT | | 6.846.565,3660683 | 14.443.034 | 14.443.034 | - |
| FI CEF RF DPVAT | | 4.270.174,0525131 | 8.065.228 | 8.065.228 | - |
| FI ICATU RF DPVAT | | 2.116.255,1092788 | 3.946.117 | 3.946.117 | - |
| FI SAFRA RF DPVAT | | 48.598,4798792 | 9.379.103 | 9.379.103 | - |
| FI MAFRE RF DPVAT | | 30.338,4571484 | 5.239.474 | 5.239.474 | - |
| FI PORTO SEGURO RF DPVAT | | 58.571,3305144 | 8.627.178 | 8.627.178 | - |
| FI SANTANDER RF DPVAT | | 26.709,8574843 | 3.922.434 | 3.922.434 | - |
| FI ITAÚ SOBERANO RF | | 3.869,62174 | 114.323 | 114.323 | - |
| Ativos a serem resgatados DPVAT | | - | (60.145) | (60.145) | - |
| Total de títulos para negociação | | | 106.425.444 | 106.425.444 | - |
| Disponível para venda | | | | | |
| FII TAURUS PATRIMONIUM | | 2.762.909,5138 | 6.006.732 | 6.006.732 | - |
| Total de títulos disponíveis para venda | | | 6.006.732 | 6.006.732 | - |
| Total de aplicações | | | 112.555.396 | 112.546.751 | (6.645) |

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

Em 31 de dezembro de 2017:

| Composição da Carteira | Vencimento | Quantidade | Valor de Custo | Valor de Mercado | Ajuste de Mercado |
|---|------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Mantidos até o vencimento | | | | | |
| . Títulos de Capitalização | 09/07/2019 | | 123.220 | 113.863 | (9.357) |
| Total de Títulos mantidos até o vencimento | | 30 | 123.220 | 113.863 | (9.357) |
| Para Negociação | | | | | |
| . Fundos de Investimento | | | | | |
| FI CSHG SOBERANO RF | | 8.807.784,07586 | 25.826.172 | 25.826.172 | - |
| FIA CSHG RLPREV | | 2.636.510,81398 | 6.949.117 | 6.949.117 | - |
| FI BB RF DPVAT | | 10.241.111,9591254 | 21.079.182 | 21.079.182 | - |
| FI BRADESCO RF DPVAT | | 6.541.925,7453609 | 13.386.598 | 13.386.598 | - |
| FI CEF RF DPVAT | | 4.036.643,9740469 | 7.411.563 | 7.411.563 | - |
| FI ICATU RF DPVAT | | 1.956.364,5647735 | 3.536.872 | 3.536.872 | - |
| FI ITAU RF DPVAT | | 81.637,5107361 | 1.660.205 | 1.660.205 | - |
| FI SAFRA RF DPVAT | | 46.692,3835751 | 8.754.501 | 8.754.501 | - |
| FI MAFRE RF DPVAT | | 34.826.2091774 | 5.836.692 | 5.836.692 | - |
| FI PORTO SEGURO RF DPVAT | | 47.256,5300261 | 6.770.720 | 6.770.720 | - |
| FI SANTANDER RF DPVAT | | 23.054.5207517 | 3.289.934 | 3.289.934 | - |
| FI ITAÚ SOBERANO RF DPVAT | | 3.869.62174 | 111.059 | 111.059 | - |
| Ativos a serem resgatados DPVAT | | - | (96.151) | (96.151) | - |
| Total de títulos para negociação | | | 104.516.464 | 104.516.464 | - |
| Disponível para venda | | | | | |
| FII TAURUS PATRIMONIUM | | 2.762.909,5138 | 6.146.445 | 6.146.445 | - |
| Total de títulos disponíveis para venda | | | 6.146.445 | 6.146.445 | - |
| Total de aplicações | | | 110.786.129 | 110.776.772 | (9.357) |

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

6 Créditos das Operações com Previdência Complementar – Valores a receber

Representa as mensalidades de planos previdenciários pendentes de recebimento registrados pelos respectivos valores originais no Ativo Circulante conforme detalhamento abaixo:

| | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|---|------------------|------------------|
| Valores a Receber | | |
| Consignações de Órgãos Averbadores | 4.073.107 | 4.742.588 |
| Contribuições Riscos Vigentes e Não Recebidos | 16.494.771 | 15.224.429 |
| Prêmios a Receber | 1.733 | 489 |
| Outros Créditos | 7.445 | 7.566 |
| Redução ao Valor Recuperável | (16.416.200) | (16.276.056) |
| | 4.160.856 | 3.699.016 |

7 Créditos pela Cessão de Investimentos

Representa os valores a receber oriundo da venda do investimento que detinha da **COMPREV SEGUROS E PREVIDÊNCIA S/A** para a **COMPREV PARTICIPAÇÕES S/A**, conforme detalhamento abaixo:

| | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Comprev Participações S/A | 18.502.819 | 19.333.348 |
| Circulante | 2.883.556 | 2.795.183 |
| Não circulante | 15.619.263 | 16.538.165 |

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

8 Assistência Financeira a Participante/AFP

Considerando a relevância de seu saldo, detalhamos a rubrica como segue:

| | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ativo Circulante | | |
| Garantia de Averbação | 240.456.367 | 224.399.386 |
| Receitas a Apropriar | (110.217.308) | (104.120.552) |
| Redução ao Valor Recuperável | (33.678.460) | (27.626.926) |
| | 96.560.599 | 92.651.908 |
| Circulante | 7.437.555 | 11.968.929 |
| Não circulante | 89.123.044 | 80.682.979 |

9 Depósitos Judiciais e Fiscais

A Companhia é parte em ações judiciais e administrativas em curso, dentre essas, há ações para as quais foram efetuados depósitos judiciais e recursais, apresentando os seguintes saldos:

| | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|---------------|------------------|------------------|
| Ações Cíveis | 1.156.483 | 1.056.289 |
| Ações Fiscais | 4.210.567 | 4.210.567 |
| Outros | 91.434 | 93.455 |
| | 5.458.484 | 5.360.311 |

10 Investimentos

Os investimentos referem-se a participação acionária de 1,15188% na Seguradora Líder do Consórcio do Seguro DPVAT S/A.

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

11 Imobilizado

| | Taxa de depreciação - % | | | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| | | Custo | Depreciação Acumulada | Líquido | Líquido |
| Bens Móveis | | | | | |
| Equipamentos | 10 | 1.217.549 | (820.938) | 396.611 | 363.676 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 25 | 765.404 | (496.481) | 268.923 | 284.843 |
| Sistemas Aplicativos | 20 | 126.877 | (118.864) | 8.013 | 19.375 |
| Máquinas, Móveis e Utensílios | 10 | 1.064.966 | (458.183) | 606.783 | 627.596 |
| Veículos | 20 | 5.321 | (1.599) | 3.722 | 4.278 |
| | | 3.180.117 | (1.896.065) | 1.284.052 | 1.299.768 |
| Outras Imobilizações | | | | | |
| Linhas Telefônicas | | 31.571 | - | 31.571 | 31.571 |
| | | 3.211.688 | (1.896.065) | 1.315.623 | 1.331.339 |

12 Intangível

Considerando a relevância de seus saldos, detalhamos as rubricas como segue:

| | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Desenvolvimento de software | 248.511 | 209.709 |
| (-) amortização | (49.215) | (39.531) |
| | 199.296 | 170.178 |

13 Obrigações a Pagar

Considerando a relevância de seus saldos, detalhamos as rubricas como segue:

| | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|--|------------------|------------------|
| Fornecedores | 253.049 | 267.850 |
| Aluguéis a Pagar | 47.080 | 46.696 |
| Dividendos e Participações a Pagar | 2.631.241 | 3.489.416 |
| Honorários, Remunerações e Gratificações | 276.108 | 252.740 |
| | 3.207.478 | 4.056.702 |

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

14 Encargos Trabalhistas

Considerando a relevância de seus saldos, detalhamos as rubricas como segue:

| | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| 13º Salário a Pagar | 108.682 | - |
| Férias a Pagar | 310.495 | 300.355 |
| | 419.177 | 300.355 |

15 Impostos e Contribuições

Considerando a relevância de seus saldos, detalhamos as rubricas como segue:

| | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| PIS | 3.405 | 10.345 |
| COFINS | 20.959 | 63.660 |
| Imposto de Renda | 1.140.892 | 452.371 |
| Contribuição Social | 940.075 | 375.714 |
| Outras Obrigações | - | 147 |
| | 2.105.331 | 902.237 |

16 Outras Contas a Pagar

Considerando a relevância de seus saldos, detalhamos as rubricas como segue:

| | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Programa de Assistência Social/Educacional | 286.992 | 323.140 |
| Programa de Filantropia | 274.223 | 274.223 |
| Tributos Federais a Pagar - PERT | 2.782.256 | - |
| Outras | 8.069 | 12.331 |
| | 3.351.540 | 609.694 |

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

17 Contribuições a Restituir

O saldo no valor de R\$ 451.986 (R\$ 467.181 em 2017), corresponde às contribuições de planos previdenciários e/ou parcelas de AFP a restituir a participantes, decorrentes de recebimentos ou descontos indevidos, registrados pelos valores originais, que estão sendo regularmente devolvidos

18 Outros Débitos Operacionais

Os valores registrados nessa rubrica referem-se a rendas de pensões de benefícios a pagar cujos pagamentos se realizam sempre no início do mês subsequente ao encerrado, assim, o valor aqui registrado refere-se ao montante em 30/06/2018 a ser pago até o dia 05/07/2018 impreterivelmente.

19 Depósitos de Terceiros

Os valores registrados nessa rubrica R\$ 776.478 (R\$ 664.599 em 2017) são oriundos de contribuições – mensalidades e contraprestações de AFP desde agosto de 2017, pendentes de identificação/reclassificação, devido ausência de informações dos órgãos averbadores, registradas pelos respectivos valores originais.

20 Provisões Técnicas Seguros

a) Constituição

As provisões técnicas aplicáveis às sociedades seguradoras autorizadas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, a operar em seguros e/ou plano de previdência complementar aberta, são constituídas de acordo com as disposições das Resoluções CNSP n° 319/14 e 321/15 (alterada pelas Resoluções 343/16 e 360/17), e, Circular SUSEP 517/15 (alterada pelas Circulares 521/18, 543 e 544/16, 561/17 e 568 e 572/18), em conformidade com Nota Técnica Atuarial – NTA. As Provisões Técnicas apresentadas são oriundas do convênio DPVAT distribuído de acordo com o percentual de participação administrado pela Seguradora Líder do Consórcio do Seguro DPVAT.

Considerando a relevância de seu saldo, detalhamos a rubrica como segue:

| | 2018 | 2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Provisões de sinistros ocorridos, mas não avisados | 66.683.310 | 62.055.692 |
| Provisões para despesas administrativas | 819.201 | 399.817 |
| Provisões de prêmios não ganhos | 3.060.939 | 2.537.044 |
| Provisões de sinistros a liquidar – administrativas | 1.556.084 | 1.654.749 |
| Provisões de sinistros a liquidar – judiciais | 6.764.375 | 7.711.492 |
| Total | 78.883.909 | 74.358.794 |

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

b) Provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados

| | 2018 | 2017 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo no início do semestre | 62.055.692 | 54.651.909 |
| Adições | 8.020.269 | 16.972.470 |
| Baixas | (3.392.651) | (9.568.687) |
| Saldo no fim do semestre | 66.683.310 | 62.055.692 |

c) Provisão de sinistros a liquidar

| | 2018 | 2017 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Saldo no início do semestre | 7.711.492 | 11.258.151 |
| Adições | 619.211 | 2.269.919 |
| Baixas | (1.566.328) | (5.816.578) |
| Saldo no fim do semestre | 6.764.375 | 7.711.492 |

21 Provisões Técnicas – Previdência Complementar

a) Cálculo

Elaborado sob a responsabilidade de atuário interno, com base nas notas técnicas atuariais que deram origem aos planos de benefícios e com observância às normas legais vigentes, apresentando a seguinte posição:

| Movimentação das Provisões Técnicas | 31/12/2017 | Reversão | Constituição | Remuneração | 30/06/2018 |
|--|-------------------|--------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Planos Não Bloqueados | | | | | |
| Provisão de Risco não Expirado | 473.216 | (86.146) | 81.073 | - | 468.143 |
| Matemática de Benefícios Concedidos | 11.731.919 | (277.420) | 543.901 | 182.945 | 12.181.345 |
| Benefícios a Conceder | 310.433 | - | 29.108 | - | 339.541 |
| Benefícios a Regularizar - Administrativos | 3.040.887 | (60.613) | 298.438 | - | 3.278.712 |
| Benefícios a Regularizar - Judiciais | 3.728.327 | (418.194) | 219.782 | - | 3.529.915 |
| Eventos Ocorridos Mas Não Avisados | 1.081.428 | (79.710) | 29.425 | - | 1.031.143 |
| Outras Provisões | 1.816.285 | (339.326) | 68.719 | - | 1.545.678 |
| | 22.182.495 | (1.261.409) | 1.270.446 | 182.945 | 22.374.477 |
| Passivo Circulante | 11.770.944 | (845.630) | 595.016 | 182.945 | 11.703.275 |
| Passivo Não Circulante | 10.411.551 | (415.779) | 675.430 | - | 10.671.202 |

b) Cobertura

A Companhia ofereceu em garantia de cobertura das suas Provisões Técnicas os seguintes bens e valores:

| | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Cotas de Fundos de Investimento | 112.432.175 | 110.662.909 |
| | 112.432.175 | 110.662.909 |

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

22 Provisões Judiciais

A Companhia é parte em ações fiscais administrativas e cíveis, reavaliadas periodicamente e atualizadas mensalmente de acordo com: 1) INPC-IBGE processos cíveis não relacionados a benefícios; 2) IGP-M-FGV processos cíveis relacionados a benefícios; e, 3) Taxa Selic processos fiscais e processos administrativos – SUSEP. São contabilizadas com base nas opiniões do Departamento Jurídico interno e da Administração. O desfecho dessas ações encontra-se indefinido, pendente de recursos processuais. As estimativas de desfecho e os efeitos financeiros do desembolso para liquidar os processos em andamento foram: a) realizados com observância ao disposto no pronunciamento NPC nº 22, de 03/10/2005 do IBRACON; e b) Lastreado em estudo pormenorizado realizado pelos advogados e, consubstanciado no histórico de desfechos de decisões judiciais tramitados em julgado sobre causas de semelhante natureza no âmbito da sociedade, na jurisprudência e na existência de súmula de tribunais superiores sobre idênticas questões. A provisão contempla os processos “Não Relacionados a Benefícios”, pois os “Relacionados a Benefícios” estão contemplados na rubrica “Provisões Técnicas de Benefícios a Regularizar – Judicial”, e os honorários de sucumbência dos processos “Relacionados a Benefícios” estão contemplados na rubrica “Provisões Técnicas de Despesas Administrativas”. A quantidade de ações judiciais, segregadas segundo a sua natureza e probabilidade, apresenta sua composição conforme quadro abaixo:

| Perdas | Quantidade | 30/06/2018 | | | 31/12/2017 | | | |
|---|------------|------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
| | | Valor Reclamado | Valor Provisionado | Honorário Sucumbência | Quantidade | Valor Reclamado | Valor Provisionado | Honorário Sucumbência |
| Trabalhistas | | | | | | | | |
| Possível | 4 | 1.069.000 | 2.790.268 | - | 5 | 1.852.050 | 2.583.532 | - |
| Total | 4 | 1.069.000 | 2.790.268 | - | 5 | 1.852.050 | 2.583.532 | - |
| Cíveis não relacionadas a benefícios | | | | | | | | |
| Provável | 29 | 1.001.834 | 1.435.777 | 126.975 | 28 | 896.725 | 795.596 | 97.077 |
| Possível | 31 | 2.147.374 | - | - | 29 | 1.856.614 | - | - |
| Remota | 178 | 4.505.135 | - | - | 173 | 4.529.376 | - | - |
| Total | 238 | 7.654.343 | 1.435.777 | 126.975 | 230 | 7.282.715 | 795.596 | 97.077 |
| Cíveis relacionadas a benefícios | | | | | | | | |
| Provável | 8 | 1.391.383 | 24.253 | - | 16 | 1.419.007 | 24.253 | - |
| Possível | 16 | 364.084 | 42.457 | - | 9 | 569.174 | 42.457 | - |
| Total | 24 | 1.755.467 | 66.710 | - | 25 | 1.988.181 | 66.710 | - |
| Fiscais administrativas | | | | | | | | |
| Provável | 1 | 20.000 | 42.548 | - | 2 | 24.650 | 45.436 | - |
| Possível | 9 | 261.000 | 403.337 | - | 17 | 15.025.072 | 35.183.909 | - |
| Remota | 1 | 20.000 | 8.836 | - | 1 | 20.000 | 8.273 | - |
| Total | 11 | 301.000 | 454.721 | - | 20 | 15.069.722 | 35.237.618 | - |
| Total de provisões judiciais | | | 4.747.476 | 126.975 | 38.683.456 | | | 97.077 |
| Total de passivos contingentes | | | 4.874.451 | | 38.780.533 | | | |

Em 30/10/2017, a Cia aderiu ao Programa Especial de Regularização Tributária – Demais Débitos (PERT), nos termos da IN 1.711/2017, para fins de pagamento das contingências tributárias junto à Receita Federal do Brasil – RFB, optando pela modalidade de parcelamento em 145 vezes, aguardando a consolidação desse processo.

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis de 30/06/2018 e 2017 (em reais)

23 Patrimônio líquido

a) Capital Social

O Capital social da Companhia é de R\$ 60.000.000 totalmente integralizado, e está representado por 7.976.888 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

b) Reservas de Lucros

É constituída em conformidade com a Lei das Sociedades Anônimas, com base em 5% do lucro líquido do exercício até atingir 20% do capital.

c) Retenção de Lucros

O saldo remanescente da conta de lucros acumulados foi transferido para esta conta, observando a nova Lei 11.638/07.

d) Dividendos

Em 2018, a Companhia distribuiu dividendos no valor de R\$ 2.902.155.

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

24 Patrimônio Líquido Ajustado

A seguir demonstramos o Patrimônio Líquido Ajustado - PLA de acordo com as normas legais e regulamentares vigentes:

| | 30/06/2018 | 31/12/2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Patrimônio Líquido | 91.618.273 | 91.837.943 |
| Participações societárias | (298.265) | (298.265) |
| Despesas antecipadas | (40.056) | (27.540) |
| Ativos intangíveis | (199.296) | (170.178) |
| Créditos oriundos da alienação de participações societárias | (18.502.819) | (19.333.348) |
| Ajustes associados à variação dos valores econômicos | | |
| Prêmio/contribuições não registrados apurados no TAP | 962.503 | 2.002.484 |
| Superavit entre as provisões exatas constituídas | 1.041.461 | 1.104.402 |
| Acréscimo da diferença entre o valor de mercado e o valor contábil | (5.878) | (5.878) |
| Patrimônio Líquido Ajustado | 74.575.922 | 75.109.620 |
| Capital base | 15.000.000 | 15.000.000 |
| Capital base por risco de Subscrição | 3.280.184 | 3.316.895 |
| Capital base por risco de Crédito | 14.686.961 | 16.541.405 |
| Capital base por risco Operacional | 330.312 | 313.580 |
| Capital base por risco de Mercado | 14.207.912 | 15.216.510 |
| Capital de Risco | 24.909.673 | 27.185.780 |
| Capital Mínimo Requerido | 24.909.673 | 27.185.780 |
| Suficiência de Capital | 49.666.249 | 47.923.840 |

As deduções do Patrimônio Líquido estão de acordo com o disposto na Resolução CNSP n° 321/15, alterada pelas Resoluções 343/16 e 360/17.

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

25 Detalhamento das Contas da Demonstração do Resultado

Considerando a relevância de seus saldos, detalhamos as rubricas a seguir:

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|---|---------------------|---------------------|
| Custos de Aquisição | | |
| Despesas de cobrança | (53.107) | (57.627) |
| Outras despesas de comercialização | (575.400) | (486.151) |
| Total de Custo de Aquisição | (628.507) | (543.778) |
| Outras Receitas e Despesas Operacionais | | |
| Redução ao Valor recuperável para recebíveis | (1.080.272) | (7.603.448) |
| Provisões Cíveis | (802.450) | (129.522) |
| Outras Provisões | (229.080) | (253.184) |
| Total de outras receitas e despesas operacionais | (2.111.802) | (7.986.154) |
| Contribuições para cobertura de riscos | | |
| Receitas com emissão de apólices | 1.503.142 | 1.493.752 |
| Planos de pecúlio – Repartição simples | 2.220.766 | 2.022.613 |
| Planos de pecúlio - Capitalização | 20.645 | 13.369 |
| Planos de renda/pensão – RCC | 2.802.655 | 2.613.874 |
| Planos de riscos | (19.854) | (18.776) |
| Provisão matemática de benefícios a conceder | (233.050) | 33.972 |
| Provisão de riscos não ganhos | 5.073 | (38.961) |
| Outras | (32.700) | (154.461) |
| Total de contribuições para cobertura de riscos | 6.266.677 | 5.965.382 |
| Sinistros ocorridos | | |
| Indenizações avisadas de consórcios e fundos | (6.840.652) | (7.220.876) |
| Despesas com sinistros | (2.505.526) | (2.962.663) |
| Variações da provisão de sinistros ocorridos mas não avisados | (1.668.037) | (4.127.649) |
| Planos de pecúlio | (16.781) | (601.283) |
| Total de sinistros ocorridos | (11.030.996) | (14.912.471) |
| Despesas Administrativas | | |
| Pessoal próprio | (4.142.869) | (4.241.952) |
| Serviços de terceiros | (353.865) | (383.786) |
| Localização e funcionamento | (1.241.341) | (1.056.747) |
| Despesas com publicação | (49.449) | (48.093) |
| Despesas com donativos e contribuições | (221.863) | (187.829) |
| Outras | (211.856) | (140.739) |
| Total de Despesas Administrativas | (6.221.243) | (6.059.146) |
| Despesas com Tributos | | |
| Impostos | (22.962) | (1.037.964) |
| Contribuições | (533.562) | (1.814.584) |
| Taxa de fiscalização | (129.774) | (89.832) |
| Total de Despesas com Tributos | (686.298) | (2.942.380) |

COMPREV VIDA E PREVIDÊNCIA S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30/06/2018 e 2017 (em reais)

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|---------------------|--------------------|
| Receitas Financeiras | | |
| Receitas com títulos de renda variável | 2.263.350 | 3.920.790 |
| Receitas com empréstimos | 15.695.937 | 13.673.215 |
| Receitas financeiras – DPVAT | 83.696 | 121.567 |
| Quotas de fundos de investimentos | (250.867) | 2.500.771 |
| Atualização monetária | 653.337 | 1.193.436 |
| Reversão de ajuste ao valor de mercado -créd. assistência financeira | 1.975.502 | 1.283.285 |
| Multas | 258.296 | 546.008 |
| Outras | 93.142 | - |
| Total de Receitas Financeiras | 20.772.393 | 23.239.072 |
| Despesas Financeiras | | |
| Custódia de títulos | (2.500) | (30.620) |
| Perdas na baixa de contratos de AFP | (66.553) | (1.132.242) |
| Ajustes ao valor de mercado - créditos de assist. financeira | (8.027.036) | (1.356.823) |
| Despesas com operação - DPVAT | (2.263.350) | (3.920.790) |
| Comissão s/assistência financeira | (1.592.213) | (1.073.049) |
| Provisões técnicas | (341.216) | 373.825 |
| Outras despesas financeiras | (34.369) | (12.471) |
| Total de despesas financeiras | (12.327.237) | (7.152.170) |
| Total de resultado financeiro | 8.445.156 | 16.086.902 |

26 Conciliação do Imposto de Renda e da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|------------------|------------------|
| Resultado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social | 5.692.583 | 2.861.340 |
| Despesa de IRPJ/CSLL do ano corrente | (2.738.522) | (1.368.864) |
| Alíquota efetiva | 48% | 47% |

A Administração

Nivaldo Freire Felix
Contador
CRC-RJ 053788/O1

Fabiana Silva de Oliveira
Atuário
MIBA 1302