

# **Demonstrações Financeiras**

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

31 de dezembro de 2021 e 2020  
com Relatório do Auditor Independente

# Sompo Seguros S.A.

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021 e 2020

### Índice

Relatório do Conselho de Administração

Relatório do Comitê de Auditoria

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Balanço patrimonial .....	9
Demonstração do resultado .....	11
Demonstração do resultado abrangente .....	12
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	13
Demonstração do fluxo de caixa .....	14
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	15

## 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 2021.

#### *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 29 países, o Grupo Sompo Holdings reúne 75 mil funcionários empenhados em garantir que seus clientes estejam sempre bem. No Brasil, o grupo conta com 1.416 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 uma das líderes do mercado no seguro de transporte e 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 25 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 2021, apesar dos cenários socioeconômico e político incertos, a Sompo Seguros avançou na sua jornada de se transformar em uma companhia cada vez mais orientada ao cliente, com eficiência operacional e crescimento sustentável, visando cumprir sua missão de "Gerar bem-estar e proteção à sociedade, provendo serviços da mais alta qualidade". Este período também foi marcado por uma significativa mudança no modelo de governança corporativa e de riscos com o compromisso pela perpetuidade da operação no Brasil e transparência na comunicação e relacionamento com seus stakeholders, de modo especial com os acionistas e órgãos reguladores.

Com o olhar para o futuro, a Sompo Seguros promoveu uma revisão em seu posicionamento estratégico, remodelando a sua ambição para "Ser a seguradora mais simples e próxima para os clientes e corretores, com crescimento sustentável". Alinhado a esse reposicionamento estratégico, em 30 de dezembro de 2021 a Sompo Seguros celebrou um Acordo de Venda da totalidade de sua Participação Societária na Sompo Saúde para a Sul América Companhia de Seguro Saúde, pelo valor de R\$ 230 milhões. A conclusão desta operação está condicionada ao cumprimento de condições contratuais, usuais neste tipo de negócio, e aprovações dos órgãos reguladores competentes.

A tecnologia é considerada um fator crítico de sucesso para o alcance dessa ambição. Os investimentos para a transformação digital foram e continuarão sendo fundamentais para uma entrega de serviços com maior valor ao seguro e para uma jornada dos clientes e corretores ainda mais fluida e resolutiva, nos tornando ainda mais competitivos, simples e próximos. O novo cotador implantado para os seguros residenciais, empresariais e de condomínio, com uma usabilidade mais fácil, ágil e moderna é um exemplo dos aperfeiçoamentos desenvolvidos assim como o novo cotador para pequenas frotas e todos os projetos para simplificação e modernização de nossa arquitetura e infraestrutura de TI.

O novo modelo de governança corporativa, desdobrado internamente em todos os níveis com o nome de "Sompo em Ação", direcionou implementações de iniciativas estratégicas importantes, trazendo uma visão de gestão mais colaborativa, transparente, integrada e célere na tomada de decisão, com base no monitoramento de resultados críticos, planejamento de ações de curto e médio prazos com impacto direto na performance e pensamento orientado à estratégia. Desta forma, continuaremos na busca pelo aprimoramento do nosso negócio para que possamos viabilizar bons resultados e melhorar nosso posicionamento de mercado, além de oferecer o ambiente propício para o contínuo engajamento dos nossos colaboradores e uma envolvente experiência aos nossos clientes.

## **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.

Em 2021 a composição do Conselho de Administração foi renovada, sendo eleitos quatro novos conselheiros efetivos. O Conselho de Administração é composto por cinco conselheiros efetivos e um suplente. A composição da Diretoria também foi renovada, sendo eleitos quatro novos diretores estatutários. A Diretoria é composta por oito diretores, o Diretor Presidente, o Diretor Vice-presidente e seis Diretores Executivos.

Para fortalecimento das estruturas de governança e controle, o Estatuto Social e demais normativos internos relativos à governança corporativa foram revisados e atualizados.

**Ouvidoria:** Com 17 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 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 Sampo 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 (08000-153 156), intranet, site da Sampo Seguros ou e-mails (fraude@sampo.com.br; lavagemdedinheiro@sampo.com.br; codigodeetica@sampo.com.br) sendo garantido o anonimato ao denunciante.

## Desempenho Econômico

O mercado segurador (desconsiderando o segmento de previdência e VGBL) apresentou um crescimento de 14,8% em termos de prêmios emitidos no período compreendido entre janeiro e dezembro de 2021 (fonte: SES - SUSEP). No mesmo período, os prêmios de seguros da Seguradora apresentaram aumento de 6.7% em relação ao mesmo período de 2020, reflexo, principalmente, da recuperação da economia brasileira frente aos impactos da COVID-19, retomando serviços e atividades da indústria e, conseqüentemente, as receitas do mercado de seguros.

A seguir demonstramos os principais indicadores da Sampo Seguros:

### Prêmios de seguros por segmento

(Em R\$ milhões)	Dez/2021	%	Dez/2020	%	Varição %
Automóvel	1.051,3	32,0%	855,8	27,8%	22,8
RE massificados	468,9	14,3%	486,5	15,8%	(3,6)
Pessoas	347,3	10,6%	334,8	10,9%	3,7
RE corporativos	405,5	12,4%	535,9	17,4%	(24,3)
Transportes	701,6	21,4%	614,3	20,0%	14,2
Agricultura	309,0	9,4%	238,0	7,7%	29,8
Viagem	(1,1)	0,0%	10,9	0,4%	(110,1)
<b>Total</b>	<b>3.282,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.076,2</b>	<b>100,0</b>	<b>6,7</b>

### Evolução das provisões técnicas de seguros

(Em R\$ milhões)	Dez/2021		Reapresentado Dez/2020		Varição %
		%		%	
Provisão de prêmios	1.810,7	55,2%	1.577,8	59,4%	14,8
Provisão de sinistros	1.467,7	44,8%	1.079,8	40,6%	35,9
<b>Total</b>	<b>3.278,4</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.657,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>23,4</b>

**Resultado líquido:** A Seguradora encerrou o ano de 2021 com um prejuízo de R\$ 915,1 milhões, queda de R\$ 739,0 milhões em relação ao mesmo período do ano anterior. O resultado foi afetado principalmente pela constituição de *impairment* dos ativos fiscais diferidos (DTA, em inglês), *impairment* do *goodwill*, *impairment* dos projetos da companhia e por efeitos da COVID-19 que impactaram negativamente a sinistralidade da carteira do Vida.

**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. Com os efeitos anteriormente mencionados, o índice combinado da seguradora, no ano de 2021, foi de 129.2%, 15.4 p.p. pior que o índice do mesmo período de 2020.

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 2021 com 1.416 colaboradores com vínculo CLT.

**Desenvolvimento de pessoas:** A Somp permaneceu investindo no desenvolvimento através da capacitação dos seus colaboradores. No segundo Semestre de 2021 realizou o Programa de Liderança para toda a sua população de líderes que contemplou metodologias internacionais. Além de ofertar 193 diferentes temas de treinamentos, através de encontros on-line/presenciais ou disponibilizados em plataformas de aprendizagem interativa (e-learning).

**Gestão da saúde e qualidade de vida:** no segundo semestre de 2021 manteve atuação dedicada ao monitoramento e orientações relacionados à Covid-19. Realizando 126 monitoramentos e com a confirmação de 39.

As iniciativas de Saúde emocional se mantiveram, totalizando, 2 lives com 416 participantes, 1 Treinamento de Líderes voltado a Inteligência Emocional com 426 participantes; no programa PAE (Programa de Apoio ao Empregado) iniciamos 27 atendimentos, em atendimento psicológico on-line 79 (Programa Positivamente).

Os cuidados com a saúde alimentar foram mantidos e apresentamos 2 lives com 102 participantes. Ofertamos aos colaboradores a possibilidade de retornar ao trabalho presencial de forma voluntária, iniciando o modelo de atuação híbrida, conservamos o reforço relacionados a saúde ergonômica mantivemos a ginástica on-line 3 vezes na semana, tivemos 725 participações.

A demanda relacionada a perda de familiares devido a pandemia também continuou, 8 colaboradores receberam suporte da equipe.

No programa Gestar, monitoramos 12 colaboradoras gestante, realizamos 42 contatos e 3 lives com 35 participações.

## ***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 2022.

# **Sompo Seguros S.A.**

## **Relatório do Comitê de Auditoria**

### **Exercício findo em 31 de dezembro de 2021**

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 durante o último exercício, 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 2021, incluíram:

- a) Reuniões com os executivos das áreas Atuarial, Auditoria Interna, Contabilidade, Controladoria, Canal de Denúncias, Comercial, Financeiro, Gestão de Riscos e Compliance, 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 Atuarial e da Auditoria Independente.
- b) 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.
- c) 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.

- d) 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 2021 encontram-se em condições de serem apreciadas pelo Conselho de Administração.

O Comitê destaca: i) a celebração do Acordo de Venda das Ações da controlada Sompó Saúde Seguros S.A. com a Sul América Companhia de Seguro Saúde (“adquirente”), cujo objeto é a venda da totalidade das ações da controlada com a transferência do controle acionário à adquirente, após as obtenções das devidas autorizações dos órgãos reguladores competentes e cumprimento das condições contratuais, conforme detalhado na nota explicativa no 1; ii) contabilização da redução ao valor recuperável da totalidade do ágio, conforme notas explicativas no 3(i) e 16(b). Essa contabilização foi objeto de análises e discussões entre a administração local, a controladora, consultor externo 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 2022.

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

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Ao  
Conselho de Administração e Diretoria 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 2021 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 2021, 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**

#### **Venda de investimento em controlada**

Chamamos a atenção, conforme descrito na nota explicativa nº 1 às demonstrações financeiras, para o fato de que em 30 de dezembro de 2021, a Seguradora celebrou um Acordo de Venda das Ações de sua controlada, Sompo Saúde Seguros S.A., com a Sul América Companhia de Seguro Saúde (“adquirente”), cujo objeto, após as obtenções das devidas autorizações dos órgãos reguladores competentes e cumprimento das condições contratuais, será a venda da totalidade das ações da controlada com a transferência do controle acionário à adquirente. Nossa conclusão não contém modificação relacionada a esse assunto.



## **Principais assuntos de auditoria**

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

### Ambiente de Tecnologia da Informação

A Seguradora é dependente de estrutura de tecnologia para registro e processamento de transações de suas operações e, conseqüentemente, elaboração das demonstrações financeiras.

Para a operacionalização de seus negócios, são utilizados diversos sistemas aplicativos para o registro e processamento de informações em complexo ambiente tecnológico, requerendo relevantes investimentos em ferramentas, processos e controles para a adequada manutenção e desenvolvimento de sistemas de segurança.

A avaliação da efetividade dos controles é determinante no processo de auditoria para a definição da abordagem pretendida necessária. Uma vez que processos tecnológicos podem, eventualmente, ocasionar registro e processamento incorreto de informações críticas utilizadas para a elaboração das demonstrações financeiras da Seguradora. Essa foi considerada uma área de foco em nossa auditoria.

### *Como nossa auditoria conduziu esse assunto:*

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros, o envolvimento de nossos auditores especialistas em ambientes de tecnologia para nos auxiliar na avaliação de riscos significativos relacionados ao tema, bem como na execução de procedimentos para avaliação do desenho e eficácia operacional dos controles gerais de tecnologia para os sistemas considerados relevantes no contexto das demonstrações financeiras, com foco nos processos de gestão de mudanças, concessão e revisão de acessos a sistemas. Também realizamos procedimentos para avaliar o desenho e a efetividade de controles do Ambiente de Tecnologia considerados relevantes e que suportam os principais processos de negócio e os registros contábeis das transações da Seguradora. Por fim, realizamos testes para avaliar os processos de Gerenciamento de Acessos, Gerenciamento de mudanças e Operações de Tecnologia dos sistemas ligados às rotinas contábeis consideradas relevantes.

### Mensuração e reconhecimento das provisões técnicas

Conforme divulgado na nota explicativa nº 19 às demonstrações financeiras, em 31 de dezembro de 2021, o saldo das provisões técnicas decorrentes dos contratos de seguros firmados pela Seguradora era de R\$3.278.356 mil, bruto de resseguro. Como parte do processo de determinação dos valores relativos a essas provisões é requerido um julgamento profissional relevante da Administração na seleção das metodologias de cálculo e das premissas, tais como: valor estimado de abertura de sinistros, sinistralidade esperada, desenvolvimento histórico de sinistros, taxas de desconto e cancelamento, fatores de risco dos sinistros judiciais, riscos assumidos e vigentes de apólices em processo de emissão, entre outros.

Adicionalmente, a Administração realiza o Teste de Adequação do Passivo (“TAP”) com o objetivo de capturar possíveis deficiências nos valores das obrigações decorrentes dos contratos de seguro. O TAP considera a estimativa a valor presente de todos os fluxos de caixa futuros, incluindo despesas administrativas e operacionais, despesas de liquidação de sinistros e impostos diretos, a partir de premissas baseadas na melhor expectativa na data de execução do teste.

A avaliação das metodologias e premissas utilizadas pela Administração na constituição de suas provisões técnicas foi considerada um dos principais assuntos de auditoria em função da magnitude dos valores envolvidos e da subjetividade e complexidade no processo de mensuração relacionado à provisão de sinistros ocorridos e não avisados, provisão de sinistros ocorridos e não suficientemente avisados e ao teste de adequação de passivos.

*Como nossa auditoria conduziu esse assunto:*

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (i) a utilização de especialistas atuários para nos auxiliar na avaliação e teste dos modelos atuariais utilizados na mensuração das provisões técnicas dos contratos de seguros firmados pela Seguradora; (ii) a avaliação da razoabilidade das premissas e metodologias utilizadas pela Administração da Seguradora, incluindo aquelas relacionadas ao teste de adequação de passivos; (iii) a validação das informações utilizadas nos cálculos das provisões técnicas; (iv) a realização de cálculos independentes sensibilizando algumas das principais premissas utilizadas; e (v) a revisão da adequação das divulgações incluídas nas demonstrações financeiras.

#### Realização dos créditos tributários

Conforme divulgado na nota explicativa nº 9 às demonstrações financeiras, em 31 de dezembro de 2021, a Seguradora contabilizou redução ao valor recuperável da totalidade dos créditos tributários apurados sobre diferenças temporárias, prejuízos fiscais e bases negativas de contribuição social, em decorrência do requerido na Circular SUSEP nº 648/2021. Devido a esse fator e considerando também a relevância para as demonstrações financeiras, consideramos a realização dos créditos tributários um principal assunto de auditoria.

*Como nossa auditoria conduziu esse assunto:*

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros, avaliação da redução ao valor recuperável da totalidade dos créditos tributários apurados sobre diferenças temporárias, prejuízos fiscais e bases negativas de contribuição social, em decorrência do requerido na Circular SUSEP nº 648/2021, avaliação do montante de estoque de créditos tributários que passa a ser controlado de forma gerencial, assim como correta contabilização do *impairment* no resultado da Seguradora e avaliação da acurácia e razoabilidade das divulgações relacionadas ao saldo nas notas explicativas.

## Recuperabilidade do Ágio

Conforme divulgado nas notas explicativas nº 3 i) e 16 b) às demonstrações financeiras, em 31 de dezembro de 2021, a Seguradora contabilizou redução ao valor recuperável da totalidade do ágio. Com base no CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o ágio é mensurado ao custo menos quaisquer perdas por redução ao valor recuperável. A Seguradora realiza um teste de redução ao valor recuperável, comparando o valor recuperável da Unidade Geradora de Caixa (“UGC”) à qual o ágio foi atribuído ao respectivo valor contábil. O valor recuperável é representado pelo maior entre o valor justo e o valor em uso determinado por meio do Modelo de Dividendos Descontados (“DDM”). O DDM requer o uso de premissas com nível de subjetividade, como fluxos de dividendos extrapolados dos planos de negócios, taxas de crescimento nominais e custo de capital.

### *Como nossa auditoria conduziu esse assunto*

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (i) Entendimento do processo relacionado com a determinação dos valores recuperáveis projetados pela Seguradora, levando em consideração os procedimentos de teste de redução ao valor recuperável aprovados pela Diretoria em 31 de dezembro de 2021; (ii) A avaliação da adequação das metodologias aplicadas pela Diretoria para determinação dos valores recuperáveis; (iii) A avaliação da razoabilidade dos pressupostos utilizados pela Diretoria para determinar os valores recuperáveis, nomeadamente no que se refere aos fluxos de caixa futuros dos planos de negócios, taxas de crescimento nominais e custo de capital; (iv) A análise dos resultados relacionados; (v) Envolvimento dos especialistas em avaliação para nos auxiliar na execução de nossos procedimentos de auditoria, incluindo a definição das premissas que suportam as projeções dos fluxos de caixa consideradas nos testes dos valores recuperáveis desses ativos, bem como a avaliação da consistência dos dados utilizados em comparação às perspectivas de mercado; (vi) Comparamos a assertividade de projeções realizada pela Diretoria em períodos anteriores em relação ao desempenho atingido pela Seguradora; (vii) Analisamos o comportamento das principais premissas adotadas diante de cenários de estresse, de forma a antecipar sensibilidades da metodologia, bem como a análise feita pela Seguradora dos impactos gerados pelo atual cenário social e econômico resultante do estado de pandemia em razão do Covid-19 em suas projeções de resultados futuros; e (viii) Por fim, avaliamos a adequação das divulgações relativas ao ágio e ativos relacionados apresentado nas notas explicativas.

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

A Diretoria 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 Diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

A Diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela 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 Diretoria 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 Diretoria 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 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 detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações 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:

- Determinamos a materialidade de acordo com o nosso julgamento profissional. O conceito de materialidade é aplicado no planejamento e na execução de nossa auditoria, na avaliação dos efeitos das distorções identificadas ao longo da auditoria, das distorções não corrigidas, se houver, sobre as demonstrações financeiras como um todo e na formação da nossa opinião.
- A determinação da materialidade é afetada pela nossa percepção sobre as necessidades de informações financeiras pelos usuários das demonstrações financeiras. Nesse contexto, é razoável que assumamos que os usuários das demonstrações financeiras (i) possuem conhecimento razoável sobre os negócios, as atividades comerciais e econômicas da Seguradora e a disposição para analisar as informações das demonstrações financeiras com diligência razoável; (ii) entendem que as demonstrações financeiras são elaboradas, apresentadas e auditadas considerando níveis de materialidade; (iii) reconhecem as incertezas inerentes à mensuração de valores com base no uso de estimativas, julgamento e consideração de eventos futuros; e (iv) tomam decisões econômicas razoáveis com base nas informações das demonstrações financeiras.
- Ao planejar a auditoria, exercemos julgamento sobre as distorções que seriam consideradas relevantes. Esses julgamentos fornecem a base para determinarmos: (a) a natureza, a época e a extensão de procedimentos de avaliação de risco; (b) a identificação e avaliação dos riscos de distorção relevante; e (c) a natureza, a época e a extensão de procedimentos adicionais de auditoria.
- A determinação da materialidade para o planejamento envolve o exercício de julgamento profissional. Aplicamos frequentemente uma porcentagem a um referencial selecionado como ponto de partida para determinarmos a materialidade para as demonstrações financeiras como um todo. A materialidade para execução da auditoria significa o valor ou valores fixado(s) pelo auditor, inferior(es) ao considerado relevante para as demonstrações financeiras como um todo, para reduzir a um nível baixo a probabilidade de que as distorções não corrigidas e não detectadas em conjunto excedam a materialidade para as demonstrações financeiras como um todo.

- 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Seguradora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria, 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.



Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente, e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 24 de fevereiro de 2022.

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

A handwritten signature in blue ink is positioned above the name of the signatory. The signature is stylized and appears to read 'Gilberto Bizerra De Souza'.

Gilberto Bizerra De Souza  
Contador CRC-RJ076328/O-2

## Sompo Seguros S.A.

Balço patrimonial  
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

<u>Ativo</u>	<u>Nota Explicativa</u>	<u>dez/21</u>	<u>dez/20</u>
<b>Circulante</b>		<b>3.553.173</b>	<b>3.182.857</b>
<b>Disponível</b>		<b>37.252</b>	<b>5.003</b>
Caixas e bancos		37.252	5.003
<b>Aplicações</b>	<b>5</b>	<b>407.316</b>	<b>202.760</b>
<b>Créditos das operações com seguros e resseguros</b>		<b>1.354.339</b>	<b>1.470.666</b>
Prêmios a receber	<b>6</b>	1.182.262	1.161.093
Operações com seguradoras		11.061	9.144
Operações com resseguradoras	<b>7</b>	161.016	300.429
<b>Outros créditos operacionais</b>		<b>48.885</b>	<b>140.155</b>
<b>Ativos de resseguro - provisões técnicas</b>	<b>7</b>	<b>1.047.613</b>	<b>968.557</b>
<b>Títulos e créditos a receber</b>		<b>32.892</b>	<b>42.822</b>
Títulos e créditos a receber	<b>8</b>	20.614	28.443
Créditos tributários e previdenciários	<b>9</b>	8.776	11.086
Outros créditos		3.502	3.293
<b>Outros valores e bens</b>		<b>283.976</b>	<b>25.151</b>
Bens à venda	<b>10.a b c d</b>	267.249	21.010
Outros valores	<b>10.e</b>	16.727	4.141
<b>Despesas antecipadas</b>	<b>11</b>	<b>9.060</b>	<b>8.672</b>
<b>Custos de aquisição diferidos</b>	<b>12</b>	<b>331.840</b>	<b>319.071</b>
<b>Ativo não circulante</b>		<b>1.867.895</b>	<b>2.318.122</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>1.571.351</b>	<b>1.622.601</b>
<b>Aplicações</b>	<b>5</b>	<b>1.135.419</b>	<b>1.045.735</b>
<b>Créditos das operações com seguros e resseguros</b>		<b>4.882</b>	<b>16.379</b>
Prêmios a receber	<b>6</b>	4.882	16.379
<b>Ativos de resseguro - provisões técnicas</b>	<b>7</b>	<b>60.637</b>	<b>66.481</b>
<b>Títulos e créditos a receber</b>		<b>194.359</b>	<b>378.251</b>
Títulos e créditos a receber		-	33
Créditos tributários e previdenciários	<b>9</b>	42.208	201.275
Depósitos judiciais e fiscais	<b>13</b>	150.971	173.460
Outros créditos a receber		1.180	3.483
<b>Outros Valores e bens</b>	<b>14</b>	<b>14.933</b>	<b>-</b>
<b>Empréstimos e depósitos compulsórios</b>		<b>-</b>	<b>105</b>
<b>Despesas antecipadas</b>	<b>11</b>	<b>429</b>	<b>1.703</b>
<b>Custos de aquisição diferidos</b>	<b>12</b>	<b>160.692</b>	<b>113.947</b>
<b>Investimentos</b>	<b>15</b>	<b>2.539</b>	<b>191.208</b>
Participações societárias		917	189.593
Imóveis destinados a renda		1.170	1.113
Outros investimentos		452	502
<b>Imobilizado</b>	<b>16.a</b>	<b>88.028</b>	<b>99.987</b>
Imóveis de uso próprio		53.667	52.201
Bens móveis		11.830	15.011
Outras imobilizações		22.531	32.775
<b>Intangível</b>	<b>16.b</b>	<b>205.977</b>	<b>404.326</b>
Outros intangíveis		205.977	404.326
<b>Total do ativo</b>		<b>5.421.068</b>	<b>5.500.979</b>

<b>Passivo</b>	<b>Nota Explicativa</b>	<b>dez/21</b>	<b>dez/20</b>
<b>Circulante</b>		<b>3.751.951</b>	<b>3.716.542</b>
<b>Contas a pagar</b>		<b>164.274</b>	<b>129.205</b>
Obrigações a pagar	17	68.948	22.864
Impostos e encargos sociais a recolher	18	65.977	68.209
Encargos trabalhistas	17	20.873	23.026
Empréstimos e financiamentos		-	1.013
Impostos e contribuições	18	3.125	5.442
Outras contas a pagar		5.351	8.651
<b>Débito das operações com seguros e resseguros</b>		<b>780.505</b>	<b>1.018.033</b>
Prêmios a restituir		3.304	1.879
Operações com seguradoras		23.437	21.406
Operações com resseguradoras	21	539.166	789.234
Corretores de seguros e resseguros		214.598	205.514
<b>Depósitos de terceiros</b>	<b>22</b>	<b>18.678</b>	<b>87.035</b>
<b>Provisões técnicas – Seguros</b>	<b>19</b>	<b>2.785.638</b>	<b>2.482.269</b>
Danos		2.580.296	2.293.264
Pessoas		187.118	175.866
Vida individual		18.224	13.139
<b>Outros Débitos</b>		<b>2.856</b>	<b>-</b>
Passivo de Arrendamento		2.856	-
<b>Passivo não Circulante</b>		<b>696.545</b>	<b>518.686</b>
<b>Contas a pagar</b>		<b>784</b>	<b>726</b>
Obrigações a pagar	17	784	726
<b>Débitos das Operações de Seguros e Resseguros</b>		<b>917</b>	<b>13.227</b>
Corretores de seguro e resseguro		917	13.227
<b>Provisões técnicas - Seguros</b>	<b>19</b>	<b>492.718</b>	<b>345.852</b>
Danos		275.449	202.932
Pessoas		213.988	141.966
Vida individual		3.281	954
<b>Outros débitos</b>		<b>202.126</b>	<b>158.881</b>
Provisões Judiciais	23	187.513	147.886
Outras provisões		1.986	10.995
Passivo de Arrendamento	24	12.627	-
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>25</b>	<b>972.572</b>	<b>1.265.751</b>
Capital social		1.872.498	1.159.345
Custo de transação		(7.256)	(7.256)
Reservas de capital		-	14
Reservas de lucro		-	113.946
Ajustes de avaliação patrimonial		(97.669)	(298)
Prejuízos acumulados		(795.001)	-
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>5.421.068</b>	<b>5.500.979</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Sompo Seguros S.A.

### Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto prejuízo líquido por lote de mil ações)

<b>Demonstração do resultado do exercício</b>	<b>Nota Explicativa</b>	<b>dez/21</b>	<b>dez/20</b>
Prêmios emitidos líquidos	<b>26.a</b>	3.282.450	3.076.161
Variação das provisões técnicas	<b>26.b</b>	(118.322)	17.757
<b>Prêmios ganhos</b>	<b>26.c</b>	<b>3.164.128</b>	<b>3.093.918</b>
Sinistros ocorridos	<b>26.d</b>	(1.999.651)	(2.101.888)
Custo de aquisição	<b>26.e</b>	(782.281)	(733.619)
Outras receitas e despesas operacionais	<b>26.f</b>	(98.787)	(125.881)
Resultado com resseguro	<b>26.g</b>	(251.029)	118.990
Receita com resseguro		985.351	940.813
Despesa com resseguro		(1.236.380)	(821.823)
Despesas administrativas	<b>26.h</b>	(503.653)	(468.684)
Despesas com tributos	<b>26.i</b>	(121.119)	(58.802)
Resultado financeiro	<b>26.j</b>	3.845	35.720
Resultado patrimonial	<b>26.k</b>	(25.377)	13.415
<b>Resultado operacional</b>		<b>(613.924)</b>	<b>(226.832)</b>
Ganhos e perdas com ativos não correntes	<b>26.l</b>	(136.287)	(34.306)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>(750.211)</b>	<b>(261.138)</b>
Imposto de renda	<b>27</b>	(105.161)	65.641
Contribuição social	<b>27</b>	(59.729)	39.398
Participações sobre o resultado		-	(4.382)
<b>Resultado líquido do exercício</b>		<b>(915.101)</b>	<b>(160.481)</b>
<b>Quantidade de ações no exercício</b>	<b>25.b</b>	<b>212.309.479</b>	<b>121.787.419</b>
Quantidade de ações ordinárias		<b>212.300.647</b>	<b>121.778.587</b>
Quantidade de ações preferenciais		<b>8.832</b>	<b>8.832</b>
Prejuízo por ação – Básico (Em R\$)		<b>(4,31)</b>	<b>(1,32)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Sompo Seguros S.A.

Demonstração do resultado abrangente  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	<u>dez/21</u>	<u>dez/20</u>
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>(915.101)</b>	<b>(160.481)</b>
<b>Outros resultados abrangentes:</b>		
<b>Serão classificados subsequentemente para o resultado do exercício</b>	<b>(97.372)</b>	<b>1.989</b>
Variação no valor justo dos ativos financeiros disponíveis para venda (Nota 5.c)	(94.224)	3.051
Imposto de renda e contribuição social	21.920	(1.181)
<i>Impairment</i> do crédito tributário de TVM	(22.613)	-
Ajuste dos títulos e valores mobiliários – controlada	(2.455)	119
<b>Não serão classificados subsequentemente para o resultado do exercício</b>	<b>5.405</b>	<b>1.014</b>
Previdência privada	9.009	1.690
Imposto de renda e contribuição social	(3.604)	(676)
<b>Total dos resultados abrangentes</b>	<b><u>(1.007.068)</u></b>	<b><u>(157.478)</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Sompo Seguros S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	Reservas de		Ajustes com títulos e valores mobiliários	Lucros / (prejuízos) acumulados	Custos de transação	Ações em tesouraria	Total do patrimônio líquido	
	Capital social	Capital						Lucros
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	1.010.832	14	281.928	(2.287)	-	(7.256)	(103)	1.283.128
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)
Reserva estatutária	-	-	(160.481)	-	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>-</b>	<b>(7.256)</b>	<b>-</b>	<b>1.265.751</b>
Aumento de capital portaria SUSEP Nº 231	140.655	-	-	-	-	-	-	140.655
Aumento de capital Portaria SUSEP nº 463	169.300	-	-	-	-	-	-	169.300
Aumento de capital Portaria SUSEP nº 550	403.198	-	-	-	-	-	-	403.198
Reversão Déficit referente a PrevSompo	-	-	5.405	-	-	-	-	5.405
Ajuste com títulos e valores mobiliários	-	-	-	(74.759)	-	-	-	(74.759)
Impairment DTA ajuste com títulos e valores mobiliários	-	-	-	(22.613)	-	-	-	(22.613)
Baixa de impostos anos anteriores	-	-	735	-	-	-	-	735
Prejuízo líquido do semestre	-	-	-	-	(915.101)	-	-	(915.101)
Proposta para distribuição do resultado:								
Absorção de Reservas devido ao prejuízo semestral	-	(14)	(120.086)	-	120.100	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.872.498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(97.669)</b>	<b>(795.001)</b>	<b>(7.256)</b>	<b>-</b>	<b>972.572</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Sompo Seguros S.A.

Demonstração do fluxo de caixa - método indireto  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	<b>dez/2021</b>	<b>dez/2020</b>
	<b>(915.101)</b>	<b>(160.481)</b>
<b>Resultado do exercício</b>		
Ajustes para:		
Depreciação (Nota 15.b e 16.a)	7.701	8.068
Amortização (Nota 16.b)	61.325	125.345
Perda (reversão de perdas) por redução ao valor recuperável do Intangível (Nota 26.I)	128.054	30.833
Perda (reversão de perdas) por redução ao valor recuperável dos ativos	365	4.348
Write-offs sistemas (Nota 16.b)	34.614	-
Resultado de equivalência patrimonial (Nota 26.K)	24.557	(19.059)
<b>Resultado do exercício ajustado</b>	<b>(658.485)</b>	<b>(10.946)</b>
<b>Variações nas contas patrimoniais:</b>		
Ativos financeiros	(294.240)	(169.871)
Créditos das operações com seguros e resseguros	121.785	(26.493)
Outros créditos operacionais	91.270	(37.694)
Ativos de resseguro - provisões técnicas	(73.212)	(182.249)
Títulos e créditos a receber	174.914	(106.585)
Outros valores e bens	(273.758)	1.205
Despesas antecipadas	886	142
Empréstimos e depósitos compulsórios	105	-
Outros créditos	2.094	18.352
Custos de aquisição diferidos	(59.514)	(58.839)
Depósitos judiciais e fiscais	22.489	28.977
Obrigações a pagar	46.142	(29.227)
Encargos trabalhistas	(2.153)	2.417
Empréstimos e financiamentos	(1.013)	(775)
Impostos e contribuições	(2.317)	(9.734)
Impostos e encargos sociais a recolher	(2.232)	(17.097)
Outras contas a pagar	(3.300)	6.655
Débito das operações com seguros e resseguros	(249.838)	100.965
Depósitos de terceiros	(68.357)	(5.919)
Provisões técnicas - seguros e resseguros	450.235	389.735
Provisões judiciais	39.627	(5.078)
Outras provisões	(9.009)	(1.690)
Passivo de Arrendamento	15.483	-
<b>Caixa gerado/(consumido) pelas operações</b>	<b>(732.398)</b>	<b>(113.749)</b>
Ajustes com títulos e valores mobiliários	(97.372)	1.989
<b>Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades operacionais</b>	<b>(829.770)</b>	<b>(111.760)</b>
<b>Atividades de investimento</b>		
<b>Recebimento pela venda:</b>	<b>5.203</b>	<b>3.504</b>
Investimentos	-	13
Imobilizado	5.203	3.491
<b>Pagamento pela compra:</b>	<b>(26.563)</b>	<b>(99.035)</b>
Investimentos	-	(229)
Imobilizado	(919)	(8.121)
Intangível	(25.644)	(90.685)
Reclassificação Investimento para a Venda	215.867	-
Transferência Imobilizado x Investimento	(83)	-
Aumento/(redução) de capital em controlada	(55.490)	-
Price purchase allocation	366	6.128
Outros ajustes em controlada	(17)	-
Ajuste dos títulos e valores mobiliários - controlada	2.454	(119)
Dividendos recebidos	989	4.490
<b>Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades de investimento</b>	<b>142.726</b>	<b>(85.032)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>		
Aumento de capital	713.153	148.513
Aquisição das próprias ações	-	(103)
Venda das próprias ações	-	103
Plano de previdência complementar - PrevSompo	5.405	1.014
Outros ajustes	735	(2.945)
<b>Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento</b>	<b>719.293</b>	<b>146.582</b>
<b>Aumento / (redução) líquido (a) de caixas e equivalentes de caixa</b>	<b>32.249</b>	<b>(50.211)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<b>5.003</b>	<b>55.214</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício</b>	<b>37.252</b>	<b>5.003</b>
<b>Aumento / (redução) líquido (a) de caixas e equivalentes de caixa</b>	<b>32.249</b>	<b>(50.211)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

## 1. Contexto operacional

A Sompo Seguros S.A., doravante referida, também, como “Seguradora”, “Sompo Seguros” ou “Companhia”, 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. Em 30 de dezembro de 2021, a Sompo Seguros celebrou um Acordo de Venda das Ações com a Sul América Companhia de Seguro Saúde, cujo objeto, após as obtenções das devidas autorizações dos órgãos reguladores competentes e cumprimento das condições contratuais, será a venda da totalidade das ações da Sompo Saúde com a transferência do controle acionário à Sul América.

A Seguradora também é controladora 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, são empresas de capital fechado e a sua subsidiária integral Sompo Services 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 2020, conforme disposições do CPC nº 21 (R1) - Demonstração Intermediária emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, e das Circulares SUSEP nº 517, de 30 de julho de 2015 e nº 648, de 12 de novembro de 2021, 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.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Essas demonstrações financeiras foram aprovadas pelo Conselho de Administração da Sompo Seguros e autorizadas pelo Comitê de Auditoria Independente em reunião realizada em 24 de fevereiro de 2022.

### 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 à 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) Normas, alterações e interpretações de normas existentes que ainda não estão em vigor e não foram adotadas antecipadamente pela Seguradora

- (i) *CPC 48/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) *CPC 50/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

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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 exercícios 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, quando apresenta vencimento de três meses ou menos, a contar da data da aquisição..

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

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

tributários, sendo transferidos para o resultado do exercício 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
- 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.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 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 exime 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 e Investimento)

**Investimento** – Conforme nota explicativa 1, em 30 de dezembro de 2021, a Sompo Seguros celebrou Acordo de Compra de Ações com a Sul América de Seguros Saúde. Atendendo aos critérios do CPC 31 Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada, foi efetuada a reclassificação do Investimento para Bens a venda, pelo valor contábil de R\$ 215,9 milhões até a obtenção das autorizações para concretização da venda total da subsidiária Sompo Saúde Seguros S.A..

**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

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

de estimar o 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) Contratos de Arrendamento

Aprovado pela SUSEP em 2020, entrou em vigor em 1º de janeiro de 2021 o CPC 06 (R2) - Arrendamentos (correlação à norma internacional IFRS 16), substituindo as normas de arrendamento existentes. A IFRS 16/ CPC 06 (R2) consiste em reconhecer os contratos de arrendamentos pelo valor presente dos pagamentos futuros, deixando como expediente prático a isenção de aplicabilidade para contratos de itens de baixo valor e de curto prazo (12 meses).

Para os contratos aplicáveis, a norma determina que o reconhecimento será através de um ativo de direito de uso e de um passivo de arrendamento que serão realizados por meio de despesa de depreciação dos ativos de arrendamento e despesa financeira oriundas dos juros sobre o passivo. Anteriormente as despesas desses contratos eram reconhecidas diretamente no resultado do período em que ocorriam.

Os ativos de direito de uso (aluguéis de imóveis e veículos) serão mensurados pelo fluxo de caixa do passivo de arrendamento, descontado a valor presente. Também serão adicionados (quando existir) custos incrementais que são necessários na obtenção de um novo contrato de arrendamento que de outra forma não teriam sido incorridos.

O passivo de arrendamento, por sua vez, será mensurado pelo valor presente dos pagamentos de arrendamentos esperados até o fim do contrato, considerando possíveis renovações ou cancelamentos. Por fim, o valor presente dos pagamentos de arrendamentos será calculado, de acordo com uma taxa incremental de financiamento.

A Seguradora optou pelos expedientes práticos, não aplicando a norma para os contratos de itens de baixo valor e de curto prazo, estes terão suas despesas reconhecidas no resultado do exercício.

### g) Investimentos

O investimento mantido nas controladas Sompo Services Gestão de Riscos e Vitoria Ltda., é avaliado 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.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Conforme nota explicativa 1, em 30 de dezembro de 2021 a Sompo Seguros celebrou um Acordo de Venda de totalidade de participação societária da Sompo Saúde com a Sul América Seguros. Esta transação será concretizada após obtenção das aprovações dos Órgãos Reguladores. Atendendo aos critérios do CPC 31 Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada, foi realizada a reclassificação do saldo de Investimento para Bens a venda pelo valor contábil de R\$ 215,9 milhões.

### h) 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 16.a.

### i) Intangível

Os ativos intangíveis, inclusive o 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.

Devidamente alinhado com as políticas de sua controladora Sompo International Holdings, a Sompo Seguros revisou e alterou suas operações e investimentos de forma prospectiva.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

As mudanças relevantes, referem-se a revisão dos investimentos em sistemas (registrados em ativos intangíveis). Em decorrência, no 2º semestre de 2020, o portfólio de investimentos futuros e os sistemas registrados em ativos intangíveis, foram modificados e não mais atendem à nova estratégia anteriormente esperada. Em decorrência efetuou-se a revisão prospectiva da vida útil dos ativos intangíveis de sistemas de tecnologia.

Segundo premissa técnica aplicável, a amortização deve variar entre 5 a 25 anos. A nova premissa de vida útil desses ativos é de no máximo 10 anos resultando em amortização adicional de R\$ 94,2 milhões. A rubrica de amortização de sistemas, no resultado da Companhia, resultou em R\$ 113,8 milhões em 2020. Referida revisão prospectiva foi efetuada com base no CPC 04 – Ativos Intangíveis e IAS 38.

### Ágio

Os valores atribuídos ao ágio, foram estabelecidos de acordo com laudo técnico emitido por empresa especializada. Com base no CPC 01, sua recuperabilidade é testada anualmente seguindo, em 31 de dezembro de 2021, o Modelo de Dividendos Descontados (DDM). Nesse exercício foram identificadas evidências de não recuperabilidade do saldo do ágio do Ativo Intangível no valor de R\$ 124 milhões (vide nota 16b), impactando o resultado na conta Redução ao valor recuperável (vide nota 26l). Todas as informações da metodologia utilizada para realização do teste foram detalhadas no laudo técnico emitido pela empresa especializada.

#### j) 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.

#### k) 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

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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.

### l) 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.

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 n.º 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, 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

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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 já ocorridos a serem avisados. 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;
- 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 e/ou 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 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 passivo para a parcela relacionada ao IBNR e parcela relacionada à PSL; e
- A estimativa de salvados e ressarcimento de sinistros é constituída após a liquidação de um sinistro e conseqüente encontro do bem, na qual a Seguradora adquire direito ao

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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, e é contabilizado como ativo da Seguradora.

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

De acordo com Circular SUSEP nº 517/2015 e suas alterações, a Seguradora deverá realizar semestralmente o Teste de Adequação de Passivos – TAP. O objetivo do TAP é avaliar se as Provisões Técnicas constituídas são suficientes para cobrir às obrigações decorrentes do cumprimento dos seus contratos e certificados assumidos até determinada data-base.

O TAP foi realizado utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em premissas atuais e realistas, conforme parâmetros mínimos determinados pela referida circular. As premissas aplicadas foram:

- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram projetadas considerando fluxos relacionados a prêmios e contribuições registradas e fluxos relacionados a prêmios e contribuições não registradas, considerando ainda as vigências dos respectivos contratos e certificados;
- As premissas utilizadas para projeções de prêmios, sinistros, despesas administrativas, despesas alocáveis e outras receitas e despesas diretamente relacionadas aos contratos de seguros foram baseadas na experiência histórica observada pela Seguradora considerando um horizonte de tempo de até 5 (cinco) anos;
- Dentro da segregação mínima entre Seguros de Danos e Seguros de Pessoas determinada pela regulamentação vigente, as carteiras da Seguradora foram ainda segregadas utilizando critérios de agrupamento de risco de acordo com similaridade de riscos entre elas;
- Para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte, quando aplicáveis, foram utilizadas as tábuas BREMS vigentes no momento da realização do TAP;
- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco definidas pela SUSEP. Para fluxos nominais foi utilizada a ETTJ Pré-fixada e para fluxos reais foi utilizada a ETTJ Cupom IPCA.

O resultado TAP, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2021, considerando as premissas e critérios acima citados, não apresentou insuficiência.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### m) Benefícios a empregados

Para os empregados são concedidos os seguintes benefícios:

#### i) *Aposentadoria*

A Seguradora é Patrocinadora da PrevSompo - Sompo Entidade de Previdência Complementar que administra 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.

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.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 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. A seguradora constitui uma provisão atuarial em virtude deste benefício pós-emprego, estando seus cálculos e premissas de acordo com o Comitê de Pronunciamento CPC 33.

### iii) *Programa de Bônus*

O Programa de Bônus foi criado especificamente para o ano de 2021 com o objetivo de engajar e motivar as equipes para atingir as metas do Plano de Recuperação da empresa. Será reconhecida a performance para o ano fiscal, iniciando em janeiro/21 e encerrando em dezembro/21, considerando a soma do resultado das empresas: Sompo Seguros e Sompo Saúde Seguros S.A.

O Programa contemplará além do Indicador Corporativo da empresa (prejuízo orçado) mais 2 Indicadores por Equipes, derivados do BSC de cada área da empresa. Para cada nível hierárquico, há um potencial de ganho em múltiplos de salários e caso a empresa atinja o objetivo determinado, os valores serão pagos em março/22, após o fechamento dos números oficiais da empresa (Balanço Patrimonial de 2021).

### n) Imposto de renda e contribuição social

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

Em 14 de julho de 2021 a Lei 14.183 alterou a alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido para 20% (vinte por cento) até o dia 31 de dezembro de 2021 e 15% (quinze por cento) a partir de 1º de janeiro de 2022.

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

O imposto corrente é o imposto a pagar sobre o lucro tributável ou prejuízo fiscal do exercício, calculado com base nas alíquotas vigentes na data de apresentação das demonstrações financeiras, e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios 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. A constituição do saldo de imposto de renda e contribuição social diferidos em 2021

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

considera os novos requerimentos determinados através da Circular SUSEP 648/21, mencionada na nota explicativa nº2.

### o) 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.

### p) 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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(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, 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 o Subcomitê de Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance como órgão de apoio vinculado à Diretoria Executiva. Este comitê é responsável 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 acultramento, 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 e Compliance é responsável por identificar, avaliar, mensurar, tratar e monitorar os riscos operacionais, reputacionais e estratégicos na Sompo Seguros,

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

considerando a sua origem, as suas características e o seu potencial impacto sobre o negócio. Os demais riscos, como subscrição, 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, mantém uma base histórica de registros com suas perdas operacionais e ciclos periódicos de avaliação junto às áreas, conforme requerido na Circular Susep 648 de 2021 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.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Segmentos	Dez/2021				Dez/2020			
	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>1.033.176</b>	<b>(311.363)</b>	<b>721.813</b>	<b>31,93%</b>	<b>918.928</b>	<b>(167.092)</b>	<b>751.836</b>	<b>32,77%</b>
<b>Demais ramos elementares</b>	<b>1.903.061</b>	<b>(702.379)</b>	<b>1.200.682</b>	<b>53,11%</b>	<b>1.811.517</b>	<b>(595.043)</b>	<b>1.216.474</b>	<b>53,03%</b>
Patrimonial	780.315	(385.271)	395.044	17,47%	851.333	(359.000)	492.333	21,46%
Transportes	719.650	(230.663)	488.987	21,63%	608.377	(163.315)	445.062	19,40%
Rural	257.751	(50.399)	207.352	9,17%	187.163	(20.146)	167.017	7,28%
Responsabilidades	70.280	(12.785)	57.495	2,54%	81.425	(12.630)	68.795	3,00%
Outros	75.065	(23.261)	51.804	2,29%	83.219	(39.952)	43.267	1,89%
<b>Pessoas</b>	<b>346.213</b>	<b>(8.037)</b>	<b>338.176</b>	<b>14,96%</b>	<b>345.716</b>	<b>(19.893)</b>	<b>325.823</b>	<b>14,20%</b>
Pessoas coletivo	315.023	(6.471)	308.552	13,65%	303.673	(17.331)	286.342	12,48%
Pessoas individual	31.190	(1.566)	29.624	1,31%	42.043	(2.562)	39.481	1,72%
<b>Total</b>	<b>3.282.450</b>	<b>(1.021.779)</b>	<b>2.260.671</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.076.161</b>	<b>(782.028)</b>	<b>2.294.133</b>	<b>100,00%</b>

Região	Dez/2021				Dez/2020			
	Automóvel	Demais ramos elementares	Pessoas	Total	Automóvel	Demais ramos elementares	Pessoas	Total
Centro-Oeste	68.281	160.529	131.574	360.384	48.611	151.390	120.988	320.989
Nordeste	70.880	112.081	4.188	187.149	59.490	99.565	18.257	177.312
Norte	20.714	49.710	5.227	75.651	11.214	43.886	6.491	61.591
Sudeste	657.876	1.109.755	103.606	1.871.237	639.693	1.133.810	123.113	1.896.616
Sul	215.425	470.986	101.618	788.029	159.920	382.866	76.867	619.653
<b>Total</b>	<b>1.033.176</b>	<b>1.903.061</b>	<b>346.213</b>	<b>3.282.450</b>	<b>918.928</b>	<b>1.811.517</b>	<b>345.716</b>	<b>3.076.161</b>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(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 2021:

	Dez/2021				
	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	3.164.128	3.164.128	3.164.128	3.164.128	3.164.128
Sinistros ocorridos	(2.299.599)	(2.099.634)	(1.999.651)	(1.899.668)	(1.699.703)
<b>Índice de sinistralidade</b>	<b>(72,68)%</b>	<b>(66,36)%</b>	<b>(63,20)%</b>	<b>(60,04)%</b>	<b>(53,72)%</b>
Impacto bruto	(299.948)	(99.983)	-	99.983	299.948
Impacto líquido de impostos	(179.969)	(59.990)	-	59.990	179.969

Composição por segmento	Dez/2021			Índices - %	
	Prêmios ganhos brutos de resseguro	Sinistros ocorridos brutos de resseguro	Custos de aquisição brutos de resseguro	Sinistralidade	Comissionamento
<b>Automóvel</b>	<b>983.108</b>	<b>(766.576)</b>	<b>(218.943)</b>	<b>(78)%</b>	<b>(22)%</b>
<b>Demais ramos elementares</b>	<b>1.918.041</b>	<b>(1.035.536)</b>	<b>(430.473)</b>	<b>(54)%</b>	<b>(23)%</b>
Patrimonial	819.238	(442.165)	(184.827)	(54)%	(23)%
Transportes	719.637	(279.339)	(150.649)	(38)%	(21)%
Rural	220.883	(198.753)	(55.578)	(90)%	(25)%
Responsabilidades	77.296	(81.782)	(18.066)	(106)%	(23)%
Outros	80.987	(33.497)	(21.353)	(41)%	(26)%
<b>Pessoas</b>	<b>262.979</b>	<b>(197.539)</b>	<b>(132.865)</b>	<b>(75)%</b>	<b>(50)%</b>
Pessoas coletivo	223.303	(158.566)	(115.537)	(71)%	(52)%
Pessoas individual	39.676	(38.973)	(17.328)	(98)%	(39)%
<b>Total</b>	<b>3.164.128</b>	<b>(1.999.651)</b>	<b>(782.281)</b>	<b>(63)%</b>	<b>(25)%</b>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Composição por segmento	Dez/2021			Índices - %	
	Prêmios ganhos líquidos de resseguro	Sinistros ocorridos líquidos de resseguro	Custos de aquisição líquidos de resseguro	Sinistralidade	Comissionamento
<b>Automóvel</b>	<b>662.194</b>	<b>(551.869)</b>	<b>(115.667)</b>	<b>(83)%</b>	<b>(17)%</b>
<b>Demais ramos elementares</b>	<b>1.192.704</b>	<b>(646.935)</b>	<b>(349.736)</b>	<b>(54)%</b>	<b>(29)%</b>
Patrimonial	423.244	(231.343)	(146.702)	(55)%	(35)%
Transportes	488.422	(255.183)	(122.158)	(26)%	(25)%
Rural	162.344	(95.762)	(47.439)	(59)%	(29)%
Responsabilidades	64.366	(50.768)	(15.483)	(79)%	(24)%
Outros	54.328	(13.879)	(17.954)	(265)%	(37)%
<b>Pessoas</b>	<b>254.871</b>	<b>(181.603)</b>	<b>(132.794)</b>	<b>(71)%</b>	<b>(51)%</b>
Pessoas – coletivo	216.761	(147.951)	(115.466)	(68)%	(53)%
Pessoas – individual	38.110	(33.652)	(17.328)	(88)%	(40)%
<b>Total</b>	<b>2.109.769</b>	<b>(1.380.407)</b>	<b>(598.197)</b>	<b>(65)%</b>	<b>(28)%</b>

### e) Gestão de riscos financeiros

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

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

### i) Gestão de risco de liquidez

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

Considera-se como parte essencial do ciclo operacional a coleta dos prêmios de todos os contratos emitidos para reinvestimento destes recursos em conjunto com a gestão de capital. A ferramenta utilizada pela Seguradora para avaliação do risco de liquidez é a gestão do fluxo de caixa operacional, considerando o casamento dos ativos e passivos no

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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.

	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 9 meses	9 - 12 meses	1 - 3 anos	Acima de 3 anos	Sem vencimento determinad o	Total
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	37.252	-	-	-	-	-	-	<b>37.252</b>
<b>Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado</b>	<b>71.114</b>	-	-	-	-	-	-	<b>71.114</b>
Título de renda fixa privado	71.114	-	-	-	-	-	-	71.114
<b>Ativos financeiros disponíveis para a venda</b>	<b>4.363</b>	<b>37.344</b>	<b>268.585</b>	<b>25.910</b>	<b>952.145</b>	<b>183.274</b>	-	<b>1.471.621</b>
Título de renda fixa público	1.089	37.344	259.368	24.359	930.097	183.274	-	1.435.531
Título de renda fixa privado	3.274	-	9.217	1.551	22.048	-	-	36.090
<b>Créditos das operações com seguros e resseguros</b>	<b>981.044</b>	<b>176.344</b>	<b>61.971</b>	<b>54.868</b>	<b>55.525</b>	<b>29.469</b>	-	<b>1.359.221</b>
Prêmios a receber de segurado - a decorrer	177.666	3.181	2.494	327	107	38	-	183.813
Prêmios a receber de segurado - decorridos*	631.301	173.163	59.477	54.541	55.418	29.431	-	1.003.331
Operações com segurados	11.061	-	-	-	-	-	-	11.061
Operações com resseguradoras	161.016	-	-	-	-	-	-	161.016
<b>Outros créditos operacionais</b>	<b>34.445</b>	-	-	-	-	-	<b>14.440</b>	<b>48.885</b>
<b>Ativos de resseguro - provisões técnicas</b>	-	<b>284.555</b>	<b>154.521</b>	<b>106.648</b>	<b>280.618</b>	<b>281.908</b>	-	<b>1.108.250</b>
<b>Títulos e créditos a receber</b>	<b>22.944</b>	<b>295</b>	<b>295</b>	<b>295</b>	<b>1.180</b>	-	<b>202.242</b>	<b>227.251</b>
Títulos e créditos a receber	19.709	295	295	295	-	-	20	20.614
Outros créditos	3.235	-	-	-	1.180	-	267	4.682
Depósitos judiciais e fiscais	-	-	-	-	-	-	150.971	150.971
Créditos tributários e previdenciários	-	-	-	-	-	-	50.984	50.984
<b>Outros valores e bens</b>	<b>267.798</b>	-	-	-	-	-	<b>16.178</b>	<b>283.976</b>
Bens à venda	267.249	-	-	-	-	-	-	267.249
Outros valores e bens	549	-	-	-	-	-	16.178	16.727
<b>Custos de aquisição diferidos</b>	<b>44.005</b>	<b>41.475</b>	<b>67.119</b>	<b>179.241</b>	<b>26.748</b>	<b>133.944</b>	-	<b>492.532</b>
<b>Total dos ativos financeiros</b>	<b>1.462.965</b>	<b>540.013</b>	<b>552.491</b>	<b>366.962</b>	<b>1.316.216</b>	<b>628.595</b>	<b>232.860</b>	<b>5.100.102</b>
<b>Provisões técnicas</b>	<b>990.481</b>	<b>453.999</b>	<b>269.381</b>	<b>166.811</b>	<b>655.822</b>	<b>741.862</b>	-	<b>3.278.356</b>
<b>Passivos financeiros</b>	<b>329.584</b>	<b>42.809</b>	<b>36.508</b>	<b>12.925</b>	<b>122.062</b>	<b>33.761</b>	<b>350.235</b>	<b>927.884</b>
Impostos e encargos sociais a recolher	65.977	-	-	-	-	-	-	65.977
Outras contas a pagar	72.516	-	-	-	-	-	2.567	75.083
Operações com resseguradoras	147.562	42.065	35.873	12.301	115.740	27.456	158.169	539.166
Encargos trabalhistas	20.873	-	-	-	-	-	-	20.873
Impostos e contribuições	3.125	-	-	-	-	-	-	3.125
Depósitos de terceiros	18.678	-	-	-	-	-	-	18.678
Provisões Judiciais	-	-	-	-	-	-	187.513	187.513
Outras provisões	-	-	-	-	-	-	1.986	1.986
Passivo de Arrendamento	853	744	635	624	6.322	6.305	-	15.483
<b>Total dos passivos financeiros</b>	<b>1.320.065</b>	<b>496.808</b>	<b>305.889</b>	<b>179.736</b>	<b>777.884</b>	<b>775.623</b>	<b>350.235</b>	<b>4.206.240</b>

(\*) Durante o último trimestre do ano de 2021, a seguradora iniciou diversas discussões internas relativas a este elevado saldo de prêmios vencidos há mais de 365 dias do produto viagem, bem como a sua relação comercial com o estipulante deste produto, que está em run-off. A Sompo Seguros estima que todo o processo junto a representante, bem como a baixa de todos os valores deverá ocorrer ainda no exercício de 2022. A realização desta baixa, se necessária, não deverá causar impactos significativos no resultado, uma vez que, a seguradora tem passivos registrados em montantes superiores ao registrado no ativo.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 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.

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 2021 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.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

<b>Ativos financeiros / rating</b>	<b>AAA</b>	<b>A</b>	<b>Sem rating</b>	<b>Total em Dez/2021</b>
<b>A valor justo por meio do resultado</b>	<b>71.112</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>71.114</b>
Título de renda fixa privado	71.112	2	-	71.114
<b>Disponíveis para a venda</b>	<b>1.471.621</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.471.621</b>
Título de renda fixa público	1.435.531	-	-	1.435.531
Título de renda fixa privado	36.090	-	-	36.090
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37.252</b>	<b>37.252</b>
<b>Prêmios a receber de segurados</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.187.144</b>	<b>1.187.144</b>
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>1.542.733</b>	<b>2</b>	<b>1.224.396</b>	<b>2.767.131</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.

	<b>Ativos não vencidos e não deteriorados</b>	<b>Ativos vencidos</b>				<b>Provisão para perda</b>	<b>Saldo contábil Dez/2021</b>
		<b>0 a 3 meses</b>	<b>3 a 6 meses</b>	<b>6 a 12 meses</b>	<b>acima de 1 ano</b>		
<b>Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado</b>	<b>71.114</b>						<b>71.114</b>
Título de renda fixa público	-						-
Título de renda fixa privado	71.114						71.114
<b>Ativos financeiros disponíveis para a venda</b>	<b>1.471.621</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.471.621</b>
Título de renda fixa público	1.435.531	-	-	-	-	-	1.435.531
Título de renda fixa privado	36.090	-	-	-	-	-	36.090
<b>Empréstimos e recebíveis</b>	<b>1.094.805</b>	<b>36.415</b>	<b>2.533</b>	<b>965</b>	<b>59.427</b>	<b>(7.001)</b>	<b>1.187.144</b>
Prêmios a receber de segurados	1.094.805	36.415	2.533	965	59.427	(7.001)	1.187.144
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>37.252</b>						<b>37.252</b>
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>2.674.792</b>	<b>36.415</b>	<b>2.533</b>	<b>965</b>	<b>59.427</b>	<b>(7.001)</b>	<b>2.767.131</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.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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 as partes contratuais e para que, adicionalmente, não existam defeitos ou vícios de consentimento.

### Gerenciamento de risco de crédito

Como parte da estratégia de resseguro para melhor gestão do risco de crédito, a Seguradora revisa periodicamente as estruturas dos contratos de resseguro e controla, mensalmente, os saldos dos prêmios de resseguro a pagar e os saldos dos créditos de sinistros a recuperar. A fim de estabelecer maior previsibilidade e estabilidade de resultados, visamos manter relacionamentos de longo prazo junto a nossos parceiros de negócio.

Classe	Categoria de risco	Dez/2021	Dez/2020
Local	AA	8.146	-
Local	AA-	23.887	33.600
Local	A++	979	499
Local	A+	2.194	6.646
Local	A	56.298	164.227
Local	B++	12.646	16.841
Admitida	AA	-	28
Admitida	AA-	9.384	30.108
Admitida	A++	237	8.923
Admitida	A+	12.498	33.399
Admitida	A	4.545	1.792
Eventual	AA-	1.553	1.180
Eventual	A++	-	86
Eventual	A+	26.426	2.938
Eventual	A	2.223	162
<b>Total Geral</b>		<b>161.016</b>	<b>300.429</b>

### iii) *Gestão de risco de mercado*

A Sompo Seguros 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 2021, a perda máxima potencial é de 0,22% do valor total da carteira de investimentos.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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).

### 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 suficiência da cobertura das provisões técnicas ocorre quando os ativos garantidores são maiores que o montante de provisões técnicas.

A tabela apresentada a seguir, demonstra os valores que compõem o capital mínimo requerido em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 reapresentado para comparabilidade dos dados, conforme Resolução 432/2021:

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

	Dez/2021	Dez/2020 (Reapresentado)
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>972.572</b>	<b>1.265.751</b>
<b>(I) Ajustes Contábeis</b>	<b>(244.603)</b>	<b>(733.471)</b>
Participação em Sociedades Financeiras e não Financeiras, Nacionais ou no Exterior	(1.359)	(190.085)
Despesas Antecipadas	(9.489)	(10.375)
Créditos tributários e prejuízos fiscais	-	(136.833)
Diferença temporária ref. ágio derivado da expectativa de rent. futura	-	27.059
Ativos Intangíveis	(205.977)	(404.326)
Custos de Aquisição Diferidos não Diretamente Relacionados à PPNG	(27.778)	(19.911)
50% dos intangíveis ref. a contratos de ponto de venda	-	1.000
<b>(II) Ajustes Associados à Variação dos Valores Econômicos</b>	<b>61.225</b>	<b>3.880</b>
Superávit entre Provisões e Fluxo Realista de Prêmios e Contribuições Registradas	61.225	3.880
<b>(III) Ajustes de Qualidade de Cobertura do CMR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Patrimônio Líquido Ajustado (a)</b>	<b>789.194</b>	<b>536.160</b>
<b>Capital Mínimo Requerido (b) = Maior entre (c) e (d)</b>	<b>473.678</b>	<b>502.899</b>
<b>Capital Base (c)</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>
<b>Capital de Risco (d)</b>	<b>473.678</b>	<b>502.899</b>
Capital adicional baseado no risco de subscrição	415.488	441.486
Capital adicional baseado no risco de crédito	61.253	68.778
Capital de risco operacional	20.117	19.432
Capital de risco de mercado	15.316	13.888
Correlação	(38.496)	(40.685)
<b>Suficiência de capital (PLA - CMR)</b>	<b>315.516</b>	<b>33.261</b>
Ativos Garantidores	1.542.734	1.244.293
Necessidade de Cobertura	1.352.676	1.079.035
<b>Suficiência de ativos garantidores (vide nota explicativa nº 20)</b>	<b>190.058</b>	<b>165.258</b>
<b>% Liquidez de Ativos</b>	<b>14,05%</b>	<b>15,32%</b>

Níveis de PLA	PLA	Ajuste	PLA Final
Nível 1	673.132		673.132
Nível 2	61.225	-	61.225
Nível 3	54.837	-	54.837
<b>Total</b>	<b>789.194</b>	<b>-</b>	<b>789.194</b>

## 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 31 de dezembro de 2021 e 2020:

### 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).

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### b) Resumo das aplicações

		Dez/2021									
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>	<b>4,61%</b>	<b>71.114</b>	-	-	<b>72.227</b>	<b>(1.113)</b>	<b>71.114</b>	-	<b>71.114</b>		
Valores mobiliários privados - quotas de fundos de investimentos abertos		71.114	-	-	72.227	(1.113)	71.114	-	71.114		
<b>Ativos financeiros disponíveis para venda</b>	<b>95,39%</b>	<b>336.202</b>	<b>410.684</b>	<b>724.735</b>	<b>1.566.368</b>	<b>(94.747)</b>	<b>1.471.621</b>	<b>1.435.531</b>	<b>36.090</b>		
Títulos públicos federais - LFT / NTN-B e NTN-F	100% Selic (LFT) 6,16% a.a até 6,25% a.a (NTN-F)										
	1,55% a.a.+ IPCA até 2,93% a.a.+ IPCA 3,85% a.a até 6,08% a.a (LTN)	322.160	388.636	724.735	1.530.114	(94.583)	1.435.531	1.435.531	-		
Títulos privados - letras financeiras - LF	100% até 105% CDI (LF)										
	5,06% a.a até 5,29% a.a (LF)	4.825	22.048	-	27.043	(170)	26.873	-	26.873		
Títulos privados - debênture - DEB	112% CDI (DEB)	9.217	-	-	9.211	6	9.217	-	9.217		
<b>Total</b>		<b>407.316</b>	<b>410.684</b>	<b>724.735</b>	<b>1.638.595</b>	<b>(95.860)</b>	<b>1.542.735</b>	<b>1.435.531</b>	<b>107.204</b>		

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### c) Movimentação das aplicações

	Saldo em Dez/2020	Aplicações	Resgates	Rendimentos	Bloqueio Judicial	Ajustes TVM	Saldo em Dez/2021
<b>Valor justo por meio do resultado</b>	<b>23.718</b>	<b>306.100</b>	<b>(263.332)</b>	<b>5.758</b>	<b>(17)</b>	<b>(1.113)</b>	<b>71.114</b>
Quotas de fundos de investimentos abertos	23.718	306.100	(263.332)	5.758	(17)	(1.113)	71.114
<b>Disponíveis para venda</b>	<b>1.224.777</b>	<b>1.116.713</b>	<b>(852.774)</b>	<b>76.016</b>	<b>-</b>	<b>(93.111)</b>	<b>1.471.621</b>
Títulos privados - CDB, Letras Financeiras e DPGE	128.859	36.005	(139.973)	2.196	-	(214)	26.873
Títulos privados - Debêntures e Ações	22.798	-	(14.482)	664	-	237	9.217
Títulos públicos federais - LFT/ LTN/ NTN-B e NTN-F	1.073.120	1.080.708	(698.319)	73.156	-	(93.134)	1.435.531
<b>Total</b>	<b>1.248.495</b>	<b>1.422.813</b>	<b>(1.116.106)</b>	<b>81.774</b>	<b>(17)</b>	<b>(94.224)</b>	<b>1.542.735</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 2021, o retorno da carteira de investimentos atingiu (0,80%), representando uma performance de -18,10% do CDI (4,42%). Em comparação a 2020, houve um retorno de 4,52% e uma performance de 163,87% do CDI (2,76%). O desempenho negativo deve-se majoritariamente a alta substancial que ocorreram nas taxas futuras de juros, refletindo o novo cenário macroeconômico do país. Essa alta impactou o nosso resultado a mercado não realizado em aproximadamente em R\$ (94.224), fazendo com que o nosso retorno ficasse negativo em 2021.

## 6. Créditos das operações com seguros e resseguros

### a) Prêmios a receber de segurados

	Dez/2021			Período médio de parcelamento	Dez/2020			Período médio de parcelamento
	Prêmios a receber de segurados	Redução ao valor recuperável	Prêmios a receber líquido		Prêmios a receber de segurados	Redução ao valor recuperável	Prêmios a receber líquido	
Automóvel	335.464	(237)	335.227	5	305.178	(203)	304.975	5
Patrimonial	277.026	(540)	276.486	3	293.656	(33)	293.623	3
Transportes	366.579	(4.249)	362.330	1	359.176	(1.413)	357.763	2
Pessoas	134.383	(1.546)	132.837	5	144.022	(88)	143.934	2
Rural	37.357	(205)	37.152	3	26.726	(12)	26.714	3
Responsabilidades	19.010	(10)	19.000	3	24.863	(14)	24.849	3
Riscos financeiros	22.690	(214)	22.476	1	25.709	(799)	24.910	1
Demais ramos	1.636	-	1.636	1	704	-	704	1
<b>Total</b>	<b>1.194.145</b>	<b>(7.001)</b>	<b>1.187.144</b>		<b>1.180.034</b>	<b>(2.562)</b>	<b>1.177.472</b>	

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### b) Aging de prêmios a receber

<i>Aging de prêmios a receber</i>	<b>Dez/2021</b>	<b>Dez/2020</b>
<b>Prêmios a vencer</b>	<b>1.094.805</b>	<b>1.084.799</b>
De 1 a 30 dias	470.442	457.794
De 31 a 60 dias	183.908	172.408
De 61 a 120 dias	212.415	190.587
De 121 a 180 dias	116.910	104.434
De 181 365 dias	106.248	143.197
Superior a 365 dias	4.882	16.379
<b>Prêmios vencidos</b>	<b>99.340</b>	<b>95.235</b>
De 1 a 30 dias	31.902	14.505
De 31 a 60 dias	3.373	1.583
De 61 a 120 dias	2.084	4.693
De 121 a 180 dias	1.588	1.628
De 181 365 dias	965	11.341
Superior a 365 dias*	59.428	61.485
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>1.194.145</b>	<b>1.180.034</b>
<b>Provisão para redução ao valor recuperável(*)</b>	<b>(7.001)</b>	<b>(2.562)</b>
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>1.187.144</b>	<b>1.177.472</b>

(\*) Durante o último trimestre do ano de 2021, a seguradora iniciou diversas discussões internas relativas a este elevado saldo de prêmios vencidos há mais de 365 dias do produto viagem, bem como a sua relação comercial com o estipulante deste produto, que está em run-off. A Sompo Seguros estima que todo o processo junto a representante, bem como a baixa de todos os valores deverá ocorrer ainda no exercício de 2022. A realização desta baixa, se necessária, não deverá causar impactos significativos no resultado, uma vez que, a seguradora tem passivos registrados em montantes superiores ao registrado no ativo.

### c) Movimentação de prêmios a receber

<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2020</b>	<b>1.177.472</b>
Prêmios emitidos	3.830.143
Prêmios cancelados	(486.621)
Restituições	(31.462)
Recebimentos	(3.306.827)
Adicional de fracionamento	(781)
IOF	2.914
Riscos vigentes e não emitidos - RVNE	5.255
Variação cambial	1.490
Redução ao valor recuperável	(4.439)
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2021</b>	<b>1.187.144</b>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

	2021										
	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	Outros Créditos	Total
Automóvel	44.846	2.871	37.786	12.671	1.130	7.180	4.529	4.682	(1.536)	9.292	123.451
<b>Demais ramos elementares</b>	<b>359.210</b>	<b>33.516</b>	<b>442.394</b>	<b>141.213</b>	<b>9.969</b>	<b>31.760</b>	<b>97.766</b>	<b>14.637</b>	<b>(4.452)</b>	<b>(2.241)</b>	<b>1.123.772</b>
Patrimonial	169.419	29.790	330.765	40.463	5.806	12.776	82.525	11.794	(2.136)	270	681.472
Transportes	125.653	2.553	40.125	36.191	1.716	10.711	3.486	147	(1.981)	(970)	217.631
Rural	19.895	221	15.400	50.840	795	5.788	6.506	393	(115)	-	99.723
Responsabilidades	4.296	207	35.282	1.777	966	2.079	5.249	802	(53)	643	51.248
Outros	39.947	745	20.822	11.942	686	406	-	1.501	(167)	(2.184)	73.698
<b>Pessoas</b>	<b>6.921</b>	<b>-</b>	<b>4.492</b>	<b>6.306</b>	<b>33</b>	<b>3.107</b>	<b>1.225</b>	<b>196</b>	<b>(237)</b>	<b>-</b>	<b>22.043</b>
Pessoas coletivo	6.100	-	1.056	3.063	19	2.183	913	96	(185)	-	13.245
Pessoas individual	821	-	3.436	3.243	14	924	312	100	(52)	-	8.798
<b>Total em 2021</b>	<b>410.977</b>	<b>36.387</b>	<b>484.672</b>	<b>160.190</b>	<b>11.132</b>	<b>42.047</b>	<b>103.520</b>	<b>19.515</b>	<b>(6.225)</b>	<b>7.051</b>	<b>1.269.266</b>

  

	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	Outros Créditos	Total
Automóvel	122.416	2.138	20.264	21.919	542	2.236	1.134	95	(1.057)	-	169.687
<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>-</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>-</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 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>-</b>	<b>1.335.467</b>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 8. Títulos e créditos a receber

	Dez/2021	Dez/2020
Ressarcimentos a receber (Nota 8.a)	13.931	16.952
Ressarcimentos a receber estimados (Nota 8.b)	3.969	2.371
Dividendos e juros sobre o capital	-	7.063
Outros Créditos	2.714	2.057
<b>Total</b>	<b>20.614</b>	<b>28.443</b>

#### a) Aging de ressarcimentos a receber

<u>Aging de ressarcimento</u>	Dez/2021			Dez/2020		
	Valor bruto	Redução ao valor recuperável (*)	Valor líquido	Valor bruto	Redução ao valor recuperável	Valor líquido
De 1 a 30 dias	13.784	-	13.784	14.525	-	14.525
De 31 a 60 dias	147	-	147	591	-	591
De 61 a 180 dias	414	-414	-	1.836	-	1.836
De 181 a 365 dias	1.990	-1.990	-	1.092	-1.092	-
Superior a 365 dias	-	-	-	4.583	-4.583	-
<b>Total</b>	<b>16.335</b>	<b>-2.404</b>	<b>13.931</b>	<b>22.627</b>	<b>-5.675</b>	<b>16.952</b>

(\*) A PCLD é calculada apenas para os casos que estão vencidos há mais de 180 dias.

#### 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>	<u>5º Ano</u>
Janeiro/2022	402				
Fevereiro/2022	317				
Março/2022	186				
Abril/2022	156				
Maio/2022	101				
Junho/2022	110				
Julho/2022	155				
Agosto/2022	141				
Setembro/2022	267				
Outubro/2022	109				
Novembro/2022	170				
Dezembro/2022	37				
Primeiro semestre	1.272	437	397	190	19
Segundo semestre	879	419	239	106	9
Estimativa total por exercício	<b>2.152</b>	<b>856</b>	<b>636</b>	<b>297</b>	<b>28</b>
Estimativa total de Ressarcimento	<b>3.969</b>				

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 9. Créditos tributários e previdenciários

A recuperabilidade dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos é revisada a cada data de balanço com base em estudo técnico preparado pela Administração.

Nos termos dispostos pelo artigo 118 da Circular SUSEP nº 648 de 2021, os créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais, e aqueles decorrentes de diferenças temporárias entre os critérios contábeis e fiscais de apuração de resultados devem ser desconhecidos quando não houver expectativa de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para que o crédito tributário seja utilizado.

Em observância as normas do Órgão Regulador, a Seguradora constituiu “Impairment” no curso do ano calendário de 2021 no valor total de R\$478.573 (R\$291.692 em 06/2021).

É importante ressaltar que excetuando-se os créditos tributários sobre Purchase price allocation (PPA) e os ativos diferidos de PIS e COFINS sobre as provisões técnicas não há outros créditos tributários constituídos na Seguradora.

A despeito de não haver crédito tributário constituído sobre os saldos de prejuízos fiscais e bases negativas em atendimento ao normativo da SUSEP, a Legislação Fiscal não estabelece um prazo limite para a compensação. Assim sendo, a Seguradora poderá compensar os seus créditos tributários com lucros tributáveis futuros.

	<u>Dez/2021</u>	<u>Dez/2020</u>
Créditos tributários de diferenças temporárias (nota 9.a)	103.312	66.026
(-) Impairment IRPJ/CSLL DTA	(99.698)	-
Créditos tributários de diferenças temporárias PPA	12.428	-
(-) Impairment IRPJ/CSLL DTA – PPA	(12.428)	-
Créditos tributários de prejuízos fiscais e bases negativas da contribuição social (nota 9.b)	328.108	136.833
(-) Impairment IRPJ/CSLL DTA	(328.108)	-
Créditos de PIS e COFINS	38.543	30.939
Imposto de renda e contribuição social a compensar	1.242	2.089
IRPJ/CSLL MTM	38.114	694
(-) Impairment IRPJ/CSLL DTA	(38.114)	-
IRPJ/CSLL Arrendamento Mercantil	225	-
(-) Impairment IRPJ/CSLL DTA	(225)	-
Crédito de Previdência Social – INSS	2.638	2.864
Crédito de Imposto sobre Serviços – ISS	96	1.210
Crédito de Imposto sobre Circulação de Mercadoria – ICMS	6.281	5.673
Outros	1.240	1.290
<b>Subtotal</b>	<b>53.654</b>	<b>247.618</b>
(-) Tributos diferidos passivo	(2.670)	(35.257)
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>50.984</b>	<b>212.361</b>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

	Saldo em Dez/2020	Adição	Baixas	Saldo em Dez/2021
Créditos tributários de diferenças temporárias	66.026	44.747	(7.461)	103.312
Créditos tributários de diferenças temporárias – PPA	-	12.428	-	12.428
Créditos tributários de prejuízos fiscais e bases negativas da contribuição social	136.833	191.275	-	328.108
Créditos de PIS e COFINS	30.939	9.915	(2.311)	38.543
Imposto de renda e contribuição social a compensar	2.089	441	(1.288)	1.242
IRPJ/CSLL MTM	694	39.831	(2.411)	38.114
IRPJ/CSLL Arrendamento Mercantil	-	225	-	225
Crédito de Previdência Social – INSS	2.864	54	(280)	2.638
Crédito de Imposto sobre Serviços – ISS	1.210	-	(1.114)	96
Crédito de Imposto sobre Circulação de Mercadoria – ICMS	5.673	608	-	6.281
Outros	1.290	32	(82)	1.240
(-) Tributos Diferido	(35.257)	-	32.587	(2.670)
(-) Impairment IRPJ/CSLL DTA	-	-	(478.573)	(478.573)
<b>Total</b>	<b>212.361</b>	<b>299.556</b>	<b>(460.933)</b>	<b>50.984</b>

### a) Créditos tributários de diferenças temporárias

	Dez/2021			Total
	Base de cálculo	IRPJ 25%	CSLL 15%	
Provisões fiscais	180.469	45.117	27.070	72.187
Provisões cíveis	3.334	834	500	1.334
Provisão para riscos sobre créditos	13.293	3.323	1.994	5.317
Provisão para valor recuperável de salvados	4.471	1.118	671	1.789
Provisões trabalhistas	5.396	1.349	809	2.158
Provisão para participação nos lucros	37.000	9.250	5.550	14.800
Outras provisões	9.972	2.493	1.496	3.989
Provisão PrevSompo complemento	1.986	497	298	795
<i>Purchase price allocation (PPA)</i>	2.357	589	354	943
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>258.278</b>	<b>64.570</b>	<b>38.742</b>	<b>103.312</b>
(-) Tributos Diferidos	(6.676)	(1.670)	(1.000)	(2.670)
(-) Impairment IRPJ/CSLL Ativos fiscais diferidos	(249.245)	(62.312)	(37.387)	(99.699)
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>2.357</b>	<b>588</b>	<b>355</b>	<b>943</b>

	Dez/2020			Total
	Base de cálculo	IRPJ 25%	CSLL 15%	
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>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### a) 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	21.054	5.264	23.869	3.580
2020	283.331	70.833	283.420	42.513
2021	479.565	119.890	479.619	71.943
<b>Subtotal</b>	<b>822.161</b>	<b>205.540</b>	<b>817.119</b>	<b>122.568</b>
(-) Impairment IRPJ/CSLL DTA		(205.540)		(122.568)

### b) Créditos tributários de prejuízos fiscais realização por ano

Saldos a compensar em 31/12/2021, a expectativa de realização, por ano, dos créditos tributários de prejuízos fiscais e de bases negativas de contribuição social é apresentada conforme demonstrado a seguir:

Ano	Imposto de Renda	Contribuição Social
2022	-	-
2023	2%	2%
2024	5%	5%
2025	8%	8%
2026	6%	6%
2027	13%	13%
2028	15%	15%
2029	18%	18%
2030	20%	20%
2031	13%	12%

## 10. Bens à venda

### a) Abertura

	Dez/2021	Dez/2020
Investimento mantido para venda (*)	215.867	-
Salvados mantido para venda	51.382	21.010
<b>Total</b>	<b>267.249</b>	<b>21.010</b>

(\*) Investimento na controlada Sompo Saúde S.A. mantido para venda conforme acordo firmado com a empresa Sul América vide nota 3.e

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### b) Composição do estoque de salvados

	Dez/2021			Dez/2020		
	Salvados a venda	Redução de valor recuperável	Salvados a venda líquido	Salvados a venda	Redução de valor recuperável	Salvados a venda líquido
Automóvel	43.094	(3.417)	39.677	16.168	(1.693)	14.475
Responsabilidade civil facultativa	8.232	(699)	7.533	3.348	(358)	2.990
Demais ramos	4.526	(354)	4.172	4.035	(490)	3.545
<b>Total</b>	<b>55.852</b>	<b>(4.470)</b>	<b>51.382</b>	<b>23.551</b>	<b>(2.541)</b>	<b>21.010</b>

### c) Aging de salvados

	Dez/2021			Dez/2020		
	Valor bruto	Redução ao valor recuperável	Valor líquido	Valor bruto	Redução ao valor recuperável	Valor líquido
De 1 a 30 dias	21.762	(3.047)	18.715	9.788	(1.077)	8.711
De 31 a 60 dias	10.989	(110)	10.879	3.606	(36)	3.570
De 61 a 180 dias	15.065	(301)	14.764	3.067	(6)	3.061
De 181 a 365 dias	3.971	(200)	3.771	2.717	(190)	2.527
Superior a 365 dias	4.065	(812)	3.253	4.373	(1.232)	3.141
<b>Total</b>	<b>55.852</b>	<b>(4.470)</b>	<b>51.382</b>	<b>23.551</b>	<b>(2.541)</b>	<b>21.010</b>

### d) Movimentação de salvados

	Dez/2021			
	Auto	R.C. Facultativo	Demais ramos	Total
<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>
(+) Entradas	171.197	35.735	26.873	233.805
(-) Vendas	(134.256)	(27.504)	(33.866)	(195.626)
(-) Alteração de estimativa e baixa	(8.322)	(2.989)	7.974	(3.337)
<b>Subtotal</b>	<b>43.094</b>	<b>8.232</b>	<b>4.526</b>	<b>55.852</b>
Constituição/(reversão) de provisão para perda	(3.417)	(699)	(354)	(4.470)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>39.677</b>	<b>7.533</b>	<b>4.172</b>	<b>51.382</b>

### e) Outros valores e bens

#### i) Composição

	Dez/2021	Dez/2020
Salvados estimados não disponíveis para venda	16.166	3.212
Almoxarifado - estoque de materiais de uso	561	929
<b>Total</b>	<b>16.727</b>	<b>4.141</b>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### ii) *Movimentação de salvados estimados*

	<b>Saldo inicial</b>	<b>Constituições</b>	<b>Reversões</b>	<b>Saldo final</b>
Automóvel	2.743	(85.131)	89.629	7.241
Transportes	265	(41.800)	45.596	4.061
Demais ramos	204	(51.113)	55.773	4.864
<b>Total</b>	<b>3.212</b>	<b>(178.044)</b>	<b>190.998</b>	<b>16.166</b>

### f) Realização de salvados estimados

<b>Prazo</b>	<b>1º Ano</b>	<b>2º Ano</b>	<b>3º Ano</b>	<b>4º Ano</b>	<b>5º Ano</b>
Janeiro/2022	1.638				
Fevereiro/2022	1.291				
Março/2022	757				
Abril/2022	637				
Maio/2022	413				
Junho/2022	447				
Julho/2022	631				
Agosto/2022	574				
Setembro/2022	1.088				
Outubro/2022	445				
Novembro/2022	692				
Dezembro/2022	152				
<b>Estimativa total por exercício</b>	<b>8.765</b>	<b>3.486</b>	<b>2.592</b>	<b>1.209</b>	<b>114</b>
<b>Estimativa total de Salvados</b>	<b>16.166</b>				

## 11. Despesas antecipadas

	<b>Dez/2021</b>	<b>Dez/2020</b>
Licenças de uso	7.639	9.498
Taxas e acordos operacionais	1.640	661
Seguros	197	203
Outros	13	13
<b>Total</b>	<b>9.489</b>	<b>10.375</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

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

	Dez/2021				Dez/2020			
	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	100.041	1.805	3.259	105.105	92.597	1.470	2.424	96.491
Patrimonial	78.991	4.029	1.491	84.511	85.441	4.414	1.254	91.109
Pessoas	176.762	9.987	20.346	207.095	124.865	9.355	14.656	148.876
Transportes	27.229	1.555	205	28.989	36.233	1.088	182	37.503
Responsabilidades	7.808	288	18	8.114	8.434	529	14	8.977
Demais ramos	57.114	1.432	172	58.718	48.800	1.145	117	50.062
<b>Total</b>	<b>447.945</b>	<b>19.096</b>	<b>25.491</b>	<b>492.532</b>	<b>396.370</b>	<b>18.001</b>	<b>18.647</b>	<b>433.018</b>

### b) Movimentação dos custos de aquisição diferidos

	Dez/2021				Dez/2020			
	Comissão sobre prêmios	Comissão sobre prêmios RVNE	Outros custos de aquisição	Total	Comissão sobre prêmios	Comissão sobre prêmios RVNE	Outros custos de aquisição	Total
<b>Saldo Inicial</b>	<b>396.370</b>	<b>18.001</b>	<b>18.647</b>	<b>433.018</b>	<b>345.523</b>	<b>18.301</b>	<b>10.355</b>	<b>374.179</b>
Constituições / Reversões	51.575	1.095	6.844	59.514	50.847	(300)	8.292	58.839
<b>Saldo Final</b>	<b>447.945</b>	<b>19.096</b>	<b>25.491</b>	<b>492.532</b>	<b>396.370</b>	<b>18.001</b>	<b>18.647</b>	<b>433.018</b>

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

	Dez/2021	Dez/2020
<b>Saldos</b>		
Circulante	331.840	319.071
Não circulante	160.692	113.947
<b>Total circulante e não circulante</b>	<b>492.532</b>	<b>433.018</b>

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

## 13. Depósitos judiciais e fiscais

	Dez/2021	Dez/2020
Fiscal (*)	140.620	161.140
Sinistros	4.559	6.265
Cíveis	3.916	2.706
Trabalhista	1.876	3.349
<b>Total</b>	<b>150.971</b>	<b>173.460</b>

(\*) Em 2021 a Cia. efetuou o lançamento de uma Conta Redutora de Ativo de R\$ 23.582, que resultou na redução dos depósitos judiciais em R\$ 20.520, em decorrência da mudança na perspectiva para perda provável em relação ao levantamento dos depósitos judiciais efetuados no Mandado de Segurança nº 0021749-38.2010.4.03.6100, onde se discutia a COFINS incluída na Anistia da Lei nº 11.941/2009.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 14. Outros valores e Bens

#### Ativo de direto de uso

Referem-se aos imóveis e veículos que são locados de terceiros para a condução dos negócios da Companhia.

	Movimentações					Taxas de Depreciação (%)
	Saldo inicial em 1 de janeiro de 2021*	Novos contratos/ Reavaliações	Baixa/ Cancelamento de contratos	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	
Direito de Uso – Veículos (*)	1.952	391	(30)	(1.182)	1.131	8% a 33%
Direito de Uso - Imóveis	14.206	2.793	(624)	(2.573)	13.802	33,33%
	<b>16.158</b>	<b>3.184</b>	<b>(654)</b>	<b>(3.755)</b>	<b>14.933</b>	

(\*) Não são apresentados valores comparativos uma vez que a adoção inicial da norma IFRS 16 ocorreu em 1 de janeiro de 2021, (modelo retrospectivo modificado) conforme facultado pela norma.

### 15. Investimentos

#### a) Informações sobre as controladas

Informações sobre a controlada	Dez/2021		Dez/2020	
	Services	Saúde	Vistomar	Saúde
Total de ativos	1.273	-	2.180	440.727
Total de passivos	324	-	383	326.814
Patrimônio líquido	949	-	1.797	187.462
Capital Social	807	-	4	96.281
Resultado do exercício	(142)	-	151	18.905
<b>Informações sobre o investimento</b>				
Porcentagem de participação	100%	100%	100%	100%
Quantidade de ações / quotas possuídas	40.000	4.470.024	40.000	3.495.459

	Dez/2021	Dez/2020
Saldo de investimento em controladas*	949	189.260
Ágio (PPA) (**)	2.638	3.003
Ganho não realizado na venda de imóveis	(2.670)	(2.670)
Outros investimentos	452	502
<b>Total de Investimentos</b>	<b>1.369</b>	<b>190.095</b>

(\*) Controlada Sompo Saúde reclassificada para Bens a venda conforme nota 3e e 10.a

(\*\*) Trata-se de deságio ocorrido na compra da empresa Sompo Saúde.

#### b) Imóveis destinados à renda (\*)

	Saldo em Dez/2020	Transferência	Depreciação	Saldo em Dez/2021
Edificações	1.082	59	(26)	1.115
Terrenos	31	24	-	55
<b>Total</b>	<b>1.113</b>	<b>83</b>	<b>(26)</b>	<b>1.170</b>

(\*) Tratam-se de imóveis próprios da Seguradora cuja finalidade é obter renda através da locação. Tais ativos foram reclassificados, pelo custo histórico de aquisição deduzido da depreciação acumulada calculada com base na vida útil estimada e perdas por *impairment*, quando aplicável.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 16. Imobilizado e Intangível

#### a) Imobilizado

	Saldo Dez/2020	Aquisições	Depreciação	Transferências	Baixas	Saldo Dez/2021	Taxas de Depreciação (%)
<b>Imóveis de uso próprio/ terrenos</b>	<b>52.201</b>	-	<b>(3.067)</b>	<b>5.333</b>	<b>(800)</b>	<b>53.667</b>	2,5% a 6,7%
<b>Outras Imobilizações</b>	<b>32.775</b>	<b>143</b>	<b>(1.550)</b>	<b>(8.749)</b>	<b>(88)</b>	<b>22.531</b>	
Imobilizações em curso	29.263	132	-	(13.894)	(38)	15.463	
Benfeitoria Imóveis de Terceiros	2.035	-	(1.360)	3.925	(15)	4.585	11% a 50%
Instalação	1.477	11	(190)	1.220	(35)	2.483	10%
<b>Bens Móveis</b>	<b>15.011</b>	<b>776</b>	<b>(3.058)</b>	<b>73</b>	<b>(972)</b>	<b>11.830</b>	
Móveis, máquinas e utensílios	6.696	60	(935)	17	(302)	5.536	10%
Equipamentos	5.237	528	(1.596)	(77)	(159)	3.933	10% a 20%
Refrigeração	2.096	-	(283)	-	(47)	1.766	10%
Sistemas aplicativos (*)	583	-	(141)	46	(443)	45	20%
Veículos	34	-	(29)	-	-	5	20%
Telecomunicações	365	188	(74)	87	(21)	545	10%
<b>Total</b>	<b>99.987</b>	<b>919</b>	<b>(7.675)</b>	<b>(3.343)</b>	<b>(1.860)</b>	<b>88.028</b>	

(\*) Referem-se a hardwares.

#### b) Intangíveis

	Saldo Dez/2020	Aquisições	Amortização	Transferências (ii)	Impairment	Write-offs(iii)	Saldo Dez/2021	Taxas de Amortização (%)
Sistemas de computação	173.313	-	(57.400)	83.547	(3.743)	(11.683)	184.034	8% a 33%
Ágio	124.010	-	-	-	(124.010)	-	-	
Outros intangíveis (i)	105.001	13.646	(2.410)	(83.547)	(301)	(22.931)	9.458	
Canal varejo	2.002	11.998	(1.515)	-	-	-	12.485	33,33%
<b>Total</b>	<b>404.326</b>	<b>25.644</b>	<b>(61.325)</b>	<b>-</b>	<b>(128.054)</b>	<b>(34.614)</b>	<b>205.977</b>	

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

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

(iii) Referem-se a revisões realizadas pela Seguradora ao longo de 2021, descontinuando novos sistemas e projetos, que não trariam mais benefícios futuros considerando a nova política adota a partir do segundo semestre.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 17. Encargos trabalhistas e obrigações a pagar

	Dez/2021	Dez/2020
Férias	15.467	17.052
Encargos sociais	5.406	5.974
<b>Encargos trabalhistas</b>	<b>20.873</b>	<b>23.026</b>
Dividendos e JCP a pagar	68	68
Fornecedores	28.898	11.875
Provisões a pagar	3.351	6.197
Honorários, remunerações e gratificações	13.040	4
Participação nos lucros corretores	24.000	5.077
Honorários advocatícios	375	369
<b>Obrigações a pagar</b>	<b>69.732</b>	<b>23.590</b>

### 18. Impostos e encargos sociais a recolher

	Dez/2021	Dez/2020
Impostos sobre operações financeiras – IOF	54.581	55.581
Imposto de renda e CSLL a pagar	-	804
Contribuições previdenciárias	4.318	4.606
PIS e COFINS	3.125	4.638
Imposto de renda retido na fonte – IRRF	3.938	4.440
Outros impostos retidos	3.140	3.582
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>69.102</b>	<b>73.651</b>

### 19. Provisões técnicas

	Dez/2021		
	Bruto de resseguro	Parcela ressegurada	Líquido de resseguro
Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)	1.810.650	447.364	1.363.286
Provisão de sinistros a liquidar - administrativo (PSL)	820.707	452.337	368.370
Provisão de sinistros a liquidar - judicial (PSLJ)	200.597	32.335	168.262
Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados (IBNR)	131.617	42.047	89.570
Provisão de despesas relacionadas – administrativo	90.887	28.178	62.709
Provisão de despesas relacionadas – judicial	13.307	2.469	10.838
Provisão de sinistros ocorridos mas não suficientemente avisados (IBNeR) – administrativo	164.619	94.803	69.816
Provisão de sinistros ocorridos mas não suficientemente avisados (IBNeR) – judicial	44.486	8.717	35.769
Provisão de Excedente Técnico	1.473	-	1.473
Outras provisões	13	-	13
<b>Total do circulante e não circulante</b>	<b>3.278.356</b>	<b>1.108.250</b>	<b>2.170.106</b>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

	Dez/2020		
	Bruto de resseguro	Parcela ressegurada	Líquido de resseguro
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>2.828.121</b>	<b>1.035.038</b>	<b>1.793.083</b>

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

	Dez/2021		Dez/2020	
	Bruto de resseguro	Parcela ressegurada	Bruto de resseguro	Parcela ressegurada
<b>Saldo do início do exercício</b>	<b>116.967</b>	<b>11.815</b>	<b>121.656</b>	<b>10.451</b>
Total pago no exercício	(85.665)	(16.375)	(51.282)	(7.900)
Novas constituições no exercício	23.783	1.741	11.037	710
Baixa da provisão por êxito	(2.935)	(79)	(5.987)	(303)
Baixa da provisão por alteração de estimativa ou probabilidade (*)	114.686	28.461	41.162	8.248
Alteração da provisão por atualização monetária e juros	47.068	9.241	381	609
<b>Saldo final do exercício</b>	<b>213.904</b>	<b>34.804</b>	<b>116.967</b>	<b>11.815</b>

(i) O impacto entre os valores da PSL-J de 2021, se comparado à 2020, se refere, basicamente, a revisão dos pareceres jurídicos no que tange a classificação de risco.

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

	Dez/2021		Dez/2020	
	Quantidade	Provisão	Quantidade	Provisão
Provável	596	91.980	512	41.520
Possível	2.884	110.104	2.327	60.889
Remota	1.366	11.820	1.168	14.558
<b>Total</b>	<b>4.846</b>	<b>213.904</b>	<b>4.007</b>	<b>116.967</b>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(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 2020</b>	<b>1.692.145</b>	<b>526.228</b>	<b>1.165.917</b>
(+) Constituição	210.959	241.509	(30.550)
(-) Reversão	(92.454)	(320.373)	227.919
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.810.650</b>	<b>447.364</b>	<b>1.363.286</b>
<b>Provisão de sinistros a liquidar (PSL)</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>846.418</b>	<b>407.660</b>	<b>438.758</b>
Sinistros avisados no exercício	1.963.259	715.141	1.248.118
Correção monetária variação	106.980	29.318	77.662
(-) Sinistros pagos	(1.903.183)	(667.447)	(1.235.736)
(-) Salvados estimados	7.830	-	7.830
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.021.304</b>	<b>484.672</b>	<b>536.632</b>
<b>Provisão de Excedente Técnico</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>10.090</b>	-	<b>10.090</b>
(+) Constituição	2.667	-	2.667
(-) Reversão	(11.284)	-	(11.284)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.473</b>	-	<b>1.473</b>
<b>Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados (IBNR)</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>101.390</b>	<b>27.272</b>	<b>74.118</b>
(+) Constituição	30.227	15.231	14.996
(-) Reversão	-	(456)	456
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>131.617</b>	<b>42.047</b>	<b>89.570</b>
<b>Provisão de despesas relacionadas</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>39.514</b>	<b>7.674</b>	<b>31.840</b>
(+) Constituição	64.680	23.558	41.122
(-) Reversão	-	(585)	585
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>104.194</b>	<b>30.647</b>	<b>73.547</b>
<b>Provisão de sinistros ocorridos mas não suficientemente avisados (IBNeR)</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>138.523</b>	<b>66.204</b>	<b>72.319</b>
(+) Constituição	71.772	47.442	24.330
(-) Reversão	(1.190)	(10.126)	8.936
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>209.105</b>	<b>103.520</b>	<b>105.585</b>
<b>Outras provisões</b>			
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>41</b>	-	<b>41</b>
(+) Constituição	2	-	2
(-) Reversão	(30)	-	(30)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>13</b>	-	<b>13</b>





## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Valores em milhares												
Valores Líquido de Resseguro - Administrativo												
Ano de ocorrência:	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total	
<b>Incorrido mais IBNR</b>												
No final do ano de ocorrência	803.885	880.307	1.176.590	1.037.736	1.080.886	1.163.414	1.187.166	1.023.614	1.777.465	1.325.786		
Após um ano	790.313	863.333	1.147.737	1.032.693	1.101.070	1.200.402	1.015.020	1.337.786	1.744.443			
Após dois anos	782.262	866.759	1.142.137	1.033.055	1.107.899	1.194.345	1.071.575	1.337.228				
Após três anos	783.904	865.537	1.143.402	1.034.858	1.103.453	1.204.985	1.077.851					
Após quatro anos	783.606	866.055	1.144.969	1.033.919	1.104.179	1.206.931						
Após cinco anos	784.051	866.509	1.145.568	1.029.202	1.104.325							
Após seis anos	784.385	867.336	1.145.836	1.029.504								
Após sete anos	784.426	868.205	1.146.407									
Após oito anos	784.864	867.936										
Após nove anos	784.870											
<b>Posição em 31/12/2021</b>	<b>784.870</b>	<b>867.936</b>	<b>1.146.407</b>	<b>1.029.504</b>	<b>1.104.325</b>	<b>1.206.931</b>	<b>1.077.851</b>	<b>1.337.228</b>	<b>1.744.443</b>	<b>1.325.786</b>	<b>11.625.281</b>	
<b>Pagamentos de sinistros</b>												
No próprio ano	(571.000)	(578.238)	(828.795)	(756.572)	(802.347)	(844.561)	(721.580)	(775.893)	(1.396.574)	(912.854)		
Após um ano	(767.439)	(843.755)	(1.123.542)	(1.016.443)	(1.084.828)	(1.168.657)	(994.163)	(1.285.037)	(1.665.351)			
Após dois anos	(778.426)	(861.588)	(1.139.214)	(1.028.632)	(1.097.799)	(1.189.939)	(1.062.410)	(1.306.528)				
Após três anos	(781.701)	(864.909)	(1.142.274)	(1.031.235)	(1.102.578)	(1.199.102)	(1.067.743)					
Após quatro anos	(783.239)	(865.812)	(1.143.979)	(1.033.344)	(1.102.047)	(1.201.635)						
Após cinco anos	(783.864)	(865.979)	(1.145.181)	(1.028.275)	(1.101.951)							
Após seis anos	(784.105)	(866.728)	(1.145.024)	(1.028.799)								
Após sete anos	(784.256)	(868.086)	(1.145.529)									
Após oito anos	(784.685)	(867.880)										
Após nove anos	(784.768)											
<b>Posição em 31/12/2021</b>	<b>(784.768)</b>	<b>(867.880)</b>	<b>(1.145.529)</b>	<b>(1.028.799)</b>	<b>(1.101.951)</b>	<b>(1.201.635)</b>	<b>(1.067.743)</b>	<b>(1.306.528)</b>	<b>(1.665.351)</b>	<b>(912.854)</b>	<b>(11.083.038)</b>	
<b>Varição entre estimativa inicial e final</b>	<b>19.015</b>	<b>12.371</b>	<b>30.183</b>	<b>8.232</b>	<b>(23.439)</b>	<b>(43.517)</b>	<b>109.315</b>	<b>(313.614)</b>	<b>33.022</b>	<b>-</b>		
<b>% de variação entre estimativa inicial e final</b>	<b>2%</b>	<b>1%</b>	<b>3%</b>	<b>1%</b>	<b>(2)%</b>	<b>(4)%</b>	<b>10%</b>	<b>(24)%</b>	<b>2%</b>			
<b>Reconciliação com o balanço patrimonial</b>												
Provisão referente a períodos anteriores	102	56	878	705	2.374	5.296	10.108	30.700	79.092	412.932	542.243	
Saldo reconhecido no balanço patrimonial											591.938	
					<b>Subtotal diferença</b>	<b>Salvado Estimado</b>	<b>Retrocessão</b>	<b>DPVAT (PSL, IBNR e PDA)</b>	<b>IBNeR</b>	<b>Outras Provisões</b>	<b>Ocorridos antes de 2012</b>	<b>Total diferença</b>
					(49.695)	(24.566)	-	-	69.816	-	4.445	-



## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 20. Cobertura das provisões técnicas

	<u>Dez/2021</u>	<u>Dez/2020</u>
<b>Provisões técnicas - seguros e vida individual (a)</b>	<b>3.278.356</b>	<b>2.828.121</b>
<b>(-) Deduções/exclusões (b)</b>	<b>1.925.680</b>	<b>1.749.086</b>
Direitos creditórios (i)	838.436	821.771
Custos de aquisição diferidos redutores de PPNG	296.651	222.083
Ativos de resseguro de PPNG	126.402	195.165
Ativos de resseguro de PSL	588.193	472.175
Ativos de resseguro de IBNR	42.047	27.272
Ativos de resseguro de PDR	30.647	7.671
Depósitos judiciais redutores	3.304	2.949
<b>Total a ser coberto (c) = (a) - (b)</b>	<b>1.352.676</b>	<b>1.079.035</b>
<b>Aplicações financeiras vinculadas a cobertura das provisões técnicas (d)</b>	<b>1.542.734</b>	<b>1.244.293</b>
Quotas de fundos de investimentos	71.113	19.516
Títulos de renda fixa – públicos	1.435.531	1.073.120
Títulos de renda fixa – privados	36.090	151.657
<b>Ativos líquidos (e) = (d) - (c)</b>	<b>190.058</b>	<b>165.258</b>

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

### 21. 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:

	<u>Dez/2021</u>				<u>Dez/2020</u>			
	<u>Local</u>	<u>Admitida</u>	<u>Eventual</u>	<u>Total</u>	<u>Local</u>	<u>Admitida</u>	<u>Eventual</u>	<u>Total</u>
Sem vencimento	151.447	6.240	481	158.168	215.715	1.523	-	217.238
De 1 a 30 dias	71.847	31.651	16.077	119.575	315.576	62.463	11.674	389.713
De 31 a 60 dias	109.797	47.397	4.247	161.441	62.490	15.973	996	79.459
De 61 a 180 dias	31.027	14.133	6.647	51.807	34.912	14.679	2.474	52.065
De 181 a 365 dias	38.487	7.008	2.680	48.175	32.483	18.276	-	50.759
<b>Total</b>	<b>402.605</b>	<b>106.429</b>	<b>30.132</b>	<b>539.166</b>	<b>661.176</b>	<b>112.914</b>	<b>15.144</b>	<b>789.234</b>

### 22. Depósitos de terceiros

	<u>Dez/2021</u>			
	<u>Cobrança antecipada de prêmios</u>	<u>Prêmios e emolumentos</u>	<u>Outros depósitos</u>	<u>Total</u>
De 1 a 30 dias	2.414	2.046	2.477	6.937
De 31 a 60 dias	167	88	-	255
De 61 a 120 dias	-	297	3.755	4.052
De 121 a 180 dias	-	287	106	393
De 181 a 365 dias	-	298	6.726	7.024
Superior a 365 dias	17	-	-	17
<b>Total</b>	<b>2.598</b>	<b>3.016</b>	<b>13.064</b>	<b>18.678</b>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

	Dez/2020			
	Cobrança antecipada de prêmios	Prêmios e emolumentos	Outros depósitos	Total
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>

## 23. Provisões judiciais

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

	Dez/2021			Dez/2020		
	Quantidade	Valor envolvido	Provisão	Quantidade	Valor envolvido	Provisão
<b>Fiscais</b>						
Perda provável	6	177.096	177.096	6	135.620	135.620
Perda possível	6	10.600	-	6	35.308	-
Perda remota	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>187.696</b>	<b>177.096</b>	<b>12</b>	<b>170.928</b>	<b>135.620</b>
<b>Trabalhistas</b>						
Perda provável	28	6.573	6.573	34	6.710	6.710
Perda possível	47	16.353	-	49	13.886	-
Perda remota	8	338	-	116	23.273	-
<b>Total</b>	<b>83</b>	<b>23.264</b>	<b>6.573</b>	<b>199</b>	<b>43.869</b>	<b>6.710</b>
<b>Cível</b>						
Perda provável	112	3.844	3.844	112	5.556	5.556
Perda possível	316	7.460	-	403	25.741	-
Perda remota	692	22.329	-	1.080	28.002	-
<b>Total</b>	<b>1.120</b>	<b>33.633</b>	<b>3.844</b>	<b>1.595</b>	<b>59.299</b>	<b>5.556</b>
<b>Total geral</b>						
Perda provável	146	187.513	187.513	152	147.886	147.886
Perda possível	369	34.413	-	458	74.935	-
Perda remota	700	22.667	-	1.196	51.275	-
<b>Total</b>	<b>1.215</b>	<b>244.593</b>	<b>187.513</b>	<b>1.806</b>	<b>274.096</b>	<b>147.886</b>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### b) Movimentação das provisões judiciais

Natureza	Saldo em Dez/2020	Principal	Encargos moratórios	Baixas (*)	Saldo em Dez/2021
Fiscal	135.620	67.400	2.293	-28.217	177.096
Trabalhista	6.710	1.875	547	-2.559	6.573
Cíveis	5.556	1.163	1.281	-4.156	3.844
<b>Total</b>	<b>147.886</b>	<b>70.438</b>	<b>4.121</b>	<b>-34.932</b>	<b>187.513</b>

(\*)O total de R\$28.217 de baixas inclui transferência de provisão para contingências fiscais para provisão para depósitos judiciais tendo em vista alteração de risco ocorrida em 2021 da recuperabilidade de depósito judicial constante da nota explicativa n. 23.c.i abaixo.

### 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. Iniciada a fase de cálculos de liquidação sobreveio decisão desfavorável à Cia. proferida pelo juiz e primeira instância, em face da qual foi interposto recurso ao Tribunal Regional Federal da 3ª Região – TRF3, sendo integralmente provisionando o débito depositado. Já a ação da CSLL foi julgada procedente pelo TRF3 e pelo Superior Tribunal de Justiça – STJ, pendendo julgamento de novo recurso da União Federal.

#### 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. Em razão da definição da

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

matéria no STF a Cia. provisionou integral o débito. As ações da Seguradora ainda não foram julgadas pelo Tribunal Regional Federal da 3ª Região – TRF3.

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 – TRF3, que então realizou novo julgamento e julgou improcedente a ação, sendo opostos embargos de declaração acolhidos sem efeitos modificativos. A partir de março de 2017 a Seguradora passou a incluir na base de cálculo 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. A Cia. substituiu os depósitos judiciais por apólice de seguro garantia. 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. Em razão do julgamento do STF sobre o tema, verificou-se que o período em discussão corresponde àquele declarado inconstitucional, sendo promovida a reversão da provisão que havia sido constituída.

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 encontram-se em fase de liquidação do débito em relação ao qual foram realizados depósitos judiciais integrais e seu respectivo provisionamento.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### vii) Contribuição Previdenciária sobre o terço constitucional de férias

A Seguradora discute judicialmente a incidência da Contribuição Previdenciária sobre 1/3 de Férias e sobre o Aviso Prévio Indenizado, tendo a ação transitado em julgado favoravelmente à Cia. em relação à incidência sobre o Aviso Prévio Indenizado.

Com relação à incidência sobre o 1/3 de Férias, o STF julgou constitucional a sua cobrança no “leading case” RE 1.072.485, o qual foi objeto de recurso (Embargos de Declaração) ainda pendente de julgamento. Em razão do julgamento em questão a Cia. efetuou depósito judicial e provisionou integralmente o débito em discussão. Atualmente o processo da Cia. aguarda julgamento de admissibilidade dos recursos especial e extraordinário interpostos contra o acórdão que reconsiderou o acórdão anteriormente proferido favoravelmente à Cia.

#### 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”.

## 24. Débitos Diversos

### Passivo de arrendamento

Refere-se ao passivo de arrendamento, mensurado pelo valor presente dos pagamentos de arrendamentos esperados até o fim do contrato, considerando possíveis renovações ou cancelamentos.

	Passivo de Arrendamento	Juros a apropriar de contratos de arrendamento	Passivo de arrendamento líquido
<b>Veículos</b>			
<b>Saldos inicial em 1 de janeiro de 2021 (*)</b>	<b>2.062</b>	<b>(110)</b>	<b>1.952</b>
Apropriação dos juros	-	99	99
Constituições/reavaliações de contratos	442	(53)	389
Pagamentos	(1.250)	-	(1.250)
Outros/baixas	(29)	-	(29)
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2021</b>	<b>1.225</b>	<b>(64)</b>	<b>1.161</b>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

	Passivo de Arrendamento	Juros a apropriar de contratos de arrendamento	Passivo de arrendamento líquido
<b>Imóveis</b>			
<b>Saldos inicial em 1 de janeiro de 2021 (*)</b>	<b>19.166</b>	<b>(4.960)</b>	<b>14.206</b>
Apropriação dos juros	-	1.176	1.176
Constituições/reavaliações de contratos	4.256	(1.463)	2.793
Pagamentos	(3.218)	-	(3.218)
Outros/baixas de contratos	(707)	71	(635)
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2021</b>	<b>19.497</b>	<b>(5.176)</b>	<b>14.322</b>
	<b>Saldos</b>		<b>CP/LP</b>
	Circulante		2.856
	Não Circulante		12.627
	<b>Total circulante e não circulante</b>		<b>15.483</b>

(\*) Não são apresentados valores comparativos uma vez que a adoção inicial da norma IFRS 16 ocorreu em 1 de janeiro de 2021, (modelo retrospectivo modificado) conforme facultado pela norma.

## 25. Patrimônio líquido

### a) Capital social

O capital social é representado por 212.300.647 ações ordinárias (121.778.587 em 31/12/2021) e 8.832 ações preferenciais (8.832 em 31/12/2021).

A Seguradora é uma Companhia fechada e está autorizada a aumentar o capital social até o limite de R\$ 4.000.000 independentemente de reforma estatutária, mediante deliberação do Conselho de Administração, a quem caberá fixar as condições da emissão.

Em 2021 foram realizados três aumentos do capital social da Seguradora no valor total de R\$ 713.153 com a elevação do capital social para R\$ 1.872.498

Os aumentos do capital foram aprovados pela SUSEP através da Portaria nº 231, de 23 de junho de 2021, da Portaria nº 463, de 29 de outubro de 2021 e da Portaria nº 550, de 22 de dezembro de 2021.

### b) Reserva de capital

Refere-se a incentivos fiscais de imposto de renda que em 2021 foi totalmente utilizada para a absorção do prejuízo ocorrido no primeiro semestre.

### 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:

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

<b>Custos de transação</b>	
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, foi totalmente utilizada para a absorção do prejuízo ocorrido em 2021.

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 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.

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 26. Detalhamento das contas da demonstração do resultado

	Dez/2021	Dez/2020
<b>a) Prêmios emitidos líquidos</b>	<b>3.282.450</b>	<b>3.076.161</b>
Prêmios diretos	3.291.232	3.068.014
Prêmios - riscos vigentes não emitidos	5.255	10.936
Cosseguro aceitos de congêneres	20.828	57.948
Cosseguro cedido de congêneres	(34.865)	(60.737)
<b>b) Variação das provisões técnicas de prêmios</b>	<b>(118.322)</b>	<b>17.757</b>
Provisão de prêmios não ganhos	(118.352)	17.761
Provisão matemática de benefícios a conceder	30	(4)
<b>c) Prêmios ganhos</b>	<b>3.164.128</b>	<b>3.093.918</b>
<b>d) Sinistros ocorridos</b>	<b>(1.999.651)</b>	<b>(2.101.888)</b>
Indenizações avisadas – PSL	(1.963.259)	(1.932.180)
Serviços de assistência	(137.582)	(108.992)
Salvados e ressarcimento	383.887	173.401
Variação da provisão de sinistros ocorridos mas não avisados	(100.809)	(112.847)
Variação das despesas relacionadas	(178.083)	(119.963)
Outros	(3.805)	(1.307)
<b>e) Custo de aquisição</b>	<b>(782.281)</b>	<b>(733.619)</b>
Comissões sobre prêmios retidos	(755.851)	(729.201)
Outras despesas de comercialização	(81.417)	(62.759)
Recuperação de comissões (cedido)	3.339	9.058
Variação do custo de aquisição diferido	51.648	49.283
<b>f) Outras receitas e despesas operacionais</b>	<b>(98.787)</b>	<b>(125.881)</b>
<b>Outras despesas operacionais</b>	<b>(100.992)</b>	<b>(129.871)</b>
Despesa com cobrança	(10.617)	(9.917)
Despesa com encargos sociais	(1.520)	(1.898)
Redução ao valor recuperável para recebíveis	1.475	(4.319)
Despesa com emissão de apólices	(49.317)	(58.306)
Despesa com inspeção e vistoria	(6.056)	(8.793)
Despesa com dispositivos de segurança	(21.940)	(27.094)
Outras despesas com operações de seguros	(6.627)	(3.217)
Amortizações	(1.515)	(8.312)
Despesas diversas	(4.875)	(8.312)
<b>Outras receitas operacionais</b>	<b>2.205</b>	<b>3.990</b>
Outras receitas com operações de seguro	2.205	3.990
<b>g) Resultado com resseguro</b>	<b>(251.029)</b>	<b>118.990</b>
<b>Receitas com resseguro</b>	<b>985.351</b>	<b>940.813</b>
Indenização de sinistro	757.598	842.848
Despesa com sinistro	43.500	30.573
Variação da provisão de sinistros ocorridos mas não avisados	32.749	11.787
Receita com Participações no Lucro	151.504	55.605
<b>Despesas com resseguros</b>	<b>(1.236.380)</b>	<b>(821.823)</b>
Prêmios de resseguros – Diretos	(1.123.139)	(844.674)
Cosseguros aceitos	(7.942)	(23.453)
Cancelamento de resseguro	148.314	97.886
Restituição de resseguro	31.131	13.285
Prêmios - riscos vigentes não emitidos	1.491	(7.370)
Variação da despesa de resseguro	(101.781)	(9.069)
Salvados e ressarcimento	(214.601)	(39.795)
Comissões diferidas	24.453	(6.565)
Outras provisões - Comissão escalonada	8.127	(9.653)
Outras provisões - RVNE	(2.433)	7.585

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 26. Detalhamento das contas da demonstração do resultado--Continuação

<b>h) Despesas administrativas</b>	<b>(503.653)</b>	<b>(468.685)</b>
Despesas com pessoa próprio	(307.874)	(234.332)
Despesas com serviços de terceiros	(85.893)	(67.361)
Despesas com localização e funcionamento	(22.003)	(22.493)
Despesas Direito de Uso	(3.755)	-
Despesas com publicidade e propaganda	(12.080)	(12.093)
Despesas com publicações	(378)	(275)
Despesas com donativos e contribuições	(183)	(321)
Depreciação e amortização	(67.511)	(125.101)
Outras despesas administrativas	(3.976)	(6.709)
<b>i) Despesas com tributos</b>	<b>(121.119)</b>	<b>(58.802)</b>
Cofins	(67.780)	(46.639)
PIS/Pasep	(42.779)	(7.579)
Outros	(7.951)	(1.810)
Impostos Municipais	(1.827)	(1.898)
Contribuição Sindical	(782)	(870)
Impostos Estaduais	-	(6)
<b>j) Resultado financeiro</b>	<b>3.845</b>	<b>35.720</b>
<b>Receitas financeiras</b>	<b>97.224</b>	<b>81.376</b>
<b>Rendimento com aplicações financeiras</b>	<b>80.905</b>	<b>40.610</b>
Rendimentos quotas e fundos de investimento	5.758	(5.140)
Receitas com títulos de renda fixa privados	2.860	2.789
Receitas com títulos de renda fixa públicos	72.287	42.961
Ajuste TVM - aplicações ao valor justo por meio do resultado	869	10.105
Receita com ações	-	163
Receitas financeiras com operações de seguros	8.157	8.696
<b>Outras</b>	<b>7.293</b>	<b>21.802</b>
Receita com créditos tributários	1.171	289
Receita com atualização de depósitos judiciais	1.761	2.425
Receitas financeiras eventuais	4.361	19.088
<b>Despesas financeiras</b>	<b>(93.379)</b>	<b>(45.656)</b>
Despesas financeiras com renda fixa	(353)	(309)
<b>Despesas financeiras com operações de seguros</b>	<b>(88.739)</b>	<b>(44.565)</b>
Juros	(795)	(373)
Oscilação cambial	(3.567)	(4.796)
Provisão de sinistros a liquidar	(116.402)	(50.426)
Cosseguro cedido	234	33
Resseguro cedido	31.791	10.997
<b>Outras</b>	<b>(4.287)</b>	<b>(782)</b>
Despesas financeiras de encargos sobre tributos	(2.401)	(1.581)
Despesas com juros - Passivo de Arrendamento	(1.275)	(1.431)
Despesas financeiras eventuais	(611)	2.230
<b>k) Resultado Patrimonial</b>	<b>(25.377)</b>	<b>13.415</b>
Receitas com imóveis de renda	2.916	484
Equivalência patrimonial	(24.557)	19.059
Doações	29	-
Amortização price purchase allocation (PPA)	(3.765)	(6.128)
<b>l) Ganhos e perdas com ativos não correntes</b>	<b>(136.287)</b>	<b>(34.306)</b>
Resultado na alienação de bens do ativo permanente	(8.233)	(3.473)
Resultado em outras operações - outras receitas não correntes	-	-
Redução ao valor recuperável	(128.054)	(30.833)

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 27. Imposto de renda e contribuição social

	Dez/2021		Dez/2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>(750.211)</b>	<b>(750.211)</b>	<b>(261.138)</b>	<b>(261.138)</b>
Juros sobre o Capital Próprio				
Participações sobre o resultado	-	-	(4.382)	(4.382)
<b>Resultado tributável</b>	<b>(750.211)</b>	<b>(750.211)</b>	<b>(265.520)</b>	<b>(265.520)</b>
<b>Ajustes temporários</b>	<b>103.198</b>	<b>103.198</b>	<b>(1.148)</b>	<b>(1.148)</b>
Provisões judiciais	63.436	63.436	(1.649)	(1.649)
Provisões para devedores duvidosos	2.295	2.295	5.707	5.707
Ajuste ao valor de mercado de TVM	-	-	-	-
Provisões com funcionários	-	-	(7.943)	(7.943)
Provisão de amortização de projetos	-	-	6.856	6.856
Outros ajustes temporários	37.467	37.467	(4.119)	(4.119)
<b>Ajustes permanentes</b>	<b>167.447</b>	<b>167.394</b>	<b>(17.333)</b>	<b>(17.422)</b>
Ajustes de equivalência patrimonial	24.557	24.557	(19.059)	(19.059)
Outros ajustes permanentes	142.890	142.837	1.726	1.637
<b>Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(479.566)</b>	<b>(479.619)</b>	<b>(284.001)</b>	<b>(284.090)</b>
<b>Base de cálculo após compensação</b>	<b>(479.566)</b>	<b>(479.619)</b>	<b>(284.001)</b>	<b>(284.090)</b>
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-
Complemento do imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-
Créditos de prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	119.891	71.943	71.001	42.613
Impairment IRPJ e CSLL DTA	(275.760)	(164.700)	-	-
Créditos tributários sobre diferenças temporárias	25.800	15.480	(287)	(172)
Outros ajustes	24.908	17.548	(5.073)	(3.043)
<b>Total de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(105.161)</b>	<b>(59.729)</b>	<b>65.641</b>	<b>39.398</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>14,02%</b>	<b>7,96%</b>	<b>-24,72%</b>	<b>-14,84%</b>

### 28. 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 técnicas CPC 5 – Divulgação sobre partes relacionadas. As principais transações envolvendo partes relacionadas estão descritas a seguir:

a) Sompo Saúde Seguros S.A.

(i) A partir de 30 de dezembro de 2021, conforme nota explicativa 1, a Seguradora celebrou

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

um Acordo de Venda das Ações com a Sul América Companhia de Seguro Saúde para venda da Sompo Saúde Seguros, até esta data, a Seguradora compartilhou com a Sompo Saúde Seguros S.A., 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\$ 14.162 (R\$ 9.977 em 2020).

- (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 2021 foi de R\$ 28.201 (R\$ 28.244 em 2020).
- (iii). Os funcionários da controlada contam com seguro de vida contratado junto a Seguradora. O total de prêmios durante 2021 somaram R\$ 42 (R\$ 40 em 2020).

### 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 2021 de R\$ 2.
- (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 2021 foi de R\$ 3.709 (R\$ 3.403 em 2020).
- (iii). Os funcionários da controlada contam com seguro de vida contratado junto a Seguradora. O total de prêmios durante 2021 somaram R\$ 3 (R\$ 4 em 2020).

### c) Outras partes relacionadas

- (i). A Sompo Seguros detém contratos de resseguro facultativo com a Sompo Japan Nipponkoa Insurance, Inc. (R\$ 87 em 2021), sinistros pagos pendentes (R\$ 2.556 em 2021).
- (ii). Também detém contratos de resseguro facultativo com a Endurance Worldwide Insurance Limited (R\$ 11.381 em 2021) e sinistros pagos pendentes (R\$46.262 em 2021).

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 28. Partes relacionadas--Continuação

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

	<u>Dez/2021</u>	<u>Dez/2020</u>
<b>Ativo</b>		
<b>Controladas</b>		
<b>Sompo Saúde Seguros S.A</b>	<b>1.460</b>	<b>1.115</b>
Reembolso de despesa administrativa a receber	1.460	1.115
<b>Sompo Services Gestão de Riscos e Vistoria Ltda.</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Reembolso de despesa administrativa a receber	2	3
<b>Outras partes relacionadas</b>		
<b>Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.</b>	<b>2.556</b>	<b>1.196</b>
Sinistro de resseguro	2.556	1.196
<b>Sompo Japan Brasil</b>	<b>49</b>	<b>15</b>
Reembolso de despesa administrativa a receber	49	15
<b>Endurance Worldwide Insurance Limited</b>	<b>46.262</b>	<b>126</b>
Sinistro de resseguro	46.262	126
<b>Total do ativo</b>	<b>50.329</b>	<b>2.455</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Controladas</b>		
<b>Sompo Services Gestão de Riscos e Vistoria Ltda.</b>	<b>(4)</b>	<b>(11)</b>
Serviço de vistoria	(4)	(11)
<b>Sompo International Holdings Ltd</b>	<b>-</b>	<b>(1.074)</b>
Despesas Administrativas	-	(1.074)
<b>Sompo Sigorta A.S.</b>	<b>-</b>	<b>(136)</b>
Despesas Administrativas	-	(136)
<b>Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.</b>	<b>(87)</b>	<b>(318)</b>
Prêmio de resseguro	(87)	(286)
Despesas Administrativas	-	(32)
<b>Endurance Worldwide Insurance Limited</b>	<b>(11.381)</b>	<b>(7.022)</b>
Prêmio de resseguro	(11.381)	(7.022)
<b>Total do passivo</b>	<b>(11.472)</b>	<b>(8.561)</b>

## Sompo Seguros S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 28. Partes relacionadas--Continuação

	Receitas		Despesas	
	Dez/2021	Dez/2020	Dez/2021	Dez/2020
<b>Demonstração do resultado</b>				
<b>Controladas</b>				
<b>Sompo Saúde Seguros S.A</b>	<b>14.204</b>	<b>10.017</b>	<b>(28.201)</b>	<b>(28.244)</b>
Recuperação de despesas administrativas	14.162	9.977	-	-
Prêmios - seguro saúde			(28.201)	(28.244)
Prêmio - seguro vida	42	40	-	-
<b>Sompo Services Gestão de Riscos e Vistoria Ltda.</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>(3.709)</b>	<b>(3.403)</b>
Serviço de vistoria	-	-	(3.709)	(3.403)
Prêmio - seguro vida	3	4	-	-
<b>Outras partes relacionadas</b>				
<b>Sompo Japan Brasil</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(594)</b>	<b>(215)</b>
Recuperação de despesas administrativas	-	-	(594)	(215)
<b>Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.</b>	<b>6</b>	<b>1.216</b>	<b>(1.375)</b>	<b>(3.311)</b>
Reintegração de Resseguro	-	-	(1.375)	(3.261)
Recuperação de Resseguro	6	1.216	-	-
Despesas Administrativas	-	-	-	(50)
<b>Sompo International Holdings Ltd</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(758)</b>	<b>(1.074)</b>
Despesas Administrativas	-	-	(758)	(1.074)
<b>Endurance Worldwide Insurance Limited</b>	<b>46.261</b>	<b>-</b>	<b>(22.812)</b>	<b>(5.071)</b>
Reintegração de resseguro	-	-	(22.812)	(5.071)
Recuperação de resseguro	46.261	-	-	-
<b>Sompo Sigorta A.S.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(136)</b>
Despesas Administrativas	-	-	-	(136)
<b>Total Resultado</b>	<b>60.474</b>	<b>11.237</b>	<b>(57.449)</b>	<b>(41.454)</b>

### 29. Benefícios a Empregados

	2021			
	Obrigações Atuariais	Valor Justo Ativos	Ativo/Passivo Atuarial Liquido	Receitas / Despesas
Plano I	23.086	25.170	-	-
Plano II	1.842	17.422	5.797	(342)
Plano III	46.868	44.881	(1.986)	744
Saldo Final	<b>71.796</b>	<b>87.473</b>	<b>3.811</b>	<b>402</b>
	2020			
	Obrigações Atuariais	Valor Justo Ativos	Ativo/Passivo Atuarial Liquido	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
Saldo Final	<b>83.761</b>	<b>91.126</b>	<b>(3.151)</b>	<b>693</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### **30. 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.

Por outro lado, com a evolução da carga vacinal no Brasil, a Companhia estuda para 2022 o retorno de suas operações através de um modelo híbrido de trabalho, maximizando assim a sua eficiência operacional e o engajamento dos seus colaboradores.

### **31. Eventos Subsequentes**

Não houve eventos subsequentes após o fechamento até a data de publicação dessas demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### **Conselho de Administração**

Katsuyuki Tajiri - Presidente do Conselho de Administração  
Takashi Kurumisawa - Membro do Conselho de Administração  
Alfredo Lália Neto - Membro do Conselho de Administração  
Brian William Goshen - Membro do Conselho de Administração  
Michael James Mc Guire - Membro do Conselho de Administração  
Ryo Tamura - Membro Suplente do Conselho de Administração

### **Diretores**

Alfredo Lália Neto - Diretor Presidente  
Gen Iwao – Diretor Vice-Presidente  
Adailton Oliveira Dias – Diretor Executivo  
Fernando Antônio Grossi Cavalcante – Diretor Executivo  
Celso Ricardo Mendes - Diretor Executivo  
Daniel de Rosa - Diretor Executivo  
Bruno Rodriguez Pereira - Diretor Executivo  
Zenko Shu - Diretor Executivo

### **Contador**

Tiago Marcelo da Costa Paixão  
CRC SP-257857/O-6

### **Atuário**

Cristiane Martins da Silva  
MIBA 1377