

# **Demonstrações Financeiras**

**Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019  
com relatório do Auditor Independente

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

### Demonstrações financeiras

**Em 31 de dezembro de 2020 e 2019**

#### Índice

Relatório do conselho de administração.....	1-4
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	5-7
Balancos patrimoniais.....	8-9
Demonstração do resultado.....	10
Demonstração dos resultados abrangentes.....	11
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	12
Demonstração dos fluxos de caixa direto.....	13
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	14-40

## **Sompo Saúde Seguros S.A**

### **Relatório do conselho de administração**

Senhores Acionistas,

A Sompo Saúde Seguros S.A. tem a satisfação de submeter à apreciação de V. Sas. o relatório da administração e as correspondentes demonstrações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

#### ***I. Perfil***

A Sompo Saúde Seguros S.A. (“Seguradora”), subsidiária integral da Sompo Seguros S.A., é uma Seguradora de Plano de Assistência à Saúde que atua no setor de saúde suplementar, oferecendo, aos seus consumidores, planos de assistência à saúde. Está constituída nos termos da Lei nº 10.185 de 12 de fevereiro de 2001, na categoria de seguradora especializada em saúde. Atua preponderantemente no segmento corporativo com planos não patrocinados, porém, possui uma carteira de seguros individuais que está em run-off.

#### ***II. Planejamento Estratégico***

Embasada

na missão que consiste em “Gerar bem-estar e proteção à sociedade provendo serviços da mais alta qualidade”, a Sompo Saúde estabeleceu estratégias pautadas na melhoria da experiência dos segurados e na sustentabilidade financeira da operação. Metas foram traçadas para adequar os padrões de serviço e controlar a sinistralidade, em continuidade aos esforços e investimentos realizados em anos anteriores. Para atingir níveis mais assertivos no atendimento ao segurado, considerando perfis e necessidades individuais, a Seguradora investiu recursos na promoção de ações de qualidade de vida e gestão de pacientes crônicos, revisou produtos e rede credenciada e ampliou a cobertura de atendimento para o território nacional. Além disso, investiu fortemente em projetos de melhoria de processos e otimização de controles internos, facilitando a tomada de decisão.

O principal objetivo do grupo Sompo é concretizar sua visão de “Ser a seguradora preferida dos clientes, com crescimento sustentável” e, para isso, os planos estratégicos e táticos de curto e médio prazo foram revisados e, em 2019, iniciou-se a construção das estruturas que permitirão à Sompo Saúde alavancar seus negócios nos próximos anos.

Como diretrizes destes planos estratégicos, a Seguradora priorizou a implementação de soluções para aumentar os níveis de eficiência operacional e inovação, tornando mais fácil, ágil e moderno seu modelo de relacionamento com o segurado e com os parceiros, como por exemplo os novos portais web e o novo cotador Saúde. Além disso, uma de suas grandes apostas para os próximos anos são os investimentos nas estruturas de dados para fortalecer a tomada de decisão. A Seguradora pretende assim promover níveis de sustentabilidade e governança corporativa, maximizar a rentabilidade ao

acionista e mobilizar os stakeholders para o bem-estar social, seguindo a estratégia e a filosofia do Grupo Sampo Holdings.

### **III. Governança Corporativa**

A Sampo Saúde Seguros S.A. continua desenvolvendo medidas de fortalecimento de governança corporativa. Para garantir a eficácia dos processos, a Seguradora mantém uma estrutura própria e utiliza-se das seguintes ações de governança: (i) fortalecimento das estruturas de controles internos, compliance e gestão de riscos; (ii) testes de aderência dos controles internos mapeados através de auditoria interna; (iii) manutenção de comitês que visam realizar e/ou aprimorar estudos internos, apoiando as tomadas de decisões, a formalização das práticas de governança e o acompanhamento dos resultados.

**Ouvidoria:** Com mais de 16 anos de existência, a ouvidoria na Sampo Saúde Seguros S.A. tornou-se um importante canal de comunicação onde os segurados, beneficiários, dependentes e corretores em defesa dos interesses dos segurados e seus dependentes e beneficiários podem manifestar suas opiniões e críticas sobre produtos e serviços, contribuindo assim com as áreas para melhoria e o aperfeiçoamento de processos internos e sistemas, bem como aprimorando o atendimento da Seguradora. A ouvidoria visa sanar as dúvidas e atender às reclamações, atuando como mediadora dos conflitos entre consumidor e/ou segurado e a Seguradora, propondo recomendações e mitigando possíveis novos desacordos.

**Código de ética e conduta:** O código de ética e conduta da Seguradora norteia as atividades, coibindo as práticas desleais e os abusos de poder, fortalecendo assim as relações de confiança, honestidade e respeito. A Seguradora mantém ações direcionadas aos colaboradores para disseminação, treinamento, verificação e confirmação do entendimento, comprometimento e cumprimento dos preceitos do código de ética.

**Canal de denúncias:** Os canais de denúncia da Sampo Saúde Seguros S.A. têm como objetivo receber denúncias relacionadas à violação ao código de ética, operações suspeitas de fraude, crimes de lavagem de dinheiro e corrupção, além de informações acerca de possíveis descumprimentos de dispositivos legais e normativos aplicáveis à Seguradora. Os canais de denúncia estão disponíveis a todos os colaboradores, segurados, prestadores de serviços, terceiros, corretores de seguros e outros interessados. A denúncia pode ser realizada por meio do telefone: 08000-153-156, intranet, site da Sampo Saúde Seguros ou e-mails: [fraude@sampo.com.br](mailto:fraude@sampo.com.br); [lavagemdedinheiro@sampo.com.br](mailto:lavagemdedinheiro@sampo.com.br), [codigodeetica@sampo.com.br](mailto:codigodeetica@sampo.com.br), sendo garantido o anonimato do denunciante.

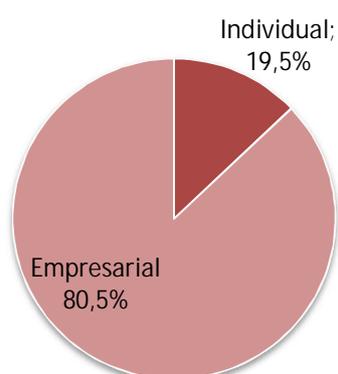
## IV. Desempenho Econômico

Os prêmios retidos da Seguradora apresentam crescimento de de 6,7% em relação ao ano de 2019, decorrente, principalmente, do aumento de vendas novas com foco no produtos PME (3 a 29 vidas), que possuem melhor resultado, mesmo com o pagamento de agenciamento maior.



### Portfólio em dezembro de 2020

#### Prêmios retidos



A Seguradora possui em sua carteira os produtos individual (run-off) e empresarial. Essa carteira encontra-se estrategicamente majoritariamente distribuída na capital de São Paulo (além de algumas cidades do interior do estado) e nas capitais dos estados do Rio de Janeiro e Minas Gerais.

**Resultado líquido:** A Seguradora encerrou o ano de 2020 com lucro líquido de R\$ 18,9 milhões, um aumento de R\$ 18,1 milhões em relação ao ano anterior (lucro de R\$ 0,8 milhões).

**Índice combinado:** Percentual obtido através do total de gastos com sinistros indenizáveis líquidos, despesas de comercialização, outras despesas e receitas operacionais, despesas com tributos e despesas administrativas sobre o montante de prêmios ganhos de operações com saúde. O índice combinado apresentou uma melhora de 6,5 pontos percentuais, passando de 102,1% em 2019 para 95,6% em 2020 principalmente devido a redução de 7,4 p.p. na sinistralidade.

**Dividendos:** O Estatuto Social prevê a dedução dos eventuais prejuízos acumulados e a provisão para o imposto sobre a renda como condição, bem como a constituição da reserva legal, para a distribuição de dividendos mínimos obrigatórios.

## ***V. Recursos Humanos***

A Seguradora encerrou ano de 2020 com 226 funcionários.

## ***VI. Agradecimentos***

Agradecemos aos acionistas pela confiança nos negócios, aos segurados e corretores que nos honram pela sua preferência, aos nossos colaboradores pela dedicação e profissionalismo e as autoridades ligadas às nossas atividades, em especial à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), pela renovada confiança em nós depositada.

São Paulo, 24 de fevereiro de 2021.



São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo – SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos  
Diretores e Acionistas da  
**Sompo Saúde Seguros S.A.**  
São Paulo - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Sompo Saúde Seguros S.A. (“Seguradora”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Sompo Saúde Seguros S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### **Base para opinião**

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

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

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



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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da Administração e da governança sobre as demonstrações financeiras**

A Administração da Seguradora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

### **Responsabilidades do auditor independente pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

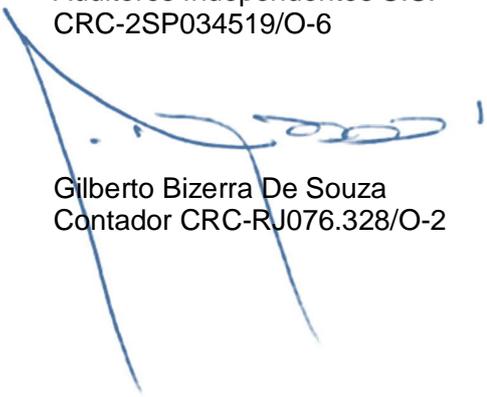
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 25 de fevereiro de 2021.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6



Gilberto Bizerra De Souza  
Contador CRC-RJ076.328/O-2

## Sompo Saúde Seguros S.A.

Balancos patrimoniais  
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	<u>Nota explicativa</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Ativo</b>			
<b>Ativo Circulante</b>		<b>137.447</b>	<b>83.774</b>
Disponível		2.707	2.935
<b>Realizável</b>		<b>134.740</b>	<b>80.839</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>5</b>	<b>78.714</b>	<b>47.739</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		28.785	1.633
Aplicações Livres		49.929	46.106
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>6</b>	<b>16.941</b>	<b>10.247</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		14.223	3.314
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		688	206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		2.030	6.727
<b>Despesas Diferidas</b>		<b>24.168</b>	<b>8.014</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>7</b>	<b>9.714</b>	<b>7.880</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>		<b>3.827</b>	<b>5.077</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>		<b>1.376</b>	<b>1.882</b>
<b>Ativo não circulante</b>		<b>217.328</b>	<b>230.350</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>196.853</b>	<b>215.132</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>5</b>	<b>132.210</b>	<b>143.618</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		89.662	82.539
Aplicações Livres		42.548	61.079
<b>Títulos e Créditos a Receber</b>	<b>6</b>	<b>185</b>	<b>1.188</b>
<b>Ativo Fiscal Diferido</b>	<b>7</b>	<b>15.941</b>	<b>26.007</b>
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	<b>8</b>	<b>48.517</b>	<b>44.319</b>
<b>Investimentos</b>	<b>9</b>	<b>914</b>	<b>960</b>
Outros Investimentos		914	960
<b>Imobilizado</b>	<b>10.a</b>	<b>2.495</b>	<b>2.690</b>
<b>Imóveis de uso próprio</b>		<b>2.486</b>	<b>2.569</b>
Imóveis - não hospitalares		2.486	2.569
<b>Imobilizado de uso próprio</b>		<b>9</b>	<b>121</b>
Imobilizado - hospitalares		1	2
Imobilizado - não hospitalares		8	119
<b>Intangível</b>	<b>10.b</b>	<b>17.066</b>	<b>11.568</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>354.775</b>	<b>314.124</b>

## Sompo Saúde Seguros S.A.

Balancos patrimoniais  
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	2020	2019
<b>Passivo</b>			
<b>Passivo circulante</b>		<b>106.937</b>	<b>88.712</b>
<b>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde</b>	<b>11</b>	<b>88.428</b>	<b>73.621</b>
<b>Provisões de prêmios</b>		<b>8.921</b>	<b>7.657</b>
Provisão de prêmio não ganhos - PPCNG		7.303	6.195
Provisão para remissão		1.618	1.462
Provisão de sinistros a liquidar para SUS		566	364
Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		26.338	17.932
Provisão para sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		52.603	47.668
<b>Débitos de operações de assistência à saúde</b>		<b>2.781</b>	<b>2.715</b>
Receita antecipada de prêmios		387	336
Comercialização sobre operações		2.014	2.026
Operadoras de planos de assistência à saúde		380	353
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>13.a</b>	<b>2.978</b>	<b>2.514</b>
Débitos diversos	<b>14</b>	<b>12.750</b>	<b>9.862</b>
<b>Passivo não circulante</b>		<b>60.375</b>	<b>47.016</b>
<b>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde</b>	<b>11</b>	<b>31.564</b>	<b>23.049</b>
Provisão de sinistros a liquidar para o SUS		30.685	22.844
Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		879	205
<b>Provisões</b>		<b>28.811</b>	<b>23.967</b>
Provisões para tributos diferidos	<b>13.b</b>	1.010	901
Provisões para ações judiciais	<b>15.a</b>	27.801	23.066
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>16</b>	<b>187.463</b>	<b>178.396</b>
Capital social		<b>96.281</b>	<b>96.281</b>
Reservas		91.114	82.166
Reservas de lucros		91.114	82.166
Ajustes de avaliação patrimonial		<b>68</b>	<b>(51)</b>
<b>Total do passivo</b>		<b>354.775</b>	<b>314.124</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Sompo Saúde Seguros S.A.

Demonstrações dos resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota explicativa	2020	2019
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.a</b>	<b>512.979</b>	<b>479.745</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<b>518.037</b>	<b>482.735</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		518.755	483.331
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(718)	(596)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(5.058)	(2.990)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>17.b</b>	<b>(397.982)</b>	<b>(410.898)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(393.047)	(411.533)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(4.935)	635
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>114.997</b>	<b>68.847</b>
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<b>17.c</b>	<b>(6.324)</b>	<b>2.167</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(9.103)	(3.705)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		2.779	5.872
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>108.673</b>	<b>71.014</b>
Despesas de Comercialização	<b>17.d</b>	(34.334)	(29.319)
Despesas Administrativas	<b>17.e</b>	(47.386)	(51.682)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>17.f</b>	<b>8.366</b>	<b>12.324</b>
Receitas Financeiras		8.854	12.745
Despesas Financeiras		(488)	(421)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>17.g</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>
Despesas Patrimoniais		(1)	-
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>17.h</b>	<b>(4.072)</b>	<b>-</b>
Despesas com Seguro Resseguro		(4.072)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>31.246</b>	<b>2.337</b>
Imposto de Renda	<b>18</b>	(7.430)	355
Contribuição Social	<b>18</b>	(4.735)	88
Participações sobre o Lucro		(176)	(2.011)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>18.905</b>	<b>769</b>
<b>Quantidade de ações no período</b>		<b>3.495.459</b>	<b>3.495.459</b>
Quantidade de ações ordinárias		3.495.459	3.495.459
<b>Lucro líquido por ação</b>		<b>5,41</b>	<b>0,22</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Sompo Saúde Seguros S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b><u>18.905</u></b>	<b><u>769</u></b>
<b>Outros resultados abrangentes:</b>		
<b>Serão classificados subsequentemente para o resultado do período</b>	<b><u>119</u></b>	<b><u>(35)</u></b>
Varição no valor justo dos ativos financeiros disponíveis para venda (Nota 5.c)	198	(59)
Imposto de renda e contribuição social	(79)	24
<b>Total dos resultados abrangentes</b>	<b><u>19.024</u></b>	<b><u>734</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Sompo Saúde Seguros S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas de lucros	Ajustes de avaliação patrimonial	Prejuízos acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>116.281</b>	<b>81.620</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>197.885</b>
Ajustes de exercícios anteriores	-	(40)	-	-	(40)
Diminuição de capital social com lucros e reservas e em espécie - AGE de 18/04/2019 (nota 16.a)	(20.000)	-	-	-	(20.000)
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	(35)	-	(35)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	769	769
Proposta da destinação do lucro	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	38	-	(38)	-
Reservas estatutárias (*)	-	548	-	(548)	-
Impacto de reavaliação de vida útil	-	-	-	-	-
Dividendos propostos	-	-	-	(183)	(183)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>96.281</b>	<b>82.166</b>	<b>(51)</b>	<b>-</b>	<b>178.396</b>
Impacto de provisões de Contingências Fiscais conforme RN 435	-	(5.467)	-	-	(5.467)
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	119	-	119
Lucro líquido do exercício	-	-	-	18.905	18.905
Proposta da destinação do lucro	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	945	-	(945)	-
Reservas estatutárias	-	13.470	-	(13.470)	-
Dividendos propostos	-	-	-	(4.490)	(4.490)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>96.281</b>	<b>91.114</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>187.463</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Sompo Saúde Seguros S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de Reais)

	<b>Dezembro 2020</b>	<b>Dezembro 2019</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	525.436	511.214
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	318.932	389.214
(+) Outros Recebimentos Operacionais	14.709	8.958
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(386.458)	(435.107)
(-) Pagamento de Comissões	(48.656)	(30.197)
(-) Pagamento de Pessoal	(23.302)	(21.823)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(731)	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(11.291)	(9.230)
(-) Pagamento de Tributos	(18.441)	(23.000)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(6.536)	(5.226)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(109)	(223)
(-) Aplicações Financeiras	(332.151)	(336.685)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(23.115)	(24.961)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>8.287</b>	<b>22.934</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível (nota 10.b)	(8.515)	(4.456)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(8.515)</b>	<b>(4.456)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(-) Redução de capital (Nota 16.a)	-	(20.000)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>-</b>	<b>(20.000)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(228)</b>	<b>(1.522)</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>2.935</b>	<b>4.457</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>2.707</b>	<b>2.935</b>

Em conformidade com o CPC 03 (R2) Demonstrações dos fluxos de caixa do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, segue a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais

	<b>Dez/2020</b>	<b>Dez/2019</b>
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>18.905</b>	<b>769</b>
Ajustes para:		
Depreciação (nota 9 e 10.a)	240	360
Amortização (nota 10.b)	3.017	792
Perda por redução ao valor recuperável dos ativos	(2.779)	(5.872)
Ajustes de avaliação patrimonial	119	(35)
Impacto de provisões de Contingências Fiscais conforme RN 435	(5.467)	-
<b>Resultado líquido ajustado</b>	<b>14.035</b>	<b>(3.986)</b>
Aplicações financeiras	(19.567)	39.836
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(2.912)	13.264
Despesas diferidas	(16.154)	(1.797)
Créditos tributários e previdenciários	8.232	(1.051)
Bens e títulos a receber	1.250	(325)
Despesas antecipadas	506	(1.814)
Depósitos judiciais e fiscais	(4.198)	(3.718)
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	23.322	(13.130)
Débitos de operações de assistência à saúde	66	359
Tributos e encargos sociais a recolher	464	(4.094)
Débitos diversos	(1.601)	(1.427)
Provisões judiciais	4.735	742
Provisões para tributos diferidos	109	75
<b>Caixa (consumido/gerado) pelas operações</b>	<b>8.287</b>	<b>22.934</b>

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

*(Em milhares de reais, exceto quando indicado)*

## **1 Contexto operacional**

A Sompo Saúde Seguros S.A., doravante referida também como “Seguradora”, tem por objeto social a exploração das operações de seguro saúde.

A Seguradora é uma sociedade anônima de capital fechado, com sede na Rua Cubatão, 320, 9º andar, na Cidade e Estado de São Paulo. A Seguradora é subsidiária integral da Sompo Seguros S.A.

Suas operações são conduzidas de forma integrada com a sua controladora Sompo Seguros S.A. com a qual compartilha parcela significativa da estrutura administrativa e operacional e cujos custos são atribuídos a cada empresa, segundo critérios estabelecidos pela Administração.

A Seguradora é uma sociedade por ações e está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A Seguradora possui registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob nº 000477.

## **2 Base de elaboração e apresentação**

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), de acordo com os critérios estabelecidos no plano de contas instituído pela Resolução Normativa nº 435, de 23 de novembro de 2018 e alterações posteriores.

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas com informações comparativas de exercícios anteriores, conforme disposições do CPC 26 (R1) - Apresentação das Demonstrações contábeis emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

Essas demonstrações financeiras foram aprovadas pelo Conselho de Administração da Sompo Saúde Seguros S.A. e pelo Conselho de Administração da sua controladora em reunião realizada em 24 de fevereiro de 2021.

A demonstração do fluxo de caixa está sendo apresentada pelo método direto conforme Resolução Normativa nº 435/2018 da ANS.

### **a) Base para mensuração e elaboração**

A preparação das demonstrações financeiras considera o custo histórico com exceção dos ativos financeiros disponíveis para venda e dos ativos a valor justo por meio do resultado. As presentes demonstrações foram preparadas no pressuposto da continuidade dos negócios em curso normal e compreendem o balanço patrimonial, as demonstrações do resultado, do resultado abrangente, da mutação do patrimônio líquido, do fluxo de caixa e as respectivas notas explicativas.

### **b) Moeda funcional e de apresentação**

As demonstrações financeiras da Seguradora são apresentadas em reais (R\$), que é sua moeda funcional e de apresentação. Para determinação da moeda funcional é observada a moeda do principal ambiente econômico em que a Seguradora opera.

## Sompo Saúde Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

#### **c) Uso de estimativas e julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras está de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pela ANS, e exige que a Administração faça julgamentos quanto a cenários futuros e estabeleça premissas e pressupostos para a determinação de estimativas que servem de base para o estabelecimento dos valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação às estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados. A nota explicativa 3 e as listadas abaixo incluem: (i) informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações contábeis; e (ii) informações sobre incertezas, premissas e estimativas que possuam um risco significativo de resultar em um ajuste material dentro do próximo exercício financeiro:

- Nota 5 - Aplicações financeiras;
- Nota 12 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde; e
- Nota 15 - Provisões judiciais.

#### ***d) Normas, alterações e interpretações de normas existentes que ainda não estão em vigor e não foram adotadas antecipadamente pela seguradora:***

***i. IFRS 9 - Instrumentos financeiros:*** A norma é aplicável para exercícios iniciados a partir de 01 de janeiro de 2018, mas ainda não foi adotada pela ANS. A Seguradora irá aplicar a norma juntamente com a aplicação do IFRS 17, com base na revisão do pronunciamento técnico nº 12/2017 item 20B linha (b).

***ii. IFRS 16 - Arrendamentos:*** A nova norma requer que as Seguradoras tragam seus arrendamentos para o balanço patrimonial, reconhecendo novos ativos e passivos. O CPC convergiu este novo pronunciamento no CPC 6 (R2) - Operações de arrendamento mercantil, divulgado em dezembro de 2017. A norma é aplicável a partir de 1º de janeiro de 2019. A Sompo Saúde Seguros não possui contratos de arrendamento mercantil, portanto, não terá impactos na transição.

***iii. IFRS 17 - Contratos de Seguros:*** a norma estabelece princípios para reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros emitidos. Também requer princípios similares a serem aplicados aos contratos de resseguro detidos e contratos de investimento com características de participação discricionária, quando emitidos. O IFRS 17 é aplicável a partir de 1º janeiro de 2023, sendo permitida a aplicação antecipada. A seguradora avalia a mudança e investimentos significativos nos processos operacionais, tecnológicos e atuariais, no que contemple a adoção total da norma. A norma ainda não foi adotada pela ANS.

Não há outras normas ou interpretações.

### **3 Principais políticas contábeis**

As políticas contábeis discriminadas abaixo foram aplicadas em todos os períodos apresentados nas demonstrações financeiras.

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

#### **a) Reconhecimento e mensuração dos contratos de seguros**

Os prêmios de seguros saúde são reconhecidos no resultado ao longo do período de vigência do risco coberto.

Os prêmios de seguros que têm emissão antecipada ao período de cobertura de risco são mantidos em conta patrimonial retificadora da conta de prêmios a receber até o início do período de cobertura do risco.

A Seguradora conclui que a melhor estimativa para a mensuração da provisão para redução ao valor recuperável é a calculada conforme os critérios definidos pela Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações. Os referidos critérios levam em consideração, principalmente, a quantidade de dias de atraso dos prêmios a receber.

#### **b) Despesas de comercialização diferidas**

As despesas de comercialização diferidas são registradas quando da emissão dos contratos ou faturas e apropriadas ao resultado de acordo com o período decorrido de vigência do risco coberto.

#### **c) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de caixa e bancos. São recursos financeiros disponíveis em caixa ou em depósitos bancários com liquidez imediata. Esta disponibilidade tem como principal função, atender às necessidades de curtíssimo prazo, ou seja, necessidades com prazos inferiores a 1 mês.

#### **d) Ativos financeiros**

Um ativo financeiro é classificado no momento do reconhecimento inicial de acordo com as seguintes categorias:

- Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado;
- Ativos disponíveis para a venda; e
- Recebíveis.

#### **e) Política contábil de reconhecimento e mensuração de ativos financeiros**

A Administração, tomando por base as diretrizes de sua política de investimentos financeiros, determina a classificação dos ativos financeiros na data de aquisição, observando a sua estratégia de investimentos, que leva em consideração o gerenciamento dos fluxos de caixa de curto e longo prazo.

Os ativos financeiros são classificados de forma a refletir esse gerenciamento, conforme os seguintes critérios:

##### **i. Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado**

São ativos financeiros cujo a finalidade e estratégia de investimento são manter negociações ativas e frequentes. As mudanças decorrentes de variações do valor justo são registradas e apresentadas na demonstração do resultado em "Resultado financeiro" no exercício em que ocorrem.

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

*(Em milhares de reais, exceto quando indicado)*

#### **ii. Ativos financeiros disponíveis para a venda**

São ativos financeiros não derivativos, designados como disponível para venda ou que não são classificados como “empréstimos e recebíveis” e “ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”. Nesta categoria, os ativos financeiros são contabilizados pelo seu valor justo em contrapartida à conta destacada no patrimônio líquido “ajustes com títulos e valores mobiliários”, apresentados na demonstração do resultado abrangente líquido dos efeitos tributários, sendo transferidos para o resultado do exercício quando da efetiva realização pela venda definitiva dos respectivos ativos.

#### **iii. Recebíveis**

São ativos financeiros com pagamentos determináveis, que não são cotados em mercados ativos e compreendem substancialmente os “Prêmios a receber”.

#### **f) Determinação do valor justo**

Para apuração do valor justo dos ativos financeiros, a Seguradora adota a seguinte prática:

##### **i. Títulos privados (exceto quotas de fundos de investimentos)**

O valor justo é calculado através de metodologia que considera as taxas de juros, as características e garantias dos papéis e o risco de crédito associado ao emitente, conforme descrito abaixo:

Para as letras financeiras (LF's) pós-fixadas cujo a rentabilidade é estabelecida tendo como parâmetro as variações nas taxas dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI) e para as letras financeiras (LF's) pré-fixadas, utiliza-se a taxa contratada, além dos componentes principais descritos acima. A precificação considera, também, as características de resgate, que podem ser com ou sem liquidez e possíveis variações entre o valor de custo atualizado e o preço justo praticado no momento da venda.

##### **ii. Títulos públicos**

O valor justo é calculado com base nos preços unitários do mercado secundário divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA).

##### **iii. Quotas de fundos de investimentos**

O valor unitário da quota dos fundos de investimento não exclusivos é determinado pela instituição financeira administradora e considera a valorização dos títulos mobiliários que compõem a carteira pelo valor de mercado, em consonância com a regulamentação aplicável.

#### **g) Recuperabilidade de ativos financeiros**

A Seguradora avalia, a cada data de balanço, se há evidência objetiva de perda ou desvalorização nos ativos financeiros.

- Para prêmios a receber é reconhecida uma provisão para redução ao valor recuperável, conforme mencionado na nota explicativa 3.a.

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

#### **h) Recuperabilidade de ativos não financeiros**

Ativos sujeitos a depreciação ou amortização são avaliados para a recuperabilidade quando ocorrem circunstâncias que indiquem que o valor contábil do ativo não seja recuperável.

É reconhecida uma perda por *impairment* pelo montante pelo qual o valor contábil do ativo exceda seu valor recuperável, que é o maior valor entre o preço líquido de venda e seu valor de uso.

Uma perda por *impairment* é revertida se houver mudanças nas estimativas utilizadas para se determinar o valor recuperável e é revertida somente na extensão em que o valor de contabilização do ativo não exceda o valor de contabilização que teria sido determinado, líquido de depreciação e amortização.

#### **i) Investimentos**

Imóveis próprios da Seguradora cuja finalidade é obter renda através da locação destes imóveis. Tais ativos são registrados pelo custo histórico de aquisição deduzido da depreciação acumulada calculada com base na vida útil estimada, e perdas por *impairment* acumuladas, quando aplicável.

#### **j) Imobilizado**

O ativo imobilizado de uso próprio compreende imóveis, equipamentos, móveis, máquinas e utensílios e veículos utilizados para a condução dos negócios.

Tais ativos são registrados conforme CPC 27 - Ativo imobilizado isto é, pelo custo histórico de aquisição deduzido da depreciação que é reconhecida no resultado pelo método linear considerando a vida útil estimada dos ativos. Essas estimativas são revisadas periodicamente. As taxas de depreciação utilizadas estão divulgadas na nota explicativa nº 10.a.

#### **k) Intangível**

Os custos que são diretamente associados com o desenvolvimento interno de *softwares* ou sistemas de informática que são controlados pela Seguradora, cujo produto final seja tecnicamente viável e que irá gerar benefícios econômicos futuros, são reconhecidos como ativos intangíveis. As taxas de amortização utilizadas estão divulgadas na nota explicativa nº 10.b.

Durante o último trimestre de 2020, com o apoio de sua controladora indireta Sompo International Holdings, a Sompo Saúde Seguros tem realizado profundas avaliações de suas operações e investimentos visando aumentar a rentabilidade da Seguradora, culminando em mudanças importantes, dentre as quais, a revisão dos investimentos em ativos intangíveis de sistemas. Dessa feita, na data base de 31/12/2020, a Companhia compreendeu que, à luz dos portfólios nos quais investirá de 2021 em diante, os benefícios dos sistemas constantes em seus ativos intangíveis não atendem como esperado essa nova estratégia, e por isso, se realizam no máximo em 5 anos. Outro ponto importante para corroborar essa premissa de vida útil é a necessidade da Companhia manter contínuos investimentos nesses sistemas para que gerem os benefícios para os quais foram investidos, uma vez que, devido suas características desses sistemas, podem entrar em obsolescência enquanto soluções tecnológicas sem tais investimentos. Como resultante dessa revisão prospectiva da vida útil dos ativos intangíveis de sistemas de tecnologia, que ora seriam amortizados, cada qual segundo premissa técnica específica variando entre 5 a 25 anos, foi analisada e determinada de forma técnica a nova premissa de vida útil desses ativos como máximo de 5 anos. Com isso, a rubrica de amortização de sistemas no resultado da Seguradora passou de

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

*(Em milhares de reais, exceto quando indicado)*

R\$ 818 mil em 2019 para R\$ 3.0 milhões em 2020. A alteração prospectiva dos ativos intangíveis de tecnologia teve como base o CPC 04 – Ativos Intangíveis e IAS 38.

#### ***l) Provisões técnicas***

As provisões técnicas são constituídas de acordo com as determinações da Resolução Normativa (RN) nº 442 de 20 de dezembro de 2018 da ANS, respeitadas as adequações e/ou alterações de legislações atuais, com base em critérios, parâmetros e fórmulas, documentados em Notas Técnicas Atuariais (NTA).

A provisão para prêmios/contraprestações não ganhas - PPCNG refere-se à parcela de prêmio/contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu e é constituída com base nos prêmios apropriados pelo valor correspondente ao rateio diário “pro-rata-die” do período de cobertura individual de cada contrato, e em pré-pagamento a partir do primeiro dia de cobertura, para a cobertura dos sinistros a ocorrer.

A provisão de eventos/sinistros a liquidar - PESL, referente ao montante de eventos/sinistros já ocorridos e avisados, mas que ainda não foram pagos pela Seguradora.

A provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados – PEONA, refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Seguradora.

A provisão de remissão é constituída para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão dos prêmios referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

#### ***m) Benefícios a empregados***

Para os empregados são concedidos os seguintes benefícios:

##### ***i. Aposentadoria***

A Seguradora é patrocinadora da PrevSompo - Sompo Entidade de Previdência Complementar, que administra 1 plano de benefício previdenciário, assegurando benefícios a empregados, ex-empregados e respectivos beneficiários.

O plano de benefícios (Confortprev) está estruturado na modalidade de contribuição definida, oferecendo uma renda mensal decorrente do saldo de contas, pelo método de capitalização financeira, não acarretando nenhum passivo para a patrocinadora, de acordo com o CPC 33 – Benefícios a empregados.

##### ***ii. Benefícios de rescisão - pós-emprego***

Os benefícios de rescisão, comumente chamados de pós-emprego, são os despendidos quando o emprego é rescindido pela Seguradora. Na Sompo Saúde, estes benefícios referem-se ao seguro saúde que é estimado de acordo com a convenção coletiva de trabalho.

##### ***iii. Participação nos lucros e resultados (PLR)***

A Seguradora reconhece um passivo e uma despesa de participação nos resultados com base em

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

*(Em milhares de reais, exceto quando indicado)*

cálculo que considera a distribuição em função de um plano interno de participação nos lucros e resultados e respectiva concordância do sindicato dos securitários, de acordo com o disposto na Lei nº 10.101/2000.

A definição das metas e os montantes de participação dos colaboradores nos lucros e resultados são definidos por uma comissão interna, composta por colaboradores das diversas áreas da Sompo que se reúnem anualmente com representantes da diretoria da Seguradora e do sindicato dos securitários.

#### **n) Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente e diferido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 15% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do exercício.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido.

O imposto corrente é o imposto a pagar sobre o lucro tributável ou prejuízo fiscal do exercício, calculado com base nas alíquotas vigentes na data de apresentação das demonstrações financeiras, e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos períodos anteriores.

A recuperabilidade dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos é revisada a cada data de balanço e será reduzida na medida em que sua realização não seja provável.

#### **o) Provisões judiciais, ativos e passivos contingentes**

A Seguradora reconhece provisão somente quando existe uma obrigação presente que possa ser estimada de maneira confiável como resultado de um evento passado e é provável que o pagamento de recursos seja requerido para liquidação dessa obrigação.

Os valores provisionados são apurados por estimativa dos pagamentos que a Seguradora possa ser obrigada a realizar em função do desfecho desfavorável de ações judiciais em curso de natureza cível, fiscal e trabalhista e cujo a probabilidade de perda seja considerada provável, e estão divulgadas segundo o CPC 25 – provisões, passivos contingentes e ativos contingentes.

As obrigações legais objeto de ações judiciais fiscais são provisionadas pelo valor provável de desembolso futuro de caixa e as obrigações decorrentes do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde – SUS são provisionados em sua integralidade, de acordo com relatório fornecido pela Agência Nacional de Saúde – ANS.

Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis definitivas, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados, quando existentes.

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

Notas explicativas às demonstrações financeiras

*(Em milhares de reais, exceto quando indicado)*

### **4 Gestão de risco de seguro e risco financeiro**

A Administração mensura o desempenho de seus investimentos utilizando como parâmetro a variação do CDI comparada com a rentabilidade calculada com base no valor justo de suas aplicações.

Em 31 de dezembro de 2020, o desempenho da carteira de investimentos da Sompo Saúde Seguros S. A., atingiu 3,16% no acumulado do período, representando 114,32% do CDI que foi de 2,76%. O CDI de 2019 acumulado foi de 5,96% e o desempenho da carteira foi de 6,10% no ano, representando 102,32% do CDI.

#### **a) Gestão de risco de seguro**

A Seguradora comercializa contratos de plano de seguro saúde coletivos: empresariais e pequenas e médias empresas (PME).

O seguro saúde comercializado é destinado às pessoas jurídicas, sendo que o grupo segurável inclui sócios, funcionários e seus dependentes.

Os segurados dispõem de uma ampla rede referenciada, contemplando médicos, laboratórios e hospitais. Além disso, os segurados podem optar pelo reembolso das despesas médico-hospitalares, dentro dos limites do plano contratado.

O seguro saúde possui diversos produtos para contratação, sendo que o risco de seguro está vinculado ao produto contratado.

O seguro para pequenas e médias empresas (PME) é destinado às empresas com no mínimo 3 (três) e no máximo 29 (vinte e nove) segurados entre titulares e dependentes.

Contratos celebrados a partir de 30 (trinta) segurados são classificados como empresariais.

A Seguradora possui uma carteira de segurados de planos individuais (run-off) que se encontra representada por contratos emitidos em períodos passados que ainda estão vigentes, regulados segundo as normas emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), garantindo todos os direitos previstos aos nossos segurados nesses contratos.

A Seguradora administra os riscos originados dos contratos de seguro saúde empresarial e PME através de sua estratégia de negociação, análise detalhada de risco e um sistema de liquidação de sinistros criterioso.

Para os riscos relacionados ao aumento da frequência e severidade na utilização dos planos de saúde, a Seguradora conta ainda com uma equipe de auditoria e gestão médica interna e externa para regulação de procedimentos mais críticos.

A Sompo Saúde S.A. possui uma boa relação com corretores e clientes, com rede referenciada composta de hospitais, laboratórios, clínicas e profissionais da área da saúde, além de diversos fornecedores.

Destaca-se o ano de 2020 pelos impactos causados pelo COVID-19, ano que registrou muitos casos de internações complexas de urgência decorrentes de causas diretas da infecção do COVID-19 e mesmo de doenças respiratórias sem que tenha havido o diagnóstico de COVID-19., tendo a Sompo

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

*(Em milhares de reais, exceto quando indicado)*

Saúde S.A atuado para auxiliar os segurados nos cuidados com sua saúde. Outro impacto importante na saúde dos segurados foi de procedimentos médicos eletivos não realizados devido a necessidade de isolamento decretada pelo governo brasileiro.

#### ***b) Gestão de riscos financeiros***

Para mitigar os riscos financeiros significativos, a Seguradora utiliza uma abordagem de gestão de ativos e passivos, considerando principalmente os vencimentos e a estrutura de classes dos passivos, em comparação com os ativos financeiros. Consideram-se, também, os requerimentos regulatórios e o ambiente macroeconômico.

As análises são realizadas levando em consideração cenários históricos e cenários de condições de mercado previstas para períodos futuros. A Administração utiliza esses resultados no processo de decisão, planejamento e também para identificação de riscos financeiros específicos originados de certos ativos e passivos financeiros detidos pela Seguradora. Os resultados são reportados mensalmente para o comitê de investimentos que avalia a exposição ao risco.

#### ***i. Gestão de risco de liquidez***

O risco de liquidez é o risco de que os recursos de caixa possam não estar disponíveis para pagar obrigações futuras quando exigidas. Consequentemente, a gestão de risco não possui tolerância ou limites para risco de liquidez mantendo o compromisso de honrar todos os passivos de seguros e compromissos assumidos em seus vencimentos. Tem como princípio assegurar que limites apropriados de risco sejam seguidos para garantir que riscos significativos originados de grupos individuais de emissores não venham a impactar os resultados de forma adversa.

Considera-se, como parte essencial do ciclo operacional, a coleta dos prêmios de todos os contratos emitidos para reinvestimento destes recursos em conjunto com a gestão de capital. A ferramenta utilizada pela Seguradora para avaliação do risco de liquidez é a gestão do fluxo de caixa operacional, considerando o casamento dos ativos e passivos no curto e longo prazo. A Administração avalia periodicamente o resultado desse estudo e realinha sua estratégia de investimentos quando necessário.

Os passivos de seguros estão alocados no tempo segundo a melhor expectativa quanto à data de liquidação destas obrigações, levando em consideração o histórico de liquidação de sinistros passados e período de expiração do risco dos contratos de seguro.

A tabela a seguir apresenta todos os ativos e passivos financeiros detidos pela Seguradora classificados segundo o fluxo contratual de caixa não descontado e verifica-se que, em sua totalidade, a Seguradora possui ativos financeiros suficientes para arcar com suas obrigações:

## Sompo Saúde Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

#### Fluxos de caixa contratuais em 31 de dezembro 2020

	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 9 meses	9 - 12 meses	1 - 3 anos	Acima de 3 anos	Sem vencimento determinado	Total
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>2.707</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2.707</b>
<b>Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado</b>	-	-	-	-	-	-	<b>16.325</b>	<b>16.325</b>
Título de renda fixa privado	-	-	-	-	-	-	16.325	16.325
<b>Ativos financeiros disponíveis para a venda</b>	<b>21.938</b>	<b>16.583</b>	<b>5.558</b>	<b>18.310</b>	<b>57.045</b>	<b>75.165</b>	-	<b>194.599</b>
Título de renda fixa público	20.979	-	312	16.313	54.112	75.165	-	166.881
Título de renda fixa privado	959	16.583	5.246	1.997	2.933	-	-	27.718
<b>Créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>13.887</b>	<b>205</b>	<b>205</b>	<b>261</b>	<b>538</b>	-	<b>2.030</b>	<b>17.126</b>
Prêmios a receber de segurados e coparticipação - decorrido	13.887	205	205	261	538	-	-	15.096
Outros créditos operacionais	-	-	-	-	-	-	2.030	2.030
<b>Títulos e créditos a receber</b>	<b>3.482</b>	-	-	-	-	-	<b>10.059</b>	<b>13.541</b>
Bens e títulos a receber	3.482	-	-	-	-	-	345	3.827
Créditos tributários e previdenciários	-	-	-	-	-	-	9.714	9.714
<b>Custos de aquisição diferidos</b>	-	-	-	-	-	-	<b>24.168</b>	<b>24.168</b>
<b>Depósitos judiciais e fiscais</b>	-	-	-	-	-	-	<b>48.517</b>	<b>48.517</b>
<b>Total dos ativos financeiros</b>	<b>42.522</b>	<b>17.296</b>	<b>6.271</b>	<b>19.077</b>	<b>57.583</b>	<b>75.165</b>	<b>99.069</b>	<b>316.983</b>
<b>Passivos financeiros</b>								
<b>Provisões técnicas</b>	<b>26.338</b>	-	-	-	<b>879</b>	-	<b>92.775</b>	<b>119.992</b>
<b>Débitos das operações com assistência à saúde</b>	<b>2.318</b>	<b>106</b>	<b>36</b>	<b>38</b>	<b>156</b>	<b>127</b>	-	<b>2.781</b>
<b>Tributos e encargos sociais a recolher</b>	<b>2.978</b>	-	-	-	-	-	<b>1.010</b>	<b>3.988</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>5.496</b>	-	-	-	-	-	<b>7.254</b>	<b>12.750</b>
Obrigações com pessoal	2.507	-	-	-	-	-	-	2.507
Depósitos de terceiros	-	-	-	-	-	-	192	192
Fornecedores	738	-	-	-	-	-	-	738
Outros débitos a pagar	2.251	-	-	-	-	-	7.062	9.313
<b>Provisões judiciais</b>	-	-	-	-	-	-	<b>27.801</b>	<b>27.801</b>
<b>Total dos passivos financeiros</b>	<b>37.130</b>	<b>106</b>	<b>36</b>	<b>38</b>	<b>1.035</b>	<b>127</b>	<b>128.840</b>	<b>167.312</b>

#### ii. Gestão de risco de crédito

Risco de crédito é o risco de perda de valor de ativos financeiros como consequência de uma contraparte do contrato não honrar a totalidade ou parte de suas obrigações para com a Seguradora.

A Seguradora monitora o cumprimento da política de risco de crédito para garantir que os limites ou determinadas exposições ao risco de crédito não sejam excedidos.

Esse monitoramento é realizado sobre os ativos financeiros que de forma individual ou coletiva, compartilham riscos similares e levam em consideração a capacidade financeira da contraparte em honrar suas obrigações e fatores dinâmicos de mercado.

Limites de risco de crédito são determinados com base no rating de crédito da contraparte para garantir que a exposição global ao risco de crédito seja gerenciada e controlada dentro das políticas estabelecidas.

Os ativos financeiros são investidos (ou reinvestidos) somente em instituições financeiras com alta qualidade de rating de crédito, seguindo as determinações da política corporativa de investimentos financeiros, que determina como rating mínimo BBB (escala nacional de longo prazo) exceto para depósitos a prazo com garantia especial.

A exposição ao risco de crédito para prêmios a receber difere entre os ramos de riscos a decorrer e riscos decorridos. Nos ramos de risco decorridos a exposição é maior uma vez que a cobertura é dada em antecedência ao pagamento do prêmio de seguro. Os mesmos são substancialmente

## Sompo Saúde Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

reduzidos (é considerado baixa) onde, em certos casos, a cobertura de sinistros pode ser cancelada (segundo regulamentação brasileira) caso os pagamentos dos prêmios não sejam efetuados na data de vencimento.

A tabela a seguir apresenta todos os ativos financeiros detidos pela Seguradora em 31 de dezembro de 2020 distribuídos por “rating” de crédito. Foram utilizadas classificações de crédito das agências Standard & Poor’s, Moody’s e Fitch Ratings, nesta ordem, exceto títulos públicos por se tratar de risco soberano.

Os ativos classificados na categoria sem rating compreendem substancialmente valores a serem recebidos de segurados que não possuem ratings de crédito individuais:

Ativos financeiros / Rating	Posição em 31 de dezembro de 2020			
	AAA	AA	Sem rating	Total
<b>A valor justo por meio do resultado</b>	<b>16.325</b>	-	-	<b>16.325</b>
Título de renda fixa privado	16.325	-	-	16.325
<b>Disponíveis para a venda</b>	<b>179.354</b>	<b>15.245</b>	-	<b>194.599</b>
Título de renda fixa público	166.881	-	-	166.881
Título de renda fixa privado	12.473	15.245	-	27.718
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	-	-	<b>2.707</b>	<b>2.707</b>
<b>Prêmio a receber</b>	-	-	<b>15.096</b>	<b>15.096</b>
<b>Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	-	-	<b>2.030</b>	<b>2.030</b>
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>195.679</b>	<b>15.245</b>	<b>19.833</b>	<b>230.757</b>

A tabela a seguir apresenta o total de ativos financeiros agrupados por classe de ativos e divididos entre ativos deteriorados *impaired* e ativos vencidos e não vencidos não classificados como deteriorados *impaired*.

	Posição em 31 de dezembro de 2020						Saldo contábil 31/12/2020
	Ativos não vencidos e não deteriorados	Ativos vencidos				Provisão para perda	
		0 a 3 meses	3 a 6 meses	6 a 12 meses	Acima de 1 ano		
<b>Caixa e Equivalentes</b>	<b>2.707</b>	-	-	-	-	-	<b>2.707</b>
<b>Valor justo por meio do resultado</b>	<b>16.325</b>	-	-	-	-	-	<b>16.325</b>
Título de renda fixa privado	16.325	-	-	-	-	-	16.325
<b>Disponíveis para a venda</b>	<b>194.599</b>	-	-	-	-	-	<b>194.599</b>
Título de renda fixa público	166.881	-	-	-	-	-	166.881
Título de renda fixa privado	27.718	-	-	-	-	-	27.718
<b>Créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>14.087</b>	<b>3.259</b>	<b>991</b>	<b>751</b>	<b>4.328</b>	<b>(6.290)</b>	<b>17.126</b>
Prêmio a receber	12.057	3.259	991	751	4.328	(6.290)	15.096
Outros créditos operacionais	2.030	-	-	-	-	-	2.030
<b>Depósitos judiciais e fiscais</b>	<b>48.517</b>	-	-	-	-	-	<b>48.517</b>
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>276.235</b>	<b>3.259</b>	<b>991</b>	<b>751</b>	<b>4.328</b>	<b>(6.290)</b>	<b>279.274</b>

### iii. Gestão de risco de mercado

A Sompo Saúde Seguros S.A., utiliza análises de sensibilidade e testes de stress, desenvolvidos

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

*(Em milhares de reais, exceto quando indicado)*

pelo custodiante da carteira de investimentos como ferramenta de gestão de riscos de mercado. Para o cálculo do VaR (Value at Risk), a Seguradora utiliza como limite 0,5 ao dia, com 95% de nível de confiança.

Para a posição de 31 de dezembro de 2020, a perda máxima potencial é de 0,08% do valor total da carteira de investimentos.

O VaR tem como objetivo estimar uma possível perda máxima da carteira de investimentos com um determinado índice de confiança. A metodologia do VaR paramétrico utiliza uma rentabilidade estimada e assume uma distribuição normal de rentabilidade, considerando variáveis econométricas e estatísticas.

A gestão de investimentos da Seguradora faz acompanhamento diário da volatilidade da carteira e, havendo um momento de stress que atinja negativamente o valor dos ativos e/ou o patrimônio da Seguradora, convoca o comitê de investimentos para exposição da situação e sugestão de eliminação ou mitigação do risco existente.

A Seguradora possui passivos financeiros com taxas de juros pós-fixadas cujo montante de principal e juros são alterados conforme oscilações de índices financeiros. Determinados contratos com fornecedores de serviços e outros tipos de fornecimento são atualizados periodicamente por índices de inflação ou índices gerais de preços ao consumidor.

O risco de taxa de juros é inversamente correlacionado às mudanças nas taxas de juros de mercado para os ativos financeiros com taxas pré-fixadas. Consequentemente, caso as taxas de juros sejam reduzidas/aumentadas o valor justo desses ativos tende a oscilar gerando marcação a mercado (MTM).

#### **c) Gestão de risco de capital**

A Sompo Saúde Seguros S.A., executa a gestão de risco do capital através de um modelo de gestão centralizado, com o objetivo primário de atender aos requerimentos de capital mínimo regulatório, segundo critérios de exigibilidade emitidos pela ANS, definido como margem de solvência.

Tanto a estratégia, como o modelo utilizado, são considerados pela Administração como capital regulatório e capital econômico, segundo a visão de gestão de risco de capital adotada pela Seguradora.

A estratégia de gestão de risco do capital é de continuar a maximizar o valor do capital da Seguradora através da otimização de ambos os níveis e diversificação das fontes de capital disponíveis, e de manter níveis de precificação adequados para os contratos subscritos.

As decisões sobre a alocação dos recursos de capital são conduzidas como parte da revisão do planejamento estratégico periódico da Seguradora, comitês de planejamento financeiro e riscos.

Os principais objetivos da Seguradora na gestão de capital são:

- (i) Manter níveis de capital suficientes para atender os requerimentos regulatórios mínimos determinados pela ANS; e
- (ii) Otimizar retornos sobre capital para os acionistas.

## Sompo Saúde Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Durante os anos fiscais de 2020 e 2019, a Seguradora não manteve níveis de capital abaixo dos requerimentos mínimos regulatórios. A tabela apresentada a seguir demonstra o cálculo de capital mínimo regulatório em 31 de dezembro de 2020 e 2019:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>187.463</b>	<b>178.396</b>
Obrigações legais com circulantes (contingências fiscais)	-	252
(-) Créditos Tributários decorrentes de Prejuízos Fiscais e Base Negativa	(2.354)	(2.380)
(-) Despesas diferidas	(24.168)	(8.014)
(-) Despesas antecipadas	(1.376)	(1.882)
(-) Intangível	(17.066)	(11.568)
<b>Patrimônio líquido ajustado (PLA)</b>	<b>142.499</b>	<b>154.804</b>
<b>Parte A Pré-pagamento</b>		
(A) Prêmios (últimos 36 meses)	1.533.554	1.562.391
(A) 36 meses Prêmio Ret. Anual (0,2)	102.237	104.159
(A) Sinistros (últimos 60 meses)	2.165.576	2.250.048
<b>(A) 60 meses Sinis. Ret. Anual (0,33)</b>	<b>142.928</b>	<b>148.503</b>
<b>Parte B Pré-pagamento</b>		
(B) Prêmios (últimos 12 meses)	513.499	483.507
(B) 12 meses Prêmio Ret. Anual (0,2)	102.700	96.701
(B) Sinistros (últimos 36 meses)	1.249.924	1.332.998
<b>(B) 36 meses Sinis. Ret. Anual (0,33)</b>	<b>137.492</b>	<b>146.630</b>
<b>Parte A Pós pagamento</b>		
(A) Prêmios (últimos 36 meses)	2.629	-
(A) 36 meses Prêmio Ret. Anual (0,2)	526	-
(A) Sinistros (últimos 60 meses)	1.708	-
<b>(A) 60 meses Sinis. Ret. Anual (0,33)</b>	<b>564</b>	<b>-</b>
<b>Parte B Pós pagamento</b>		
(B) Prêmios (últimos 12 meses)	2.629	-
(B) 12 meses Prêmio Ret. Anual (0,2)	526	-
(B) Sinistros (últimos 36 meses)	1.708	-
<b>(B) 36 meses Sinis. Ret. Anual (0,33)</b>	<b>564</b>	<b>-</b>
<b>(C) Margem de Solvência</b>	<b>140.774</b>	<b>147.567</b>
<b>Suficiência</b>	<b>1.724</b>	<b>7.237</b>

## 5 Aplicações financeiras

Apresentamos a seguir a composição das aplicações financeiras por prazo e por título. Os ativos financeiros designados a valor justo por meio do resultado estão registrados contabilmente no ativo circulante, independentemente dos prazos de vencimento

### a) Hierarquia do valor justo dos ativos financeiros

A divulgação por nível relacionada a mensuração do valor justo é realizada com base nos seguintes níveis:

- Nível 1: Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos;
- Nível 2: *Inputs*, exceto preços cotados, incluídos no nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços); e
- Nível 3: Premissas, para o ativo, que não são baseadas em dados observáveis de mercado (*inputs* não observáveis).

A tabela abaixo apresenta instrumentos financeiros registrados pelo valor justo, utilizando um método de avaliação. Os diferentes níveis foram definidos como segue:

**Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)**b) Resumo das aplicações**

		2020							
Taxa Contratada %	Sem vencimento definido ou vencíveis até 1 ano	Vencíveis 1 a 2 anos	Vencíveis acima 2 anos	Valor do custo atualizado	Ajuste ao valor justo	Nível 1	Nível 2	Total	
<b>Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado</b>		<b>16.325</b>	-	-	<b>16.325</b>	-	-	<b>16.325</b>	<b>16.325</b>
Valores mobiliários privados - quotas de fundos de investimentos abertos		16.325	-	-	16.325	-	-	16.325	16.325
<b>Ativos financeiros disponíveis para venda</b>		<b>62.389</b>	<b>8.993</b>	<b>123.217</b>	<b>194.487</b>	<b>112</b>	<b>166.881</b>	<b>27.718</b>	<b>194.599</b>
Títulos públicos federais - LFT, LTN e NTN-B	100% Selic (LFT) 4,24% a.a até 5,86% a.a (LTN)	37.603	7.156	122.122	166.776	105	166.881	-	166.881
Títulos privados - letras financeiras - LF	107% CDI (LF) 5,92% a.a (LF)	4.542	-	1.095	5.618	19	-	5.637	5.637
Títulos privados - certificados de depósitos bancários – CDB e DPGE	100% até 125% CDI (CDB e DPGE)	20.244	1.837	-	22.093	(12)	-	22.081	22.081
<b>Total</b>		<b>78.714</b>	<b>8.993</b>	<b>123.217</b>	<b>210.812</b>	<b>112</b>	<b>166.881</b>	<b>44.043</b>	<b>210.924</b>

**Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

		2019							
Taxa Contratada %	Sem vencimento definido ou vencíveis até 1 ano	Vencíveis 1 a 2 anos	Vencíveis acima 2 anos	Valor do custo atualizado	Ajuste ao valor justo	Total	Nível 1	Nível 2	
<b>Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado</b>	<b>46.106</b>	-	-	<b>46.106</b>	-	<b>46.106</b>	-	<b>46.106</b>	
Valores mobiliários privados - quotas de fundos de investimentos abertos	46.106	-	-	46.106	-	46.106	-	46.106	
<b>Ativos financeiros disponíveis para venda</b>	<b>1.633</b>	<b>9.588</b>	<b>134.030</b>	<b>145.337</b>	<b>(86)</b>	<b>145.251</b>	<b>139.820</b>	<b>5.431</b>	
Títulos públicos federais - LFT e LTN	100% Selic (LFT) 5,83% a.a até 5,88% a.a (LTN)	1.633	5.161	133.026	139.910	(90)	139.820	139.820	-
Títulos privados - letras financeiras - LF	107% CDI (LF) 5,92% a.a (LF)	-	4.427	1.004	5.427	4	5.431	-	5.431
<b>Total</b>	<b>47.739</b>	<b>9.588</b>	<b>134.030</b>	<b>191.443</b>	<b>(86)</b>	<b>191.357</b>	<b>139.820</b>	<b>51.537</b>	

## Sompo Saúde Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

#### c) Movimentação das aplicações financeiras

	Saldo em 31/12/19	Aplicações	Resgates	Rendimentos	Ajustes TVM	Saldo em 31/12/20
<b>Valor justo por meio do resultado</b>	<b>46.106</b>	<b>29.200</b>	<b>(59.254)</b>	<b>273</b>	<b>-</b>	<b>16.325</b>
Quotas de fundos de investimentos abertos	46.106	29.200	(59.254)	273	-	16.325
<b>Disponíveis para venda</b>	<b>145.251</b>	<b>302.951</b>	<b>(259.678)</b>	<b>5.877</b>	<b>198</b>	<b>194.599</b>
Títulos privados - CDB; Letras Financeiras e DPGE	5.431	73.750	(51.953)	488	2	27.718
Títulos públicos federais - LFT/ LTN/ NTN-B	139.820	229.201	(207.725)	5.389	196	166.881
<b>Total</b>	<b>191.357</b>	<b>332.151</b>	<b>(318.932)</b>	<b>6.150</b>	<b>198</b>	<b>210.924</b>

## 6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde e títulos e créditos a receber (\*)

#### a) Composição dos saldos

	2020	2019
Pessoa física	1.439	2.538
Pessoa jurídica	18.639	8.392
<b>Total prêmios a receber (*)</b>	<b>20.078</b>	<b>10.930</b>
Participação de beneficiários em sinistros indenizáveis	1.308	2.846
Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(6.290)	(9.068)
<b>Subtotal</b>	<b>15.096</b>	<b>4.708</b>
Outros Créditos Operacionais de assistência a saúde	2.030	6.727
<b>Total</b>	<b>17.126</b>	<b>11.435</b>

(\*) Os títulos e créditos a receber referem-se a faturas que possuem depósitos judiciais atrelados.

#### b) Idade dos saldos – prêmios a receber

	2020	2019
A vencer	12.057	814
Vencidos de 1 a 30 dias	2.182	1.461
Vencidos de 31 a 60 dias	802	276
Vencidos de 61 a 120 dias	512	718
Vencidos de 121 a 180 dias	754	260
Vencidos de 181 a 365 dias	751	1.785
Vencidos há mais de 365 dias	4.328	8.462
<b>Subtotal</b>	<b>21.386</b>	<b>13.776</b>
PPSC	(6.290)	(9.068)
<b>Total</b>	<b>15.096</b>	<b>4.708</b>

## Sompo Saúde Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

## 7 Créditos tributários, previdenciários e ativo fiscal diferido

	2020	2019
Créditos tributários de diferenças temporárias	13.587	23.627
Créditos de PIS e COFINS	5.899	4.915
Créditos tributários de prejuízos fiscais e bases negativas da contribuição social	2.354	2.380
Imposto de renda e contribuição social a compensar	2.794	1.949
Outros créditos tributários	1.021	1.016
<b>Subtotal</b>	<b>25.655</b>	<b>33.887</b>
(-) Provisão para tributos diferidos	(1.010)	(901)
<b>Total circulante e não circulante</b>	<b>24.645</b>	<b>32.986</b>

### a) Movimentação de créditos tributários e previdenciários

Tendo em vista que os créditos tributários oriundos de diferenças temporárias decorrem, substancialmente, das provisões judiciais, o prazo de sua realização está condicionado ao desfecho das ações judiciais em andamento.

	Saldo em 31/12/2019	Constituição	Baixas	Saldo em 31/12/2020
Imposto de renda e contribuição social a compensar	1.949	19.694	(18.849)	2.794
Créditos de PIS e COFINS	4.915	1.425	(441)	5.899
Créditos tributários de prejuízos fiscais e bases negativas da contribuição social	2.380	6.771	(6.797)	2.354
Outros Créditos Tributários	1.016	10	(5)	1.021
Créditos tributários de diferenças temporárias	23.627	6.782	(16.822)	13.587
(-) Tributos Diferidos Passivo	(901)	(578)	469	(1.010)
(-) Provisão para IRPJ e CSLL	-	(10.043)	10.043	-
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>32.986</b>	<b>24.061</b>	<b>(32.402)</b>	<b>24.645</b>

### b) Créditos tributários de prejuízos fiscais e bases negativas da contribuição social

A realização dos créditos tributários está fundamentada em estudo técnico que leva em consideração as projeções orçamentárias. Esse estudo técnico aponta para a geração de lucros tributáveis futuros suficientes para permitir a realização destes créditos, como demonstrado abaixo:

Ano da constituição do crédito	Base de cálculo	Crédito tributário	Base de cálculo	Crédito tributário
2018	1.165	291	970	145
2019	4.672	1.168	4.999	750
<b>Total</b>	<b>5.837</b>	<b>1.459</b>	<b>5.969</b>	<b>895</b>

### c) Cronograma de realização dos créditos tributários

	Prejuízos fiscais	Base negativa de CSLL	Saldo final do período
Saldo em 31 de dezembro de 2020	1.459	895	2.354
2021	(1.459)	(895)	(0)

## Sompo Saúde Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

## 8 Depósitos judiciais e fiscais

<u>Detalhamento de depósitos judiciais</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fiscal	23.011	22.646
Sinistros	19.849	17.195
Cíveis	4.745	3.707
Trabalhista	501	587
Outros	411	184
<b>Total</b>	<b>48.517</b>	<b>44.319</b>

## 9 Investimentos

**Imóveis destinados a renda:** Tratam-se imóveis próprios da Seguradora cujo a finalidade é obter renda através da locação. Tais ativos foram reclassificados de imóveis de uso próprio e registrados como investimentos conforme CPC 31 - ativo não circulante mantido para venda e operação descontinuada, pelo custo histórico de aquisição deduzido da depreciação acumulada calculada com base na vida útil estimada e perdas por impairment, quando aplicável.

	<u>Saldo em 31/12/2019</u>	<u>Transferência</u>	<u>Depreciação</u>	<u>Saldo em 31/12/2020</u>
Edificações	419	-	(46)	373
Terrenos	541	-	-	541
<b>Total</b>	<b>960</b>	<b>0</b>	<b>(46)</b>	<b>914</b>

## 10 Imobilizado e intangível

### a) Imobilizado

	<u>Saldo em 2019</u>	<u>Depreciação</u>	<u>Baixas</u>	<u>Saldo em 2020</u>	<u>Taxas de Depreciação (%)</u>
Equipamentos	2	-	-	2	20%
Imóveis de uso próprio	2.569	(83)	-	2.486	2,5% a 6,7%
Móveis, máquinas e utensílios	7	(4)	(1)	2	10%
Sistemas aplicativos (*)	112	(107)	-	5	20%
	<b>2.690</b>	<b>(194)</b>	<b>(1)</b>	<b>2.495</b>	

(\*) Referem-se a Hardware.

### b) Intangível

	<u>Saldo em 2019</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Amortização</u>	<u>Transferências</u>	<u>Saldo em 2020</u>	<u>Taxa de amortização</u>
Sistemas de computação	8.791	-	(3.017)	519	6.293	20%
Outros intangíveis (*)	2.777	8.515	-	(519)	10.773	
	<b>11.568</b>	<b>8.515</b>	<b>(3.017)</b>	<b>-</b>	<b>17.066</b>	

(\*) Referem-se a projetos em curso.

## Sompo Saúde Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Provisão de prêmios não ganhos - PPCNG	Provisão para remissão	Provisão de sinistros a liquidar - PSL(*)	PEONA	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>5.479</b>	<b>1.353</b>	<b>54.665</b>	<b>48.303</b>	<b>109.800</b>
Constituição	2.840	531	462.099	1.754	467.224
Reversão/pagamentos	(2.124)	(422)	(475.419)	(2.389)	(480.354)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>6.195</b>	<b>1.462</b>	<b>41.345</b>	<b>47.668</b>	<b>96.670</b>
Constituição	3.124	515	491.650	5.359	500.648
Reversão/pagamentos	(2.016)	(359)	(474.527)	(424)	(477.326)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>7.303</b>	<b>1.618</b>	<b>58.468</b>	<b>52.603</b>	<b>119.992</b>

(\*) A provisão de sinistros a liquidar inclui avisos de débitos relativos a ressarcimento de custos pleiteados pelo SUS no montante de R\$ 31.251 (R\$ 23.208 em 2019).

### 12 Cobertura das provisões técnicas

	2020	2019
<b>Provisão técnica</b>	<b>119.992</b>	<b>96.670</b>
(=) Total a ser coberto	<b>103.777</b>	<b>62.241</b>
<b>Ativos garantidores</b>	<b>118.447</b>	<b>84.172</b>
Títulos de renda fixa - públicos	110.014	84.172
Certificados de depósitos bancários	959	-
Letras financeiras	5.636	-
DPGE	1.838	-
(=) Excesso de cobertura	<b>14.671</b>	<b>21.931</b>
<b>Ativos livres</b>	<b>92.477</b>	<b>107.185</b>

### 13 Tributos e contribuições a recolher

#### a) Tributos e encargos sociais a recolher

	2020	2019
PIS e COFINS	443	265
Imposto sobre operações financeiras - IOF	454	406
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	612	417
Contribuições previdenciárias	666	577
Outras	802	849
<b>Total de tributos e contribuições a recolher</b>	<b>2.978</b>	<b>2.514</b>

#### b) Provisões para tributos diferidos

	2020	2019
Imposto de renda	631	565
Contribuição social	379	336
<b>Total</b>	<b>1.010</b>	<b>901</b>

## Sompo Saúde Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

As provisões demonstradas acima compreendem o imposto de renda e a contribuição social sobre o diferimento de depósitos judiciais.

## 14 Débitos diversos

	2020	2019
<b>Obrigação com o pessoal</b>	<b>2.507</b>	<b>3.403</b>
Participação nos lucros a pagar	-	1.130
Provisão de férias	2.449	2.231
Outras obrigações com o pessoal	58	42
<b>Débitos diversos</b>	<b>10.243</b>	<b>6.459</b>
Depósitos de terceiros	192	378
Outros débitos a pagar à Sompo Seguros	1.115	926
Dividendos a pagar	7.062	2.573
Fornecedores	738	794
Outros débitos a pagar	1.136	1.788
<b>Total de passivos financeiros</b>	<b>12.750</b>	<b>9.862</b>

## 15 Provisões judiciais

### a) Quantidades e valores por probabilidade de risco

	2020			2019		
	Quantidade	Valor Envolvido	Provisão	Quantidade	Valor Envolvido	Provisão
<b>I - Fiscais</b>						
Perda provável	1	15.889	15.889	1	15.693	15.693
Perda possível	1	2.132	2.132	1	2.087	-
	<b>2</b>	<b>18.021</b>	<b>18.021</b>	<b>2</b>	<b>17.780</b>	<b>15.693</b>
<b>II - Cíveis</b>						
Perda provável	204	9.571	9.571	231	7.027	7.027
Perda possível	118	6.370	-	164	25.208	-
Perda remota	73	1.841	-	83	2.138	-
	<b>395</b>	<b>17.782</b>	<b>9.571</b>	<b>478</b>	<b>34.373</b>	<b>7.027</b>
<b>III - Trabalhistas</b>						
Perda provável	6	209	209	7	346	346
Perda possível	4	517	-	4	1.208	-
Perda remota	1	-	-	1	-	-
	<b>11</b>	<b>726</b>	<b>209</b>	<b>12</b>	<b>1.554</b>	<b>346</b>
<b>Total Geral</b>						
Perda provável	211	25.669	25.669	239	23.066	23.066
Perda possível	123	9.019	2.132	169	28.503	-
Perda remota	74	1.841	-	84	2.138	-
	<b>408</b>	<b>36.529</b>	<b>27.801</b>	<b>492</b>	<b>53.707</b>	<b>23.066</b>

As quantidades demonstradas na tabela acima referem-se ao número de pedidos por ação judicial. A perspectiva em relação à probabilidade de perda é baseada na opinião dos assessores jurídicos da Seguradora e da Administração.

## Sompo Saúde Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### b) Movimentações das provisões judiciais

Natureza	Saldo em 31/12/2019	Principal	Encargos moratórios	Baixas	Saldo em 31/12/2020
I - Fiscal	15.693	-	2.328	-	18.021
II - Cíveis	7.027	4.488	947	(2.891)	9.571
III - Trabalhista	346	3	19	(159)	209
<b>Total</b>	<b>23.066</b>	<b>4.491</b>	<b>3.294</b>	<b>(3.050)</b>	<b>27.801</b>

### c) Descrições resumidas das principais ações judiciais

#### Provisões judiciais

##### i. **PIS - Programa de Integração Social e COFINS – Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social**

A Seguradora discute judicialmente a exigibilidade da contribuição ao PIS a partir do ano-calendário de 2001, nos moldes da Lei nº 9.701/98, Medida Provisória MP 2158-33/01 e reedições, bem como pela Lei nº 9.718/98, encontrando-se a ação com julgamento sobrestado dos recursos especial e extraordinário interpostos pela Cia., os quais aguardam julgamento definitivo do “leading case” em trâmite no Supremo Tribunal Federal - STF. Em conformidade a Resolução 435/18 da ANS os valores foram integralmente provisionados independentemente da sua probabilidade de perda.

##### ii. **ISS - Prefeitura de São Paulo**

A Seguradora discute judicialmente a cobrança de débitos de ISSQN decorrentes das divergências entre as notas fiscais de prestadores e as notas fiscais de tomador do período de 2010 a novembro/2015. A ação encontra-se em fase de realização de perícia contábil, permanecendo pendente de julgamento em primeira instância. Os valores cobrados foram integralmente depositados judicialmente e provisionados.

#### **Provisões trabalhistas**

A Seguradora responde por processos de natureza trabalhista que encontram-se em diversas fases de tramitação. Para fazer face a eventuais perdas que possam resultar da resolução final destes processos, foi constituída provisão para os casos cuja probabilidade de perda foi considerada “provável”.

#### **Provisões cíveis**

A Seguradora responde por processos de natureza cível, não relacionadas a ações de seguros que encontram-se em diversas fases de tramitação. Foi constituída provisão para os casos em que a probabilidade de perda foi considerada “provável”.

## 16 Patrimônio líquido

### a) Capital social

O capital social em dezembro de 2020 e 2019 é representado por 3.495.459 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

*(Em milhares de reais, exceto quando indicado)*

Em 2019 foi realizada redução de capital de R\$ 20.000 mediante a restituição de capital à acionista detentora da totalidade das ações representativas do capital social da Seguradora e sem o cancelamento de quaisquer ações representativas do capital social, mantendo-se, portanto, inalterado o número de ações.

#### **b) Reserva legal**

Constituída quando houver lucro, pelo valor correspondente a 5% do lucro líquido do exercício social, sendo seu valor limitado a 20% do capital social, podendo ser utilizada para compensação de prejuízos ou para aumento de capital social quando a reserva estatutária não for suficiente.

#### **c) Reserva estatutária**

A reserva estatutária, denominada reserva especial no estatuto da Seguradora, é constituída quando houver lucro líquido no exercício após deduções legais, ao final de cada exercício social, sendo destinada à amortização de eventuais prejuízos em exercícios futuros, aumento de capital social ou distribuição de bonificações aos acionistas, por deliberação da Assembleia Geral.

#### **d) Dividendos**

Os dividendos são registrados contabilmente quando sua distribuição é proposta pela Administração ou deliberada pelos acionistas.

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos de 25% sobre o lucro líquido ajustado de acordo com a Lei das Sociedades por Ações. A parcela dos dividendos mínimos ainda não pagos ao final de cada exercício é deduzida do patrimônio líquido no encerramento do exercício e registrada como obrigação no passivo. A parcela dos dividendos que excede o mínimo obrigatório só é deduzida do patrimônio líquido quando efetivamente paga ou quando sua distribuição é aprovada pelos acionistas, o que ocorrer primeiro.

O montante distribuído de dividendos em 2020 é de R\$ 4.490 (R\$ 183 em 2019).

#### **e) Ajustes de avaliação patrimonial**

Ajustes de avaliação patrimonial compreendem alterações líquidas acumuladas no valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda.

# Sompo Saúde Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

## 17 Detalhamento das contas do resultado

	2020	2019
<b>a) Prêmios ganhos de plano de assistência à saúde</b>	<b>512.979</b>	<b>479.745</b>
<b>Ramos</b>	<b>527.810</b>	<b>489.107</b>
Individual	95.384	94.367
Empresarial	432.426	394.740
<b>Corresponsabilidade Cedida</b>	<b>(9.055)</b>	<b>(5.776)</b>
Individual	(16)	(10)
Empresarial	(9.039)	(5.766)
<b>Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>(5.058)</b>	<b>(2.990)</b>
COFINS	(4.351)	(2.572)
PIS	(707)	(418)
<b>Variação das provisões técnicas</b>	<b>(718)</b>	<b>(596)</b>
<b>b) Sinistros retidos</b>	<b>(397.982)</b>	<b>(410.898)</b>
Indenizações avisadas	(492.991)	(482.290)
Recuperação em Coparticipação	5.752	9.824
Glosa	94.192	60.933
Variação da provisão de sinistros ocorridos e não avisados	(4.935)	635
<b>c) Outras despesas operacionais</b>	<b>(6.324)</b>	<b>2.167</b>
Provisão para perdas sobre créditos	2.779	5.872
Despesas com apólices e contratos	(745)	(569)
Despesas com cobrança	(184)	(170)
Despesas com sinistro e inspeção	(38)	(41)
Contingências cíveis	(2.542)	(999)
Outras despesas operacionais	(5.594)	(1.926)
<b>d) Despesas de comercialização</b>	<b>(34.334)</b>	<b>(29.319)</b>
Despesas com comissão	(17.801)	(21.514)
Despesas com agenciamento	(16.154)	(7.346)
Encargos sociais sobre comissões e agenciamentos	(379)	(393)
Outras despesas de comercialização	-	(66)
<b>e) Despesas administrativas</b>	<b>(47.386)</b>	<b>(51.682)</b>
Pessoal próprio	(32.934)	(34.251)
Serviços de terceiros	(5.199)	(6.159)
Despesas de localização e funcionamento	(2.126)	(4.527)
Depreciação/amortização	(3.257)	(1.152)
Depreciação	(240)	(360)
Amortização	(3.017)	(792)
Despesas com tributos	(503)	(606)
Despesas com contingências	(3.279)	(4.734)
Outras	(88)	(253)
<b>f) Resultado financeiro líquido</b>	<b>8.366</b>	<b>12.324</b>
Receitas financeiras	8.854	12.745
Rendimento - aplicações financeiras (nota 5.c)	6.150	12.351
Rendimentos - títulos públicos federais	5.389	7.220
Rendimentos - quotas e fundos de investimentos abertos	273	4.416
Rendimentos - certificados de depósitos bancários e letras financeiras	488	715
Atualização de depósitos judiciais	749	1.470
Outras receitas financeiras	1.955	(1.076)
Despesas financeiras	(488)	(421)
Juros sobre tributos	(201)	(119)
Depósitos SUS	(175)	(191)
Despesa financeira com títulos privados de renda fixa	(112)	(111)
<b>g) Resultado Patrimonial</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>
Ganhos e perdas com ativos não correntes	(1)	-
<b>h) Resultado com resseguro</b>	<b>(4.072)</b>	<b>-</b>
Despesa com resseguro	(4.072)	-
Outras despesas de resseguro	(4.072)	-

## Sompo Saúde Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### a. Contraprestações de corresponsabilidade cedida(\*)

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR	Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-estabelecido	
	2019	2020
<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido</b>	<b>5.776</b>	<b>9.053</b>
1.1- Planos Individuais/Familiares antes da Lei	3	15
1.2- Planos Individuais/Familiares depois da Lei	7	1
1.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	1	50
1.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	5.765	8.987
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
2.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	2
<b>TOTAL</b>	<b>5.776</b>	<b>9.055</b>

(\*) A partir de 2019, de acordo com RN446, foi requerido abertura das contraprestações de corresponsabilidade cedida, conforme quadro acima.

### 18 Despesas de imposto de renda e contribuição social

	2020		2019	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>Resultado antes dos tributos sobre lucros</b>	<b>31.070</b>	<b>31.070</b>	<b>326</b>	<b>326</b>
Passivos contingentes	2.439	2.439	742	742
Provisões para devedores duvidosos	(2.779)	(2.779)	(5.872)	(5.872)
Participação nos lucros e resultados	(846)	(846)	82	82
IBNR e PSL SUS	-	-	(1.156)	(1.156)
Provisão de amortização de projetos	36	36	-	-
<b>Ajustes temporários</b>	<b>(1.150)</b>	<b>(1.150)</b>	<b>(6.204)</b>	<b>(6.204)</b>
Outros ajustes permanentes	344	327	50	(277)
<b>Ajustes permanentes</b>	<b>344</b>	<b>327</b>	<b>50</b>	<b>(277)</b>
<b>Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>30.264</b>	<b>30.247</b>	<b>(5.828)</b>	<b>(6.155)</b>
Imposto de renda e contribuição social	(5.272)	(3.176)	1.457	-
Créditos de prejuízo fiscal e base negativa CSLL	(2.269)	(1.361)	-	923
Incentivo fiscal	437	-	-	-
Créditos tributários sobre diferenças temporárias	(288)	(173)	(1.551)	(930)
Outros ajustes	(38)	(25)	449	95
<b>Total de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(7.430)</b>	<b>(4.735)</b>	<b>355</b>	<b>88</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>-23,91%</b>	<b>-15,24%</b>	<b>108,90%</b>	<b>26,99%</b>

### 19 Partes relacionadas

Partes relacionadas à Seguradora foram definidas pela Administração como sendo os seus controladores e acionistas com participação relevante, empresas a eles ligadas, seus administradores, conselheiros e demais membros do pessoal-chave da Administração e seus familiares, conforme definições contidas no pronunciamento técnico CPC 5 – Divulgação sobre partes relacionadas.

As principais transações envolvendo partes relacionadas estão descritas a seguir:

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

### **Notas explicativas às demonstrações financeiras**

*(Em milhares de reais, exceto quando indicado)*

Conforme mencionado na nota explicativa nº1, a Seguradora utiliza-se de certos componentes da estrutura administrativa e operacional de sua controladora. O critério para o rateio das despesas administrativas compartilhadas foi definido com base em medidores de atividades e critérios estabelecidos em contrato entre as partes. Os montantes pagos de despesas administrativas para a controladora direta Sompo Seguros S.A. somaram R\$ 9.977 (R\$ 12.713 em 2019).

As despesas com seguro de vida cobertos pela controladora direta Sompo Seguros S.A. totalizaram R\$ 40 (R\$ 39 em 2019).

O seguro saúde dos funcionários da controladora direta Sompo Seguros S.A. é contratado com a Sompo Seguros Saúde S.A. A receita de prêmios no exercício totalizou R\$ 28.244 (R\$ 27.455 em 2019).

## **20 Outras informações**

A Seguradora segue acompanhando a evolução da pandemia da COVID-19 no Brasil e no mundo, e vem atuando junto a seus colaboradores, segurados, corretores e prestadores de serviços com o objetivo de minimizar os impactos para a sociedade. O surto da pandemia de COVID-19 e as medidas adotadas pelo governo para mitigar a propagação da pandemia impactaram o mercado de seguros como um todo.

A Companhia já possuía um plano de continuidade de negócios (PCN) em caso de situações extremas dentre as quais, pandemias/epidemias. Por essa razão, em curto prazo, foi possível estabilizar os sistemas e manter a capacidade operacional, transferindo todos os colaboradores para um regime 'full home office' que contempla a central de atendimento, áreas operacionais, de tecnologia e filiais em todo o Brasil. Até o momento, não foram registradas deficiências operacionais relevantes de forma a impactar o atendimento aos clientes e parceiros.

Como uma medida de enfrentamento da pandemia, em agosto de 2020, a ANS determinou a suspensão do reajuste anual e por faixa etária para planos de saúde nos meses de setembro a dezembro de 2020 permanecendo, porém, seu reconhecimento contábil por competência, com exceção do reajuste anual dos planos individual/familiar, que pelo fato da ANS não ter determinado o percentual máximo de reajuste, não foi possível seu respectivo reconhecimento contábil.

Em termos dos prêmios a receber, a Companhia não registrou impactos relevantes de alteração no comportamento da inadimplência, principalmente pelas medidas bem sucedidas que adotou, no período, como negociações diretas, aumento do parcelamento sem juros no meio de pagamento cartão de crédito, dentre outras.

Com relação à sinistralidade, houve uma redução significativa do volume de contas médicas, devido, principalmente, à forte redução de cirurgia eletivas, exames de alta complexidade e internações, em decorrência da pandemia.

Considerando que o cenário atual ainda é de incertezas em relação à duração da pandemia, os efetivos impactos do avanço da vacinação e os programas de governos locais para contenção do contágio e do número de mortes, a Seguradora seguirá zelando pela manutenção do atendimento de qualidade a todos os seus segurados, corretores, colaboradores e prestadores, e manterá o monitoramento tempestivo de seus principais indicadores de performance operacional e rentabilidade, adotando medidas para garantir a manutenção dos negócios sempre que necessário.

\*\*\*\*\*

## **Sompo Saúde Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019

Notas explicativas às demonstrações financeiras

*(Em milhares de reais, exceto quando indicado)*

### **Conselho de administração**

Gen Iwao – Diretor Presidente  
Atsushi Yasuda  
Ryo Tamura

### **Diretoria**

Gen Iwao – Diretor Presidente  
Sven Robert Will – Diretor Executivo  
Fernando Antonio Grossi Cavalcante – Diretor Executivo  
Celso Ricardo Mendes - Diretor Executivo  
Fernando Leilbel - Diretor Executivo

### **Contador**

Ivan Fernando dos Santos  
CRC SP269845/O-8

### **Atuário**

Duarte Marinho Vieira  
MIBA 1112