

## **Demonstrações financeiras**

### **Sompo Seguros S.A.**

31 de dezembro de 2020 e 2019  
com relatórios dos Auditores Independentes

## **Sompo Seguros S.A.**

### Demonstrações financeiras

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

#### Índice

Relatório do conselho de administração.....	2-5
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras .....	6-8
Relatório do Comitê de Auditoria.....	9-10
Balancos patrimoniais.....	11-12
Demonstração do resultado.....	13
Demonstração dos resultados abrangentes.....	14
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	15
Demonstração dos fluxos de caixa.....	16
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	17-73

## **Sompo Seguros S.A.**

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

Senhores Acionistas,

A Sompo 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.

#### ***Perfil***

A Sompo Seguros S.A. (“Seguradora”), é uma empresa do Grupo Sompo Holdings, um dos maiores grupos seguradores do mundo, fundado no Japão há mais de 130 anos. No Brasil, a Sompo Seguros S.A. nasceu da integração das operações da Marítima Seguros S.A., Seguradora fundada na cidade de Santos/SP em 1943, e da Yasuda Seguros S.A., que está no Brasil desde 1959.

Presente em 30 países, o Grupo Sompo Holdings reúne 80 mil funcionários empenhados em garantir que seus clientes estejam sempre bem. No Brasil, o grupo conta com 1.568 funcionários na Sompo Seguros S.A, em todas as regiões, para oferecer segurança, tranquilidade e bem-estar.

A Sompo Seguros S.A., com atuação nos segmentos de automóvel, vida, transporte, ramos elementares e agricultura, destaca-se como líder do mercado no seguro de transporte e uma das líderes na área de seguros patrimoniais. Atua, também, no segmento de saúde através de sua subsidiária integral, a Sompo Saúde Seguros S.A.

A Seguradora possui uma carteira de produtos diversificada, originada, principalmente, pelo seu canal de distribuição, que conta com cerca de 24 mil corretores. Essa carteira encontra-se estrategicamente distribuída nas principais cidades do país, garantindo que a Seguradora atue em regiões de grande potencial econômico para o mercado segurador.

#### ***Estratégia***

Em 2020, o mundo todo foi surpreendido por um momento sensível, em função da pandemia do novo Coronavírus, que impactou diretamente a saúde das pessoas, a economia global e a sociedade como um todo, com efeitos imediatos, mas também, futuros ainda difíceis de mensurar e quantificar.

Neste cenário de incertezas, como uma empresa de expressão no mercado brasileiro de seguros, a Sompo Seguros se posicionou fortemente para desempenhar sua missão de “Gerar bem-estar e proteção à sociedade, provendo serviços da mais alta qualidade”. Assim, trabalhamos incansavelmente a fim de promover a saúde e segurança dos colaboradores e apoiar clientes, parceiros de negócios e a sociedade, contribuindo para a minimização dos impactos da pandemia.

Dessa forma, acionou prontamente, dispositivos de governança para suportar ajustes na estratégia de negócios, modelos de gestão e a tomada de decisão tempestiva, integrando áreas chave da Seguradora e fortalecendo a comunicação entre diferentes Diretorias Executivas, por meio do Comitê de Crise.

A Seguradora também criou o programa “Sompo em Ação”, uma iniciativa que integrou esforços de diferentes áreas, cujo objetivo foi estruturar planos de ação para sustentar a estratégia da Seguradora, principalmente em 5 frentes: pessoas, mercado e clientes, caixa e despesas, operações e tecnologia da informação, no curto e médio prazo.

Dentre os resultados, conseguiu colocar 100% da operação no modelo de trabalho remoto, preservando a saúde e segurança dos colaboradores, sem prejuízos em relação à qualidade dos serviços. Com isso remodelou processos e modelos de atendimento, de modo a, neste novo cenário, prover soluções adequadas às demandas emergentes. Implantou e ampliou serviços e protocolos de atendimento remoto e fortaleceu os treinamentos on-line para corretores, priorizando a conveniência e segurança de clientes e parceiros de negócio. Além disto, flexibilizou meios de pagamento e cobrança, simplificou os processos de contratação e renovação de apólices, tornando-se ainda mais competitiva e reforçando o compromisso e parceria com segurados.

Em relação à contribuição à sociedade, como parte fundamental da missão, apoiou ações de responsabilidade social por meio de doações para aquisição e/ou distribuição de máscaras, refeições para caminhoneiros, equipamentos para hospital de campanha, cestas de alimentos e kits de higiene para moradores de rua, além da produção de conteúdo de apoio à sociedade e orientações gerais relacionadas à pandemia.

Considerando o alinhamento da Seguradora com a estratégia e a filosofia do Grupo Sompo Holdings, continuará a promover níveis de sustentabilidade e governança corporativa, maximizar a rentabilidade ao acionista e mobilizar os *stakeholders* para o bem-estar social.

## **Governança Corporativa**

A Sompo Seguros S.A. continua desenvolvendo medidas de fortalecimento de sua governança corporativa. Para garantir a eficácia de seus 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 Sompo Seguros S.A. tornou-se um importante canal de comunicação onde segurados, terceiros decorrentes de sinistros e corretores em defesa dos interesses dos segurados 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 as 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 suas atividades, coibindo práticas desleais e 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.

**Canais de denúncias:** Os canais de denúncias da Sompo Seguros S.A. têm como objetivo principal, 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 denúncias 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 (0800-153-156), intranet, site da Sampo Seguros ou e-mails (*fraude@sompo.com.br*; *lavagemdedinheiro@sompo.com.br*; *codigodeetica@sompo.com.br*) sendo garantido o anonimato do denunciante.

## Desempenho Econômico

O mercado segurador (desconsiderando o segmento de previdência e VGBL) apresentou uma diminuição de 4,5% em termos de prêmios emitidos no período compreendido entre janeiro e dezembro de 2020 (fonte: SES - SUSEP). No mesmo período, os prêmios de seguros da Seguradora apresentaram redução de 8,2% em relação ao mesmo período de 2019, reflexo, principalmente, dos impactos da COVID-19 na economia brasileira, reduzindo serviços e atividades da indústria e, conseqüentemente, as receitas do mercado de seguros.

A seguir demonstramos os principais indicadores econômicos da Sampo Seguros:

### Prêmios de seguros por segmento

(Em R\$ milhões)			Reapresentado		Variação %
	31/12/2020	%	31/12/2019	%	
Automóvel	855,8	27,8	878,9	26,2	(2,6)
RE massificados	486,5	15,8	520,9	15,5	(6,6)
Pessoas	334,8	10,9	344,5	10,3	(2,8)
RE corporativos	535,9	17,4	655,4	19,6	(18,2)
Transportes	614,3	20,0	694,0	20,7	(11,5)
Agricultura	238,0	7,7	213,2	6,4	11,6
Viagem	10,9	0,4	43,1	1,3	(74,7)
<b>Total</b>	<b>3.076,2</b>	<b>100,0</b>	<b>3.350,0</b>	<b>100,0</b>	<b>(8,2)</b>

### Evolução das provisões técnicas de seguros

(Em R\$ milhões)			Reapresentado		Variação %
	31/12/2020	%	31/12/2019	%	
Provisão de prêmios	1.692,1	59,8	1.712,6	70,2	(1,2)
Provisão de sinistros	1.136,0	40,2	725,8	29,8	56,5
<b>Total</b>	<b>2.828,1</b>	<b>100,0</b>	<b>2.438,4</b>	<b>100,0</b>	<b>16,0</b>

**Resultado líquido:** A Seguradora encerrou o exercício de 2020 com um prejuízo de R\$ 160,5 milhões, redução de R\$ 230,0 milhões em relação ao lucro líquido do exercício anterior. O resultado foi afetado principalmente pela mudança da política de amortização dos ativos intangíveis com efeitos brutos no valor de R\$ 94,2 milhões, pelo *impairment* de alguns projetos (Capex) da companhia impactando em R\$ 30,9 milhões; sinistralidade 4,1 p.p. acima de 2019, principalmente, nos segmentos de RE Massificados, RE Corporativos, Agricultura e Viagem; queda no volume de receitas financeiras de investimentos em decorrência da queda da taxa de juros (SELIC) para o menor nível da série histórica; além dos efeitos da COVID-19 que impactaram negativamente o volume de prêmios emitidos e a sinistralidade do segmento Pessoas.

**Índice combinado:** Percentual obtido através do total de gastos com sinistros ocorridos, custo de aquisição, outras despesas e receitas operacionais, despesas com tributos e despesas administrativas sobre os prêmios ganhos. Devido aos efeitos anteriormente mencionados, o índice combinado da Seguradora, no exercício de 2020, foi de 108,9%, sendo 100,8% no exercício de 2019.

**Dividendos e juros sobre capital próprio:** 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 ou juros sobre capital próprio.

## ***Recursos Humanos***

A Seguradora encerrou o ano de 2020 com 1.568 colaboradores.

**Desenvolvimento de pessoas:** A Seguradora continua investindo recursos na capacitação de seus colaboradores. Foram oferecidos 170 diferentes temas de treinamento no ano de 2020, através de encontros presenciais ou disponibilizados em plataformas on-line.

**Gestão da saúde e qualidade de vida:** Em 2020 a atuação foi dedicada ao monitoramento e orientações relacionados à COVID-19. Houve atenção redobrada para a saúde psicológica. Foi implantado o programa Positivamente, que consiste na realização de “lives” quinzenais sobre temas relacionados à saúde emocional, totalizando 7 “lives” com 942 participantes. Outro tema dedicado ao assunto foi a saúde alimentar e realizadas 2 “lives” com temas relacionados à alimentação natural e sustentável com o total de 128 participantes.

**Diversidade e inclusão:** Foi realizada uma “live” sobre empoderamento feminino e violência doméstica, com 121 participantes. Na ocasião, publicou-se diversos materiais de apoio sobre como identificar relacionamentos abusivos e redes de apoio. Tratou-se sobre racismo em uma “live” com especialista e computou-se 180 participantes. Outro tema presente na agenda foi o Dia do Orgulho LGBTI+ que teve uma “live” que contou com 96 participantes.

Mesmo em trabalho remoto, não deixou de ser realizada a Semana do Respeito que é dedicada a aprendizados sobre pluralidade tendo como base o respeito como direito de ser e existir.

O trabalho remoto exigiu esforço adicional em 2020, como a criação de materiais de apoio para colaboradores e gestores para manter o engajamento das equipes e uma pesquisa para avaliar a experiência de cada colaborador neste novo modelo de trabalho. Esta pesquisa resultou em 68 atendimentos com especialistas, psicólogo ou assistente social e resultou na identificação de 340 colaboradores com alguma questão de saúde que requer atenção diferenciada e/ou acompanhamento médico.

## ***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 às autoridades ligadas às nossas atividades, em especial à Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, pela renovada confiança em nós depositada.

São Paulo, 24 de fevereiro de 2021.

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

Aos  
Administradores, Conselheiros e Acionistas da  
**Sompo Seguros S.A.**  
São Paulo – SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Sompo 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 nessa 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 Seguros S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à 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.

### **Ênfase - Reapresentação de valores correspondentes**

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2.d às demonstrações financeiras, em decorrência das mudanças nas práticas contábeis adotadas pela Seguradora advindas da adoção da Circular SUSEP nº 595/19 em 2020, os valores correspondentes ao balanço patrimonial e as demonstrações do resultado e dos fluxos de caixa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém modificação relacionada a esse assunto.

### **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 dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade 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 concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a 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 Seguros S.A.**

### **Relatório do Comitê de Auditoria**

### **Exercício findo em 31 de dezembro de 2020**

Aos Membros do Conselho de Administração da Sompo Seguros S.A.

O Comitê de Auditoria ("Comitê") da Sompo Seguros S.A. ("Seguradora") é um órgão estatutário subordinado ao Conselho de Administração ("Conselho"), por ele instituído, e cujo funcionamento obedece a seu regimento interno.

O Comitê foi instituído em linha com as políticas de governança corporativa adotadas pela Seguradora e em obediência e consonância com os preceitos e normas instituídos pelo Conselho Nacional de Seguros Privados, conforme Resolução CNSP no 321/2015. O Comitê é composto por membros independentes eleitos pelo Conselho e que atendem integralmente aos requisitos estabelecidos pelo CNSP, tendo suas indicações sido homologadas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Compete ao Comitê de Auditoria apoiar o Conselho de Administração em suas atribuições de zelar pela qualidade e integridade das demonstrações financeiras, pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares, pela atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores independentes e da auditoria interna e pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos e de gestão de riscos.

A responsabilidade pela elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela SUSEP, é da administração da Seguradora. Também é de sua responsabilidade o estabelecimento de procedimentos que assegurem a qualidade das informações e dos processos utilizados na preparação das demonstrações financeiras, o gerenciamento dos riscos das operações e a implementação e supervisão das atividades de controle interno e de conformidade (compliance) com a legislação e a regulamentação que regem a sua atividade.

As avaliações do Comitê baseiam-se nas informações recebidas da Administração, dos auditores independentes, da auditoria interna, dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de controles internos e nas suas próprias análises decorrentes de seu trabalho ao longo do ano.

#### **Principais Atividades do Comitê**

O Comitê atua por meio da realização de reuniões periódicas, pelo menos mensais, na sede da Seguradora ou por vídeo conferência, canal este usado com frequência após o advento da pandemia de Covid 19, com representantes designados pela Administração para prestar informações e responder a questionamentos formulados pelos membros do Comitê. O Comitê atua, também, realizando acompanhamento e revisões, à distância, de documentos e informações a ele submetidas.

As atividades do Comitê, relativas ao exercício de 2020, incluíram:

Reuniões com os executivos das áreas Atuarial, Compras, Contabilidade, Controladoria, Canal de Denúncias, Gestão de Riscos e Compliance, Investimentos, Jurídico, Ouvidoria, Planejamento Estratégico, Recursos Humanos, Resseguro e Tecnologia da Informação (infraestrutura e segurança da informação). Com os profissionais responsáveis pela prestação dos serviços terceirizados de Auditoria Interna, de Auditoria Atuarial e da Auditoria Independente.

Acompanhamento das atividades executadas pela Administração da Seguradora relacionadas à avaliação e gerenciamento de riscos, à gestão do sistema de controles internos, ao cumprimento de normas externas e internas e do Código de Ética da Seguradora.

Avaliação das demonstrações financeiras e discussão com a Administração da Seguradora e com seus Auditores Independentes sobre as práticas contábeis relevantes adotadas, as informações divulgadas, o tratamento das questões contábeis críticas, os controles internos e o cumprimento das normas legais e regulamentares mais relevantes.

Análise dos relatórios dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras da Seguradora, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

O Comitê realizou ainda reuniões periódicas com o Diretor-Presidente, com o Conselho de Administração e Diretoria Executiva da Seguradora.

O Comitê mantém com os auditores independentes – Ernst & Young Auditores Independentes - e com a auditoria interna canais regulares de comunicação. O Comitê inteirou-se dos seus planos anuais de trabalho e acompanha os trabalhos realizados e seus resultados. O Comitê também avalia a aderência dos auditores independentes e da auditoria interna às políticas e normas que tratam da manutenção e do monitoramento da objetividade e independência com que essas atividades são exercidas.

O Comitê de Auditoria, consideradas as suas responsabilidades e limitações inerentes ao escopo e alcance de sua atuação, e apoiada no relatório dos auditores independentes Ernst & Young Auditores Independentes S.S., entende que as demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 encontram-se em condições de serem apreciadas pelo Conselho de Administração.

O Comitê destaca o fato da reavaliação da vida útil dos ativos intangíveis, mais especificamente Softwares, os quais tiveram alteração para no máximo 10 anos de sua vida útil, bem como o Impairment de alguns projetos, conforme notas explicativas 3(h) e 15(b). Ações essas derivadas das profundas avaliações das operações e investimentos face a estratégia da Seguradora, as quais impactaram de forma significativa os resultados do exercício. Essas alterações foram objetos de análises e discussões entre a administração local, a controladora e os auditores independentes conforme reportado a este Comitê.

O Comitê informa ainda que, no período abrangido por esse relatório, não tomou ciência da ocorrência de evento, denúncia, descumprimento de normas, ausência de controles, ato ou omissão por parte da Administração ou fraude que, por sua relevância, colocassem em risco a continuidade da Seguradora ou a fidedignidade de suas demonstrações financeiras.

São Paulo, 24 de fevereiro de 2021.

Manfred Kautz  
Membro do Comitê de Auditoria

Paulo José Arakaki  
Membro do Comitê de Auditoria

Pompeu da Cruz Esteves Junior  
Coordenador do Comitê de Auditoria

## Sompo Seguros S.A.

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

Ativo	Nota explicativa	2020	2019 (reapresentado)	1º janeiro de 2019 (reapresentado)
<b>Circulante</b>		<b>3.182.857</b>	<b>2.912.258</b>	<b>2.940.960</b>
<b>Disponível</b>		<b>5.003</b>	<b>55.214</b>	<b>36.747</b>
Caixas e bancos		5.003	55.214	36.747
<b>Aplicações financeiras</b>	<b>5</b>	<b>202.760</b>	<b>166.054</b>	<b>681.825</b>
<b>Créditos das operações com seguros e resseguros</b>		<b>1.470.666</b>	<b>1.410.101</b>	<b>1.111.912</b>
Prêmios a receber	6	1.161.093	1.190.904	958.486
Operações com seguradoras		9.144	19.279	44.392
Operações com resseguradoras	7	300.429	199.918	109.034
<b>Outros créditos operacionais</b>		<b>140.155</b>	<b>102.461</b>	<b>48.668</b>
<b>Ativos de resseguro - provisões técnicas</b>	<b>7</b>	<b>968.557</b>	<b>775.556</b>	<b>743.031</b>
<b>Títulos e créditos a receber</b>		<b>42.822</b>	<b>61.428</b>	<b>36.664</b>
Títulos e créditos a receber	8	28.443	21.416	15.308
Créditos tributários e previdenciários	9	11.086	19.038	12.710
Outros créditos		3.293	20.974	8.646
<b>Outros valores e bens</b>		<b>25.151</b>	<b>26.356</b>	<b>24.369</b>
Bens à venda	10.a/10.b	21.010	20.103	21.651
Outros valores	10.d	4.141	6.253	2.718
<b>Despesas antecipadas</b>	<b>11</b>	<b>8.672</b>	<b>9.036</b>	<b>8.729</b>
<b>Custos de aquisição diferidos</b>	<b>12</b>	<b>319.071</b>	<b>306.052</b>	<b>249.015</b>
<b>Ativo não circulante</b>		<b>2.318.122</b>	<b>2.175.846</b>	<b>1.451.461</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>1.622.601</b>	<b>1.414.704</b>	<b>728.609</b>
<b>Aplicações financeiras</b>	<b>5</b>	<b>1.045.735</b>	<b>912.570</b>	<b>360.184</b>
<b>Créditos das operações com seguros e resseguros</b>		<b>16.379</b>	<b>54.182</b>	<b>11.907</b>
Prêmios a receber	6	16.379	54.182	11.907
<b>Ativos de resseguro - provisões técnicas</b>	<b>7</b>	<b>66.481</b>	<b>77.233</b>	<b>58.471</b>
<b>Títulos e créditos a receber</b>		<b>378.251</b>	<b>301.006</b>	<b>278.564</b>
Títulos e créditos a receber		33	-	3.000
Créditos tributários e previdenciários	9	201.275	94.415	78.423
Depósitos judiciais e fiscais	13	173.460	202.437	197.141
Outros créditos a receber		3.483	4.154	-
<b>Empréstimos e depósitos compulsórios</b>		<b>105</b>	<b>105</b>	<b>105</b>
<b>Despesas antecipadas</b>	<b>11</b>	<b>1.703</b>	<b>1.481</b>	<b>2.401</b>
<b>Custos de aquisição diferidos</b>	<b>12</b>	<b>113.947</b>	<b>68.127</b>	<b>16.977</b>
<b>Investimentos</b>	<b>14</b>	<b>191.208</b>	<b>186.851</b>	<b>215.333</b>
Participações societárias		189.593	186.503	214.993
Imóveis destinados a renda		1.113	66	58
Outros investimentos		502	282	282
<b>Imobilizado</b>	<b>15.a</b>	<b>99.987</b>	<b>104.472</b>	<b>89.198</b>
Imóveis de uso próprio		52.201	58.184	55.715
Bens móveis		15.011	18.200	17.956
Outras imobilizações		32.775	28.088	15.527
<b>Intangível</b>	<b>15.b</b>	<b>404.326</b>	<b>469.819</b>	<b>418.321</b>
Outros intangíveis		404.326	469.819	418.321
<b>Total do ativo</b>		<b>5.500.979</b>	<b>5.088.104</b>	<b>4.392.421</b>

## Sompo Seguros S.A.

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

Passivo	Nota explicativa	2020	2019 (reapresentado)	1º janeiro de 2019 (reapresentado)
<b>Circulante</b>		<b>3.716.542</b>	<b>3.311.969</b>	<b>2.783.943</b>
<b>Contas a pagar</b>		<b>129.205</b>	<b>177.036</b>	<b>174.758</b>
Obrigações a pagar	16	22.864	52.161	77.950
Impostos e encargos sociais a recolher	17	68.209	85.306	70.806
Encargos trabalhistas	16	23.026	20.609	19.926
Empréstimos e financiamentos		1.013	1.788	2.515
Impostos e contribuições	17	5.442	15.176	0
Outras contas a pagar		8.651	1.996	3.561
<b>Débito das operações com seguros e resseguros</b>		<b>1.018.033</b>	<b>922.662</b>	<b>589.932</b>
Prêmios a restituir		1.879	412	3.546
Operações com seguradoras		21.406	60.221	25.075
Operações com resseguradoras	20	789.234	658.044	397.106
Corretores de seguros e resseguros		205.514	203.985	164.205
<b>Depósitos de terceiros</b>	<b>21</b>	<b>87.035</b>	<b>92.954</b>	<b>34.000</b>
<b>Provisões técnicas - seguros</b>	<b>18</b>	<b>2.482.269</b>	<b>2.119.317</b>	<b>1.985.253</b>
Danos		2.293.264	1.936.254	1.835.260
Pessoas		175.866	170.008	138.892
Vida individual		13.139	13.055	11.101
<b>Passivo não circulante</b>		<b>518.686</b>	<b>493.007</b>	<b>372.863</b>
<b>Contas a pagar</b>		<b>726</b>	<b>656</b>	<b>632</b>
Obrigações a pagar	16	726	656	632
<b>Débitos das operações de seguros e resseguros</b>		<b>13.227</b>	<b>7.633</b>	<b>2.842</b>
Corretores de seguro e resseguro		13.227	7.633	2.842
<b>Provisões técnicas - seguros</b>	<b>18</b>	<b>345.852</b>	<b>319.069</b>	<b>220.846</b>
Danos		202.932	235.020	203.366
Pessoas		141.966	82.497	15.582
Vida individual		954	1.552	1.898
<b>Outros débitos</b>		<b>158.881</b>	<b>165.649</b>	<b>148.543</b>
Provisões judiciais	22	147.886	152.964	148.543
Outras provisões		10.995	12.685	0
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>23</b>	<b>1.265.751</b>	<b>1.283.128</b>	<b>1.235.615</b>
Capital social		1.159.345	1.010.832	985.586
Custo de transação		(7.256)	(7.256)	(7.256)
Reservas de capital		14	14	14
Reservas de lucro		113.946	281.928	256.793
Ajustes de avaliação patrimonial		(298)	(2.287)	478
(-) ações em tesouraria		-	(103)	0
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>5.500.979</b>	<b>5.088.104</b>	<b>4.392.421</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Sompo Seguros S.A.

Demonstrações dos resultados – Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por lote de mil ações)

<u>Descrição</u>	<u>Nota Explicativa</u>	<u>2020</u>	<u>31/12/2019 (reapresentado)</u>
Prêmios emitidos	24.a	3.076.161	3.350.001
Varição das provisões técnicas de prêmios	24.b	17.757	(389.447)
<b>Prêmios ganhos</b>	<b>24.c</b>	<b>3.093.918</b>	<b>2.960.554</b>
Sinistros ocorridos	24.d	(2.101.888)	(1.634.261)
Custos de aquisição	24.e	(733.619)	(653.510)
Outras receitas e despesas operacionais	24.f	(125.881)	(93.887)
Resultado com resseguro	24.g	118.990	(158.335)
Receita com resseguro		940.813	574.367
Despesa com resseguro		(821.823)	(732.702)
Despesas administrativas	24.h	(468.684)	(378.258)
Despesas com tributos	24.i	(58.802)	(65.344)
Resultado financeiro	24.j	35.720	110.886
Resultado patrimonial	24.k	13.415	(8.065)
<b>Resultado operacional</b>		<b>(226.832)</b>	<b>79.780</b>
Ganhos e perdas com ativos não correntes	24.l	(34.306)	325
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>(261.138)</b>	<b>80.105</b>
Imposto de renda	25	65.641	6.474
Contribuição social	25	39.398	4.868
Participações sobre o lucro		(4.382)	(21.927)
<b>Lucro/(prejuízo) líquido do exercício</b>		<b>(160.481)</b>	<b>69.520</b>
<b>Quantidade de ações no período</b>		<b>121.787.419</b>	<b>108.955.074</b>
Quantidade de ações ordinárias (em R\$)		<b>121.778.587</b>	<b>108.946.242</b>
Quantidade de ações preferenciais (em R\$)		<b>8.832</b>	<b>8.832</b>
<b>Lucro/(prejuízo) líquido por ação - básico</b>		<b>(1,45)</b>	<b>0,64</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Sompo Seguros S.A.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Lucro/(prejuízo) líquido do exercício</b>	<b>(160.481)</b>	<b>69.520</b>
<b>Outros resultados abrangentes:</b>		
<b>Serão classificados subsequentemente para o resultado do período</b>	<b>1.989</b>	<b>(2.765)</b>
Variação no valor justo dos ativos financeiros disponíveis para venda (Nota 5.b)	3.051	(4.550)
Imposto de renda e contribuição social	(1.181)	1.821
Ajuste dos títulos e valores mobiliários - controlada	119	(36)
<b>Não serão classificados subsequentemente para o resultado do período</b>	<b>1.014</b>	<b>7.611</b>
Previdência privada	1.690	12.685
Imposto de renda e contribuição social	(676)	(5.074)
<b>Total dos resultados abrangentes</b>	<b><u>(157.478)</u></b>	<b><u>74.366</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Sompo Seguros S.A.

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

	Reservas de			Ajustes com títulos e valores mobiliários	Lucros acumulados	Custos de transação	Ações em tesouraria	Total do patrimônio líquido
	Capital social	capital	lucros					
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>985.586</b>	<b>14</b>	<b>256.793</b>	<b>478</b>	-	<b>(7.256)</b>	-	<b>1.235.615</b>
Déficit referente a PrevSompo	-	-	(5.196)	-	-	-	-	(5.196)
Aumento de capital portaria SUSEP Nº 50, DE 25/09/2019	25.246	-	-	-	-	-	-	25.246
Ajuste com títulos e valores mobiliários	-	-	-	(2.765)	-	-	-	(2.765)
Ações em tesouraria	-	-	-	-	-	-	(103)	(103)
			(11.965)					
Outros ajustes	-	-	)	-	-	-	-	(11.965)
Resultado líquido no exercício	-	-	-	-	69.520	-	-	69.520
Proposta para distribuição do resultado:								
Reserva legal	-	-	3.476	-	(3.476)	-	-	-
Reserva estatutária	-	-	38.820	-	(38.820)	-	-	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	(27.224)	-	-	(27.224)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>1.010.832</b>	<b>14</b>	<b>281.928</b>	<b>(2.287)</b>	-	<b>(7.256)</b>	<b>(103)</b>	<b>1.283.128</b>
Aumento de capital portaria SUSEP Nº 501, DE 24/08/2020 (Nota 23)	16.018	-	-	-	-	-	-	16.018
Aumento de capital portaria SUSEP Nº 639, DE 23/11/2020 (Nota 23)	132.495	-	-	-	-	-	-	132.495
Outros ajustes (controlada)	-	-	(5.467)	-	-	-	-	(5.467)
Superávit referente a PrevSompo	-	-	1.014	-	-	-	-	1.014
Baixa de impostos anos anteriores	-	-	(2.945)	-	-	-	-	(2.945)
Ajuste com títulos e valores mobiliários	-	-	-	1.989	-	-	-	1.989
Cancelamento de ações em tesouraria	-	-	(103)	-	-	-	103	-
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	-	(160.481)	-	-	(160.481)
			(160.481)					
Reserva estatutária	-	-	1)	-	160.481	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>1.159.345</b>	<b>14</b>	<b>113.946</b>	<b>(298)</b>	-	<b>(7.256)</b>	-	<b>1.265.751</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Sompo Seguros S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa – Método indireto  
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019 (Reapresentado)
<b>Lucro/(prejuízo) líquido do exercício</b>	<b>(160.481)</b>	<b>69.520</b>
Ajustes para:		
Depreciação (Nota 14b e 15.a)	8.068	4.655
Amortização (Nota 15.b)	125.345	21.831
Perda (reversão de perdas) por redução ao valor recuperável do intangível	30.833	-
Perda (reversão de perdas) por redução ao valor recuperável dos ativos	4.348	845
Resultado de equivalência patrimonial (Nota 24.k)	(19.059)	(1.116)
<b>Resultado do ano ajustado</b>	<b>(10.946)</b>	<b>95.735</b>
<b>Variações nas contas patrimoniais:</b>		
Ativos financeiros	(169.871)	(36.615)
Créditos das operações com seguros e resseguros	(26.493)	(337.989)
Outros créditos operacionais	(37.694)	(53.793)
Ativos de resseguro - provisões técnicas	(182.249)	(51.287)
Títulos e créditos a receber	(106.585)	(32.902)
Outros valores e bens	1.205	(1.987)
Despesas antecipadas	142	613
Outros créditos	18.352	(12.328)
Custos de aquisição diferidos	(58.839)	(108.187)
Depósitos judiciais e fiscais	28.977	(5.296)
Obrigações a pagar	(29.227)	(25.765)
Encargos trabalhistas	2.417	683
Empréstimos e financiamentos	(775)	(727)
Impostos e contribuições	(9.734)	15.176
Impostos e encargos sociais a recolher	(17.097)	14.500
Outras contas a pagar	6.655	(1.565)
Débito das operações com seguros e resseguros	100.965	337.521
Depósitos de terceiros	(5.919)	58.954
Provisões técnicas - seguros e resseguros	389.735	232.287
Provisões judiciais	(5.078)	4.421
Outras provisões	(1.691)	12.685
<b>Caixa gerado/(consumido) pelas operações</b>	<b>(113.750)</b>	<b>104.134</b>
Ajustes com títulos e valores mobiliários	1.989	(2.765)
<b>Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades operacionais</b>	<b>(111.761)</b>	<b>101.369</b>
<b>Atividades de investimento</b>		
<b>Recebimento pela venda:</b>	<b>3.504</b>	<b>2.567</b>
Investimentos	13	-
Imobilizado (Nota 15.a)	3.491	450
Intangível	-	2.117
<b>Pagamento pela compra:</b>	<b>(99.035)</b>	<b>(95.096)</b>
Investimentos	(229)	(133)
Imobilizado (Nota 15.a)	(8.121)	(19.517)
Intangível (Nota 15.b)	(90.685)	(75.446)
Aumento/(redução) de capital em controlada	-	20.000
Price purchase allocation	6.128	9.442
Outros ajustes em controlada	-	41
Ajuste dos títulos e valores mobiliários - controlada	(119)	35
Dividendos recebidos	4.490	183
<b>Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades de investimento</b>	<b>(85.032)</b>	<b>(62.828)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>		
Aumento de capital (Nota 23)	148.513	25.246
Juros sobre capital próprio	-	(27.224)
Aquisição das próprias ações	(103)	-
Venda das próprias ações	103	(103)
Plano de previdência complementar - PrevSompo	1.014	(5.196)
Outros Ajustes	(2.945)	(12.797)
<b>Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento</b>	<b>146.582</b>	<b>(20.074)</b>
<b>Aumento/(redução) líquido (a) de caixas e equivalentes de caixa</b>	<b>(50.211)</b>	<b>18.467</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<b>55.214</b>	<b>36.747</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício</b>	<b>5.003</b>	<b>55.214</b>
<b>Aumento/(redução) líquido (a) de caixas e equivalentes de caixa</b>	<b>(50.211)</b>	<b>18.467</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Sompo 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 Seguros S.A., doravante referida, também, como “Seguradora”, atua no mercado de seguros de danos e de pessoas em todo território nacional, conforme definido pela legislação em vigor. É controlada pela Sompo International Holdings Brasil Ltda., sendo a Sompo Holdings, INC. a controladora final.

A Seguradora é controladora da Sompo Saúde Seguros S.A. (doravante denominada como “Sompo Saúde”), que tem por objeto social a exploração das operações de seguro saúde e da Sompo Services Gestão de Riscos e Vistoria Ltda. (doravante referida também como “Sompo Services”), que tem por objeto social a exploração de serviços de gerenciamento de riscos, vistoria e regulação de sinistros.

A Seguradora, com sede na Rua Cubatão, nº 320 – São Paulo, e sua subsidiária integral Sompo Saúde Seguros S.A., são empresas de capital fechado e a sua subsidiária integral Sompo Services Gestão de Riscos e Vistoria Ltda. é uma sociedade limitada.

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

As demonstrações financeiras da Seguradora foram preparadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil pelas entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, incluindo os pronunciamentos, as orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC quando referendadas pela SUSEP.

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas comparativas com 31 de dezembro de 2019, conforme disposições do CPC nº 26 (R1) – Apresentação das demonstrações contábeis emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, e da Circular SUSEP nº 517, de 30 de julho de 2015, bem como alterações posteriores.

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

A preparação das demonstrações financeiras considera o custo histórico com exceção dos ativos financeiros disponíveis para venda e os 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, dos fluxos de caixa e as respectivas notas explicativas.

Essas demonstrações financeiras foram aprovadas pelo Conselho de Administração da Sompo Seguros S.A. e autorizadas pelo Comitê de Auditoria Independente em reunião realizada em 24 de fevereiro de 2021.

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

**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.

As transações denominadas em moeda estrangeira são convertidas para moeda funcional da Seguradora, usando-se as taxas de câmbio da data de fechamento.

**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 SUSEP, exigindo que a Administração faça julgamentos quanto a cenários futuros e estabeleça premissas e pressupostos para a determinação de estimativas que servem de base para os valores reportados referentes a, entre outros: (i) ao valor justo de ativos financeiros; (ii) ao valor das provisões técnicas; (iii) as perdas esperadas que foram objeto de constituição de provisões para risco de créditos *impairment*; (iv) ao valor e os prazos de realização dos créditos fiscais de imposto de renda e contribuição social; (v) as probabilidades de resultado final na resolução de processos judiciais que foram objeto de constituição de provisões ou julgado como contingências passivas; (vi) a vida útil dos ativos imobilizados e intangíveis; e (vii) aos prazos e valores de realização ou recuperação dos salvados a venda. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados (maiores informações vide nota explicativa nº 3).

**d) Comparabilidade:**

Durante o ano de 2020, em decorrência da Circular SUSEP nº 595, de 30 de dezembro de 2019, que aborda a mudança nos registros contábeis provenientes das operações de DPVAT, as seguradoras deixam de contabilizar as operações de DPVAT como equivalente às operações de cosseguro e passam a reproduzir os efeitos desta mudança de acordo com a Circular SUSEP nº 596, de 16 de janeiro de 2020 que entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2020.

Nesse contexto, os impactos nas rubricas contábeis correspondentes e a divulgação estão demonstradas a seguir, e em conformidade ao previsto no CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Os saldos impactados foram:

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

**i) Balanço patrimonial:**

	31/12/2018 (apresentado)	Ajustes	01/01/2019 (reapresentado)
<b>Ativo</b>			
Circulante	3.184.205	(243.245)	2.940.960
Aplicações	925.070	(243.245)	681.825
<b>Total do ativo</b>	<b>4.635.666</b>	<b>(243.245)</b>	<b>4.392.421</b>
<b>Passivo</b>			
Circulante	3.005.933	(221.990)	2.783.943
Provisões técnicas - seguros	2.207.243	(221.990)	1.985.253
Danos	2.057.250	(221.990)	1.835.260
Passivo não circulante	394.118	(21.255)	372.863
Provisões técnicas - seguros	242.101	(21.255)	220.846
Danos	224.621	(21.255)	203.366
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>4.635.666</b>	<b>(243.245)</b>	<b>4.392.421</b>

	31/12/2019 (apresentado)	Ajustes	31/12/2019 (reapresentado)
<b>Ativo</b>			
Circulante	3.079.813	(167.555)	2.912.258
Aplicações	333.450	(167.396)	166.054
Outros créditos operacionais	102.620	(159)	102.461
<b>Total do ativo</b>	<b>5.255.659</b>	<b>(167.555)</b>	<b>5.088.104</b>
<b>Passivo</b>			
Circulante	3.465.608	(153.639)	3.311.969
Débito das operações com seguros e resseguros	923.085	(423)	922.662
Outros débitos operacionais	423	(423)	-
Provisões técnicas - seguros	2.272.533	(153.216)	2.119.317
Danos	2.089.470	(153.216)	1.936.254
Passivo não circulante	506.923	(13.916)	493.007
Provisões técnicas - seguros	332.985	(13.916)	319.069
Danos	248.936	(13.916)	235.020
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>5.255.659</b>	<b>(167.555)</b>	<b>5.088.104</b>

**ii) Demonstração do resultado do exercício:**

	31/12/2019 (apresentado)	Ajustes	31/12/2019 (reapresentado)
Prêmios emitidos líquidos	3.374.269	(24.268)	3.350.001
Variação das provisões técnicas	(391.420)	1.973	(389.447)
<b>Prêmios ganhos</b>	<b>2.982.849</b>	<b>(22.295)</b>	<b>2.960.554</b>
Receita com emissão de apólices	6.683	(6.683)	-
Sinistros ocorridos	(1.651.795)	17.534	(1.634.261)
Custo de aquisição	(653.515)	5	(653.510)
Outras receitas e despesas operacionais	(99.175)	5.288	(93.887)
Resultado com resseguro	(158.335)	-	(158.335)
Receita com resseguro	574.367	-	574.367
Despesa com resseguro	(732.702)	-	(732.702)
Despesas administrativas	(383.885)	5.627	(378.258)
Despesas com tributos	(65.723)	379	(65.344)
Resultado financeiro	110.741	145	110.886
Resultado patrimonial	(8.065)	-	(8.065)
<b>Resultado operacional</b>	<b>79.780</b>	<b>-</b>	<b>79.780</b>

Sompo Seguros S.A.  
31 de dezembro de 2020 e 2019

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

**iii) Demonstração dos fluxos de caixa:**

	31/12/2019 (apresentado)	Ajustes	31/12/2019 (reapresentado)
<b>Variações nas contas patrimoniais:</b>			
Ativos financeiros	39.234	(75.849)	(36.615)
Outros créditos operacionais	(53.952)	159	(53.793)
Débito das operações com seguros e resseguros	337.944	(423)	337.521
Provisões técnicas - seguros	156.174	76.113	232.287
<b>Caixa gerado pelas operações</b>	<b>104.134</b>	<b>-</b>	<b>104.134</b>

**e) 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 aprovado pela SUSEP. A Seguradora irá aplicar a norma juntamente ao IFRS 17 com base na revisão do pronunciamento técnico nº 12/2017 item 20B linha (b).

**ii. IFRS 16 - Arrendamentos:** A norma é aplicável a partir de 1º de janeiro de 2021, conforme aprovação dada pela SUSEP, através da Circular nº 615/2020, conforme a abordagem simplificada de efeito cumulativo, em que os ativos e passivos serão registrados com mesmo valor no momento inicial sem qualquer efeito no patrimônio líquido, registrando um impacto no montante de R\$ 23.317 referente aos ativos de direito de uso e de passivos com contratos de arrendamento.

**iii. IFRS 17 - Contratos de seguros:** 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 emitidos. O IFRS 17 é aplicável a partir de 1º de janeiro de 2023, sendo permitida a aplicação antecipada. A Seguradora avalia a mudança e investimentos significativos em seus processos operacionais, tecnológicos e atuariais, decorrentes da adoção total da norma. O IFRS 17 será aplicável quando referendado pela SUSEP.

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.

**a) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes são recursos financeiros disponíveis em caixa ou em depósitos bancários com liquidez imediata, que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo e que têm como principal função atender às necessidades de curtíssimo prazo, ou seja, necessidades com prazos inferiores a 1 mês.

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

**b) 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 destes 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 designados nesta categoria cujo a finalidade e estratégia de investimento é 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.

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

São ativos financeiros não derivativos, designados como disponível para venda ou que não são classificados como “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 período quando da efetiva realização pela venda definitiva dos respectivos ativos.

***iii. Recebíveis***

Compreende, principalmente, os recebíveis originados de contratos de seguros tais como os saldos de prêmios a receber de segurados bem como valores a receber e direitos junto a resseguradores e seguradoras, no caso de cosseguro.

**c) Determinação do valor justo**

Para apuração do valor justo dos ativos financeiros a Seguradora adota as seguintes práticas:

***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 os certificados de depósitos bancários (CDB) pós-fixados, letras financeiras (LF) e debêntures (DEB), cujo a rentabilidade é estabelecida tendo como parâmetro as variações nas taxas dos certificados de depósitos interbancários (CDI), para as letras financeiras (LF) 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; e

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

- Para os certificados de depósitos bancários (CDB) com cláusula que permite o resgate antecipado e uma taxa determinada, utiliza-se a taxa da operação.

**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 das quotas dos fundos de investimento não exclusivos é determinado pela instituição financeira administradora e considera a valorização ou desvalorização dos títulos mobiliários que compõem a carteira pelo valor de mercado, em consonância com a regulamentação aplicável.

**iv. Debêntures**

A rentabilidade das debêntures pós-fixadas é estabelecida tendo como parâmetros as variações nas taxas dos certificados de depósitos interbancários (CDI), acordadas no momento da compra do ativo.

**d) Ativos e passivos de resseguros**

Os ativos e passivos decorrentes dos contratos de resseguros são apresentados de forma bruta, segregando os direitos e obrigações entre as partes, uma vez que a existência dos referidos contratos não exige a Seguradora de honrar suas obrigações perante aos segurados. Os passivos são compostos basicamente por prêmios de resseguros cedidos líquidos de comissões incorridas na operação, e os ativos representam valores a receber ou a recuperar dos resseguradores em função da ocorrência de eventos abrangidos pelos contratos entre as partes.

Compreendem ainda os prêmios de resseguros diferidos das apólices emitidas e não emitidas, conforme os contratos firmados para cessão de riscos, cujo período de cobertura dos riscos ainda não expirou. O montante de prêmios é reconhecido inicialmente pelo valor contratual e ajustado conforme o período de exposição do risco que foi contratado.

**e) Bens à venda – (Salvados)**

Alguns contratos de seguros transferem à Seguradora direito sobre determinados ativos, decorrentes de um evento de sinistro indenizado que são denominados “salvados”. Esses ativos são avaliados ao valor justo, deduzido de custos diretamente relacionados à venda e apresentados no ativo circulante. O valor justo é determinado conforme estimativa de venda histórica, deduzido dos custos estimados para a efetivação da venda dos bens.

Mensalmente é reconhecido *impairment* dos salvados conforme estudo técnico. Essa desvalorização é reconhecida como provisão para perda ao valor recuperável em contrapartida do resultado. A Seguradora adota metodologia para o cálculo da redução do valor recuperável dos salvados, de acordo com estudo de realização do estoque, baseado na experiência histórica observada nos últimos 5 anos.

A provisão para ativos estimados de salvados e ressarcimentos é constituída para fazer frente aos ativos e ressarcimentos ainda não registrados até a data-base de cálculo e tem o objetivo de estimar o

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

valor futuro dos salvados a venda e ressarcimentos a receber. O cálculo é executado utilizando dados históricos de ativos registrados, considerando a data de liquidação dos sinistros e a data de aviso dos respectivos ativos dos últimos 60 meses, utilizando a metodologia de triangulação. Esta provisão é estimada mensalmente.

**f) Investimentos**

Os investimentos mantidos nas controladas Sompo Saúde Seguros S.A. e Sompo Services Gestão de Riscos e Vistoria Ltda., são avaliados pelo método da equivalência patrimonial.

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

**g) Imobilizado**

O ativo imobilizado de uso próprio compreende imóveis, equipamentos, móveis, máquinas e utensílios, bem como 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 15.a.

**h) Intangível**

Os ativos intangíveis, *ágio*, adquiridos em uma combinação de negócios são reconhecidos pelo valor justo na data da aquisição. O *ágio* é mensurado ao custo, deduzido das perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. A vida útil deste ativo é indefinida, sendo testada anualmente para redução ao valor recuperável no nível da unidade geradora de caixa ("UGC"), comparando o valor presente do fluxo de ganhos futuros da UGC para o valor contábil do ativo intangível.

Outros ativos intangíveis, *softwares*, que são adquiridos ou desenvolvidos pela Seguradora e que têm vidas úteis definidas são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável.

**Software**

Os custos associados com o desenvolvimento interno de *softwares* ou sistemas de informática que gerarão benefícios econômicos futuros são reconhecidos como ativos intangíveis. Tais custos incluem gastos de pessoal próprio de informática e utilização de mão de obra e recursos de terceiros, incrementais para tal desenvolvimento.

Os gastos com planejamento, definição de *hardware*, especificações de *software*, análise de alternativas e fornecedores, estudos de viabilidade, treinamentos e testes em fase pré-operacional são reconhecidos como despesa quando incorridos.



## Sompo Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Durante o último trimestre de 2020, devidamente alinhado com as políticas de sua controladora Sompo International Holdings, a Sompo Seguros realizou revisões e alterações de suas operações e investimentos. As mudanças mais relevantes, referem-se a revisão dos investimentos em ativos intangíveis de sistemas. Em decorrência, em 2020, o portfólio de investimentos futuros e os benefícios dos sistemas constantes em ativos intangíveis, não mais atenderão à nova estratégia como anteriormente esperado. Por isso, se realizam com vida útil de no máximo 5 anos. A Companhia mantém contínuos investimentos nesses sistemas para que gerem os benefícios esperados para os quais foram investidos. Efetuou-se a revisão prospectiva da vida útil dos ativos intangíveis de sistemas de tecnologia, que ora seriam amortizados, segundo premissa técnica, variando entre 5 a 25 anos. A nova premissa de vida útil desses ativos foi de no máximo 10 anos, resultando em amortização adicional de R\$ 94,2 milhões. Com isso, a rubrica de amortização de sistemas no resultado da Companhia passou de R\$ 16,4 milhões em 2019 para R\$ 113,8 milhões em 2020. A alteração prospectiva dos ativos intangíveis de tecnologia foi efetuada com base no CPC 04 – Ativos Intangíveis e IAS 38.

Os ativos intangíveis que foram mais expressivos nessa análise são:

**SAP** – A SAP vem se manifestando que alterará a tecnologia atual para a qual ainda dá sustentação pela tecnologia SAP 4 HANA. Neste contexto, atualmente, a Companhia possui a licença do módulo ECC da SAP (*on premise*) e a amortização desse ativo intangível de tecnologia está sendo alterada para 10 anos (antes da revisão da vida útil prospectiva em curso vinha sendo amortizado em 25 anos, desde 2017). Para fazer frente a essa mudança tecnológica da SAP, que deve ocorrer nos próximos anos, a Companhia já considera em seu planejamento financeiro novos investimentos necessários a essa transição (na ordem de R\$ 70 milhões a partir de 2024).

**Mastersystem** – A Companhia possui duas plataformas tecnológicas consideradas como operacionais dado suas funcionalidades no dia-a-dia dos negócios de uma seguradora: a. Plataforma Mocha - É uma plataforma legada da empresa Marítima Seguros (uma das antecessoras da Sompo Seguros) que cobre o propósito de negócios de seguros legados da Yasuda Seguros (também antecessora da Sompo Seguros), gerados na antiga versão da plataforma Mastersystem; b. Emissão Online - É a mais atualizada plataforma desenvolvida para alguns produtos de seguros corporativos, com o objetivo de substituir o Mastersystem Batch Jobs, nas etapas do processo operacional relativos às propostas de seguros. Apesar de corresponder à versão mais recente do Mastersystem, é uma tecnologia menos atualizada e compreendida como complexa à luz da nova estratégia, exigindo elevado esforço para ser mantida. Dessa forma e para suportar os portfólios nos quais serão investidos esforços e recursos a partir de 2021, nos próximos 3 anos, a Companhia investirá cerca de R\$ 40 milhões para substituição tecnológica da plataforma Mastersystem, portanto, considera como vida útil para amortização da plataforma atual a premissa de 7 anos em alteração à premissa anterior (25 anos).

Além da revisão das premissas de vida útil de seus ativos intangíveis de tecnologia que atualmente estão em uso, e como parte das mudanças estratégicas ora citadas, a Companhia avaliou a continuidade dos projetos de desenvolvimento de sistemas de tecnologia que estão em andamento. Nesse sentido, foram identificados projetos que devem ser descontinuados pois não apresentarão benefícios futuros à luz das novas estratégias corporativas e, por isso, a Companhia fez o *impairment* dos mesmos. Os principais projetos que sofreram *impairment* são: Projeto Fenix (sistema de administração de apólices do ramo Vida), Projeto IFRS *Consolidation* (projeto para consolidação das informações contábeis locais com a antiga controladora direta no Japão) e Novo Cotador RE

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

Massificados (não aderente com o planejamento da Companhia em termos de tecnologia, funcionalidades e sustentação para o que passa a se esperar desse portfólio). O efeito do *impairment* desses projetos no resultado da Companhia é de R\$ 30,9 milhões em dezembro de 2020.

**Ágio**

Os valores atribuídos ao ágio, foram estabelecidos de acordo com laudo técnico emitido por empresa especializada, considerando sua formação. Os valores são parcialmente amortizados (nota explicativa nº 15.b) e sua recuperabilidade é testada anualmente.

**i) 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, calculada por ramo, com base nos seus respectivos prêmios, de acordo com estudo técnico que considera, entre outros fatores, o histórico de perdas incorridas nos prêmios a receber.

Uma provisão para redução ao valor recuperável dos ativos por contrato de resseguro e cosseguro é constituída quando houver evidências objetivas e de acordo com as análises operacionais de que os valores acima de 180 dias possam não ser recebidos e o valor correspondente da perda possa ser mensurado de forma confiável. A análise de recuperabilidade é realizada, no mínimo, a cada data de balanço de forma individualizada.

**j) Recuperabilidade de ativos não financeiros**

Ativos sujeitos a depreciação ou amortização são avaliados para recuperabilidade quando ocorrem eventos ou circunstâncias indicando que o valor contábil do ativo não seja recuperável em tais casos.

É reconhecida uma perda por *impairment* pelo montante no 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 mudança nas estimativas utilizadas para se determinar o valor recuperável.

**k) Provisões técnicas**

**i. Definições**

Provisões técnicas: São constituídas por valores estimados ou exatos, contabilizados mensalmente, para fazer face ao pagamento de sinistros, benefícios e despesas relacionadas.

Nota técnica atuarial (NTA): Documento que apresenta os parâmetros utilizados na formulação de cálculo dos prêmios de seguro; como será feita a indenização em cada sinistro. Caso haja direito e menciona, as provisões a serem constituídas. É elaborada conjuntamente às Condições Gerais de cada produto.

## Sompo Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

As provisões técnicas decorrentes de contratos de seguros, segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil, são aplicáveis às seguradoras autorizadas a funcionar pela SUSEP, de acordo com as determinações da Circular SUSEP nº 517/2015 e suas alterações posteriores, cujos critérios, parâmetros e fórmulas são documentados nas respectivas notas técnicas atuariais (NTA).

- A provisão de prêmios não ganhos (PPNG) é constituída para a cobertura dos valores a pagar relativos a sinistros e despesas a ocorrer, ao longo do prazo a decorrer de cada contrato de seguro, referentes aos riscos assumidos na data-base de cálculo e é calculada pela proporcionalidade existente entre os dias que faltam a decorrer e o total de dias de vigência de cada apólice de seguro, aplicada ao valor do prêmio emitido;
- A provisão de prêmios não ganhos para os riscos vigentes e não emitidos (PPNG- RVNE) é constituída para complementação da PPNG e corresponde aos prêmios estimados para os riscos vigentes, cujas apólices ainda não tenham sido emitidas. O cálculo é baseado principalmente na verificação do tempo médio para emissão de apólices e endossos, de acordo com a base histórica da Seguradora;
- A provisão complementar de cobertura (PCC) deve ser constituída quando for constatada insuficiência das provisões técnicas de prêmios, demonstrada pelo teste de adequação de passivos (TAP), disposto na legislação vigente;
- A provisão de sinistros a liquidar (PSL) é constituída para pagamento dos sinistros ocorridos e avisados na Seguradora, até sua liquidação. É provisionada através de estimativa ou pelo valor determinado, dependendo do ramo/cobertura, de acordo com os sinistros avisados. Esta provisão se divide entre sinistros administrativos (PSL Administrativa) e sinistros judiciais (PSL Judicial). Sinistros administrativos são considerados os sinistros pelos quais foram entregues toda a documentação e serão liquidados normalmente pela Seguradora, por processo comum. Sinistros judiciais correspondem aos sinistros avisados e que, por algum motivo, resultaram em processos judiciais, portanto podem se encontrar em diversas fases de tramitação. Para tais ações é constituída, como provisão, um percentual aplicado ao valor em risco, percentual este que é a probabilidade de perda anotada na respectiva nota técnica atuarial da provisão. O montante é atualizado mensalmente pelo índice do Tribunal de Justiça do Estado de São Paulo acrescidos de 0,5% ao mês ou 1,0% ao mês, dependendo da data de entrada da ação e o percentual de perda recalculado periodicamente pela área atuarial;
- A provisão para sinistros ocorridos e não avisados (IBNR – *incurred but not reported*) é constituída para fazer frente aos sinistros que ocorreram, mas ainda não foram avisados até a data-base de cálculo. O cálculo é baseado em dados históricos que compreende a análise do tempo existente entre a data de ocorrência e a data do aviso dos sinistros e os respectivos valores pagos ou pendentes de pagamento, e tem o objetivo de estimar o valor futuro dos sinistros a avisar e já ocorridos. Esta provisão é calculada mensalmente;
- A provisão de sinistros ocorridos mas não suficientemente avisados (IBNER – *incurred but not enough reported*), é constituída caso a experiência histórica das movimentações de ajustes dos sinistros avisados e ainda não liquidados (PSL), indique necessidade de adequação. Tem a função de refletir eventuais inconsistências entre os valores estimados à data de aviso do sinistro e os efetivos valores de liquidação dos sinistros. Esta provisão pode resultar em provisionamento negativo, se for o caso, sendo a única que pode ocorrer tal fato;

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

- A provisão de despesas relacionadas (PDR) é constituída pelos valores das despesas relacionadas com os sinistros, e tem a finalidade de mensurar o montante de despesas futuras que a Seguradora terá para regular os sinistros avisados;
- A provisão matemática de benefícios a conceder (PMBaC) abrange os compromissos assumidos pela Seguradora com os segurados, enquanto não iniciado o evento gerador do pagamento da indenização/renda. Tem a finalidade de provisionar os recursos para pagamento dos benefícios a iniciar. É calculada mensalmente, conforme metodologia descrita em nota técnica atuarial do plano ou produto;
- A provisão de salvados e ressarcimentos de sinistros (parte 1) é constituída até o respectivo encontro do bem, independentemente de sua liquidação, calculados com base na experiência histórica observada nos sinistros que tiveram salvados, de acordo com a respectiva Nota Técnica Atuarial. O valor estimado reduzirá o saldo do ativo ou do passivo, dependendo da etapa do cálculo; e
- A provisão de salvados e ressarcimento de sinistros (parte 2) é constituída após a liquidação de um sinistro e consequente encontro do bem, na qual a Seguradora adquire direito ao salvado ou ao ressarcimento, passando a ter um ativo controlado e reconhecido em uma provisão específica para tal finalidade. É calculada mensalmente de acordo com os dados históricos e com metodologia especificada em nota técnica atuarial. O valor da estimativa é calculado de acordo com a estimativa de venda do salvado, e é contabilizado como ativo da Seguradora.

### **ii. Teste de adequação dos passivos (TAP)**

Conforme requerido pela Circular SUSEP nº 517/2015 e suas alterações, a cada data de balanço, deve ser elaborado o teste de adequação dos passivos (TAP), que tem a finalidade de avaliar a suficiência das provisões de prêmios e de sinistros, sendo que, se houver insuficiência desses, deverá ser constituída a PCC; para prêmios e adequação a respectiva provisão de sinistro caso haja insuficiência. Em 31 de dezembro de 2020, não foram apuradas insuficiências nas provisões de prêmios ou de sinistros.

### **1) 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 4 (quatro) planos de benefícios previdenciários, assegurando benefícios a empregados, ex-empregados e respectivos beneficiários.

Dois deles são estruturados na modalidade de benefício definido. O primeiro, Plano de Benefícios I, que oferece os benefícios de aposentadoria e pensão, e o segundo, Plano de Benefícios II, que oferece benefícios de risco, aposentadoria por invalidez e pensão por morte. A avaliação atuarial é elaborada ao final de cada exercício.

Sompo Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

O terceiro, Plano de Benefícios III, está estruturado na modalidade de contribuição variável, onde na fase de acumulação de recursos não existe passivo atuarial, uma vez que os compromissos estão limitados ao saldo de contas formado pelas contribuições efetuadas pelos participantes e pela Patrocinadora. Na fase de concessão do benefício o saldo de contas é transformado em uma renda mensal vitalícia, determinada por um fator atuarial que leva em consideração a expectativa de vida do participante e de seus beneficiários, e uma taxa real anual de juros, sendo, nesta fase, avaliado atuarialmente ao final de cada exercício, para cálculo do passivo atuarial.

Os planos de benefícios mencionados acima, são calculados com base em premissas atuariais, financeiras e econômicas, tais como: taxa real anual de juros (onde a taxa toma por base os títulos de longo prazo do Governo Federal), tábua de mortalidade, dentre outras, sendo os Planos de Benefício I e II pelo método de crédito unitário projetado e o Plano de Benefício III pelo método de capitalização integral. Em ambos, o ativo ou passivo dos planos de benefícios definido reconhecido nas demonstrações financeiras corresponde ao valor presente da obrigação deduzido o valor justo dos ativos do respectivo plano, em *compliance* ao CPC 33 – Benefícios a Empregados. Estes planos encontram-se bloqueados à novas adesões de participantes.

O Plano de Benefícios IV (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 a CPC 33.

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

A Seguradora, nos termos da convenção coletiva de trabalho à qual está subordinada, concede, por um período limitado de tempo, após a rescisão do contrato de trabalho, benefícios de seguro saúde. Esses benefícios, comumente chamados de pós-emprego, são provisionados quando o contrato de emprego é rescindido pela Seguradora.

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

A Seguradora reconhece um passivo e uma despesa de participação nos resultados com base em uma fórmula que considera a distribuição em função de um plano interno de participação nos lucros e resultados, com 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 Seguros S.A., que se reúnem anualmente com representantes da Diretoria da Seguradora e do Sindicato dos Securitários.

### **m) 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

Sompo Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

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

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.

### **n) Provisões judiciais, passivos e ativos 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 cuja probabilidade de perda seja considerada provável, e estão divulgadas segundo o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

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.

### **o) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência.

O imposto sobre operações financeiras (IOF) a recolher incidente sobre os prêmios a receber é registrado no passivo da Seguradora, retido e recolhido simultaneamente no recebimento do prêmio.

Os custos de aquisição são diferidos e apropriados ao resultado proporcionalmente ao reconhecimento do prêmio ganho.

As despesas de resseguros cedidos são reconhecidas de acordo com o reconhecimento do respectivo prêmio de seguro (resseguro proporcional) e/ou de acordo com o contrato de resseguro (resseguro não proporcional).

Os créditos das contribuições para PIS e COFINS sobre os sinistros avisados e ainda não pagos são reconhecidos no ativo e no resultado de forma simultânea à constituição da provisão para sinistros a liquidar. As indenizações por sinistros são dedutíveis da base de cálculo do PIS e COFINS quando de sua efetiva liquidação financeira (vide nota explicativa nº 9).

## **4. Gestão de risco**

A Seguradora está exposta aos riscos de seguro: operacional, crédito, liquidez, mercado, legal,

Sompo Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

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

subscrição e outros, provenientes de suas operações e que podem afetar, com maior ou menor grau os seus objetivos estratégicos e financeiros.

A finalidade deste item das notas explicativas é apresentar informações gerais sobre estas exposições, bem como os critérios adotados pela Seguradora para gestão e mitigação dos riscos acima mencionados.

### **a) Estrutura de gerenciamento de riscos**

A estrutura de gerenciamento de riscos da Sompo Seguros S.A., tem como objetivo aumentar a capacidade de criar valor para os stakeholders e cumprir com os objetivos estratégicos. O ERM (Gestão Integrada de Riscos) é um processo de gestão utilizado para o incremento, na cultura corporativa, do conceito de retorno sobre o risco, tendo como premissa o balanceamento entre a eficiência de capital, risco e retorno para sustentação da solidez financeira.

Esta estrutura integrada de riscos (ERM) possibilita lidar ativamente com as incertezas e riscos do negócio em todos os níveis, operacional, tático e estratégico, através do monitoramento contínuo e aplicação de medidas preventivas. Adicionalmente, contempla iniciativas que possibilitam o entendimento e fixação de pilares do “framework” e utilização dos mesmos para a tomada de decisão nos negócios.

O gerenciamento dos riscos inerentes às atividades de modo integrado é abordado dentro de um processo apoiado e alinhado com a estrutura de controles internos e compliance, que visa o cumprimento e adequação às normas internas e externas, dispondo de mecanismos que mitigam os riscos da Seguradora.

Para o cumprimento das diretrizes estabelecidas pelo Conselho de Administração, a Seguradora possui os Comitês de (i) Gestão de Riscos e (ii) Controles Internos e Compliance como órgãos de apoio vinculados à Diretoria Executiva. Estes comitês são responsáveis pela análise das questões inerentes aos riscos corporativos, além do monitoramento do apetite ao risco, com reportes periódicos à Diretoria, ao Comitê de Auditoria e ao Conselho de Administração.

A Diretoria Executiva possui atribuições específicas que colaboram com o ambiente interno, tais como: a gestão dos processos de prevenção e combate à lavagem de dinheiro, prevenção à fraude, práticas de aculturação, tais como: divulgação e disseminação dos mais elevados padrões de conduta ética.

Em resposta à pandemia de Covid19, a Sompo Seguros ativou seu Plano de Gestão de Crises, o que possibilitou o regime de teletrabalho para todos os seus colaboradores, com foco na saúde, bem-estar, segurança e continuidade dos negócios. A estrutura tecnológica suportou a ativação massiva das estações de trabalho Home Office, não ocasionando impactos à prestação de serviços da Cia.

### **b) Risco operacional**

A área de Gestão de Riscos é responsável por identificar, avaliar, mensurar, tratar e monitorar os riscos reputacionais, estratégicos e operacionais na Sompo Seguros, considerando a sua origem, as suas características e o seu potencial impacto sobre o negócio. Os demais riscos, como subscrição,

Sompo Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

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

mercado, crédito e liquidez são monitorados através dos indicadores de apetite de riscos da Seguradora.

O gerenciamento do risco operacional é realizado visando a mitigação dos riscos que podem resultar em perdas financeiras decorrente de falhas, ineficiência ou inadequação dos processos de pessoas e sistemas ou de eventos externos.

Existe aplicação de metodologia específica para avaliação dos riscos operacionais, tal qual seu monitoramento e definição de ações de melhoria junto às áreas envolvidas no processo.

A Sompo Seguros S.A., mantém uma base histórica de registros com suas perdas operacionais e ciclos periódicos de avaliação junto às áreas, conforme requerido na Circular Susep 517 de 2015 e posteriores alterações.

### **c) Gestão de risco de seguro**

O risco de seguro é o risco transferido do segurado para a Seguradora por conta da probabilidade de ocorrência de um evento incerto e aleatório que será indenizado em caso de sinistro.

A Seguradora observa se há acúmulo de riscos e, caso haja, é verificada a necessidade de se obter resseguro para minimizá-lo.

A Seguradora utiliza estratégias de verificação da diversificação de riscos e programas de resseguro com resseguradoras que possuam *rating* de risco de crédito satisfatório, que indica probabilidade de ruína minimizado.

Para a minimização da volatilidade, é efetuada a diversificação de risco, analisando o tipo de cada um; se há concentração de riscos nas diversas regiões, e controlada a qualidade do risco a ser segurado.

Os principais segmentos de seguros na gestão de riscos estão divididos como segue:

- (i) Automóvel: convencional e frotas;
- (ii) Ramos Elementares Massificados: Empresarial, Residencial, Condomínio e demais;
- (iii) Ramos Elementares Corporativos: Riscos Nomeados e Operacionais, Responsabilidade Civil, Garantia, Engenharia e demais;
- (iv) Vida: Vida em Grupo, Vida Individual e Prestamista;
- (v) Transportes: nacional, internacional e responsabilidades;
- (vi) Agronegócio & RD: Equipamentos agrícolas, Penhor rural, Riscos diversos e Seguro agrícola.

A análise do risco de seguro é efetuada constantemente, com a avaliação do limite de retenção, da cessão do resseguro, controle e análise das provisões técnicas e se estão constituídos os capitais necessários de acordo com a legislação. Também são avaliadas as principais carteiras que contenham um número de segurados adequados para aplicação de metodologias específicas e que traduzirão na indicação de um resultado coerente e adequado.



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

Segmentos	2020				2019 Reapresentado			
	Prêmios de seguros	Parcela ressegurada	Prêmios retidos	Prêmios retidos por segmento %	Prêmios de seguros	Parcela ressegurada	Prêmios retidos	Prêmios retidos por segmento %
<b>Automóvel</b>	<b>918.928</b>	<b>(167.092)</b>	<b>751.836</b>	<b>32,77%</b>	<b>932.955</b>	<b>(96.412)</b>	<b>836.543</b>	<b>31,66%</b>
<b>Demais ramos elementares</b>	<b>1.811.517</b>	<b>(595.043)</b>	<b>1.216.474</b>	<b>53,03%</b>	<b>2.029.405</b>	<b>(583.096)</b>	<b>1.446.309</b>	<b>54,74%</b>
Patrimonial	851.333	(359.000)	492.333	21,46%	952.283	(385.090)	567.193	21,47%
Transportes	608.377	(163.315)	445.062	19,40%	720.638	(150.130)	570.508	21,59%
Rural	187.163	(20.146)	167.017	7,28%	153.723	(12.606)	141.117	5,34%
Responsabilidades	81.425	(12.630)	68.795	3,00%	85.589	(7.280)	78.309	2,96%
Outros	83.219	(39.952)	43.267	1,89%	117.172	(27.990)	89.182	3,38%
<b>Pessoas</b>	<b>345.716</b>	<b>(19.893)</b>	<b>325.823</b>	<b>14,20%</b>	<b>387.641</b>	<b>(28.439)</b>	<b>359.202</b>	<b>13,60%</b>
Pessoas - coletivo	303.673	(17.331)	286.342	12,48%	286.010	(26.831)	259.179	9,81%
Pessoas - individual	42.043	(2.562)	39.481	1,72%	101.631	(1.608)	100.023	3,79%
<b>Total</b>	<b>3.076.161</b>	<b>(782.028)</b>	<b>2.294.133</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.350.001</b>	<b>(707.947)</b>	<b>2.642.054</b>	<b>100,00%</b>

2020					2019				
Região	Automóvel	Demais ramos elementares	Pessoas	Total	Região	Automóvel	Demais ramos elementares	Pessoas	Total
Centro - Oeste	48.611	151.390	120.988	320.989	Centro - Oeste	43.770	159.659	109.184	312.613
Nordeste	59.490	99.565	18.257	177.312	Nordeste	59.590	95.381	19.591	174.562
Norte	11.214	43.886	6.491	61.591	Norte	10.193	47.939	6.238	64.370
Sudeste	639.693	1.133.810	123.113	1.896.616	Sudeste	663.473	1.314.790	171.770	2.150.033
Sul	159.920	382.866	76.867	619.653	Sul	155.929	411.636	80.858	648.423
<b>Total</b>	<b>918.928</b>	<b>1.811.517</b>	<b>345.716</b>	<b>3.076.161</b>	<b>Total</b>	<b>932.955</b>	<b>2.029.405</b>	<b>387.641</b>	<b>3.350.001</b>

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

**d) Análise de sensibilidade da sinistralidade**

A Seguradora efetua análise de sensibilidade da sinistralidade considerando cenários otimista e pessimista, com base em seu histórico. Esse estudo é submetido à apreciação da Administração no mínimo semestralmente, para determinação das diretrizes e ajustes nos planos de negócios, quando aplicável.

O quadro abaixo demonstra os impactos de uma piora e/ou melhora no índice de sinistralidade da Seguradora em 31 de dezembro de 2020:

	31/12/2020				
	Piora de - 15 p.p.s	Piora de - 5 p.p.s	Cenário base (valores reais)	Melhora de - 5 p.p.s	Melhora de - 15 p.p.s
Prêmios ganhos	3.093.918	3.093.918	3.093.918	3.093.918	3.093.918
Sinistros ocorridos	(2.417.171)	(2.206.982)	(2.101.888)	(1.996.794)	(1.786.605)
<b>Índice de sinistralidade</b>	<b>(78,13)%</b>	<b>(71,33)%</b>	<b>(67,94)%</b>	<b>(64,54)%</b>	<b>(57,75)%</b>
Impacto bruto	(315.283)	(105.094)	-	105.094	315.283
Impacto líquido de impostos	(189.170)	(63.056)	-	63.056	189.170

Composição por segmento	31/12/2020			Índices - %	
	Prêmios ganhos brutos de resseguro	Sinistros ocorridos brutos de resseguro	Custos de aquisição brutos de resseguro	Sinistralidade	Comissionamento
<b>Automóvel</b>	<b>915.150</b>	<b>(559.577)</b>	<b>(191.053)</b>	<b>(61)%</b>	<b>(21)%</b>
<b>Demais ramos elementares</b>	<b>1.895.805</b>	<b>(1.370.481)</b>	<b>(416.770)</b>	<b>(72)%</b>	<b>(22)%</b>
Patrimonial	902.921	(671.841)	(191.691)	(74)%	(21)%
Transportes	643.660	(496.070)	(138.803)	(77)%	(22)%
Rural	173.168	(105.852)	(49.637)	(61)%	(29)%
Responsabilidades	83.866	(74.257)	(19.614)	(89)%	(23)%
Outros	92.190	(22.461)	(17.025)	(24)%	(18)%
<b>Pessoas</b>	<b>282.963</b>	<b>(171.830)</b>	<b>(125.796)</b>	<b>(61)%</b>	<b>(44)%</b>
Pessoas coletivo	228.643	(95.017)	(108.735)	(42)%	(48)%
Pessoas individual	54.320	(76.813)	(17.061)	(141)%	(31)%
<b>Total</b>	<b>3.093.918</b>	<b>(2.101.888)</b>	<b>(733.619)</b>	<b>(68)%</b>	<b>(24)%</b>

Composição por segmento	31/12/2020			Índices - %	
	Prêmios ganhos líquidos de resseguro	Sinistros ocorridos líquidos de resseguro	Custos de aquisição líquidos de resseguro	Sinistralidade	Comissionamento
<b>Automóvel</b>	<b>722.133</b>	<b>(464.025)</b>	<b>(109.522)</b>	<b>(64)%</b>	<b>(15)%</b>
<b>Demais ramos elementares</b>	<b>1.218.858</b>	<b>(641.509)</b>	<b>(334.866)</b>	<b>(53)%</b>	<b>(27)%</b>
Patrimonial	503.947	(251.903)	(151.717)	(50)%	(30)%
Transportes	468.445	(230.175)	(126.903)	(49)%	(27)%
Rural	146.229	(88.867)	(42.843)	(61)%	(29)%
Responsabilidades	69.990	(58.992)	(18.369)	(84)%	(26)%
Outros	30.247	(11.572)	4.966	(38)%	(16)%
<b>Pessoas</b>	<b>262.547</b>	<b>(150.941)</b>	<b>(125.274)</b>	<b>(57)%</b>	<b>(48)%</b>
Pessoas - coletivo	210.790	(81.344)	(108.213)	(39)%	(51)%
Pessoas - individual	51.757	(69.597)	(17.061)	(134)%	(33)%
<b>Total</b>	<b>2.203.538</b>	<b>(1.256.475)</b>	<b>(569.662)</b>	<b>(57)%</b>	<b>(26)%</b>

**e) Gestão de riscos financeiros**

Sompo Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

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

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. Conseqüentemente, 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 prazos. 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.

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

	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>	5.003	-	-	-	-	-	-	<b>5.003</b>
<b>Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado</b>	<b>23.718</b>	-	-	-	-	-	-	<b>23.718</b>
Título de renda fixa privado	23.718	-	-	-	-	-	-	23.718
<b>Ativos financeiros disponíveis para a venda</b>	<b>69.200</b>	<b>12.235</b>	<b>91.405</b>	<b>6.202</b>	<b>204.073</b>	<b>841.662</b>	-	<b>1.224.777</b>
Título de renda fixa público	34.761	-	28.378	-	168.319	841.662	-	1.073.120
Título de renda fixa privado	34.439	12.235	63.027	6.202	35.754	-	-	151.657
<b>Créditos das operações com seguros e resseguros</b>	<b>1.089.895</b>	<b>215.310</b>	<b>65.557</b>	<b>30.951</b>	<b>79.234</b>	<b>6.098</b>	-	<b>1.487.045</b>
Prêmios a receber de segurado - a decorrer	236.301	7.295	2.722	4.576	20	-	-	250.914
Prêmios a receber de segurado - decorridos	544.021	208.015	62.835	26.375	79.214	6.098	-	926.558
Operações com segurados	9.144	-	-	-	-	-	-	9.144
Operações com resseguradoras	300.429	-	-	-	-	-	-	300.429
<b>Outros créditos operacionais</b>	<b>53.449</b>	-	<b>81</b>	-	-	-	<b>86.625</b>	<b>140.155</b>
<b>Ativos de resseguro - provisões técnicas</b>	-	<b>534.532</b>	<b>280.909</b>	<b>153.116</b>	<b>34.670</b>	<b>31.811</b>	-	<b>1.035.038</b>
<b>Títulos e créditos a receber</b>	<b>22.154</b>	<b>1.075</b>	-	-	-	-	<b>397.844</b>	<b>421.073</b>
Títulos e créditos a receber	21.380	-	-	-	-	-	7.096	28.476
Outros créditos	774	1.075	-	-	-	-	4.927	6.776
Depósitos judiciais e fiscais	-	-	-	-	-	-	173.460	173.460
Créditos tributários e previdenciários	-	-	-	-	-	-	212.361	212.361
<b>Outros valores e bens</b>	<b>25.041</b>	-	-	-	-	-	<b>110</b>	<b>25.151</b>
Bens à venda	21.010	-	-	-	-	-	-	21.010
Outros valores e bens	4.031	-	-	-	-	-	110	4.141
<b>Custos de aquisição diferidos</b>	<b>38.641</b>	<b>40.354</b>	<b>73.244</b>	<b>166.832</b>	<b>8.294</b>	<b>105.653</b>	-	<b>433.018</b>
<b>Empréstimos e depósitos compulsórios</b>	-	-	-	-	-	-	<b>105</b>	<b>105</b>
<b>Total dos ativos financeiros</b>	<b>1.327.101</b>	<b>803.506</b>	<b>511.196</b>	<b>357.101</b>	<b>326.271</b>	<b>985.224</b>	<b>484.684</b>	<b>4.795.083</b>
<b>Provisões técnicas</b>	<b>1.298.648</b>	<b>624.608</b>	<b>332.015</b>	<b>226.998</b>	<b>164.984</b>	<b>180.868</b>	-	<b>2.828.121</b>
<b>Passivos financeiros</b>	<b>693.525</b>	<b>28.459</b>	<b>24.729</b>	<b>33.182</b>	<b>1.145</b>	-	<b>384.041</b>	<b>1.165.081</b>
Impostos e encargos sociais a recolher	68.209	-	-	-	-	-	-	68.209
Outras contas a pagar	18.307	-	-	4.488	1.014	-	9.445	33.254
Operações com resseguradoras	494.513	27.570	22.938	28.498	-	-	215.715	789.234
Encargos trabalhistas	23.026	-	-	-	-	-	-	23.026
Impostos e contribuições	5.442	-	-	-	-	-	-	5.442
Depósitos de terceiros	84.028	889	1.791	196	131	-	-	87.035
Provisões judiciais	-	-	-	-	-	-	147.886	147.886
Outras provisões	-	-	-	-	-	-	10.995	10.995
<b>Total dos passivos financeiros</b>	<b>1.992.173</b>	<b>653.067</b>	<b>356.744</b>	<b>260.180</b>	<b>166.129</b>	<b>180.868</b>	<b>384.041</b>	<b>3.993.202</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, levam em consideração: a capacidade financeira da contraparte em honrar suas obrigações e fatores dinâmicos de mercado.

## Sompo Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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 ramos de riscos decorridos comercializados são: vida em grupo, garantia e transporte. Os mesmos são substancialmente reduzidos (é considerada baixa) quando, 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.

<b>Ativos financeiros / <i>rating</i></b>	<b>AAA</b>	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>Sem <i>rating</i></b>	<b>Total em 31/12/2020</b>
<b>A valor justo por meio do resultado</b>	<b>23.700</b>	-	<b>18</b>	-	<b>23.718</b>
Título de renda fixa privado	23.700	-	18	-	23.718
<b>Disponíveis para a venda</b>	<b>1.175.245</b>	<b>49.532</b>	-	-	<b>1.224.777</b>
Título de renda fixa público	1.073.120	-	-	-	1.073.120
Título de renda fixa privado	102.125	49.532	-	-	151.657
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	-	-	-	<b>5.003</b>	<b>5.003</b>
<b>Prêmios a receber de segurados</b>	-	-	-	<b>1.177.472</b>	<b>1.177.472</b>
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>1.198.945</b>	<b>49.532</b>	<b>18</b>	<b>1.182.475</b>	<b>2.430.970</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.

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

	Ativos não vencidos e não deteriorados	Ativos vencidos				Provisão para perda	Total em 31/12/2020
		0 a 3 meses	3 a 6 meses	6 a 12 meses	acima de 1 ano		
<b>Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado</b>	<b>23.718</b>	-	-	-	-	-	<b>23.718</b>
Título de renda fixa privado	23.718	-	-	-	-	-	23.718
<b>Ativos financeiros disponíveis para a venda</b>	<b>1.224.777</b>	-	-	-	-	-	<b>1.224.777</b>
Título de renda fixa público	1.073.119	-	-	-	-	-	1.073.119
Título de renda fixa privado	151.658	-	-	-	-	-	151.658
<b>Empréstimos e recebíveis</b>	<b>1.084.799</b>	<b>19.453</b>	<b>2.956</b>	<b>11.341</b>	<b>61.485</b>	<b>(2.562)</b>	<b>1.177.472</b>
Prêmios a receber de segurados	1.084.799	19.453	2.956	11.341	61.485	(2.562)	1.177.472
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>5.003</b>						<b>5.003</b>
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>2.338.297</b>	<b>19.453</b>	<b>2.956</b>	<b>11.341</b>	<b>61.485</b>	<b>(2.562)</b>	<b>2.430.970</b>

**Cessão de resseguro:**

A Seguradora continua gerenciando o risco de crédito com os resseguradores com base na "Lista de *security* de resseguradores" recebida da Sompo International. Privilegia, mas dentro do conceito da legislação local de resseguro, os resseguradores cuja classificação de *rating* seja A ou superior em negócios com vigência de até 12 meses (*short tail*) e *rating* A+ ou superior em negócios com vigência maior que 12 meses (*long tail*), para garantir que a mitigação dos riscos de seguros e de crédito sejam alcançados.

O trabalho e estratégia continuam direcionados em parceria com a unidade jurídica corporativa e as unidades de subscrição e, durante a negociação de contratos de resseguro, sempre trabalha-se com o conceito de "*contract certainty*", para garantir que todos os termos e condições negociados sejam transparentes e conhecidos por ambas partes contratuais e para que adicionalmente não existam defeitos ou vícios de consentimento.

**Gerenciamento de risco de crédito:**

A fim de diminuir o risco relacionado à recuperabilidade dos créditos da operação de resseguro, a Seguradora revisa anualmente as estruturas dos contratos de resseguro e controla o aging de recuperação de sinistros. No ano de 2020 o mercado ressegurador internacional e nacional endureceu, mas ainda com esta situação foi possível manter os parceiros de longo prazo nas renovações e contratos da companhia.

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

Classe	Categoria de risco	31/12/2020	31/12/2019
Local	AA	-	3.084
Local	AA-	33.600	7.026
Local	A++	499	1.629
Local	A+	6.646	5.589
Local	A	164.227	142.354
Local	B++	16.841	5.955
Admitida	AA	28	22
Admitida	AA-	30.108	7.704
Admitida	A++	8.923	2.261
Admitida	A+	33.399	22.823
Admitida	A	1.792	669
Eventual	AA-	1.180	-
Eventual	A++	86	87
Eventual	A+	2.938	554
Eventual	A	162	148
Eventual	A-	-	13
<b>Total Geral</b>		<b>300.429</b>	<b>199.918</b>

### iii. Gestão de risco de mercado

A Sompo Seguros S.A. utiliza análises de sensibilidade e testes de stress, desenvolvidos 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 0,30% 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. Conseqüentemente, caso as taxas de juros sejam reduzidas/aumentadas o valor justo desses ativos tende a oscilar gerando marcação a mercado (MTM).

Sompo Seguros S.A.  
31 de dezembro de 2020 e 2019

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

**f) Gestão de risco de capital**

O Capital Mínimo Requerido (CMR), que determina o valor a ser apropriado para a manutenção da solvência da seguradora é composto por quatro riscos: subscrição, crédito, mercado e operacional, através de formulação exigida pela SUSEP.

O CMR é calculado mensalmente pelo somatório dos capitais de risco individuais, de acordo com metodologia adotada na legislação vigente, deduzindo a correlação entre os riscos de subscrição, crédito e mercado.

A suficiência do CMR, ocorre quando o patrimônio líquido ajustado total (PLA) for maior que o CMR, demonstrando que a seguradora tem suficiência para garantia dos riscos assumidos.

A tabela apresentada a seguir demonstra os valores que compõem o capital mínimo requerido em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019:

	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Patrimônio líquido contábil</b>	<b>1.265.751</b>	<b>1.283.128</b>
(-) Participação direta e indireta	(190.085)	(186.762)
(-) Despesa antecipada	(10.375)	(10.517)
(-) Créditos tributários e prejuízos fiscais	(136.833)	(29.836)
(-) Ativos intangíveis	(404.326)	(469.819)
(-) Obras de arte	-	(13)
(-) Custos de aquisição diferidos não diretamente relacionados à PPNG	(19.911)	(7.766)
50% dos intangíveis ref. a contratos de ponto de venda	1.000	3.656
<b>Patrimônio líquido ajustado (PLA) Contábil</b>	<b>505.221</b>	<b>582.071</b>
Superávit de fluxos prêmios/contribuições não registrados apurado no TAP	582	1.090
Superávit entre provisões e fluxo realista de prêmios/cont. registradas	3.298	11.241
<b>Patrimônio líquido ajustado (PLA) Econômico</b>	<b>509.101</b>	<b>594.402</b>
Capital adicional baseado no risco de subscrição	441.486	414.600
Capital adicional baseado no risco de crédito	68.778	68.952
Correlação	(40.683)	(55.765)
Capital de risco operacional	19.430	18.762
Capital de risco de mercado	13.888	36.222
<b>Soma do capital base com capital adicional</b>	<b>502.899</b>	<b>482.771</b>
<b>Suficiência de capital (PLA - CMR)</b>	<b>6.202</b>	<b>111.631</b>
<b>Capital Mínimo Requerido CMR_F (*)</b>	<b>502.298</b>	<b>481.681</b>
Suficiência de ativos garantidores (vide nota explicativa nº 19)	165.258	157.803
(-) 20% do Capital Mínimo Requerido (CMR)	(100.460)	(96.336)
<b>(=) Liquidez em relação ao CMR</b>	<b>64.799</b>	<b>61.467</b>
<b>% Liquidez em relação ao CMR</b>	<b>32,90%</b>	<b>32,76%</b>

(\*) Considerando a parcela de risco de mercado sem os fluxos de operações não registradas.

Medidas adotadas pela Seguradora para manter a solvência em níveis adequados (PLA em relação ao CMR).



## Sompo Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

- i. Durante o ano de 2020 a Seguradora identificou a necessidade de aumentar a cessão de seu resseguro quota parte do automóvel individual com a finalidade de gerar menor pressão no capital requerido pela manutenção da produção, estratégia que se repetirá no ano de 2021. Adicionalmente, a Seguradora estendeu essa iniciativa para a produção em 2021 de automóvel frotas, bem como para a parcela retida dos ramos patrimonial e transporte. Com essa medida a Seguradora espera aliviar a pressão sobre o CMR.
- ii. Também com impacto no CMR, mas principalmente no PLA, a Seguradora revisou toda a cadeia de negócios de alguns ramos que apresentaram resultado abaixo do esperado no ano de 2020 (já excluídos os efeitos diretos da pandemia COVID-19, de forma a atacar as causas raiz). Com isso, a produção de alguns ramos apresentará queda em 2021 com o objetivo de melhora no resultado. Adicionalmente, a Seguradora continuará com os esforços para redução efetiva de despesas administrativas e operacionais, contribuindo desta forma para melhora do PLA.
- iii. Como medida para mitigar os efeitos no PLA em decorrência da avaliação a valor de mercado dos investimentos em renda fixa mantidos até o vencimento, a Seguradora tem trocado parte deste portfólio por títulos de menor prazo ou pós fixados.

## 5. Aplicações financeiras

A classificação das aplicações financeiras por categoria, vencimento, taxas de juros contratadas (médias) e respectivos níveis é apresentada da seguinte forma em 30 de dezembro de 2020 e 2019;

### a) Resumo da classificação dos ativos financeiros

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

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

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

**b) Resumo das aplicações**

31/12/2020									
Taxa Contratada %	Percentual classificado por categoria	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>									
	1,90%	23.718	-	-	23.718	-	23.718	-	23.718
Valores mobiliários privados - quotas de fundos de investimentos abertos									
	-	23.718	-	-	23.718	-	23.718	-	23.718
<b>Ativos financeiros disponíveis para venda</b>									
	98,10%	179.042	129.447	916.288	1.226.413	(1.636)	1.224.777	1.073.120	151.657
100% Selic (LFT) 1,6% a.a. até 2,45% a.a. + IPCA (NTN-B)									
Títulos públicos federais - LFT / NTN-B e NTN-F		63.139	101.247	908.734	1.074.568	(1.448)	1.073.120	1.073.120	-
5,03% a.a até 5,32% a.a (LTN) 6,16% a.a até 6,67% a. (NTN-F)									
Títulos privados - letras financeiras - LF		9.709	8.767	2.564	20.974	66	21.040	-	21.040
100% até 110% CDI (LF) 5,06% a.a até 9,10% a.a (LF)									
Títulos privados - certificados de depósitos bancários - CDB		97.301	-	-	97.323	(22)	97.301	-	97.301
100% CDI (CDB)									
Títulos privados - certificados de depósitos bancários - DPGE		-	10.518	-	10.518	-	10.518	-	10.518
125% CDI (DPGE)									
Títulos privados - debênture - DEB		8.893	8.915	4.990	23.030	(232)	22.798	-	22.798
100% até 116% CDI (DEB)									
<b>Total</b>		<b>202.760</b>	<b>129.447</b>	<b>916.288</b>	<b>1.250.131</b>	<b>(1.636)</b>	<b>1.248.495</b>	<b>1.073.120</b>	<b>175.375</b>

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

31/12/2019 (reapresentado) (*)										
	Taxa Contratada	Percentual	Sem	Vencíveis	Vencíveis	Valor do	Ajuste	Total	Nível	Nível
	%	classificado	vencimento	1 a 2	acima 2	custo	ao		1	2
		por	definido ou	anos	anos	atualizado	valor			
		categoria	vencíveis				justo			
			até 1 ano							
<b>Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado</b>		<b>8,09%</b>	<b>87.305</b>	-	-	<b>87.305</b>	-	<b>87.305</b>	-	<b>87.305</b>
Valores mobiliários privados - quotas de fundos de investimentos abertos			87.305	-	-	87.305	-	87.305	-	87.305
<b>Ativos financeiros disponíveis para venda</b>		<b>91,91%</b>	<b>78.749</b>	<b>37.162</b>	<b>875.408</b>	<b>996.006</b>	<b>(4.687)</b>	<b>991.319</b>	<b>948.275</b>	<b>43.044</b>
Títulos públicos federais - LFT / NTN-B e NTN-F	100% Selic (LFT) 5,57% a.a. até 6,41% a.a. (LTN) 5,44% a.a. (NTN-F) 103,5% até 107% CDI (LF)		73.416	16.510	858.349	952.897	(4.622)	948.275	948.275	-
Títulos privados - letras financeiras - LF	8,05% a.a. até 9,10% a.a. (LF)		2.265	9.347	3.033	14.503	142	14.645	-	14.645
Títulos privados - certificados de depósitos bancários - CDB	90% CDI (CDB)		-	945	-	945	-	945	-	945
Títulos privados - debênture - DEB	100% até 116% CDI (DEB)		3.068	10.360	14.026	27.661	(207)	27.454	-	27.454
<b>Total</b>			<b>166.054</b>	<b>37.162</b>	<b>875.408</b>	<b>1.083.311</b>	<b>(4.687)</b>	<b>1.078.624</b>	<b>948.275</b>	<b>130.349</b>

(\*) Vide nota explicativa nº 2.

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

**c) Movimentação das aplicações**

	Saldo em 31/12/2019 (reapresentado)	Aplicações	Resgates	Rendimentos	Ajustes TVM	Saldo em 31/12/2020
<b>Valor justo por meio do resultado</b>	<b>87.305</b>	<b>248.157</b>	<b>(306.604)</b>	<b>(5.140)</b>	<b>-</b>	<b>23.718</b>
Quotas de fundos de investimentos abertos	87.305	248.157	(306.604)	(5.140)	-	23.718
<b>Disponíveis para venda</b>	<b>991.319</b>	<b>3.350.261</b>	<b>(3.175.872)</b>	<b>56.018</b>	<b>3.051</b>	<b>1.224.777</b>
Títulos privados - CDB, Letras Financeiras e DPGE	15.590	260.348	(148.914)	1.933	(98)	128.859
Títulos privados - Debêntures e Ações	27.454	4.459	(10.109)	1.019	(25)	22.798
Títulos públicos federais - LFT/LTN/ NTN-B e NTN-F	948.275	3.085.454	(3.016.849)	53.066	3.174	1.073.120
<b>Total</b>	<b>1.078.624</b>	<b>3.598.418</b>	<b>(3.482.476)</b>	<b>50.878</b>	<b>3.051</b>	<b>1.248.495</b>

**d) Desempenho da carteira de aplicações financeiras**

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 2020, o retorno da carteira de investimentos atingiu 4,52%, representando uma performance de 163,87% do CDI (2,76%). Em comparação a 2019, houve um retorno de 10,02% e uma performance de 168,09% do CDI (5,96%), contração de retorno de 5,50 p.p e de 4,22 p.p de performance. O principal motivo para a diminuição do retorno foi a queda da taxa básica de juros (Selic), que com a pandemia do Covid-19, terminou o ano em 2% ao ano (iniciou o ano em 4,50%).

**6. Créditos das operações com seguros e resseguros**

**a) Prêmios a receber de segurados**

	31/12/2020				31/12/2019			
	Prêmios a receber de segurados	Redução ao valor recuperável	Prêmios a receber líquido	Período médio de parcelamento	Prêmios a receber de segurados	Redução ao valor recuperável	Prêmios a receber líquido	Período médio de parcelamento
Automóvel	305.178	(203)	304.975	5	264.018	(790)	263.228	5
Patrimonial	293.656	(33)	293.623	3	334.295	(139)	334.156	4
Transportes	359.176	(1.413)	357.763	2	393.177	(184)	392.993	1
Pessoas	144.022	(88)	143.934	2	153.148	(1.427)	151.721	2
Rural	26.726	(12)	26.714	3	23.767	(7)	23.760	3
Responsabilidades	24.863	(14)	24.849	3	23.035	(17)	23.018	3
Riscos financeiros	25.709	(799)	24.910	1	41.555	(509)	41.046	1
Riscos especiais	-	-	-	3	13.344	-	13.344	4
Demais ramos	704	-	704	1	1.820	-	1.820	3
<b>Total</b>	<b>1.180.034</b>	<b>(2.562)</b>	<b>1.177.472</b>		<b>1.248.159</b>	<b>(3.073)</b>	<b>1.245.086</b>	

Sompo Seguros S.A.  
31 de dezembro de 2020 e 2019

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

**b) Aging de prêmios a receber**

<i>Aging de prêmios a receber</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Prêmios a vencer</b>	<b>1.084.799</b>	<b>1.119.835</b>
De 1 a 30 dias	457.794	450.445
De 31 a 60 dias	172.408	184.226
De 61 a 120 dias	190.587	222.252
De 121 a 180 dias	104.434	98.651
De 181 a 365 dias	143.197	110.079
Superior a 365 dias	16.379	54.182
<b>Prêmios vencidos</b>	<b>95.235</b>	<b>128.324</b>
De 1 a 30 dias	14.505	49.065
De 31 a 60 dias	1.583	9.125
De 61 a 120 dias	4.693	10.329
De 121 a 180 dias	1.628	9.363
De 181 a 365 dias	11.341	17.105
Superior a 365 dias	61.485	33.337
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>1.180.034</b>	<b>1.248.159</b>
<b>Provisão para redução ao valor recuperável</b>	<b>(2.562)</b>	<b>(3.073)</b>
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>1.177.472</b>	<b>1.245.086</b>

**c) Movimentação de prêmios a receber**

<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>1.245.086</b>
Prêmios emitidos	3.753.834
Prêmios cancelados	(592.625)
Restituições	(35.247)
Recebimentos	(3.215.348)
Adicional de fracionamento	1.650
IOF	2.127
Riscos vigentes e não emitidos - RVNE	10.936
Variação cambial	6.548
Redução ao valor recuperável	511
<b>Saldo em 31 de dezembro 2020</b>	<b>1.177.472</b>

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

**7. Ativos de resseguros e operações com resseguradoras**

	2020									
	Prêmio de resseguro diferido - PPNG	Prêmio de resseguro diferido - RVNE	Sinistros pendentes de pagamento	Sinistros pagos	Provisão para despesas relacionadas	Provisão de IBNR	Provisão de IBNER	Provisão para despesas relacionadas - IBNR	Provisão para redução ao valor recuperável	Total
<b>Automóvel</b>	<b>122.416</b>	<b>2.138</b>	<b>20.264</b>	<b>21.919</b>	<b>542</b>	<b>2.236</b>	<b>1.134</b>	<b>95</b>	<b>(1.057)</b>	<b>169.687</b>
<b>Demais ramos elementares</b>	<b>360.122</b>	<b>36.681</b>	<b>384.300</b>	<b>275.366</b>	<b>5.585</b>	<b>21.801</b>	<b>64.758</b>	<b>1.436</b>	<b>(3.201)</b>	<b>1.146.848</b>
Patrimonial	168.440	33.099	304.009	201.125	3.972	9.414	60.170	457	(52)	780.634
Transportes	126.511	1.473	54.922	55.789	527	8.283	553	553	(2.624)	245.987
Rural	14.883	197	5.361	12.638	198	1.586	-	83	(140)	34.806
Responsabilidades	6.141	647	7.846	3.123	575	1.250	4.035	58	(206)	23.469
Outros	44.147	1.265	12.162	2.691	313	1.268	-	285	(179)	61.952
<b>Pessoas</b>	<b>4.871</b>	<b>-</b>	<b>3.096</b>	<b>7.806</b>	<b>6</b>	<b>3.235</b>	<b>312</b>	<b>10</b>	<b>(404)</b>	<b>18.932</b>
Pessoas - coletivo	4.351	-	1.160	3.252	3	2.320	-	9	(96)	10.999
Pessoas - individual	520	-	1.936	4.554	3	915	312	1	(308)	7.933
<b>Total em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>487.409</b>	<b>38.819</b>	<b>407.660</b>	<b>305.091</b>	<b>6.133</b>	<b>27.272</b>	<b>66.204</b>	<b>1.541</b>	<b>(4.662)</b>	<b>1.335.467</b>

  

	2019									
	Prêmio de resseguro diferido - PPNG	Prêmio de resseguro diferido - RVNE	Sinistros pendentes de pagamento	Sinistros pagos	Provisão para despesas relacionadas	Provisão de IBNR	Provisão de IBNER	Provisão para despesas relacionadas - IBNR	Provisão para redução ao valor recuperável	Total
<b>Automóvel</b>	<b>66.803</b>	<b>3.241</b>	<b>18.743</b>	<b>7.829</b>	<b>706</b>	<b>2.096</b>	<b>-</b>	<b>75</b>	<b>(229)</b>	<b>99.264</b>
<b>Demais ramos elementares</b>	<b>435.782</b>	<b>27.995</b>	<b>270.131</b>	<b>181.896</b>	<b>1.609</b>	<b>10.682</b>	<b>2.568</b>	<b>667</b>	<b>(60)</b>	<b>931.270</b>
Patrimonial	232.487	23.414	227.591	121.962	811	4.218	2.568	210	(24)	613.237
Transportes	129.068	1.675	37.371	48.301	439	5.533	-	265	(36)	222.616
Rural	8.223	241	622	8.869	27	259	-	13	-	18.254
Responsabilidades	7.190	598	2.614	1.090	204	57	-	3	-	11.756
Outros	58.814	2.067	1.933	1.674	128	615	-	176	-	65.407
<b>Pessoas</b>	<b>3.654</b>	<b>-</b>	<b>4.478</b>	<b>10.483</b>	<b>51</b>	<b>3.496</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>(1)</b>	<b>22.173</b>
Pessoas - coletivo	2.745	-	3.491	7.310	25	2.981	-	11	(1)	16.562
Pessoas - individual	909	-	987	3.173	26	515	-	1	-	5.611
<b>Total em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>506.239</b>	<b>31.236</b>	<b>293.352</b>	<b>200.208</b>	<b>2.366</b>	<b>16.274</b>	<b>2.568</b>	<b>754</b>	<b>(290)</b>	<b>1.052.707</b>

Sompo Seguros S.A.  
31 de dezembro de 2020 e 2019

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

## 8. Títulos e créditos a receber

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Ressarcimentos a receber (nota 8.a)	16.952	13.737
Ressarcimentos a receber estimados (nota 8.b)	2.371	3.411
Dividendos e juros sobre o capital	7.063	2.573
Outros Créditos	2.057	1.694
<b>Total</b>	<b><u>28.443</u></b>	<b><u>21.415</u></b>

### a) Aging de ressarcimentos a receber

Aging de ressarcimento	<u>31/12/2020</u>			<u>31/12/2019</u>		
	Valor bruto	Redução ao valor recuperável	Valor líquido	Valor bruto	Redução ao valor recuperável	Valor líquido
De 1 a 30 dias	14.525	-	14.525	5.453	-	5.453
De 31 a 60 dias	591	-	591	822	-	822
De 61 a 180 dias	1.836	-	1.836	7.678	(216)	7.462
De 181 a 365 dias	1.092	(1.092)	-	2.056	(2.056)	(0)
Superior a 365 dias	4.583	(4.583)	-	2.787	(2.787)	-
<b>Total</b>	<b><u>22.627</u></b>	<b><u>(5.675)</u></b>	<b><u>16.952</u></b>	<b><u>18.796</u></b>	<b><u>(5.059)</u></b>	<b><u>13.737</u></b>

### b) Ressarcimentos a receber estimados

O quadro a seguir refere-se à expectativa para realização dos ressarcimentos a receber estimados.

<u>Prazo</u>	<u>1º Ano</u>	<u>2º Ano</u>	<u>3º Ano</u>	<u>4º Ano</u>
Janeiro/2021	855	-	-	-
Fevereiro/2021	744	-	-	-
Março/2021	101	-	-	-
Abril/2021	97	-	-	-
Maio/2021	48	-	-	-
Junho/2021	25	-	-	-
Julho/2021	14	-	-	-
Agosto/2021	17	-	-	-
Setembro/2021	18	-	-	-
Outubro/2021	12	-	-	-
Novembro/2021	12	-	-	-
Dezembro/2021	11	-	-	-
Primeiro semestre de 2021	1.870	76	72	77
Segundo semestre de 2021	84	66	84	42
<b>Estimativa total por período</b>	<b><u>1.954</u></b>	<b><u>142</u></b>	<b><u>156</u></b>	<b><u>119</u></b>
<b>Estimativa total de Ressarcimento</b>	<b><u>2.371</u></b>			

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

**9. Créditos tributários e previdenciários**

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Créditos tributários de diferenças temporárias (nota 9.a)	66.026	67.551
Créditos tributários de prejuízos fiscais e bases negativas da contribuição social (nota 9.b)	136.833	29.836
Créditos de PIS e COFINS	30.939	22.624
Imposto de renda e contribuição social a compensar	2.089	10.269
Outros	11.731	12.025
<b>Subtotal</b>	<b>247.618</b>	<b>142.305</b>
(-) Tributos diferidos passivo	(35.257)	(28.852)
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>212.361</b>	<b>113.453</b>

	<u>Saldo em 31/12/2019</u>	<u>Adição</u>	<u>Baixas</u>	<u>Saldo em 31/12/2020</u>
Créditos tributários de diferenças temporárias	67.551	8.212	(9.737)	66.026
Créditos tributários de prejuízos fiscais e bases negativas da contribuição social	29.836	110.400	(3.403)	136.833
Créditos de PIS e COFINS	22.624	12.039	(3.724)	30.939
Imposto de renda e contribuição social a compensar	10.269	2.466	(10.646)	2.089
Outros	12.025	887	(1.181)	11.731
(-) Tributos Diferidos	(28.852)	(11.641)	5.236	(35.257)
<b>Total</b>	<b>113.453</b>	<b>122.363</b>	<b>(23.455)</b>	<b>212.361</b>

**a) Créditos tributários de diferenças temporárias**

	<u>31/12/2020</u>			<u>Total</u>
	<u>Base de cálculo</u>	<u>IRPJ 25%</u>	<u>CSLL 15%</u>	
Provisões fiscais	115.410	28.853	17.312	46.165
Provisões cíveis	4.956	1.239	743	1.982
Provisão para riscos sobre créditos	12.928	3.232	1.939	5.171
Provisão para valor recuperável de salvados	2.541	635	381	1.016
Provisões trabalhistas	5.545	1.386	832	2.218
Provisão para participação nos lucros	5.077	1.269	762	2.031
Outras provisões	4.280	1.070	642	1.712
Provisão PrevSompo complemento	10.995	2.749	1.649	4.398
<i>Purchase price allocation (PPA)</i>	3.333	833	500	1.333
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>165.065</b>	<b>41.266</b>	<b>24.760</b>	<b>66.026</b>
(-) Tributos diferidos	(88.142)	(22.036)	(13.221)	(35.257)
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>76.923</b>	<b>19.230</b>	<b>11.539</b>	<b>30.769</b>



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

	31/12/2019			
	Base de cálculo	IRPJ 25%	CSLL 15%	Total
Provisões fiscais	113.834	28.459	17.075	45.534
Provisões cíveis	8.181	2.045	1.227	3.272
Provisão para riscos sobre créditos	8.582	2.146	1.287	3.433
Provisão para valor recuperável de salvados	1.180	295	177	472
Provisões trabalhistas	8.926	2.231	1.339	3.570
Provisão para participação nos lucros	15.954	3.988	2.393	6.381
Provisão amortização de projetos	(6.856)	(1.714)	(1.028)	(2.742)
Outras provisões	2.084	521	313	834
Provisão PrevSompo	12.685	3.171	1.903	5.074
Price purchase allocation (PPA)	4.308	1.077	646	1.723
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>168.878</b>	<b>42.219</b>	<b>25.332</b>	<b>67.551</b>
(-) Tributos diferidos passivo	(72.129)	(18.033)	(10.819)	(28.852)
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>96.749</b>	<b>24.186</b>	<b>14.513</b>	<b>38.699</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	Prejuízos fiscais		Base negativa de CSLL	
	Base de cálculo	Crédito tributário de prejuízos fiscais	Base de cálculo	Crédito tributário sobre base negativa CSLL
2009	30.832	7.708	22.832	3.425
2014	7.379	1.845	7.379	1.107
2019	21.780	5.445	24.595	3.689
2020	284.001	71.000	284.090	42.614
<b>Total</b>	<b>343.992</b>	<b>85.998</b>	<b>338.896</b>	<b>50.835</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	<b>85.998</b>	<b>50.835</b>	<b>136.833</b>
2021	(8.989)	(5.390)	122.454
2022	(837)	(498)	121.119
2023	(3.206)	(1.920)	115.993
2024	(7.369)	(4.417)	104.207
2025	(2.039)	(1.219)	100.949
2026	(4.076)	(2.442)	94.431
2027	(13.702)	(8.217)	72.512
2028	(15.822)	(9.490)	47.200
2029	(18.056)	(10.829)	18.315
2030	(11.902)	(6.413)	-

Sompo Seguros S.A.  
31 de dezembro de 2020 e 2019

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

## 10. Bens à venda

### a) Composição do estoque de salvados

	31/12/2020			31/12/2019		
	Salvados a venda	Redução de valor recuperável	Salvados a venda líquido	Salvados a venda	Redução de valor recuperável	Salvados a venda líquido
Automóvel	16.168	(1.693)	14.475	14.040	(772)	13.268
Responsabilidade civil facultativa	3.348	(358)	2.990	3.321	(115)	3.206
Demais ramos	4.035	(490)	3.545	3.923	(294)	3.629
<b>Total</b>	<b>23.551</b>	<b>(2.541)</b>	<b>21.010</b>	<b>21.284</b>	<b>(1.181)</b>	<b>20.103</b>

### b) Aging de salvados

	31/12/2020			31/12/2019		
	Valor bruto	Redução ao valor recuperável	Valor líquido	Valor bruto	Redução ao valor recuperável	Valor líquido
De 1 a 30 dias	9.788	(1.077)	8.711	8.139	-	8.139
De 31 a 60 dias	3.606	(36)	3.570	1.076	(291)	785
De 61 a 180 dias	3.067	(6)	3.061	4.146	-	4.146
De 181 a 365 dias	2.717	(190)	2.527	3.665	-	3.665
Superior a 365 dias	4.373	(1.232)	3.141	4.258	(890)	3.368
<b>Total</b>	<b>23.551</b>	<b>(2.541)</b>	<b>21.010</b>	<b>21.284</b>	<b>(1.181)</b>	<b>20.103</b>

### c) Movimentação de salvados

	Automóvel	R.C. Facultativo	Demais ramos	Total
	<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>13.268</b>	<b>3.206</b>	<b>3.629</b>
(+) Entradas	91.139	19.058	12.306	122.503
(-) Vendas	(89.959)	(17.643)	(25.396)	(132.998)
(-) Alteração de estimativa e baixa	1.720	(1.273)	13.496	13.943
<b>Subtotal</b>	<b>16.168</b>	<b>3.348</b>	<b>4.035</b>	<b>23.551</b>
Constituição de provisão para perda	(1.693)	(358)	(490)	(2.541)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>14.475</b>	<b>2.990</b>	<b>3.545</b>	<b>21.010</b>

Sompo Seguros S.A.  
31 de dezembro de 2020 e 2019

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

**d) Outros valores e bens**

**i) Composição**

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Salvados estimados não disponíveis para venda	3.212	3.687
Almoxarifado – estoque de materiais de uso	929	2.566
<b>Total</b>	<b><u>4.141</u></b>	<b><u>6.253</u></b>

**ii) Movimentação de Salvados estimados**

	<u>Saldo inicial</u>	<u>Constituições</u>	<u>Reversões</u>	<u>Saldo final</u>
Automóvel	3.012	(47.255)	46.986	2.743
Transportes	381	(4.652)	4.536	265
Demais ramos	294	(3.590)	3.500	204
<b>Total</b>	<b><u>3.687</u></b>	<b><u>(55.497)</u></b>	<b><u>55.022</u></b>	<b><u>3.212</u></b>

**e) Realização de salvados estimados**

<u>Prazo</u>	<u>1º Ano</u>	<u>2º Ano</u>	<u>3º Ano</u>	<u>4º Ano</u>
Janeiro/2021	1.159	-	-	-
Fevereiro/2021	1.008	-	-	-
Março/2021	137	-	-	-
Abril/2021	132	-	-	-
Maió/2021	65	-	-	-
Junho/2021	33	-	-	-
Julho/2021	19	-	-	-
Agosto/2021	23	-	-	-
Setembro/2021	24	-	-	-
Outubro/2021	17	-	-	-
Novembro/2021	16	-	-	-
Dezembro/2021	15	-	-	-
Primeiro semestre de 2021	2.534	103	98	104
Segundo semestre de 2021	114	90	113	56
<b>Estimativa por período</b>	<b><u>2.648</u></b>	<b><u>193</u></b>	<b><u>211</u></b>	<b><u>160</u></b>
<b>Estimativa total de salvados</b>	<b><u>3.212</u></b>			

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

**11. Despesas antecipadas**

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Licenças de uso	9.498	7.741
Taxas e acordos operacionais	661	1.534
Seguros	203	156
Outros	13	1.086
<b>Total</b>	<b><u>10.375</u></b>	<b><u>10.517</u></b>

**12. Custos de aquisição diferidos**

Compreendem as comissões relativas à aquisição de apólices de seguros sendo a apropriação ao resultado realizada de acordo com o período decorrido de vigência do risco coberto.

**a) Composição aberta por ramo dos custos de aquisição diferidos**

	<u>31/12/2020</u>				<u>31/12/2019</u>			
	Comissão sobre prêmios	Comissão sobre prêmios RVNE	Outros custos de aquisição	Total	Comissão sobre prêmios	Comissão sobre prêmios RVNE	Outros custos de aquisição	Total
Automóvel	92.597	1.470	2.424	96.491	84.686	1.735	1.804	88.225
Patrimonial	85.441	4.414	1.254	91.109	89.989	4.816	276	94.081
Pessoas	124.865	9.355	14.656	148.876	77.716	8.844	7.890	94.450
Transportes	36.233	1.088	182	37.503	40.470	1.293	151	41.914
Responsabilidades	8.434	529	14	8.977	9.883	385	11	10.279
Demais ramos	48.800	1.145	117	50.062	43.778	1.229	223	45.230
<b>Total</b>	<b><u>396.370</u></b>	<b><u>18.001</u></b>	<b><u>18.647</u></b>	<b><u>433.018</u></b>	<b><u>345.522</u></b>	<b><u>18.302</u></b>	<b><u>10.355</u></b>	<b><u>374.179</u></b>

**b) Movimentação dos custos de aquisição diferidos**

	<u>31/12/2020</u>				<u>31/12/2019</u>			
	Comissão sobre prêmios	Comissão sobre prêmios RVNE	Outros custos de aquisição	Total	Comissão sobre prêmios	Comissão sobre prêmios RVNE	Outros custos de aquisição	Total
Saldo Inicial	345.523	18.301	10.355	374.179	248.656	9.572	7.764	265.992
Constituições /								
Reversões	50.847	(300)	8.292	58.839	96.866	8.730	2.591	108.187
<b>Saldo Final</b>	<b><u>396.370</u></b>	<b><u>18.001</u></b>	<b><u>18.647</u></b>	<b><u>433.018</u></b>	<b><u>345.522</u></b>	<b><u>18.302</u></b>	<b><u>10.355</u></b>	<b><u>374.179</u></b>

**c) Composição aberta por circulante e não circulante**

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldos</b>		
Circulante	319.071	306.052
Não circulante	113.947	68.127
<b>Total circulante e não circulante</b>	<b><u>433.018</u></b>	<b><u>374.179</u></b>

O prazo médio de diferimento dos custos de aquisição é de 667 dias.

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

**13. Depósitos judiciais e fiscais**

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Fiscal	161.140	188.338
Sinistros	6.265	7.863
Cíveis	2.706	3.516
Trabalhista	3.349	2.720
<b>Total</b>	<b><u>173.460</u></b>	<b><u>202.437</u></b>

**14. Investimentos**

**a) Informações sobre as controladas**

Informações sobre as controladas	<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Sompo Services</u>	<u>Sompo Saúde</u>	<u>Sompo Services</u>	<u>Sompo Saúde</u>
Total de ativos	2.180	354.775	1.991	314.124
Total de passivos	383	167.312	345	135.728
Patrimônio líquido	1.797	187.463	1.645	178.396
Capital social	4	96.281	4	96.281
Resultado do exercício (i)	151	18.905	308	769
<b>Informações sobre o investimento</b>				
Porcentagem de participação	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Quantidade de ações/quotas possuídas	40.000	3.495.459	40.000	3.495.459
Saldo de investimento em controladas	<u>189.260</u>		<u>180.041</u>	
Ágio (PPA)	<u>333</u>		<u>6.462</u>	
Outros investimentos	<u>502</u>		<u>282</u>	
<b>Total de Investimentos</b>	<b><u>190.095</u></b>		<b><u>186.785</u></b>	

- (i) A Sompo Seguros possui participações minoritárias de 3,04% na Seguradora Líder, que em 2020 acarretaram em uma equivalência patrimonial de 3.

**b) Imóveis destinados a renda (\*)**

	<u>Saldo em 31/12/2019</u>	<u>Transferência</u>	<u>Depreciação</u>	<u>Saldo em 31/12/2020</u>
Edificações	35	1.054	(7)	1.082
Terrenos	31	-	-	31
<b>Total</b>	<b><u>66</u></b>	<b><u>1.054</u></b>	<b><u>(7)</u></b>	<b><u>1.113</u></b>

(\*) Tratam-se de imóveis próprios da Seguradora cuja finalidade é obter renda através da locação. Tais ativos foram reclassificados de imóveis de uso próprio e registrados como investimento 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.

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

**15. Imobilizado e Intangível**

**a) Imobilizado**

	Saldo 31/12/2019	Aquisições	Depreciação	Transferências	Baixas	Saldo 31/12/2020	Taxas de Depreciação (%)
Imóveis de uso próprio/ terrenos	58.184	-	(2.442)	(1.054)	(2.487)	52.201	2,5% a 6,7%
Imobilizações em curso	23.542	5.753	-	-	-	29.295	
Móveis, máquinas e utensílios	7.602	656	(1.097)	-	(465)	6.696	10%
Equipamentos	7.027	847	(2.665)	-	28	5.237	20%
Instalação	4.546	45	(1.111)	-	-	3.480	10%
Refrigeração	2.521	207	(351)	-	(281)	2.096	10%
Sistemas aplicativos (*)	466	393	(276)	-	-	583	20%
Veículos	381	-	(71)	-	(276)	34	20%
Telecomunicações	203	220	(48)	-	(10)	365	20%
<b>Total</b>	<b>104.472</b>	<b>8.121</b>	<b>(8.061)</b>	<b>(1.054)</b>	<b>(3.491)</b>	<b>99.987</b>	

(\*) Referem-se a hardwares.

**b) Intangíveis**

	Saldo 31/12/2019	Aquisições	Amortização	Transferências (ii)	Impairment	Saldo 31/12/2020	Taxas de Amortização (%)
Sistemas de computação	221.474	-	(113.788)	65.627	-	173.313	10% a 33%
Ágio	124.010	-	-	-	-	124.010	
Outros intangíveis (i)	117.021	87.685	(3.245)	(65.627)	(30.833)	105.001	
Canal varejo	7.314	3.000	(8.312)	-	-	2.002	33%
<b>Total</b>	<b>469.819</b>	<b>90.685</b>	<b>(125.345)</b>	<b>-</b>	<b>(30.833)</b>	<b>404.326</b>	

(i) Referem-se a projetos em curso e *Price purchase allocation* (PPA).

(ii) Referem-se à capitalização de projetos em curso – *Software*.

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

**16. Encargos trabalhistas e obrigações a pagar**

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Férias	17.052	16.067
Encargos sociais	5.974	4.542
<b>Encargos trabalhistas</b>	<b><u>23.026</u></b>	<b><u>20.609</u></b>
Dividendos e JCP a pagar	68	23.192
Fornecedores	11.875	9.769
Provisões a pagar	6.197	1.235
Participação nos lucros	-	10.243
Honorários, remunerações e gratificações	4	8.011
Participação nos lucros corretores	5.077	365
Honorários advocatícios	369	2
<b>Obrigações a pagar</b>	<b><u>23.590</u></b>	<b><u>52.817</u></b>

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

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Impostos sobre operações financeiras - IOF	55.581	60.243
Imposto de renda e CSLL a pagar	804	15.176
Contribuições previdenciárias	4.606	4.366
PIS e COFINS	4.638	6.312
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	4.440	7.900
Outros impostos retidos	3.582	6.485
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b><u>73.651</u></b>	<b><u>100.482</u></b>

**18. Provisões técnicas**

	<u>31/12/2020</u>		
	<u>Bruto de resseguro</u>	<u>Parcela ressegurada</u>	<u>Líquido de resseguro</u>
Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)	1.692.145	526.228	1.165.917
Provisão de sinistros a liquidar - administrativo (PSL)	735.925	396.542	339.383
Provisão de sinistros a liquidar - judicial (PSLJ)	110.493	11.118	99.375
Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados (IBNR)	101.390	27.272	74.118
Provisão de despesas relacionadas - administrativo	33.040	6.977	26.063
Provisão de despesas relacionadas - judicial	6.474	697	5.777
Provisão de sinistros ocorridos mas não suficientemente avisados (IBNeR) - administrativo	110.523	63.147	47.376
Provisão de sinistros ocorridos mas não suficientemente avisados (IBNeR) - judicial	28.000	3.057	24.943
Provisão de Excedente Técnico	10.090	-	10.090
Outras provisões	41	-	41
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b><u>2.828.121</u></b>	<b><u>1.035.038</u></b>	<b><u>1.793.083</u></b>

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

	31/12/2019 (Reapresentado) (*)		
	Bruto de resseguro	Parcela ressegurada	Líquido de resseguro
Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)	1.712.641	537.475	1.175.166
Provisão de sinistros a liquidar - administrativo (PSL)	467.806	283.532	184.274
Provisão de sinistros a liquidar - judicial (PSLJ)	114.742	9.820	104.922
Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados (IBNR)	85.965	16.274	69.691
Provisão de despesas relacionadas - administrativo	8.742	2.489	6.253
Provisão de despesas relacionadas - judicial	6.914	631	6.283
Provisão de sinistros ocorridos mas não suficientemente avisados (IBNeR) - administrativo	41.101	2.568	38.533
Provisão de Excedente Técnico	436	-	436
Outras provisões	39	-	39
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>2.438.386</b>	<b>852.789</b>	<b>1.585.597</b>

(\*) Vide nota explicativa nº 2.

**a) Movimentação da provisão de sinistros e despesas em discussão judicial**

	31/12/2020		31/12/2019	
	Bruto de resseguro	Parcela ressegurada	Bruto de resseguro	Parcela ressegurada
<b>Saldo do início do período</b>	<b>121.656</b>	<b>10.451</b>	<b>143.023</b>	<b>16.487</b>
Total pago no período	(51.282)	(7.900)	(51.187)	(4.773)
Novas constituições no período	11.037	710	21.446	867
Baixa da provisão por êxito	(5.987)	(303)	(7.054)	(2.667)
Baixa da provisão por alteração de estimativa ou probabilidade	41.162	8.248	22.052	2.329
Alteração da provisão por atualização monetária e juros	381	609	(6.624)	(1.792)
<b>Saldo final do período</b>	<b>116.967</b>	<b>11.815</b>	<b>121.656</b>	<b>10.451</b>

**b) Composição dos sinistros judiciais e despesas em discussão judicial por classificação de risco**

	31/12/2020		31/12/2019	
	Quantidade	Provisão	Quantidade	Provisão
Provável	512	41.520	472	43.180
Possível	2.327	60.889	2.476	63.749
Remota	1.168	14.558	908	14.727
<b>Total</b>	<b>4.007</b>	<b>116.967</b>	<b>3.856</b>	<b>121.656</b>



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

**c) Movimentação das provisões técnicas**

	<b>Bruto de resseguro</b>	<b>Parcela ressegurada</b>	<b>Líquido de resseguro</b>
<b>Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>1.712.641</b>	<b>537.475</b>	<b>1.175.166</b>
(+) Constituição	122.692	123.642	(950)
(-) Reversão	(143.188)	(134.889)	(8.299)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>1.692.145</b>	<b>526.228</b>	<b>1.165.917</b>
<b>Provisão de sinistros a liquidar (PSL)</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019 (reapresentado) (*)</b>	<b>582.548</b>	<b>293.352</b>	<b>289.196</b>
Sinistros avisados no período	1.932.180	779.072	1.153.108
Correção monetária variação	46.451	18.651	27.800
(-) Sinistros pagos	(1.703.151)	(683.415)	(1.019.736)
(-) Salvados estimados	(11.610)	-	(11.610)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>846.418</b>	<b>407.660</b>	<b>438.758</b>
<b>Provisão de excedente técnico</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>436</b>	<b>-</b>	<b>436</b>
(+) Constituição	9.673	-	9.673
(-) Reversão	(19)	-	(19)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>10.090</b>	<b>-</b>	<b>10.090</b>
<b>Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados (IBNR)</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019 (reapresentado) (*)</b>	<b>85.965</b>	<b>16.274</b>	<b>69.691</b>
(+) Constituição	15.418	11.211	4.207
(-) Reversão	7	(213)	220
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>101.390</b>	<b>27.272</b>	<b>74.118</b>
<b>Provisão de despesas relacionadas</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019 (reapresentado) (*)</b>	<b>15.656</b>	<b>3.120</b>	<b>12.536</b>
(+) Constituição	25.229	5.675	19.554
(-) Reversão	(1.371)	(1.121)	(250)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>39.514</b>	<b>7.674</b>	<b>31.840</b>
<b>Provisão de sinistros ocorridos mas não suficientemente avisados (IBNeR)</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>41.101</b>	<b>2.568</b>	<b>38.533</b>
(+) Constituição	99.922	78.539	21.383
(-) Reversão	(2.500)	(14.903)	12.403
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>138.523</b>	<b>66.204</b>	<b>72.319</b>
<b>Outras provisões</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>39</b>
(+) Constituição	2	-	2
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>41</b>

(\*) Vide nota explicativa nº 2.

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

O quadro de desenvolvimento de sinistros tem como objetivo verificar a suficiência da PSL e fazer o acompanhamento do tempo de liquidação dos sinistros, avaliando a evolução destas liquidações. Além disso, é feita a reconciliação dos montantes com os saldos contábeis.

**d) Desenvolvimento de sinistros**

**Valores bruto de resseguro - administrativo**

<b>Ano de ocorrência:</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Total</b>
<b>Incorrido mais IBNR</b>											
No final do ano de ocorrência	798.586	863.358	941.619	1.279.935	1.109.312	1.235.346	1.399.595	2.924.512	1.529.905	1.727.165	
Após um ano	766.081	843.693	925.899	1.222.773	1.148.740	1.243.156	1.934.767	2.355.731	1.699.964	-	
Após dois anos	751.973	837.408	927.236	1.214.485	1.131.954	1.280.497	1.911.447	2.391.373	-	-	
Após três anos	751.469	839.478	923.064	1.215.324	1.144.431	1.273.238	1.920.910	-	-	-	
Após quadro anos	752.017	838.403	923.512	1.218.935	1.137.774	1.278.242	-	-	-	-	
Após cinco anos	751.740	838.997	924.193	1.219.492	1.140.695	-	-	-	-	-	
Após seis anos	752.072	840.488	926.796	1.220.366	-	-	-	-	-	-	
Após sete anos	752.414	839.638	927.140	-	-	-	-	-	-	-	
Após oito anos	752.341	839.895	-	-	-	-	-	-	-	-	
Após nove anos	752.429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Posição em 31/12/2020</b>	<b>752.429</b>	<b>839.895</b>	<b>927.140</b>	<b>1.220.366</b>	<b>1.140.695</b>	<b>1.278.242</b>	<b>1.920.910</b>	<b>2.391.373</b>	<b>1.699.964</b>	<b>1.727.165</b>	<b>13.898.179</b>
<b>Pagamentos de sinistros</b>											
No próprio ano	(517.075)	(591.648)	(597.970)	(844.934)	(796.196)	(837.718)	(955.173)	(1.650.378)	(1.052.324)	(1.138.362)	
Após um ano	(730.775)	(817.606)	(895.697)	(1.178.724)	(1.097.422)	(1.209.855)	(1.859.772)	(2.272.028)	(1.444.109)	-	
Após dois anos	(747.277)	(831.721)	(918.371)	(1.208.794)	(1.120.278)	(1.266.859)	(1.905.402)	(2.374.575)	-	-	
Após três anos	(749.715)	(835.418)	(922.254)	(1.214.136)	(1.127.433)	(1.272.337)	(1.912.197)	-	-	-	
Após quadro anos	(750.907)	(837.041)	(923.268)	(1.217.930)	(1.132.528)	(1.274.263)	-	-	-	-	
Após cinco anos	(751.703)	(837.735)	(923.642)	(1.219.105)	(1.133.865)	-	-	-	-	-	
Após seis anos	(751.794)	(838.422)	(924.389)	(1.219.553)	-	-	-	-	-	-	
Após sete anos	(752.288)	(838.572)	(926.795)	-	-	-	-	-	-	-	
Após oito anos	(752.328)	(838.831)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Após nove anos	(752.407)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Posição em 31/12/2020</b>	<b>(752.407)</b>	<b>(838.831)</b>	<b>(926.795)</b>	<b>(1.219.553)</b>	<b>(1.133.865)</b>	<b>(1.274.263)</b>	<b>(1.912.197)</b>	<b>(2.374.575)</b>	<b>(1.444.109)</b>	<b>(1.138.362)</b>	<b>(13.014.957)</b>
<b>Variação entre estimativa inicial e final</b>	<b>46.157</b>	<b>23.463</b>	<b>14.479</b>	<b>59.569</b>	<b>(31.383)</b>	<b>(42.896)</b>	<b>(521.315)</b>	<b>533.139</b>	<b>(170.059)</b>		
<b>% de variação entre estimativa inicial e final</b>	<b>6%</b>	<b>3%</b>	<b>2%</b>	<b>5%</b>	<b>-3%</b>	<b>-3%</b>	<b>-27%</b>	<b>22%</b>	<b>-12%</b>		
<b>Reconciliação com o balanço patrimonial</b>											
<b>Provisão referente a períodos anteriores</b>	22	1.064	345	813	6.830	3.979	8.713	16.798	255.855	588.803	883.222
<b>Saldo reconhecido no balanço patrimonial</b>											990.968
					<b>Subtotal diferença</b>	<b>Salvado Estimado</b>	<b>Retrocessão</b>	<b>IBNeR</b>	<b>Outras provisões</b>	<b>Ocorridos antes de 2011</b>	<b>Total Dif</b>
					(107.746)	(16.422)	2.987	110.523	10.090	568	-

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

<b>Valores bruto de resseguro - judicial</b>											
<b>Ano de ocorrência:</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Total</b>
<b>Incorrido mais IBNR</b>											
No final do ano de ocorrência	1.344	4.673	2.771	3.070	3.855	1.865	4.288	4.414	2.196	2.050	
Após um ano	12.356	23.290	13.198	16.777	15.879	10.314	30.621	10.522	10.405	-	
Após dois anos	21.529	28.395	23.041	27.916	19.440	29.608	28.377	17.554	-	-	
Após três anos	24.653	34.484	26.633	27.505	44.502	24.589	37.347	-	-	-	
Após quadro anos	29.328	37.879	28.532	52.197	34.183	28.702	-	-	-	-	
Após cinco anos	30.109	33.675	42.926	40.018	39.377	-	-	-	-	-	
Após seis anos	28.722	58.072	38.305	50.985	-	-	-	-	-	-	
Após sete anos	45.887	46.963	44.815	-	-	-	-	-	-	-	
Após oito anos	39.421	49.396	-	-	-	-	-	-	-	-	
Após nove anos	40.388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Posição em 31/12/2020</b>	<b>40.388</b>	<b>49.396</b>	<b>44.815</b>	<b>50.985</b>	<b>39.377</b>	<b>28.702</b>	<b>37.347</b>	<b>17.554</b>	<b>10.405</b>	<b>2.050</b>	<b>321.019</b>
<b>Pagamentos de sinistros</b>											
No próprio ano	(473)	(194)	(567)	(743)	(511)	(307)	(524)	(1.475)	(661)	(779)	
Após um ano	(4.253)	(2.095)	(2.395)	(2.647)	(3.920)	(1.956)	(8.454)	(3.665)	(4.819)	-	
Após dois anos	(5.863)	(4.356)	(5.904)	(5.944)	(7.838)	(9.704)	(13.768)	(7.215)	-	-	
Após três anos	(9.207)	(8.078)	(8.353)	(9.470)	(18.211)	(13.468)	(21.943)	-	-	-	
Após quadro anos	(11.720)	(11.617)	(13.642)	(19.312)	(24.414)	(19.325)	-	-	-	-	
Após cinco anos	(14.874)	(14.692)	(20.316)	(25.752)	(29.001)	-	-	-	-	-	
Após seis anos	(16.265)	(30.121)	(29.089)	(39.640)	-	-	-	-	-	-	
Após sete anos	(27.376)	(36.706)	(35.574)	-	-	-	-	-	-	-	
Após oito anos	(35.046)	(39.178)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Após nove anos	(37.956)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Posição em 31/12/2020</b>	<b>(37.956)</b>	<b>(39.178)</b>	<b>(35.574)</b>	<b>(39.640)</b>	<b>(29.001)</b>	<b>(19.325)</b>	<b>(21.943)</b>	<b>(7.215)</b>	<b>(4.819)</b>	<b>(779)</b>	<b>(235.430)</b>
<b>Variação entre estimativa inicial e final</b>	<b>(39.044)</b>	<b>(44.723)</b>	<b>(42.044)</b>	<b>(47.915)</b>	<b>(35.522)</b>	<b>(26.837)</b>	<b>(33.059)</b>	<b>(13.140)</b>	<b>(8.209)</b>		
<b>% de variação entre estimativa inicial e final</b>	<b>-103%</b>	<b>-114%</b>	<b>-118%</b>	<b>-121%</b>	<b>-122%</b>	<b>-139%</b>	<b>-151%</b>	<b>-182%</b>	<b>-170%</b>		
<b>Reconciliação com o balanço patrimonial</b>											
<b>Provisão referente a períodos anteriores</b>	2.432	10.218	9.241	11.345	10.376	9.377	15.404	10.339	5.586	1.271	85.589
<b>Saldo reconhecido no balanço patrimonial</b>											144.967
					<b>Subtotal diferença</b>	<b>Salvado Estimado</b>	<b>Retrocessão</b>	<b>IBNeR</b>	<b>Outras provisões</b>	<b>Ocorridos antes de 2011</b>	<b>Total diferença</b>
					(59.378)	-	-	28.000	-	31.378	-

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

Valores líquido de resseguro  
- administrativo

Ano de ocorrência:	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Total
<b>Incorrido mais IBNR</b>											
No final do ano de ocorrência	695.969	803.885	880.307	1.176.590	1.037.736	1.080.886	1.163.414	993.267	1.024.030	1.105.011	
Após um ano	673.474	790.313	863.333	1.147.737	1.032.693	1.101.070	1.191.292	1.015.021	1.091.035	-	-
Após dois anos	670.274	782.262	866.759	1.142.137	1.033.055	1.105.138	1.194.345	1.045.915	-	-	-
Após três anos	669.770	783.904	865.537	1.143.402	1.033.586	1.103.453	1.201.296	-	-	-	-
Após quadro anos	670.334	783.606	866.055	1.144.542	1.033.919	1.104.918	-	-	-	-	-
Após cinco anos	670.142	784.051	866.247	1.145.568	1.031.921	-	-	-	-	-	-
Após seis anos	670.477	784.256	867.336	1.146.032	-	-	-	-	-	-	-
Após sete anos	670.442	784.426	867.634	-	-	-	-	-	-	-	-
Após oito anos	670.428	784.683	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Após nove anos	670.516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Posição em 31/12/2020</b>	<b>670.516</b>	<b>784.683</b>	<b>867.634</b>	<b>1.146.032</b>	<b>1.031.921</b>	<b>1.104.918</b>	<b>1.201.296</b>	<b>1.045.915</b>	<b>1.091.035</b>	<b>1.105.011</b>	<b>10.048.961</b>
<b>Pagamentos de sinistros</b>											
No próprio ano	(487.980)	(571.000)	(578.238)	(828.795)	(756.572)	(802.347)	(844.561)	(721.580)	(775.893)	(715.783)	
Após um ano	(656.475)	(767.439)	(843.755)	(1.123.542)	(1.016.443)	(1.084.828)	(1.168.657)	(994.163)	(1.036.209)	-	-
Após dois anos	(665.870)	(778.426)	(861.588)	(1.139.214)	(1.028.632)	(1.097.799)	(1.189.939)	(1.036.408)	-	-	-
Após três anos	(668.216)	(781.701)	(864.909)	(1.142.274)	(1.031.235)	(1.102.578)	(1.195.338)	-	-	-	-
Após quadro anos	(669.339)	(783.239)	(865.812)	(1.143.979)	(1.033.344)	(1.102.750)	-	-	-	-	-
Após cinco anos	(670.108)	(783.864)	(865.979)	(1.145.181)	(1.030.992)	-	-	-	-	-	-
Após seis anos	(670.199)	(784.105)	(866.728)	(1.145.220)	-	-	-	-	-	-	-
Após sete anos	(670.400)	(784.256)	(867.514)	-	-	-	-	-	-	-	-
Após oito anos	(670.415)	(784.505)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Após nove anos	(670.495)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Posição em 31/12/2020</b>	<b>(670.495)</b>	<b>(784.505)</b>	<b>(867.514)</b>	<b>(1.145.220)</b>	<b>(1.030.992)</b>	<b>(1.102.750)</b>	<b>(1.195.338)</b>	<b>(1.036.408)</b>	<b>(1.036.209)</b>	<b>(715.783)</b>	<b>(9.585.214)</b>
<b>Variação entre estimativa inicial e final</b>											
	25.453	19.202	12.673	30.558	5.815	(24.032)	(37.882)	(52.648)	(67.005)	-	
<b>% de variação entre estimativa inicial e final</b>											
	4%	2%	1%	3%	1%	-2%	-3%	-5%	-6%		
<b>Reconciliação com o balanço patrimonial</b>											
<b>Provisão referente a períodos anteriores</b>											
	21	178	120	812	929	2.168	5.958	9.507	54.826	389.228	463.747
<b>Saldo reconhecido no balanço patrimonial</b>											
											497.030
	<b>Subtotal diferença</b>	<b>Salvado Estimado</b>	<b>Retrocessão</b>	<b>IBNeR</b>	<b>Outras provisões</b>	<b>Ocorridos antes de 2011</b>	<b>Total diferença</b>				
	(33.283)	(16.422)	-	47.376	-	2.329	-				

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

**Valores líquido de resseguro - judicial**

<b>Ano de ocorrência:</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Total</b>
<b>Incorrido mais IBNR</b>											
No final do ano de ocorrência	1.287	4.591	2.495	2.415	3.713	1.748	4.101	1.884	2.091	1.819	
Após um ano	10.017	17.871	11.702	15.054	15.446	9.999	13.357	9.140	9.728	-	
Após dois anos	17.938	25.045	21.416	25.622	19.149	14.780	21.220	16.054	-	-	
Após três anos	20.422	29.984	24.944	25.961	24.902	18.218	29.617	-	-	-	
Após quadro anos	24.639	32.500	26.887	28.952	27.305	21.865	-	-	-	-	
Após cinco anos	24.995	30.597	25.765	32.554	31.567	-	-	-	-	-	
Após seis anos	25.060	30.574	31.242	40.872	-	-	-	-	-	-	
Após sete anos	25.115	31.874	34.754	-	-	-	-	-	-	-	
Após oito anos	27.052	34.249	-	-	-	-	-	-	-	-	
Após nove anos	27.444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Posição em 31/12/2020</b>	<b>27.444</b>	<b>34.249</b>	<b>34.754</b>	<b>40.872</b>	<b>31.567</b>	<b>21.865</b>	<b>29.617</b>	<b>16.054</b>	<b>9.728</b>	<b>1.819</b>	<b>247.969</b>
<b>Pagamentos de sinistros</b>											
No próprio ano	(470)	(193)	(530)	(364)	(508)	(307)	(524)	(459)	(645)	(739)	
Após um ano	(2.327)	(2.020)	(2.309)	(2.228)	(3.808)	(1.951)	(2.358)	(2.570)	(4.499)	-	
Após dois anos	(3.867)	(3.845)	(5.583)	(5.399)	(7.725)	(4.611)	(7.493)	(5.986)	-	-	
Após três anos	(7.182)	(7.374)	(8.089)	(8.847)	(11.563)	(7.505)	(15.318)	-	-	-	
Após quadro anos	(9.646)	(10.851)	(13.190)	(12.595)	(17.697)	(12.672)	-	-	-	-	
Após cinco anos	(12.366)	(13.429)	(14.824)	(18.829)	(22.293)	-	-	-	-	-	
Após seis anos	(13.736)	(18.126)	(22.617)	(29.992)	-	-	-	-	-	-	
Após sete anos	(16.709)	(23.047)	(26.109)	-	-	-	-	-	-	-	
Após oito anos	(22.770)	(25.448)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Após nove anos	(25.037)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Posição em 31/12/2020</b>	<b>(25.037)</b>	<b>(25.448)</b>	<b>(26.109)</b>	<b>(29.992)</b>	<b>(22.293)</b>	<b>(12.672)</b>	<b>(15.318)</b>	<b>(5.986)</b>	<b>(4.499)</b>	<b>(739)</b>	<b>(168.093)</b>
<b>Variação entre estimativa inicial e final</b>	<b>(26.157)</b>	<b>(29.658)</b>	<b>(32.259)</b>	<b>(38.457)</b>	<b>(27.854)</b>	<b>(20.117)</b>	<b>(25.516)</b>	<b>(14.170)</b>	<b>(7.637)</b>		
<b>% de variação entre estimativa inicial e final</b>	<b>-104%</b>	<b>-117%</b>	<b>-124%</b>	<b>-128%</b>	<b>-125%</b>	<b>-159%</b>	<b>-167%</b>	<b>-237%</b>	<b>-170%</b>		
<b>Reconciliação com o balanço patrimonial</b>											
<b>Provisão referente a períodos anteriores</b>	2.407	8.801	8.645	10.880	9.274	9.193	14.299	10.068	5.229	1.080	79.876
<b>Saldo reconhecido no balanço patrimonial</b>											130.095

<b>Subtotal diferença</b>	<b>Salvado Estimado</b>	<b>Retrocessão</b>	<b>IBNeR</b>	<b>Outras provisões</b>	<b>Ocorridos antes de 2011</b>	<b>Total diferença</b>
(50.219)	-	-	24.943	-	25.276	-

Sompo Seguros S.A.  
31 de dezembro de 2020 e 2019

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

## 19. Cobertura das provisões técnicas

	31/12/2020	31/12/2019 (ii) (reapresentado)
<b>Provisões técnicas - seguros e vida individual (a)</b>	<b>2.828.121</b>	<b>2.438.386</b>
<b>(-) Deduções/exclusões (b)</b>	<b>1.749.086</b>	<b>1.521.189</b>
Direitos creditórios (i)	821.771	839.078
Custos de aquisição diferidos redutores de PPNG	222.083	188.849
Ativos de resseguro de PPNG	195.165	175.357
Ativos de resseguro de PSL	472.175	294.934
Ativos de resseguro de IBNR	27.272	16.274
Ativos de resseguro de PDR	7.671	3.093
Depósitos judiciais redutores	2.949	3.604
<b>Total a ser coberto (c) = (a) - (b)</b>	<b>1.079.035</b>	<b>917.197</b>
<b>Aplicações financeiras vinculadas a cobertura das provisões técnicas (d)</b>	<b>1.244.293</b>	<b>1.075.000</b>
Quotas de fundos de investimentos	19.516	87.264
Títulos de renda fixa - públicos	1.073.120	945.637
Títulos de renda fixa - privados	151.657	42.099
<b>Ativos líquidos (e) = (d) - (c)</b>	<b>165.258</b>	<b>157.803</b>

(i) Montante correspondente às parcelas dos prêmios a receber de segurados referente aos riscos a decorrer.

(ii) Vide nota explicativa nº 2.

## 20. Débitos das operações com resseguradoras

Compreendem substancialmente os montantes de prêmios cedidos e ainda não liquidados nas datas de balanço. O quadro abaixo apresenta a composição dos saldos de prêmios cedidos a liquidar, líquidos das comissões:

	31/12/2020				31/12/2019			
	Local	Admitida	Eventual	Total	Local	Admitida	Eventual	Total
Sem vencimento	215.715	1.523	-	217.238	96.435	1.371	-	97.806
De 1 a 30 dias	315.576	62.463	11.674	389.713	173.423	35.804	124	209.351
De 31 a 60 dias	62.490	15.973	996	79.459	66.281	12.954	3.080	82.315
De 61 a 180 dias	34.912	14.679	2.474	52.065	135.768	21.373	3.278	160.419
De 181 a 365 dias	32.483	18.276	-	50.759	99.152	9.106	(105)	108.153
<b>Total</b>	<b>661.176</b>	<b>112.914</b>	<b>15.144</b>	<b>789.234</b>	<b>571.059</b>	<b>80.608</b>	<b>6.377</b>	<b>658.044</b>

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

**21. Depósitos de terceiros**

	<b>31/12/2020</b>			
	<b>Cobrança antecipada de prêmios</b>	<b>Prêmios e emolumentos</b>	<b>Outros depósitos</b>	<b>Total</b>
De 1 a 30 dias	802	3.069	78.718	82.589
De 31 a 60 dias	-	73	-	73
De 61 a 120 dias	636	496	72	1.204
De 121 a 180 dias	724	-	16	740
De 181 a 365 dias	29	1.958	-	1.987
Superior a 365 dias	442	-	-	442
<b>Total</b>	<b>2.633</b>	<b>5.596</b>	<b>78.806</b>	<b>87.035</b>

  

	<b>31/12/2019</b>			
	<b>Cobrança antecipada de prêmios (*)</b>	<b>Prêmios e emolumentos</b>	<b>Outros depósitos</b>	<b>Total</b>
De 1 a 30 dias	16.402	904	26.767	44.073
De 31 a 60 dias	903	212	43.848	44.963
De 61 a 120 dias	777	1.291	-	2.068
De 121 a 180 dias	10	134	1.442	1.586
De 181 a 365 dias	3	132	-	135
Superior a 365 dias	-	129	-	129
<b>Total</b>	<b>18.095</b>	<b>2.802</b>	<b>72.057</b>	<b>92.954</b>

(\*) Em 2019 referem-se a parcelas vincendas e cobranças antecipadas.

**22. Provisões judiciais**

**a) Quantidades e valores envolvidos e provisionados por probabilidade de risco**

	<b>31/12/2020</b>			<b>31/12/2019</b>		
	<b>Quantidade</b>	<b>Valor envolvido</b>	<b>Provisão</b>	<b>Quantidade</b>	<b>Valor envolvido</b>	<b>Provisão</b>
<b>Fiscais</b>						
Perda provável	6	135.620	135.620	6	134.044	134.044
Perda possível	6	35.308	-	4	34.529	-
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>170.928</b>	<b>135.620</b>	<b>10</b>	<b>168.573</b>	<b>134.044</b>
<b>Trabalhistas</b>						
Perda provável	34	6.710	6.710	50	10.092	10.092
Perda possível	49	13.886	-	55	18.587	-
Perda remota	116	23.273	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>199</b>	<b>43.869</b>	<b>6.710</b>	<b>105</b>	<b>28.679</b>	<b>10.092</b>
<b>Cível</b>						
Perda provável	112	5.556	5.556	123	8.828	8.828
Perda possível	403	25.741	-	435	15.186	-
Perda remota	1.080	28.002	-	1.163	31.173	-
<b>Total</b>	<b>1.595</b>	<b>59.299</b>	<b>5.556</b>	<b>1.721</b>	<b>55.187</b>	<b>8.828</b>
<b>Total geral</b>						
Perda provável	152	147.886	147.886	179	152.964	152.964
Perda possível	458	74.935	-	494	68.302	-
Perda remota	1.196	51.275	-	1.163	31.173	-
<b>Total</b>	<b>1.806</b>	<b>274.096</b>	<b>147.886</b>	<b>1.836</b>	<b>252.439</b>	<b>152.964</b>

**b) Movimentação das provisões judiciais**

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

Natureza	Saldo em 31/12/2019	Principal	Encargos moratórios	Baixas	Saldo em 31/12/2020
Fiscal	134.044	-	1.576	-	135.620
Trabalhista	10.092	738	473	(4.593)	6.710
Cíveis	8.828	2.217	675	(6.164)	5.556
<b>Total</b>	<b>152.964</b>	<b>2.955</b>	<b>2.724</b>	<b>(10.757)</b>	<b>147.886</b>

**c) Descrição resumida das principais ações judiciais**

**Provisões fiscais**

**i. *Ações de natureza fiscal (ações incluídas na anistia fiscal - Lei nº 11.941/2009)***

A Seguradora optou por desistir de determinadas ações judiciais nos termos da Lei nº 11.941 de 27 de maio de 2009, mediante pagamento à vista em 30 de novembro de 2009, de débitos com a Receita Federal do Brasil – RFB e com a Procuradoria Geral da Fazenda Nacional - PGFN.

Dentre as ações incluídas na anistia fiscal destacamos a COFINS, bem como a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL sobre tributos com exigibilidade suspensa, em relação aos quais a RFB apresentou manifestações discordando da metodologia de cálculo utilizada pela Seguradora para quitação dos tributos. A ação da COFINS foi julgada favoravelmente à Seguradora e atualmente a ação se encontra em fase de cálculos de liquidação. Já a ação da CSLL aguarda julgamento pelo Tribunal Regional Federal da 3ª Região – TRF3.

**ii. *PIS - Programa de Integração Social***

A Seguradora discute, para o período de junho de 1994 a dezembro de 2014, a exigibilidade da contribuição para o PIS, nos termos das emendas constitucionais - EC n.º 01/1994, 10/1996 e 17/1997 e Lei nº 9.718/1998, as quais alteraram a base de cálculo e alíquota que passou a incidir sobre a receita bruta operacional. Em todas as ações judiciais houve interposição dos recursos especial e extraordinário, os quais se encontram com julgamento sobrestado. No Supremo Tribunal Federal - STF houve julgamento definitivo dos "leading cases", sendo reconhecida a constitucionalidade da cobrança pela EC 01/1994, porém determinando a observância à anterioridade nonagesimal e à irretroatividade da lei em relação às EC n.º 10/1996 e 17/1997. As ações da Seguradora ainda não foram julgadas pelo Tribunal Regional Federal da 3ª Região. Foi constituída provisão para os casos em que a probabilidade de perda foi considerada "provável".

**iii. *PIS - Programa de Integração Social e COFINS – Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (Lei nº 12.973/2014)***

Para o período de janeiro de 2015 em diante as contribuições ao PIS e à COFINS passaram a ser recolhidas sobre as receitas de prêmios nos termos da Lei n.º 12.973/2014. A Seguradora ingressou com mandado de segurança para questionar a base de cálculo do PIS e da COFINS, especialmente em relação à tributação das referidas receitas financeiras. Houve julgamento pelo Superior Tribunal de Justiça anulando o julgamento realizado pelo Tribunal Regional federal da 3ª Região, que então realizou novo julgamento e julgou improcedente a ação, sendo opostos embargos de declaração ainda pendentes de julgamento. A partir de março de 2017 a Seguradora passou a incluir na base de cálculo



Sompo Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

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

das contribuições ao PIS e à COFINS, as receitas financeiras geradas pelas aplicações vinculadas em cobertura de reservas técnicas de seguros, tendo efetuado o pagamento do PIS calculado sobre as receitas financeiras dos exercícios de 2015 a 2016 e da COFINS calculada sobre as receitas financeiras dos exercícios de 2013 a 2016.

### **iv. IRPJ - Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e CSLL - Contribuição Social sobre o Lucro Líquido e IRRF – Imposto de Renda Retido na Fonte – glosa de despesas**

A Seguradora recebeu autos de infração referentes ao imposto de renda, contribuição social e imposto de renda retido na fonte, sobre glosa de despesas dos exercícios de 1991 e 1992. Proposta ação anulatória, em maio de 2015 foi proferida sentença julgando parcialmente procedente a ação judicial sendo determinada a anulação da cobrança em quase sua totalidade, reduzindo o débito para 0,81% de seu valor original. Atualmente a ação aguarda julgamento do recurso de apelação interposto pela União Federal.

### **v. CSLL – Contribuição Social sobre o Lucro Líquido**

A Seguradora questiona judicialmente a Emenda Constitucional – EC nº 10/1996 sobre a elevação da alíquota da contribuição social de 18% para 30% no primeiro semestre do exercício de 1996. Atualmente os autos aguardam julgamento de recurso extraordinário pelo STF.

### **vi. IRPJ - Dedução de tributos com exigibilidade suspensa**

A Seguradora discutia judicialmente a legalidade da dedução de tributos com exigibilidade suspensa da base de cálculo do IRPJ, a teor do disposto no § 1º, do artigo 41, da Lei nº 8.981/1995. Em setembro/2019 houve o julgamento do agravo em recurso extraordinário pelo STF, sendo proferida decisão definitiva desfavorável à Seguradora. Atualmente os autos aguardam início da fase de liquidação do débito em relação ao qual foram realizados depósitos judiciais integrais e seu respectivo provisionamento.

### **Provisões trabalhistas**

A Seguradora responde por processos de natureza trabalhista que se encontram 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 se encontram em diversas fases de tramitação. Foi constituída provisão para os casos em que a probabilidade de perda foi considerada “provável”.

Sompo Seguros S.A.  
31 de dezembro de 2020 e 2019

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

### 23. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

O capital social é representado por 121.778.587 ações ordinárias (108.946.242 em 2019) e 8.832 ações preferenciais (8.832 em 2019).

A Seguradora é uma Companhia fechada e está autorizada a aumentar o capital social até o limite de R\$ 1.300.000 independentemente de reforma estatutária, mediante deliberação do Conselho de Administração, a quem caberá fixar as condições da emissão.

#### b) Reserva de capital

Refere-se a incentivos fiscais de imposto de renda.

#### c) Custos de transação

A Seguradora incorreu em diversos custos para a concretização do acordo com o Grupo Sompo, citado na nota explicativa nº 1. Tais custos, detalhados no quadro abaixo, são diretamente atribuíveis às atividades necessárias à concretização dessa transação e, por conta dessa natureza, foram registrados no patrimônio líquido, por valor líquido dos efeitos tributários, conforme definições contidas no pronunciamento técnico CPC 8 – Custos de transação e prêmios na emissão de títulos e valores mobiliários:

<u>Custos de transação</u>	
Assessoria financeira	7.932
Assessoria estratégica	3.000
Assessoria jurídica	882
Outros	279
<b>Subtotal</b>	<b>12.093</b>
Impostos	(4.837)
<b>Total</b>	<b>7.256</b>

#### d) Reserva legal

Constituída ao final de cada exercício social na forma prevista na legislação societária brasileira, podendo ser utilizada para compensação de prejuízos ou para aumento de capital social.

#### e) Reserva estatutária

Constituída pelo valor remanescente do lucro de cada exercício social, após deduções legais e estatutárias, sendo destinada à absorção de prejuízos e aumento de capital.

#### f) Dividendos e juros sobre capital próprio

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 registrados como

Sompo Seguros S.A.  
31 de dezembro de 2020 e 2019

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

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 Estatuto Social prevê a compensação dos prejuízos acumulados como condição primária na destinação do lucro líquido para a constituição da reserva legal, distribuição de dividendos obrigatórios ou juros sobre capital próprio não inferior a 25% e constituição da reserva estatutária.

Também prevê a destinação da reserva estatutária para a amortização de eventuais prejuízos, desde que, deliberada por Assembleia Geral ou Conselho de Administração.

O benefício fiscal dos Juros sobre Capital Próprio - JCP é reconhecido no resultado do exercício. A taxa utilizada no cálculo dos juros sobre o capital próprio é a Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP) durante o exercício aplicável, conforme a legislação vigente.

**g) Ações em tesouraria**

No primeiro semestre de 2020, as 8.942 ações que estavam em tesouraria, sendo 8.903 ações ordinárias e 39 ações preferenciais, foram canceladas, sem alteração do capital social da Seguradora.

**h) Aumento de capital**

Em 23 de março de 2020 o Conselho de Administração aprovou o aumento do capital social da Seguradora, dentro do limite do capital autorizado, de R\$ 1.010.832 para R\$ 1.026.851, um aumento, portanto de R\$ 16.019, com a emissão de 1.360.952 ações ordinárias, todas nominativas, escriturais e sem valor nominal. A acionista Sompo International Holdings Brasil Ltda. subscreveu e integralizou a totalidade das ações. A SUSEP aprovou o aumento de capital através da Portaria n. 501, de 24 de agosto de 2020.

Em 21 de julho de 2020 o Conselho de Administração aprovou um novo aumento do capital social, dentro do limite do capital autorizado, de R\$ 1.026.851 para R\$ 1.159.345, um aumento de R\$ 132.495, com a emissão 11.471.393 ações ordinárias, todas nominativas, escriturais e sem valor nominal. A totalidade das ações emitidas foram subscritas e integralizadas pela acionista Sompo International Holdings Brasil Ltda. A SUSEP aprovou o aumento de capital através da Portaria n.639, de 23 de novembro de 2020.

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

**24. Detalhamento das contas da demonstração do resultado**

	<b>2020</b>	<b>Reapresentado 2019</b>
<b>a) Prêmios emitidos líquidos</b>	<b>3.076.161</b>	<b>3.350.001</b>
Prêmios diretos	3.068.014	3.333.385
Prêmios - riscos vigentes não emitidos	10.936	33.345
Cosseguro aceitos de congêneres	57.948	68.451
Cosseguro cedido de congêneres	(60.737)	(85.180)
<b>b) Variação das provisões técnicas de prêmios</b>	<b>17.757</b>	<b>(389.447)</b>
Provisão de prêmios não ganhos	17.761	(389.442)
Provisão matemática de benefícios a conceder	(4)	(5)
<b>c) Prêmios ganhos</b>	<b>3.093.918</b>	<b>2.960.554</b>
<b>d) Sinistros ocorridos</b>	<b>(2.101.888)</b>	<b>(1.634.261)</b>
Indenizações avisadas - PSL	(1.932.180)	(1.592.052)
Serviços de assistência	(108.992)	(83.679)
Salvados e ressarcimento	173.401	163.099
Variação da provisão de sinistros ocorridos mas não avisados	(112.847)	(15.310)
Variação das despesas relacionadas	(119.963)	(106.327)
Outros	(1.307)	8
<b>e) Custo de aquisição</b>	<b>(733.619)</b>	<b>(653.510)</b>
Comissões sobre prêmios retidos	(729.201)	(733.213)
Outras despesas de comercialização	(62.759)	(35.034)
Recuperação de comissões (cedido)	9.058	9.142
Variação do custo de aquisição diferido	49.283	105.595
<b>f) Outras receitas e despesas operacionais</b>	<b>(125.881)</b>	<b>(93.887)</b>
<b>Outras despesas operacionais</b>	<b>(129.871)</b>	<b>(96.824)</b>
Despesa com cobrança	(9.917)	(12.760)
Despesa com encargos sociais	(1.898)	(2.278)
Redução ao valor recuperável para recebíveis	(4.319)	(845)
Despesa com emissão de apólices	(58.306)	(35.322)
Despesa com inspeção e vistoria	(8.793)	(9.885)
Despesa com dispositivos de segurança	(27.094)	(31.125)
Outras despesas com operações de seguros	(3.217)	1.152
Amortizações	(8.312)	(2.291)
Despesas diversas	(8.015)	(3.470)
<b>Outras receitas operacionais</b>	<b>3.990</b>	<b>2.937</b>
Outras receitas com operações de seguro	3.990	2.937
<b>g) Resultado com resseguro</b>	<b>118.990</b>	<b>(158.335)</b>
<b>Receitas com resseguro</b>	<b>940.813</b>	<b>574.367</b>
Indenização de sinistro	842.848	513.734
Despesa com sinistro	30.573	22.918
Variação da provisão de sinistros ocorridos mas não avisados	11.787	6.694
Receita com Participações no Lucro	55.605	31.021
<b>Despesas com resseguros</b>	<b>(821.823)</b>	<b>(732.702)</b>
Prêmios de resseguros - Diretos	(844.674)	(1.000.279)
Cosseguros aceitos	(23.453)	(2.527)
Cancelamento de resseguro	97.886	122.906
Restituição de resseguro	13.285	4.026
Prêmios - riscos vigentes não emitidos	(7.370)	(20.321)
Variação da despesa de resseguro	(9.069)	144.863
Salvados e ressarcimento	(39.795)	(24.755)
Comissões diferidas	(6.565)	(29.090)
Outras provisões - Comissão escalonada	(9.653)	(4.851)
Outras provisões - RVNE	7.585	77.326

Sompo Seguros S.A.  
31 de dezembro de 2020 e 2019

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

<b>h) Despesas administrativas</b>	<b>(468.685)</b>	<b>(378.258)</b>
Despesas com pessoa próprio	(234.332)	(237.332)
Despesas com serviços de terceiros	(67.361)	(67.139)
Despesas com localização e funcionamento	(22.493)	(32.559)
Despesas com publicidade e propaganda	(12.093)	(11.697)
Despesas com publicações	(275)	(231)
Despesas com donativos e contribuições	(321)	(816)
Depreciação e amortização	(125.101)	(24.195)
Outras despesas administrativas	(6.709)	(4.289)
<b>i) Despesas com tributos</b>	<b>(58.802)</b>	<b>(65.344)</b>
COFINS	(46.639)	(43.717)
PIS	(7.579)	(7.104)
Outros	(1.810)	(11.623)
Impostos Municipais	(1.898)	(1.894)
Contribuição Sindical	(870)	(942)
Impostos Estaduais	(6)	(64)
<b>j) Resultado financeiro</b>	<b>35.720</b>	<b>110.886</b>
<b>Receitas financeiras</b>	<b>81.376</b>	<b>149.782</b>
<b>Rendimento com aplicações financeiras</b>	<b>40.610</b>	<b>102.681</b>
Rendimentos quotas e fundos de investimento	(5.140)	13.747
Receitas com títulos de renda fixa privados	2.789	3.672
Receitas com títulos de renda fixa públicos	42.961	85.262
Ajuste TVM - aplicações ao valor justo por meio do resultado	10.105	-
Receita com ações	163	(3)
Receitas financeiras com operações de seguros	8.696	25.970
<b>Outras</b>	<b>21.802</b>	<b>21.134</b>
Receita com créditos tributários	289	435
Receita com atualização de depósitos judiciais	2.425	5.950
Receitas financeiras eventuais	19.088	14.749
<b>Despesas financeiras</b>	<b>(45.656)</b>	<b>(38.896)</b>
Despesas financeiras com renda fixa	(309)	(284)
<b>Despesas financeiras com operações de seguros</b>	<b>(44.565)</b>	<b>(35.385)</b>
Juros	(373)	(17)
Oscilação cambial	(4.796)	(10.028)
Provisão de sinistros a liquidar	(50.426)	(40.556)
Cosseguro cedido	33	52
Resseguro cedido	10.997	15.164
<b>Outras</b>	<b>(782)</b>	<b>(3.227)</b>
Despesas financeiras de encargos sobre tributos	(1.581)	(3.186)
Despesas com impostos e contribuições sobre transações financeiras	(1.431)	-
Despesas financeiras eventuais	2.230	(41)
<b>k) Resultado Patrimonial</b>	<b>13.415</b>	<b>(8.065)</b>
Receitas com imóveis de renda	484	261
Equivalência patrimonial	19.059	1.116
Amortização price purchase allocation (PPA)	(6.128)	(9.442)
<b>l) Ganhos e perdas com ativos não correntes</b>	<b>(34.306)</b>	<b>325</b>
Resultado na alienação de bens do ativo permanente	(3.473)	330
Resultado em outras operações - outras receitas não correntes	-	(5)
Redução ao valor recuperável	(30.833)	

(\*) Vide nota explicativa nº 2.

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

**25. Imposto de renda e contribuição social**

	31/12/2020		31/12/2019	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>Resultado antes dos tributos sobre lucros</b>	<b>(265.520)</b>	<b>(265.520)</b>	<b>30.954</b>	<b>30.954</b>
<b>Ajustes temporários</b>	<b>(1.148)</b>	<b>(1.148)</b>	<b>2.607</b>	<b>2.607</b>
Provisões judiciais	(1.649)	(1.649)	3.849	3.849
Provisões para devedores duvidosos	5.707	5.707	713	713
Provisões com funcionários	(7.943)	(7.943)	1.980	1.980
Provisão de amortização de projetos	6.856	6.856	899	899
Outros ajustes temporários	(4.119)	(4.119)	(4.834)	(4.834)
<b>Ajustes permanentes</b>	<b>(17.333)</b>	<b>(17.422)</b>	<b>(71.197)</b>	<b>(74.012)</b>
Ajustes de equivalência patrimonial	(19.059)	(19.059)	(1.116)	(1.116)
Outros ajustes permanentes	1.726	1.637	(70.081)	(72.896)
<b>Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(284.001)</b>	<b>(284.090)</b>	<b>(37.636)</b>	<b>(40.451)</b>
<b>Base de cálculo após compensação</b>	<b>(284.001)</b>	<b>(284.090)</b>	<b>(37.636)</b>	<b>(40.451)</b>
Créditos de prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	71.001	42.613	9.409	6.068
Créditos tributários sobre diferenças temporárias	(287)	(172)	652	391
Outros ajustes	(5.073)	(3.043)	(3.587)	(1.591)
<b>Total de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>65.641</b>	<b>39.398</b>	<b>6.474</b>	<b>4.868</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>-24,72%</b>	<b>-14,84%</b>	<b>11,13%</b>	<b>8,37%</b>

**26. 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:

**a) Sompo Saúde Seguros S.A. (controlada)**

- i. A Seguradora compartilha com sua controlada certos componentes da estrutura administrativa e operacional. 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 de recuperação de despesas administrativas de sua controlada somaram R\$ 9.977 (R\$ 12.713 em 2019).
- ii. Os funcionários da Seguradora contam com Seguro Saúde contratado junto à sua controlada, cujos custos são assumidos pela Seguradora. A soma de prêmios em 2020 foi de R\$ 28.244 (R\$ 27.455 em 2019).
- iii. Os funcionários da controlada contam com seguro de vida contratado junto a Seguradora. O total de prêmios durante 2020 somaram R\$ 40 (R\$ 39 em 2019).

Sompo Seguros S.A.  
31 de dezembro de 2020 e 2019

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

**b) Sompo Services Gestão de Riscos e Vistoria Ltda. (controlada)**

- i. A Seguradora vendeu salvados a funcionários da Sompo Services, constituindo um contas a receber em 2020 de R\$ 3.
- ii. A Seguradora contrata os serviços de gerenciamento de riscos, vistoria e regulação de sinistros junto à sua controlada. O total das despesas com serviços de vistoria em 2020 foi de R\$ 3.403 (R\$ 3.270 em 2019).
- iii. Os funcionários da controlada contam com seguro de vida contratado junto a Seguradora. O total de prêmios durante 2020 somaram R\$ 4 (R\$ 2 em 2019).

**c) Outras partes relacionadas**

- i. A Sompo Seguros detém contratos de resseguro facultativo com a Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. (R\$ 286 em 2020), sinistros pagos pendentes (R\$ 1.196 em 2020).
- ii. Também detém contratos de resseguro facultativo com a Endurance Worldwide Insurance Limited (R\$ 7.022 em 2020) e sinistros pagos pendentes (R\$126 em 2020).
- iii. Reembolso de despesas administrativas de consultorias do grupo - Sompo International Holdings Ltd R\$1.074, Sompo Sigorta A.S. R\$ 136 em 2020

Os saldos e valores das transações com partes relacionadas estão resumidos no quadro abaixo:

<u>Ativo</u>	<u>Dezembro de 2020</u>	<u>Dezembro de 2019</u>
<b>Controlada</b>		
<b>Sompo Saúde Seguros S.A</b>	<b>1.115</b>	<b>926</b>
Reembolso de despesa administrativa a receber	1.115	926
<b>Sompo Services Gestão de Riscos e Vistoria LTDA</b>	<b>3</b>	<b>14</b>
Reembolso de despesa administrativa a receber	3	14
<b>Sompo Holdings Inc.</b>	<b>1.196</b>	<b>5.729</b>
Sinistro de resseguro	1.196	5.729
<b>Sompo Japan Brasil</b>	<b>15</b>	<b>-</b>
Reembolso de despesa administrativa a receber	15	-
<b>Endurance Worldwide Insurance Limited</b>	<b>126</b>	<b>458</b>
Sinistro de resseguro	126	458
<b>Total do Ativo</b>	<b>2.455</b>	<b>7.127</b>
	<b>Dezembro de 2020</b>	<b>Dezembro de 2019</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Controlada</b>		
<b>Sompo Services Gestão de Riscos e Vistoria LTDA</b>	<b>(11)</b>	<b>(237)</b>
Serviço de vistoria	(11)	(237)
<b>Sompo International Holdings Brasil Ltda.</b>	<b>-</b>	<b>(23.124)</b>
Juros s/ capital próprio	-	(23.124)
<b>Sompo Holdings Inc.</b>	<b>(318)</b>	<b>(1.152)</b>
Prêmio de resseguro	(286)	(1.152)
Despesas administrativas	(32)	-
<b>Sompo International Holdings Ltd</b>	<b>(1.074)</b>	<b>-</b>
Despesas administrativas	(1.074)	-
<b>Sompo Sigorta A.S.</b>	<b>(136)</b>	<b>-</b>
Despesas administrativas	(136)	-
<b>Endurance Worldwide Insurance Limited</b>	<b>(7.022)</b>	<b>(2.276)</b>
Prêmio de resseguro	(7.022)	(2.276)
<b>Total do Passivo</b>	<b>(8.561)</b>	<b>(26.789)</b>

Sompo Seguros S.A.  
31 de dezembro de 2020 e 2019

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

Demonstração do Resultado	Receitas		Despesas	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
<b>Controlada</b>				
<b>Sompo Saúde Seguros S.A</b>	<b>10.017</b>	<b>12.752</b>	<b>(28.244)</b>	<b>(27.455)</b>
Recuperação de despesas administrativas	9.977	12.713	-	-
Prêmios - Seguros Saúde	-	-	(28.244)	(27.455)
Prêmio - Seguros Vida	40	39	-	-
<b>Sompo Holdings Inc.</b>	<b>1.216</b>	<b>3.228</b>	<b>(3.311)</b>	<b>(821)</b>
Reintegração de resseguro	-	-	(3.261)	(821)
Recuperação de resseguro	1.216	3.228	-	-
Despesas administrativas	-	-	(50)	-
<b>Sompo Japan Brasil</b>	-	-	<b>(215)</b>	-
Recuperação de despesas administrativas	-	-	(215)	-
<b>Sompo Sigorta A.S.</b>	-	-	<b>(136)</b>	-
Despesas administrativas	-	-	(136)	-
<b>Sompo International Holdings Ltd</b>	-	-	<b>(1.074)</b>	-
Despesas administrativas	-	-	(1.074)	-
<b>Sompo International Holdings Brasil Ltda.</b>	-	-	-	<b>27.205</b>
JSCP	-	-	-	27.205
<b>Endurance Worldwide Insurance Limited</b>	-	<b>952</b>	<b>(5.071)</b>	<b>(1.159)</b>
Reintegração de resseguro	-	-	(5.071)	(1.159)
Recuperação de resseguro	-	952	-	-
<b>Sompo Services Gestão de Riscos e Vistoria LTDA</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>(3.403)</b>	<b>(3.270)</b>
Serviço de vistoria	-	-	(3.403)	(3.270)
Prêmio - Seguros Vida	4	2	-	-
<b>Total Resultado</b>	<b>11.237</b>	<b>16.934</b>	<b>(41.454)</b>	<b>(5.500)</b>

## 27. 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.

Desde o final do primeiro trimestre de 2020 até dezembro desse ano, a Seguradora apresentou redução de 8,2% em prêmios de seguros em relação ao mesmo período do ano anterior, reflexo, principalmente, dos impactos da COVID-19 na economia brasileira, reduzindo as atividades da indústria, serviços e, conseqüentemente, as receitas do mercado de seguros. Os ramos mais afetados com queda de faturamento foram os de Automóvel, Transportes e RE Corporativo. Já 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



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

negociações diretas, aumento do parcelamento sem juros no meio de pagamento de cartão de crédito, dentre outras.

Com relação aos sinistros, alguns segmentos apresentaram impactos positivos nos resultados de todo o mercado bem como da Cia. Um exemplo é o segmento de Automóveis, para o qual houve redução da sinistralidade em decorrência da restrição à locomoção de pessoas imposta pelos governos em muitas regiões do país, como medida para tentar conter o avanço acelerado do surto da COVID-19. Por outro lado, o segmento de seguros de Pessoas foi impactado negativamente com aumento de sinistralidade resultante das mortes impostas pelo vírus e de doenças respiratórias correlacionadas.

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.

## 28. Benefícios a empregados

O quadro abaixo refere-se aos planos de aposentadoria que a Seguradora oferece aos seus funcionários, ex-funcionários e respectivos beneficiários (vide nota explicativa nº 31.i).

	2020			
	Obrigações atuariais	Valor justo ativos	Ativo / passivo atuarial líquido	Receitas / despesas
Plano I	24.452	26.357	-	-
Plano II	2.339	18.794	7.844	(193)
Plano III	56.970	45.975	(10.995)	886
<b>Saldo final</b>	<b>83.761</b>	<b>91.126</b>	<b>(3.151)</b>	<b>693</b>
	2019			
	Obrigações atuariais	Valor justo ativos	Ativo / passivo atuarial líquido	Receitas / despesas
Plano I	24.615	25.313	-	-
Plano II	2.655	17.148	4.825	(198)
Plano III	57.147	44.462	(12.685)	410
<b>Saldo final</b>	<b>84.417</b>	<b>86.923</b>	<b>(7.860)</b>	<b>212</b>

## 29. Eventos subsequentes

A SUSEP publicou a Resoluções CNSP nº 388, na qual define a segmentação do mercado de supervisionado para fins regulatórios.

De acordo com a referida Resolução, a segmentação do mercado supervisionado é realizada em grupos (S1, S2, S3 e S4). A primeira definição das empresas enquadradas em cada segmento foi divulgada pela SUSEP em 09/12/2020, considerando os dados de 2019. A Sompo Seguros está enquadrada no segmento S2. Os grupos foram definidos com base nos totais de provisões técnicas e/ou prêmios de cada seguradora/grupo com relação aos totais do mercado.

\* \* \*

Sompo 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**

Katsuyuki Tajiri - Presidente do Conselho de Administração  
Gen Iwao - Membro do Conselho de Administração  
Arlindo da Conceição Simões Filho - Membro do Conselho de Administração  
Ryo Tamura - Membro Suplente do Conselho de Administração

### **Diretoria**

Gen Iwao – Diretor Presidente  
Atsushi Yasuda – Diretor Executivo  
Sven Robert Will – Diretor Executivo  
Adailton Oliveira Dias – Diretor Executivo  
Fernando Antônio Grossi Cavalcante – Diretor Executivo  
Celso Ricardo Mendes - Diretor Executivo

### **Contador**

Ivan Fernando dos Santos  
CRC SP269845/O-8

### **Atuário**

Duarte Marinho Vieira  
MIBA 1112