

**Demonstrações financeiras
Consolidadas**

Sompo Seguros S.A.

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

Sompo Seguros S.A.

Demonstrações financeiras consolidadas

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Índice

Relatório do conselho de administração.....	2-5
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	6-9
Balancos patrimoniais.....	10-11
Demonstração do resultado.....	12
Demonstração dos resultados abrangentes.....	13
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	14
Demonstração dos fluxos de caixa.....	15
Notas explicativas às demonstrações financeiras	16-77

Sompo Seguros S.A. (Consolidada)

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 consolidadas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

Perfil

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

Presente em 30 países, o Grupo Sompo Holdings reúne 80 mil funcionários empenhados em garantir que seus clientes estejam sempre bem. No Brasil, o grupo conta com 1.815 funcionários em todas as regiões para oferecer segurança, tranquilidade e bem-estar.

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

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

Estratégia

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

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

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

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

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

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

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

Governança Corporativa

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

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

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

Canais de denúncias: Os canais de denúncias da Sompo Seguros S.A. têm como objetivo principal, receber denúncias relacionadas à violação ao código de ética, operações suspeitas de fraude, crimes de lavagem de dinheiro e corrupção, além de informações acerca de possíveis descumprimentos de

dispositivos legais e normativos aplicáveis à Seguradora. Os canais de denúncias estão disponíveis a todos os colaboradores, segurados, prestadores de serviços, terceiros, corretores de seguros e outros interessados. A denúncia pode ser realizada por meio do telefone (0800-153-156), intranet, site da Sampo Seguros ou e-mails (*fraude@sampo.com.br*; *lavagemdedinheiro@sampo.com.br*; *codigodeetica@sampo.com.br*) sendo garantido o anonimato do denunciante.

Desempenho Econômico

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

A seguir demonstramos os principais indicadores econômicos da Sampo Seguros consolidada:

Prêmios de seguros por segmento

(Em R\$ milhões)			Reapresentado		Variação %
	31/12/2020	%	31/12/2019	%	
Automóvel	855,8	24,0	878,9	23,1	(2,6)
RE massificados	486,5	13,6	520,9	13,7	(6,6)
Pessoas	334,8	9,4	344,5	9,1	(2,8)
RE corporativos	535,9	15,0	655,4	17,2	(18,2)
Transportes	614,3	27,2	694,0	18,2	(11,5)
Agricultura	238,0	6,7	213,2	5,6	11,6
Viagem	10,9	0,3	43,1	1,1	(74,7)
Saúde	491,0	13,8	455,8	12,0	7,7
Total	3.567,2	100,0	3.350,0	100,0	(6,3)

Evolução das provisões técnicas de seguros

(Em R\$ milhões)			Reapresentado		Variação %
	31/12/2020	%	31/12/2019	%	
Provisão de prêmios	1.699,4	57,6	1.718,8	67,8	(1,1)
Provisão de sinistros	1.248,7	42,4	816,3	32,2	53,0
Total	2.948,1	100,0	2.438,4	100,0	16,3

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

Índice combinado: Percentual obtido através do total de gastos com sinistros ocorridos, custo de aquisição, outras despesas e receitas operacionais, despesas com tributos e despesas administrativas sobre os prêmios ganhos. Devido aos efeitos anteriormente mencionados, o índice combinado da Seguradora, no exercício de 2020, foi de 108,6%, sendo 101,7% no exercício de 2019.

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

Recursos Humanos

A Seguradora encerrou o ano de 2020 com 1.815 colaboradores.

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

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

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

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

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

Agradecimentos

Agradecemos aos acionistas pela confiança nos negócios, aos segurados e corretores que nos honram pela sua preferência, aos nossos colaboradores pela dedicação e profissionalismo e às autoridades ligadas às nossas atividades, em especial à Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, pela renovada confiança em nós depositada.

São Paulo, 15 de março de 2021.

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras consolidadas

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

Opinião

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

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Sompo Seguros S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com os pronunciamentos plenamente convergentes com as normas internacionais, emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, referendados pela 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 consolidadas”. Somos independentes em relação à Seguradora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase - Reapresentação de valores correspondentes

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

Outros assuntos

A Sompo Seguros S.A. elaborou um conjunto completo de demonstrações financeiras individuais para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, apresentadas separadamente, sobre as quais emitimos relatório de auditoria independente separado, datado de 25 de fevereiro de 2021.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas 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 consolidadas, 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 consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança sobre as demonstrações financeiras consolidadas

A Administração da Seguradora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas, de acordo com os pronunciamentos plenamente convergentes com as normas internacionais, emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, referendados pela SUSEP, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades dos auditores independentes pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Seguradora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Seguradora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas 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 consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



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

São Paulo, 15 de março de 2021.

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



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

Sompo Seguros S.A.

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

Ativo	Nota Explicativa	2020	2019 (Reapresentado)	1º janeiro de 2019 (Reapresentado)
Circulante		3.309.579	2.989.108	3.083.085
Disponível		7.866	58.314	41.249
Caixas e bancos		7.866	58.314	41.249
Aplicações	5	283.299	215.231	794.344
Créditos das operações com seguros e resseguros		1.487.607	1.419.746	1.131.267
Prêmios a receber	6	1.178.034	1.193.822	971.114
Operações com seguradoras		9.144	19.279	44.392
Operações com resseguradoras	7	300.429	206.645	115.761
Outros créditos operacionais		143.317	107.274	53.131
Ativos de resseguro - provisões técnicas	7	968.557	775.556	743.031
Títulos e créditos a receber		40.217	61.647	31.663
Títulos e créditos a receber	8	20.263	17.082	11.430
Créditos tributários e previdenciários	9	16.264	23.401	11.298
Outros créditos		3.690	21.164	8.935
Outros valores e bens		25.429	26.356	24.367
Bens à venda	10.a/10.b	21.010	20.103	21.651
Outros valores	10.d	4.419	6.253	2.716
Despesas antecipadas	11	10.048	10.918	8.800
Custos de aquisição diferidos	12	343.239	314.066	255.233
Ativo não circulante		2.350.906	2.229.007	1.454.334
Realizável a longo prazo		1.824.167	1.632.680	918.604
Aplicações	5	1.177.945	1.056.188	480.101
Créditos das operações com seguros e resseguros		16.564	55.369	11.907
Prêmios a receber	6	16.564	55.369	11.907
Ativos de resseguro - provisões técnicas	7	66.481	77.233	58.471
Títulos e créditos a receber		447.422	374.175	348.639
Títulos e créditos a receber		33	-	3.000
Créditos tributários e previdenciários	9	221.928	123.265	107.896
Depósitos judiciais e fiscais	13	221.977	246.756	237.743
Outros créditos a receber		3.484	4.154	-
Empréstimos e depósitos compulsórios		105	107	107
Despesas antecipadas	11	1.703	1.481	2.402
Custos de aquisição diferidos	12	113.947	68.127	16.977
Investimentos		2.529	1.308	1.349
Imóveis destinados a renda	14	2.027	1.026	1.067
Outros investimentos		502	282	282
Imobilizado	15.a	99.392	107.646	92.955
Imóveis de uso próprio		51.594	61.229	59.106
Bens móveis		15.022	18.330	18.322
Outras imobilizações		32.776	28.087	15.527
Intangível	15.b	424.818	487.373	441.426
Outros intangíveis		424.818	487.373	441.426
Total do ativo		5.660.485	5.218.115	4.537.419

Sompo Seguros S.A.

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

Passivo	Nota Explicativa	2020	2019 (Reapresentado)	1º janeiro de 2019 (Reapresentado)
Circulante		3.815.671	3.396.366	2.884.009
Contas a pagar		137.313	185.075	181.730
Obrigações a pagar	16	25.220	55.188	79.817
Impostos e encargos sociais a recolher	17	71.316	87.919	73.680
Encargos trabalhistas	16	25.672	23.009	22.157
Empréstimos e financiamentos		1.012	1.787	2.515
Impostos e contribuições	17	5.442	15.176	-
Outras contas a pagar		8.651	1.996	3.561
Débito das operações com seguros e resseguros		1.020.047	924.687	591.930
Prêmios a restituir		1.879	411	3.547
Operações com seguradoras		21.406	60.221	25.075
Operações com resseguradoras	20	789.234	658.044	397.106
Corretores de seguros e resseguros		207.528	206.011	166.202
Depósitos de terceiros	21	87.613	93.667	37.479
Provisões técnicas - Seguros	18	2.570.698	2.192.937	2.072.870
Danos		2.293.264	1.936.254	1.835.260
Pessoas		175.866	170.008	138.892
Vida individual		13.139	13.055	11.101
Saúde		88.429	73.620	87617
Passivo não circulante		579.063	539.125	417.369
Contas a pagar		1.737	657	632
Obrigações a pagar	16	727	657	632
Tributos diferidos		1.010	-	-
Débitos das Operações de Seguros e Resseguros		13.227	7.633	2.842
Corretores de seguro e resseguro		13.227	7.633	2.842
Provisões técnicas - Seguros	18	377.417	342.119	243.029
Danos		202.932	235.020	203.366
Pessoas		141.966	82.497	15.582
Vida individual		954	1.552	1.898
Saúde		31.565	23.050	22.183
Outros débitos		186.682	188.716	170.866
Provisões judiciais	22	175.687	176.031	170.866
Outras provisões		10.995	12.685	-
Patrimônio líquido	23	1.265.751	1.282.624	1.236.041
Capital social		1.159.345	1.010.832	985.586
Custo de transação		(7.256)	(7.256)	(7.256)
Reservas de capital		14	14	14
Reservas de lucro		113.946	281.424	257.085
Reservas de reavaliação		0	-	-
Ajustes de avaliação patrimonial		(298)	(2.287)	478
Lucros acumulados		-	-	-
(-) ações em tesouraria		-	(103)	-
Participação dos minoritários		-	-	134
Total do passivo e do patrimônio líquido		5.660.485	5.218.115	4.537.419

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

Sompo Seguros S.A.

Demonstrações dos resultados consolidados

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

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

Demonstração do resultado do exercício	Nota Explicativa	2020	2019 (Reapresentado)
Prêmios emitidos líquidos	24.a	3.567.233	3.805.838
Variação das provisões técnicas	24.b	16.439	(390.044)
Prêmios ganhos	24.c	3.583.672	3.415.794
Sinistros ocorridos	24.d	(2.499.546)	(2.027.557)
Custo de aquisição	24.e	(767.574)	(682.436)
Outras receitas e despesas operacionais	24.f	(131.954)	(92.488)
Resultado com resseguro	24.g	114.918	(158.335)
Receita com resseguro		940.813	574.367
Despesa com resseguro		(825.895)	(732.702)
Despesas administrativas	24.h	(491.931)	(442.842)
Despesas com tributos	24.i	(65.285)	(69.828)
Resultado financeiro	24.j	44.327	123.466
Resultado patrimonial	24.k	(5.640)	(9.180)
Resultado operacional		(219.013)	56.594
Ganhos e perdas com ativos não correntes	24.l	(34.307)	325
Resultado antes dos impostos e participações		(253.320)	56.919
Imposto de renda	25	58.189	6.998
Contribuição social	25	34.650	5.059
Lucro/(prejuízo) líquido do exercício		(160.481)	68.976
Participações sobre o resultado		-	40
Lucro/(prejuízo) líquido do exercício		(160.481)	69.016
Quantidade de ações no período		121.787.419	108.955.074
Quantidade de ações ordinárias (em R\$)		121.778.587	108.946.242
Quantidade de ações preferenciais (em R\$)		8.832	8.832
Lucro/(prejuízo) líquido por ação – básico		(1,45)	0,64

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

Sompo Seguros S.A.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Lucro líquido do exercício	(160.481)	69.016
Variação no valor justo dos ativos financeiros disponíveis para vendas	3.249	(4.608)
Imposto de renda e contribuição social	<u>(1.260)</u>	<u>1.843</u>
Subtotal	1.989	(2.765)
Previdência privada (*)	1.690	12.685
Imposto de renda e contribuição social (*)	<u>(676)</u>	<u>(5.074)</u>
Subtotal	1.014	7.611
Total dos resultados abrangentes	<u>(157.478)</u>	<u>73.862</u>

(*) Vide nota nº 31.i

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

Sompo Seguros S.A.

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

	Reservas de			Ajustes com títulos e valores mobiliários	Lucros acumulados	Custos de transação	Ações em tesouraria	Total	Participação dos acionistas não controladores	Total do patrimônio líquido
	Capital social	capital	lucros							
Saldos em 31 de dezembro de 2018	985.586	14	257.085	478	-	(7.256)	-	1.235.907	134	1.236.041
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	(12.257)	-	-	-	-	(12.257)	-	(12.257)
Superávit / (déficit) referente a PrevSompo	-	-	(5.196)	-	-	-	-	(5.196)	-	(5.196)
Aumento de capital portaria SUSEP Nº 50, DE 25/09/2019	25.246	-	-	-	-	-	-	25.246	-	25.246
Ajuste com títulos e valores mobiliários	-	-	-	(2.765)	-	-	-	(2.765)	-	(2.765)
Aquisição de ações em tesouraria	-	-	-	-	-	-	(103)	(103)	-	(103)
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	69.016	-	-	69.016	-	69.016
Proposta para distribuição do resultado:										
Reserva legal	-	-	3.476	-	(3.476)	-	-	-	-	-
Reserva estatutária	-	-	38.820	-	(38.820)	-	-	-	-	-
Ajuste de adequação de norma em IFRS	-	-	(504)	-	504	-	-	-	-	-
Participação dos acionistas não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	(134)	(134)
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	(27.224)	-	-	(27.224)	-	(27.224)
Saldos em 31 de Dezembro de 2019	1.010.832	14	281.424	(2.287)	-	(7.256)	(103)	1.282.624	-	1.282.624
Aumento de capital portaria SUSEP Nº 501, DE 24/08/2020	16.018	-	-	-	-	-	-	16.018	-	16.018
Aumento de capital portaria SUSEP Nº 639, DE 23/11/2020	132.495	-	-	-	-	-	-	132.495	-	132.495
Outros ajustes controlada	-	-	(5.467)	-	-	-	-	(5.467)	-	(5.467)
Superávit referente a PrevSompo	-	-	1.014	-	-	-	-	1.014	-	1.014
Baixa de impostos anos anteriores	-	-	(2.945)	-	-	-	-	(2.945)	-	(2.945)
Ajuste com títulos e valores mobiliários	-	-	-	1.989	-	-	-	1.989	-	1.989
Cancelamento de ações em tesouraria	-	-	(103)	-	-	-	103	-	-	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	(160.481)	-	-	(160.481)	-	(160.481)
Proposta para distribuição do resultado:										
Reserva estatutária	-	-	(160.481)	-	160.481	-	-	-	-	-
Ajuste de adequação de norma em IFRS	-	-	504	-	-	-	-	504	-	504
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.159.345	14	113.946	(298)	-	(7.256)	-	1.265.751	-	1.265.751

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

Sompo Seguros S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa consolidadas – Método indireto

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	2020	2019
	(160.481)	(Reapresentado) 69.016
Resultado do exercício		
Ajustes para:		
Depreciação	8.313	5.015
Amortização	128.362	22.623
Perda (reversão de perdas) por redução ao valor recuperável do Intangível	30.833	-
Perda (reversão de perdas) por redução ao valor recuperável dos ativos	2.107	(6.068)
Resultado de equivalência patrimonial	-	(134)
Lucro líquido / (prejuízo) ajustado	9.134	90.452
Variações nas contas patrimoniais:		
Ativos financeiros	(189.825)	3.026
Créditos das operações com seguros e resseguros	(30.006)	(322.845)
Outros créditos operacionais	(36.043)	(54.143)
Ativos de resseguro - provisões técnicas	(182.249)	(51.287)
Títulos e créditos a receber	(95.355)	(37.890)
Outros valores e bens	927	(1.989)
Despesas antecipadas	648	(1.197)
Outros créditos	18.144	(12.229)
Custos de aquisição diferidos	(74.993)	(109.983)
Depósitos judiciais e fiscais	24.779	(9.013)
Obrigações a pagar	(29.898)	(24.604)
Encargos trabalhistas	2.663	852
Empréstimos e financiamentos	(775)	(728)
Impostos e contribuições	(9.734)	15.176
Impostos e encargos sociais a recolher	(16.603)	14.239
Tributos diferidos	1.010	-
Outras contas a pagar	6.655	(1.565)
Débito das operações com seguros e resseguros	100.954	337.548
Depósitos de terceiros	(6.054)	56.188
Provisões técnicas - seguros e resseguros	413.059	219.157
Provisões judiciais	(344)	5.165
Outras provisões	(1.690)	12.685
Caixa gerado/(consumido) pelas operações	(95.596)	127.015
Ajustes com títulos e valores mobiliários	1.989	(2.765)
Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades operacionais	(93.607)	124.250
Atividades de investimento		
Recebimento pela venda:	3.505	2.577
Investimentos	13	-
Imobilizado	3.492	451
Intangível	-	2.126
Pagamento pela compra:	(107.551)	(89.979)
Investimentos	(229)	-
Imobilizado	(8.122)	(19.265)
Intangível	(99.200)	(70.714)
Ajustes de exercícios anteriores - controlada	119	-
Caixa líquido e consumido nas atividades de investimento	(103.927)	(87.402)
Atividades de financiamento		
Aumento/(redução) de capital	148.513	25.246
Juros sobre capital próprio	-	(27.224)
Aquisição das próprias ações	(103)	-
Venda das próprias ações	103	(103)
Plano de previdência complementar - PrevSompo	1.014	(5.196)
Ajuste de IFRS	504	(12.506)
Baixa de impostos anos anteriores	(2.945)	-
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento	147.086	(19.783)
Aumento / (redução) líquido (a) de caixas e bancos	(50.448)	17.065
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	58.314	41.249
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	7.866	58.314
Aumento / (redução) líquido (a) de caixas e bancos	(50.448)	17.065

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

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

1. Contexto operacional

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

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

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

A Seguradora faz parte de um grupo de empresas e compartilha certos componentes da estrutura operacional e administrativa, sendo o custo correspondente atribuído a cada uma das controladas segundo critérios estabelecidos pela Administração.

2. Base de elaboração e apresentação

As demonstrações financeiras consolidadas estão de acordo com os pronunciamentos plenamente convergentes com as normas internacionais, emitidos pelo comitê de pronunciamentos contábeis-CPC, e referendados pela SUSEP.

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

a) Base para elaboração e mensuração

A preparação das demonstrações financeiras consolidadas 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.

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

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

Seguradora, usando-se as taxas de câmbio da data de fechamento.

c) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras consolidadas estão 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) Comparabilidade:

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

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

i) Balanço patrimonial:

	<u>31/12/2018</u> <u>(Apresentado)</u>	<u>Ajustes</u>	<u>01/01/2019</u> <u>(Reapresentado)</u>
<u>Ativo</u>			
Circulante	3.326.330	(243.245)	3.083.085
Aplicações	1.037.589	(243.245)	794.344
Total do ativo	4.780.664	(243.245)	4.537.419
<u>Passivo</u>			
Circulante	3.105.999	(221.990)	2.884.009
Provisões técnicas - seguros	2.294.860	(221.990)	2.072.870
Danos	2.057.250	(221.990)	1.835.260
Passivo não circulante	438.624	(21.255)	417.369
Provisões técnicas - seguros	264.284	(21.255)	243.029
Danos	224.621	(21.255)	203.366
Total do passivo e do patrimônio líquido	4.780.664	(243.245)	4.537.419

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

	31/12/2019 (Apresentado)	Ajustes	31/12/2019 (Reapresentado)
Ativo			
Circulante	3.156.663	(167.555)	2.989.108
Aplicações	382.627	(167.396)	215.231
Outros créditos operacionais	107.433	(159)	107.274
Total do ativo	5.385.670	(167.555)	5.218.115
Passivo			
Circulante	3.550.005	(153.639)	3.396.366
Débito das operações com seguros e resseguros	925.110	(423)	924.687
Outros débitos operacionais	423	(423)	-
Provisões técnicas - seguros	2.346.153	(153.216)	2.192.937
Danos	2.089.470	(153.216)	1.936.254
Passivo não circulante	553.041	(13.916)	539.125
Provisões técnicas - seguros	356.035	(13.916)	342.119
Danos	248.936	(13.916)	235.020
Total do passivo e do patrimônio líquido	5.385.670	(167.555)	5.218.115

ii) Demonstração do resultado do exercício:

	31/12/2019 (Apresentado)	Ajustes	31/12/2019 (Reapresentado)
Prêmios emitidos líquidos	3.830.106	(24.268)	3.805.838
Variação das provisões técnicas	(392.017)	1.973	(390.044)
Prêmios ganhos	3.438.089	(22.295)	3.415.794
Receita com emissão de apólices	6.683	(6.683)	-
Sinistros ocorridos	(2.045.091)	17.534	(2.027.557)
Custo de aquisição	(682.441)	5	(682.436)
Outras receitas e despesas operacionais	(97.776)	5.288	(92.488)
Despesas administrativas	(448.469)	5.627	(442.822)
Despesas com tributos	(70.207)	379	(69.828)
Resultado financeiro	123.321	145	123.466
Resultado operacional	56.594	-	56.594

iii) Demonstração dos fluxos de caixa:

	31/12/2019 (Apresentado)	Ajustes	31/12/2019 (Reapresentado)
Variações nas contas patrimoniais:			
Ativos financeiros	78.875	(75.849)	3.026
Outros créditos operacionais	(54.302)	159	(54.143)
Débito das operações com seguros e resseguros	337.971	(423)	337.548
Provisões técnicas - seguros	143.044	76.113	219.157
Caixa gerado pelas operações	127.015	-	127.015

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

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

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

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

iii. IFRS 17 - Contratos de seguros: Estabelece princípios para reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros emitidos. Também requer princípios similares a serem aplicados aos contratos de resseguro detidos e contratos de investimento com características de participação discricionária emitidos. O IFRS 17 é aplicável a partir de 1º de janeiro de 2023, sendo permitida a aplicação antecipada. A Seguradora avalia a mudança e investimentos significativos em seus processos operacionais, tecnológicos e atuariais, decorrentes da adoção total da norma. O IFRS 17 será aplicável quando referendado pela SUSEP.

Não há outras normas ou interpretações.

f) Base de consolidação

A Seguradora considera como controladas as empresas nas quais exerce controle, ou possui direito sobre os retornos variáveis decorrentes de seu envolvimento com a investida e tem a capacidade de afetar esses retornos por meio de seu poder sobre a investida. As demonstrações financeiras das controladas são incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas, a partir da data em quem a Seguradora obtiver controle, até a data em que o controle deixar de existir.

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras da Seguradora, de suas controladas em conjunto para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, conforme abaixo:

Entidade	% de Participação
Sompo Saúde Seguros S.A.	100%
Sompo Services Serviços de Vitorias Ltda	100%

Todos os saldos, transações, receitas e despesas entre a Seguradora e suas controladas são eliminados.

As demonstrações financeiras das investidas são elaboradas para o mesmo exercício de divulgação que o da controladora, utilizando políticas contábeis consistentes.

3. Principais políticas contábeis

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

a) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes são recursos imediata, que apresentam risco insignificante de mudança financeiros disponíveis em caixa ou em depósitos bancários com liquidez de valor justo e que têm como

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

principal função atender às necessidades de curtíssimo prazo, ou seja, necessidades com prazos inferiores a 1 mês.

b) Política contábil de reconhecimento e mensuração de ativos financeiros

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

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

i. Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado

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

ii. Ativos financeiros disponíveis para a venda

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

iii. Recebíveis

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

c) Determinação do valor justo

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

i. Títulos privados (exceto quotas de fundos de investimentos):

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

- Para os certificados de depósitos bancários (CDB) pós-fixados, letras financeiras (LF) e debêntures (DEB), cujo a rentabilidade é estabelecida tendo como parâmetro as variações nas taxas dos certificados de depósitos interbancários (CDI), para as letras financeiras (LF) pré-fixadas utiliza-se a taxa contratada, além dos componentes principais descritos acima. A

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

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.

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)

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

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

com estudo de realização do estoque, baseado na experiência histórica observada nos últimos 5 anos.

A provisão para ativos estimados de salvados e ressarcimentos é constituída para fazer frente aos ativos e ressarcimentos ainda não registrados até a data-base de cálculo e tem o objetivo de estimar o valor futuro dos salvados a venda e ressarcimentos a receber. O cálculo é executado utilizando dados históricos de ativos registrados, considerando a data de liquidação dos sinistros e a data de aviso dos respectivos ativos dos últimos 60 meses, utilizando a metodologia de triangulação. Esta provisão é estimada mensalmente.

f) Investimentos

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

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

g) Imobilizado

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

Tais ativos são registrados conforme CPC 27 - Ativo Imobilizado, isto é, pelo custo histórico de aquisição deduzido da depreciação que é reconhecida no resultado pelo método linear considerando a vida útil estimada dos ativos. Essas estimativas são revisadas periodicamente. As taxas de depreciação utilizadas estão divulgadas na nota explicativa 15.a.

h) Intangível

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

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

Software

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

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

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.

Durante o último trimestre de 2020, devidamente alinhado com as políticas de sua controladora Sompo International Holdings, a Sompo Seguros realizou revisões e alterações de suas operações e investimentos. As mudanças mais relevantes, referem-se a revisão dos investimentos em ativos intangíveis de sistemas. Em decorrência, em 2020, o portfólio de investimentos futuros e os benefícios dos sistemas constantes em ativos intangíveis, não mais atenderão à nova estratégia como anteriormente esperado. Por isso, se realizam com vida útil de no máximo 5 anos. A Companhia mantém contínuos investimentos nesses sistemas para que gerem os benefícios esperados para os quais foram investidos. Efetuou-se a revisão prospectiva da vida útil dos ativos intangíveis de sistemas de tecnologia, que ora seriam amortizados, segundo premissa técnica, variando entre 5 a 25 anos. A nova premissa de vida útil desses ativos foi de no máximo 10 anos, resultando em amortização adicional de R\$ 94,2 milhões. Com isso, a rubrica de amortização de sistemas no resultado da Companhia passou de R\$ 17,3 milhões em 2019 para R\$ 116,8 milhões em 2020. A alteração prospectiva dos ativos intangíveis de tecnologia foi efetuada com base no CPC 04 – Ativos Intangíveis e IAS 38.

Os ativos intangíveis que foram mais expressivos nessa análise são:

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

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

Além da revisão das premissas de vida útil de seus ativos intangíveis de tecnologia que atualmente estão em uso, e como parte das mudanças estratégicas ora citadas, a Companhia avaliou a continuidade dos projetos de desenvolvimento de sistemas de tecnologia que estão em andamento. Nesse sentido, foram identificados projetos que devem ser descontinuados pois não apresentarão

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

benefícios futuros à luz das novas estratégias corporativas e, por isso, a Companhia fez o *impairment* dos mesmos. Os principais projetos que sofreram *impairment* são: Projeto Fenix (sistema de administração de apólices do ramo Vida), Projeto IFRS *Consolidation* (projeto para consolidação das informações contábeis locais com a antiga controladora direta no Japão) e Novo Cotador RE Massificados (não aderente com o planejamento da Companhia em termos de tecnologia, funcionalidades e sustentação para o que passa a se esperar desse portfólio). O efeito do *impairment* desses projetos no resultado da Companhia é de R\$ 30,9 milhões em dezembro de 2020.

Ágio

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

i) Recuperabilidade de ativos financeiros

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

Para prêmios a receber, é reconhecida uma provisão para redução ao valor recuperável, calculada por ramo, com base nos seus respectivos prêmios, de acordo com estudo técnico que considera, entre outros fatores, o histórico de perdas incorridas nos prêmios a receber.

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

j) Recuperabilidade de ativos não financeiros

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

É reconhecida uma perda por *impairment* pelo montante no qual o valor contábil do ativo exceda seu valor recuperável, que é o maior valor entre o preço líquido de venda e seu valor de uso.

Uma perda por *impairment* é revertida se houver mudança nas estimativas utilizadas para se determinar o valor recuperável.

k) Provisões técnicas

i. Definições

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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 nº 517/2015 e suas alterações posteriores, cujos critérios, parâmetros e fórmulas são documentados nas respectivas notas técnicas atuariais (NTA).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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/renda. Tem a finalidade de provisionar os recursos para pagamento dos benefícios a iniciar. É calculada mensalmente, conforme metodologia descrita em nota técnica atuarial do plano ou produto;
- A provisão de salvados e ressarcimentos de sinistros (parte 1) é constituída até o respectivo encontro do bem, independentemente de sua liquidação, calculados com base na experiência histórica observada nos sinistros que tiveram salvados, de acordo com a respectiva Nota Técnica Atuarial. O valor estimado reduzirá o saldo do ativo ou do passivo, dependendo da etapa do cálculo; e
- A provisão de salvados e ressarcimento de sinistros (parte 2) é constituída após a liquidação de um sinistro e consequente encontro do bem, na qual a Seguradora adquire direito ao salvado ou ao ressarcimento, passando a ter um ativo controlado e reconhecido em uma provisão específica para tal finalidade. É calculada mensalmente de acordo com os dados históricos e com metodologia especificada em nota técnica atuarial. O valor da estimativa é calculado de acordo com a estimativa de venda do salvado, e é contabilizado como ativo da Seguradora.
- As provisões técnicas das operações de saúde são constituídas de acordo com as determinações da Resolução Normativa (RN) nº 442 de 20 de dezembro de 2018 da ANS, respeitadas as adequações e/ou alterações de legislações atuais, com base em critérios, parâmetros e fórmulas documentados em notas técnicas atuariais (NTA),
- A provisão para prêmios/contraprestações não ganhas - PPCNG refere-se à parcela de prêmio/contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu e é constituída com base nos prêmios apropriados pelo valor correspondente ao rateio diário “pro-rata-die” do período de cobertura individual de cada contrato, e em pré-pagamento a partir do primeiro dia de cobertura, para a cobertura dos sinistros a ocorrer.
- A provisão de eventos/sinistros a liquidar - PESL, referente ao montante de eventos/sinistros já ocorridos e avisados, mas que ainda não foram pagos pela Seguradora.
- A provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados – PEONA, refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Seguradora.
- A provisão de remissão é constituída para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão dos prêmios referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização; e
- Outras provisões técnicas (OPT), se necessárias, serão constituídas para a manutenção do

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

equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciadas em nota técnica atuarial de provisões (NTAP) e aprovadas pela DIOPE, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

iii. Teste de adequação dos passivos (TAP)

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

l) 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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

ii. Benefícios de rescisão - pós-emprego

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

iii. Participação nos lucros e resultados (PLR)

A Seguradora reconhece um passivo e uma despesa de participação nos resultados com base em uma fórmula que considera a distribuição em função de um plano interno de participação nos lucros e resultados, com respectiva concordância do Sindicato dos Securitários, de acordo com o disposto na Lei nº 10.101/2000.

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

m) Imposto de renda e contribuição social

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

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

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

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

n) Provisões judiciais, passivos e ativos contingentes

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

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

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

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

o) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência.

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

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

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

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

4. Gestão de risco

A Seguradora está exposta aos riscos de seguro: operacional, crédito, liquidez, mercado, legal, subscrição e outros, provenientes de suas operações e que podem afetar, com maior ou menor grau os seus objetivos estratégicos e financeiros.

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

a) Estrutura de gerenciamento de riscos

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

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

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

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

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

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

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

b) Risco operacional

A área de Gestão de Riscos é responsável por identificar, avaliar, mensurar, tratar e monitorar os riscos reputacionais, estratégicos e operacionais na Sompo Seguros, considerando a sua origem, as suas características e o seu potencial impacto sobre o negócio. Os demais riscos, como subscrição, mercado, crédito e liquidez são monitorados através dos indicadores de apetite de riscos da Seguradora.

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

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

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

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

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.
- (vii) Saúde.

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

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

Segmentos	2020				2019 (Reapresentado)			
	Prêmios de seguros	Parcela ressegurada	Prêmios retidos	Prêmios retidos % 12/2020	Prêmios de seguros	Parcela ressegurada	Prêmios retidos	Prêmios retidos %
Automóvel	918.928	(167.092)	751.836	26,99%	932.955	(105.413)	827.542	26,93%
Demais ramos elementares	1.811.517	(595.043)	1.216.474	43,68%	2.029.405	(598.850)	1.430.555	46,55%
Patrimonial	851.333	(359.000)	492.333	17,68%	952.283	(391.302)	560.981	18,25%
Transportes	608.377	(163.315)	445.062	15,98%	720.638	(159.939)	560.699	18,25%
Rural	187.163	(20.146)	167.017	6,00%	153.723	(12.344)	141.379	4,60%
Responsabilidades	81.425	(12.630)	68.795	2,47%	85.589	(7.275)	78.314	2,55%
Outros	83.219	(39.952)	43.267	1,55%	117.172	(27.990)	89.182	2,90%
Pessoas e viagem	345.677	(19.893)	325.784	11,70%	387.602	(28.439)	359.163	11,69%
Pessoas coletivo	303.634	(17.331)	286.303	10,28%	285.971	(26.831)	259.140	8,43%
Pessoas individual	42.043	(2.562)	39.481	1,42%	101.631	(1.608)	100.023	3,25%
Subtotal	3.076.122	(782.028)	2.294.094	82,49%	3.349.962	(732.702)	2.617.260	85,17%
Saúde	491.111	(4.072)	487.039	17,51%	455.876	-	455.876	14,83%
Total	3.567.233	(786.100)	2.781.133	100,00%	3.805.838	(732.702)	3.073.136	100,00%

2020						2019 (Reapresentado)					
Região	Automóvel	Demais Ramos Elementares / DPVAT	Pessoas e viagem	Saúde	Total	Região	Automóvel	Demais Ramos Elementares / DPVAT	Pessoas e viagem	Saúde	Total
Centro - Oeste	48.611	151.390	120.988	212	321.201	Centro - Oeste	43.770	159.659	109.184	96	312.709
Nordeste	59.490	99.565	18.257	771	178.083	Nordeste	59.590	95.381	19.591	352	174.914
Norte	11.214	43.886	6.491	64	61.655	Norte	10.193	47.939	6.238	(21)	64.349
Sudeste	639.693	1.133.810	123.074	489.569	2.386.146	Sudeste	663.473	1.314.790	171.731	454.998	2.604.992
Sul	159.920	382.866	76.867	495	620.148	Sul	155.929	411.636	80.858	451	648.874
Total	918.928	1.811.517	345.677	491.111	3.567.233	Total	932.955	2.029.405	387.602	455.876	3.805.838

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

d) Análise de sensibilidade da sinistralidade

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

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

	31/12/2020				
	Piora de - 15 p.p.s	Piora de - 5 p.p.s	Cenário base (valores reais)	Melhora de - 5 p.p.s	Melhora de - 15 p.p.s
Prêmios ganhos	3.583.672	3.583.672	3.583.672	3.583.672	3.583.672
Sinistros ocorridos	(2.874.478)	(2.624.523)	(2.499.546)	(2.374.569)	(2.124.614)
Índice de sinistralidade	-80,21%	-73,24%	-69,75%	-66,26%	-59,29%
Impacto bruto	(374.932)	(124.977)		124.977	374.932
Impacto líquido de impostos	(224.959)	(74.986)		74.986	224.959

Composição por segmento	31/12/2020			Índices - %	
	Prêmios ganhos brutos de resseguro	Sinistros ocorridos brutos de resseguro	Custos de aquisição brutos de resseguro	Sinistralidade	Comissionamento
Automóvel	915.150	(559.577)	(191.053)	-61%	-21%
Demais ramos elementares	1.895.805	(1.367.099)	(416.770)	-72%	-22%
Patrimonial	902.921	(671.841)	(191.691)	-74%	-21%
Transportes	643.660	(492.688)	(138.803)	-77%	-22%
Rural	173.168	(105.852)	(49.637)	-61%	-29%
Responsabilidades	83.866	(74.257)	(19.614)	-89%	-23%
Outros	92.190	(22.461)	(17.025)	-24%	-18%
Pessoas	282.923	(171.830)	(125.796)	-61%	-44%
Pessoas coletivo	228.603	(95.017)	(108.735)	-42%	-48%
Pessoas individual	54.320	(76.813)	(17.061)	-141%	-31%
Saúde	489.793	(401.040)	(33.955)	-82%	-7%
Total	3.583.672	(2.499.546)	(767.574)	-70%	-21%

Composição por segmento	31/12/2020			Índices - %	
	Prêmios ganhos líquidos de resseguro	Sinistros ocorridos líquidos de resseguro	Custos de aquisição líquidos de resseguro	Sinistralidade	Comissionamento
Automóvel	722.133	(464.025)	(109.522)	-64%	-15%
Demais ramos elementares	1.218.858	(638.127)	(334.866)	-52%	-27%
Patrimonial	503.947	(251.903)	(151.717)	-50%	-30%
Transportes	468.445	(226.793)	(126.903)	-48%	-27%
Rural	146.229	(88.867)	(42.843)	-61%	-29%
Responsabilidades	69.990	(58.992)	(18.369)	-84%	-26%
Outros	30.247	(11.572)	4.966	-38%	16%
Pessoas	262.507	(150.941)	(125.274)	-57%	-48%
Pessoas coletivo	210.750	(81.344)	(108.213)	-39%	-51%
Pessoas individual	51.757	(69.597)	(17.061)	-134%	-33%
Saúde	489.793	(401.040)	(33.955)	-82%	-7%
Total	2.693.292	(1.654.133)	(603.617)	-61%	-22%

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

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 períodos futuros. A Administração utiliza esses resultados no processo de decisão, planejamento e, também, para identificação de riscos financeiros específicos originados de certos ativos e passivos financeiros detidos pela Seguradora. Os resultados são reportados mensalmente para o Comitê de Investimentos que avalia a exposição ao risco.

i. Gestão de risco de liquidez

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

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

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

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

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

	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 9 meses	9 - 12 meses	1 - 3 anos	Acima de 3 anos	Sem vencimento determinad o	Total
Caixa e equivalentes de caixa	7.866	-	-	-	-	-	-	7.866
Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado	23.718	-	-	-	-	-	18.150	41.868
Título de renda fixa privado	23.718	-	-	-	-	-	18.150	41.868
Ativos financeiros disponíveis para a venda	91.138	28.818	96.963	24.512	261.118	916.827	-	1.419.376
Título de renda fixa público	55.740	-	28.690	16.313	222.431	916.827	-	1.240.001
Título de renda fixa privado	35.398	28.818	68.273	8.199	38.687	-	-	179.375
Créditos das operações com seguros e resseguros	1.103.782	215.515	65.762	31.212	79.772	6.098	2.030	1.504.171
Prêmios a receber de segurado - a decorrer	236.301	7.295	2.722	4.576	20	-	-	250.914
Prêmios a receber de segurado - decorridos	557.908	208.220	63.040	26.636	79.752	6.098	2.030	943.684
Operações com segurados	9.144	-	-	-	-	-	-	9.144
Operações com resseguradoras	300.429	-	-	-	-	-	-	300.429
Outros créditos operacionais	53.449	-	81	-	-	-	89.787	143.317
Ativos de resseguro - provisões técnicas	-	534.532	280.909	153.116	34.670	31.811	-	1.035.038
Títulos e créditos a receber	21.365	1.075	-	-	-	-	465.199	487.639
Títulos e créditos a receber	20.262	-	-	-	-	-	34	20.296
Outros créditos	1.103	1.075	-	-	-	-	4.996	7.174
Depósitos judiciais e fiscais	-	-	-	-	-	-	221.977	221.977
Créditos tributários e previdenciários	-	-	-	-	-	-	238.192	238.192
Outros valores e bens	25.041	-	-	-	-	-	388	25.429
Bens à venda	21.010	-	-	-	-	-	-	21.010
Outros valores e bens	4.031	-	-	-	-	-	388	4.419
Custos de aquisição diferidos	38.641	40.354	73.244	166.832	8.294	105.653	24.168	457.186
Empréstimos e depósitos compulsórios	105	-	-	-	-	-	-	105
Total dos ativos financeiros	1.365.105	820.294	516.959	375.672	383.854	1.060.389	599.722	5.121.995
Provisões técnicas	1.324.986	624.608	332.015	226.998	165.863	180.868	92.777	2.948.115
Passivos financeiros	710.195	28.459	24.729	33.182	1.145	-	403.858	1.201.568
Impostos e encargos sociais a recolher	71.316	-	-	-	-	-	-	71.316
Outras contas a pagar	28.839	-	-	4.488	1.014	-	1.269	35.610
Operações com resseguradoras	494.513	27.570	22.938	28.498	-	-	215.715	789.234
Encargos trabalhistas	25.672	-	-	-	-	-	-	25.672
Impostos e contribuições	5.442	-	-	-	-	-	-	5.442
Depósitos de terceiros	84.414	889	1.791	196	131	-	192	87.613
Provisão para contingências	-	-	-	-	-	-	175.687	175.687
Outras provisões	-	-	-	-	-	-	10.995	10.995
Total dos passivos financeiros	2.035.181	653.067	356.744	260.180	167.008	180.868	496.635	4.149.683

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.

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

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

A exposição ao risco de crédito para prêmios a receber difere entre os ramos de riscos a decorrer e riscos decorridos. Nos ramos de risco decorridos a exposição é maior uma vez que a cobertura é dada em antecedência ao pagamento do prêmio de seguro. Os ramos de riscos decorridos comercializados são: vida em grupo, garantia e transporte. Os mesmos são substancialmente reduzidos (é considerada baixa) quando, em certos casos, a cobertura de sinistros pode ser cancelada (segundo regulamentação brasileira) caso os pagamentos dos prêmios não sejam efetuados na data de vencimento.

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

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

Ativos financeiros / <i>rating</i>	2020				Total
	AAA	AA	A	Sem <i>rating</i>	
A valor justo por meio do resultado	41.850	-	18	-	41.868
Título de renda fixa privado	41.850	-	18	-	41.868
Disponíveis para a venda	1.354.599	64.777	-	-	1.419.376
Título de renda fixa público	1.240.000	-	-	-	1.240.000
Título de renda fixa privado	114.599	64.777	-	-	179.376
Caixa e equivalentes de caixa	-	-	-	7.866	7.866
Prêmios a receber de segurados	-	-	-	1.194.598	1.194.598
Total do circulante e não circulante	1.396.449	64.777	18	1.202.464	2.663.708

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.

	Posição em 31 de Dezembro de 2020							
	Ativos não vencidos e não deteriorados	Ativos vencidos					Provisão para perda	Saldo contábil 31/12/2020
		0 a 3 meses	3 a 6 meses	6 a 12 meses	acima de 1 ano			
Valor justo por meio do resultado	41.868	-	-	-	-	-	41.868	
Título de Renda Fixa Privado	41.868	-	-	-	-	-	41.868	
Disponíveis para a venda	1.419.376	-	-	-	-	-	1.419.376	
Título de Renda Fixa Público	1.240.000	-	-	-	-	-	1.240.000	
Título de Renda Fixa Privado	179.376	-	-	-	-	-	179.376	
Empréstimos e recebíveis	1.098.886	22.712	3.947	12.092	65.813	(8.852)	1.194.598	
Prêmios a receber de segurados	1.098.886	22.712	3.947	12.092	65.813	(8.852)	1.194.598	
Caixa e equivalentes de caixa	7.866	-	-	-	-	-	7.866	
Total do circulante e não circulante	2.567.996	22.712	3.947	12.092	65.813	(8.852)	2.663.708	

Cessão de resseguro:

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

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

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

Gerenciamento de risco de crédito:

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

Classe	Categoria de risco	2020	2019
Local	AA	-	3.084
Local	AA-	33.600	7.026
Local	A++	499	1.629
Local	A+	6.646	5.841
Local	A	164.227	142.354
Local	B++	16.841	5.955
Admitida	AA	28	22
Admitida	AA-	30.108	7.704
Admitida	A++	8.923	2.261
Admitida	A+	33.399	29.297
Admitida	A	1.792	669
Eventual	AA-	1.180	-
Eventual	A++	86	88
Eventual	A+	2.938	554
Eventual	A	162	148
Eventual	A-	-	13
Total		300.429	206.645

iii. Gestão de risco de mercado

A Sompo Seguros S.A. utiliza análises de sensibilidade e testes de stress, desenvolvidos pelo custodiante da carteira de investimentos como ferramenta de gestão de riscos de mercado. Para o cálculo do VaR (Value at Risk), a Seguradora utiliza como limite 0,5% ao dia, com 95% de nível de confiança.

Para a posição de 31 de dezembro de 2020, a perda máxima potencial é de 0,30% do valor total da carteira de investimentos.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas (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.

5. Aplicações financeiras

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

a) Resumo da classificação dos ativos financeiros

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

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

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

b) Resumo das aplicações

31/12/2020									
	Taxa Contratada %	Sem vencimento definido ou vencíveis até 1 ano	Vencíveis 1 a 2 anos	Vencíveis acima 2 anos	Valor do custo atualizado	Ajuste ao Valor Justo	Total	Nível 1	Nível 2
Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado		41.868	-	-	41.868	-	41.868	-	41.868
Valores mobiliários privados - quotas de fundos de investimentos abertos		41.868	-	-	41.868	-	41.868	-	41.868
Ativos financeiros disponíveis para venda		241.431	138.440	1.039.505	1.420.899	(1.523)	1.419.376	1.240.001	179.375
Títulos públicos federais - LFT / NTN-B e NTN-F	100% Selic (LFT) 5,57% a.a até 6,41% a.a (LTN) 5,44% a.a (NTN-F)	100.742	108.403	1.030.856	1.241.343	(1.342)	1.240.001	1.240.001	-
Títulos privados - letras financeiras - LF	103,5% até 107% CDI (LF) 8,05% a.a até 9,10% a.a (LF)	14.251	8.767	3.659	26.592	85	26.677	-	26.677
Títulos privados - certificados de depósitos bancários – CDB	90% CDI (CDB)	117.545	12.355	-	129.934	(34)	129.900	-	129.900
Títulos privados - debênture - DEB	100% até 116% CDI (DEB)	8.893	8.915	4.990	23.030	(232)	22.798	-	22.798
Total		283.299	138.440	1.039.505	1.462.767	(1.523)	1.461.244	1.240.001	221.243

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

31/12/2019 (Reapresentado)									
Taxa Contratada %	Sem vencimento definido ou vencíveis até 1 ano	Vencíveis 1 a 2 anos	Vencíveis acima 2 anos	Valor do custo atualizado	Ajuste ao Valor Justo	Total	Nível 1	Nível 2	
Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado	134.849	-	-	134.849	-	134.849	-	134.849	
Valores mobiliários privados - quotas de fundos de investimentos abertos	134.849	-	-	134.849	-	134.849	-	134.849	
Ativos financeiros disponíveis para venda	80.382	46.750	1.009.438	1.141.343	(4.773)	1.136.570	1.088.095	48.475	
Títulos públicos federais - LFT / NTN-B e NTN-F	100% Selic (LFT) 5,57% a.a até 6,41% a.a (LTN) 5,44% a.a (NTN-F)	75.049	21.671	991.375	1.092.807	(4.712)	1.088.095	1.088.095	-
Títulos privados - letras financeiras – LF	103,5% até 107% CDI (LF) 8,05% a.a até 9,10% a.a (LF)	2.265	13.774	4.037	19.930	146	20.076	-	20.076
Títulos privados - certificados de depósitos bancários – CDB	90% CDI (CDB)	-	945	-	945	-	945	-	945
Títulos privados - debênture – DEB	100% até 116% CDI (DEB)	3.068	10.360	14.026	27.661	(207)	27.454	-	27.454
Total		215.231	46.750	1.009.438	1.276.192	(4.773)	1.271.419	1.088.095	183.324

(*) Vide nota explicativa nº 2.

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

c) Movimentação das aplicações

	Saldo em 31/12/2019 (Reapresentado)	Aplicações	Resgates	Rendimentos	Ajustes TVM	Saldo em 31/12/2020
Valor justo por meio do resultado	134.849	279.627	(367.786)	(4.822)	-	41.868
Quotas de fundos de investimentos abertos	134.849	279.627	(367.786)	(4.822)	-	41.868
Disponíveis para venda	1.136.570	3.653.213	(3.435.550)	61.894	3.249	1.419.376
Títulos privados - CDB e Letras Financeiras	21.021	334.099	(200.867)	2.420	(96)	156.577
Títulos privados - Debêntures	27.454	4.459	(10.109)	1.019	(25)	22.798
Títulos públicos federais - LFT/ LTN/ NTN-B e NTN-F	1.088.095	3.314.655	(3.224.574)	58.455	3.370	1.240.001
Total	1.271.419	3.932.840	(3.803.336)	57.072	3.249	1.461.244

d) Desempenho da carteira de aplicações financeiras

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

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

6. Créditos das operações com seguros e resseguros

a) Prêmios a receber de segurados

	2020				2019			
	Prêmios a receber de segurados	Redução ao valor recuperável	Prêmios a receber líquido	Período médio de parcelamento	Prêmios a receber de segurados	Redução ao valor recuperável	Prêmios a receber líquido	Período médio de parcelamento
Automóvel	305.178	(203)	304.975	5	264.018	(790)	263.228	4
Patrimonial	293.656	(33)	293.623	4	334.295	(139)	334.155	3
Transportes	359.176	(1.413)	357.763	1	393.177	(184)	392.994	2
Pessoas	144.022	(88)	143.934	2	153.148	(1.427)	151.720	3
Rural	26.726	(12)	26.714	3	23.767	(7)	23.760	3
Responsabilidades	24.863	(14)	24.849	3	23.035	(17)	23.019	3
Riscos financeiros	25.709	(799)	24.910	1	41.555	(509)	41.046	1
Riscos especiais	-	-	-	4	13.344	-	13.344	
Demais ramos	704	-	704	3	1.820	-	1.820	2
Saúde	23.416	(6.290)	17.126	1	13.777	(9.671)	4.106	1
Total	1.203.450	(8.852)	1.194.598		1.261.935	(12.744)	1.249.191	

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

b) Aging de prêmios a receber

<i>Aging de prêmios a receber</i>	2020	2019
Prêmios a vencer	1.098.886	1.120.648
De 1 a 30 dias	471.881	451.258
De 31 a 60 dias	172.408	184.226
De 61 a 120 dias	190.587	222.252
De 121 a 180 dias	104.434	98.651
De 181 365 dias	143.197	110.079
Superior a 365 dias	16.379	54.182
Prêmios vencidos	104.564	141.287
De 1 a 30 dias	16.687	50.526
De 31 a 60 dias	2.385	9.401
De 61 a 120 dias	5.205	11.047
De 121 a 180 dias	2.382	9.623
De 181 365 dias	12.092	18.890
Superior a 365 dias	65.813	41.800
Total do circulante e não circulante	1.203.450	1.261.935
Provisão para redução ao valor recuperável	(8.852)	(12.744)
Total do circulante e não circulante	1.194.598	1.249.191

c) Movimentação de prêmios a receber

Saldo em 31 de dezembro de 2019	1.249.191
Prêmios emitidos	4.308.625
Prêmios cancelados	(612.916)
Restituições	(35.246)
Recebimentos	(3.740.232)
Adicional de fracionamento	1.650
IOF	2.150
Riscos vigentes e não emitidos - RVNE	10.936
Variação cambial	6.548
Redução ao valor recuperável	3.892
Saldo em 31 de dezembro 2020	1.194.598

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

7. Ativos de resseguros e operações com resseguradoras

	2020									Total
	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	
Automóvel	122.416	2.138	20.264	21.919	542	2.236	1.134	95	(1.057)	169.687
Demais ramos elementares	360.122	36.681	384.300	275.366	5.585	21.801	64.758	1.436	(3.201)	1.146.848
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
Pessoas	4.871	-	3.096	7.806	6	3.235	312	10	(404)	18.932
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
Total em 31 de dezembro de 2020	487.409	38.819	407.660	305.091	6.133	27.272	66.204	1.541	(4.662)	1.335.467

	2019									Total
	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	
Automóvel	66.803	3.241	18.743	7.829	706	2.096	-	75	(229)	99.264
Demais ramos elementares	435.782	27.995	270.131	181.896	1.609	10.682	2.568	667	(60)	931.270
Patrimonial	232.487	23.414	227.591	121.962	811	4.218	2.568	210	(24)	613.237
Transportes	129.068	1.675	37.371	48.301	439	5.533	-	265	(36)	222.616
Rural	8.223	241	622	8.869	27	259	-	13	-	18.254
Responsabilidades	7.190	598	2.614	1.090	204	57	-	3	-	11.756
Outros	58.814	2.067	1.933	1.674	128	615	-	176	-	65.407
Pessoas	3.654	-	4.478	10.483	51	3.496	-	12	(1)	22.173
Pessoas - coletivo	2.745	-	3.491	7.310	25	2.981	-	11	(1)	16.562
Pessoas - individual	909	-	987	3.173	26	515	-	1	-	5.611
Saúde	-	-	-	6.727	-	-	-	-	-	6.727
Total em 31 de dezembro de 2019	506.239	31.236	293.352	206.935	2.366	16.274	2.568	754	(290)	1.059.434

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

8. Títulos e créditos a receber

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Ressarcimentos a receber (nota 8.a)	16.952	13.737
Ressarcimentos a receber estimados (nota 8.b)	2.371	3.345
Outros Créditos	940	-
Total	<u>20.263</u>	<u>17.082</u>

a) Aging de ressarcimentos a receber

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

b) Ressarcimentos a receber estimados

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

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

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

9. Créditos tributários e previdenciários

	2020	2019
Créditos tributários de diferenças temporárias (nota 9.a)	79.613	91.178
Créditos tributários de prejuízos fiscais e bases negativas da contribuição social (nota 9.b)	138.975	32.004
Créditos de PIS e Cofins	36.838	27.539
Imposto de renda e contribuição social a compensar	5.061	12.347
Outros créditos tributários	12.963	13.351
Total do circulante e não circulante	273.450	176.419
(-) Tributos diferido passivo	(36.268)	(29.753)
Total do circulante e não circulante	237.182	146.666

	Saldo em 31/12/2019	Adição	Baixas	Saldo em 31/12/2020
Créditos tributários de diferenças temporárias	91.178	14.994	(26.559)	79.613
Créditos tributários de prejuízos fiscais e bases negativas da contribuição social	32.004	117.171	(10.200)	138.975
Créditos de PIS e Cofins	27.539	13.464	(4.165)	36.838
Imposto de renda e contribuição social a compensar	12.347	22.209	(29.495)	5.061
Outros créditos tributários	13.351	897	(1.285)	12.963
(-) Tributos diferido passivo	(29.753)	(12.220)	5.705	(36.268)
(-) Provisão para IRPJ e CSLL	-	(10.043)	10.043	-
Total	146.666	146.472	(55.956)	237.182

a) Créditos tributários de diferenças temporárias

Composição e natureza da origem dos créditos de ajustes temporários	2020			
	Base de cálculo	IRPJ 25%	CSLL 15%	Total
Provisões fiscais	133.431	33.358	20.015	53.373
Provisões cíveis	14.527	3.632	2.179	5.811
Provisão para riscos sobre créditos	19.218	4.805	2.883	7.688
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
Provisão amortização de projetos	-	-	-	-
Outras provisões	4.364	1.090	655	1.745
Provisão Sompo Prev	10.995	2.749	1.649	4.398
Price purchase allocation (PPA)	3.333	833	500	1.333
Subtotal	199.031	49.757	29.856	79.613
(-) Tributos diferidos	(90.667)	(22.668)	(13.600)	(36.268)
Total do circulante e não circulante	108.364	27.089	16.256	43.345

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

Composição e natureza da origem dos créditos de ajustes temporários	2019			
	Base de cálculo	IRPJ 25%	CSLL 15%	Total
Provisões fiscais	129.527	32.382	19.429	51.811
Provisões cíveis	15.208	3.802	2.281	6.083
Provisão para riscos sobre créditos	17.650	4.413	2.647	7.060
Provisão para valor recuperável de salvados	1.180	295	177	472
Provisões trabalhistas	9.270	2.318	1.391	3.709
Provisão para participação nos lucros	16.798	4.200	2.520	6.720
Provisão amortização de projetos	(6.856)	(1.714)	(1.028)	(2.742)
Outras provisões	28.120	7.050	4.218	11.268
Provisão Sompo Prev	12.685	3.171	1.903	5.074
Price purchase allocation (PPA)	4.308	1.077	646	1.723
Subtotal	227.890	56.994	34.184	91.178
(-) Tributos diferidos	(74.382)	(18.596)	(11.157)	(29.753)
Total do circulante e não circulante	153.508	38.398	23.027	61.425

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

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

Ano da constituição do crédito	Prejuízos fiscais		Base negativa de CSLL	
	Base de cálculo	Crédito tributário de prejuízos fiscais	Base de cálculo	Crédito tributário sobre base negativa CSLL
2009	30.832	7.708	22.832	3.425
2014	7.379	1.845	7.379	1.107
2018	1.165	291	970	145
2019	25.922	6.481	29.064	4.359
2020	284.001	71.000	284.090	42.614
Total	349.299	87.325	344.335	51.650

c) Cronograma de realização dos créditos tributários

	Prejuízos Fiscais	Base Negativa de CSLL	Saldo final do período
Saldo em 31 de dezembro de 2020	87.325	51.650	138.975
2021	(10.449)	(6.285)	122.241
2022	(837)	(498)	120.906
2023	(3.206)	(1.920)	115.780
2024	(7.369)	(4.417)	103.994
2025	(2.039)	(1.219)	100.736
2026	(4.076)	(2.442)	94.218
2027	(13.702)	(8.217)	72.299
2028	(15.822)	(9.489)	46.988
2029	(18.056)	(10.829)	18.103
2030	(11.769)	(6.334)	-

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

10. Bens à venda

a) Composição do estoque de salvados

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

b) Aging de salvados

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

c) Movimentação de salvados

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

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

d) Outros valores e bens

i) Composição

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Salvados estimados não disponíveis para venda	3.212	3.687
Almoxarifado – estoque de materiais de uso	1.206	2.566
Total	4.418	6.253

ii) Movimentação de Salvados estimados

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

e) Realização de salvados estimados

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

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

11. Despesas antecipadas

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Licenças de uso	10.639	9.319
Taxas e acordos operacionais	700	1.534
Seguros	399	162
Outros	13	1.384
Total	<u>11.751</u>	<u>12.399</u>

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.

	2020		
	Saldo Inicial	Constituições/(Reversões)	Saldo Final
Automóvel	88.225	8.266	96.491
Patrimonial	94.081	(2.972)	91.109
Pessoas	94.450	54.427	148.877
Transportes	41.914	(4.411)	37.503
Responsabilidades	10.279	(1.302)	8.977
Demais ramos	45.230	4.831	50.061
Saúde	8.014	16.154	24.168
Total	<u>382.193</u>	<u>74.993</u>	<u>457.186</u>

	2019		
	Saldo Inicial	Constituições/(Reversões)	Saldo Final
Automóvel	88.225	18.287	88.225
Patrimonial	94.081	(10.021)	94.081
Pessoas	94.450	68.222	94.450
Transportes	41.914	15.814	41.914
Responsabilidades	10.279	1.674	10.279
Demais ramos	45.230	14.211	45.230
Saúde	6.218	1.796	8.014
Total	<u>272.210</u>	<u>109.983</u>	<u>382.193</u>

Saldos	2020	2019
Circulante	343.239	314.066
Não circulante	113.947	68.127
	<u>457.186</u>	<u>382.193</u>

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

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

13. Depósitos judiciais e fiscais

Detalhamento de depósitos judiciais	2020	2019
Fiscal	184.151	210.984
Sinistros	26.114	25.058
Cíveis	7.451	7.223
Trabalhista	3.850	3.307
Outros	411	184
Total	221.977	246.756

14. Investimentos

	Saldo em 31/12/2019	Transferência	Depreciação	Saldo em 31/12/2020	
Edificações	454	1.054	-	53	1.455
Terrenos	572	-	-	-	572
Total	1.026	1.054	-	53	2.027

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

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

15. Imobilizado e intangível

a) Imobilizado

	Saldo em 2019	Aquisições	Depreciação	Transferências	Baixas	Saldo em 2020	Taxas de Depreciação (%)
Imóveis de uso próprio/terrenos	61.229	-	(6.094)	(1.054)	(2.487)	51.594	2,5% a 6,7%
Equipamentos	7.031	847	(2.667)	-	28	5.239	20%
Veículos	381	-	(71)	-	(276)	34	20%
Móveis, máquinas e utensílios	7.610	656	(1.101)	-	(466)	6.699	10%
Instalação	4.546	46	(1.111)	-	-	3.481	10%
Imobilizações em curso	23.541	5.754	-	-	-	29.295	
Sistemas aplicativos	584	387	(383)	-	-	588	20%
Refrigeração	2.520	207	(351)	-	(281)	2.095	10%
Telecomunicações	204	225	(52)	-	(10)	367	20%
	107.646	8.122	(11.830)	(1.054)	(3.492)	99.392	

(*) Referem-se a hardwares.

b) Intangíveis

	Saldo em 2019	Aquisições	Amortização	Transferências	Baixas	Saldo em 2020	Taxas de Amortização (%)
Sistemas de Computação *	230.265	-	(116.805)	66.146	-	179.606	10% a 33%
Ágio	124.010	-	-	-	-	124.010	
Outros Intangíveis	125.784	96.200	(2.805)	(66.146)	(30.833)	122.200	
Canal Varejo	7.314	-	(8.312)	-	-	(998)	33%
	487.373	96.200	(127.922)	-	(30.833)	424.818	

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

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

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

16. Obrigações a pagar e Encargos trabalhistas

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Férias	19.029	17.813
Encargos Sociais	6.643	5.196
Encargos trabalhistas	<u>25.672</u>	<u>23.009</u>
Dividendos e JCP a pagar	68	25.948
Fornecedores	13.028	3.576
Participação nos lucros	4	11.373
Honorários, remunerações e gratificações	376	2
Participação nos lucros corretores	5.078	8.011
Honorários advocatícios	-	365
Outras obrigações	7.393	6.570
Obrigações a pagar	<u>25.947</u>	<u>55.845</u>

17. Impostos e encargos sociais a recolher

Composição	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Impostos sobre operações financeiras	56.035	60.649
Imposto de renda e contribuição social a pagar	804	15.176
Contribuições previdenciárias	5.361	4.943
PIS e COFINS	5.098	6.594
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	5.068	8.333
Outros impostos retidos	4.392	7.400
Total do circulante e não circulante	<u>76.758</u>	<u>103.095</u>

18. Provisões técnicas

	<u>2020</u>		
	<u>Bruto de resseguro</u>	<u>Parcela ressegurada</u>	<u>Líquido de resseguro</u>
Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)	1.699.448	526.228	1.173.220
Provisão de sinistros a liquidar - administrativo (PSL)	763.143	396.542	366.601
Provisão de sinistros a liquidar - judicial (PSLJ)	141.744	11.118	130.626
Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados (IBNR)/(PEONA)	153.993	27.272	126.721
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
Provisão para remissão	1.620	-	1.620
Outras provisões	41	-	41
Total do circulante e não circulante	<u>2.948.115</u>	<u>1.035.038</u>	<u>1.913.077</u>

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

	2019 (Reapresentado)		
	Bruto de resseguro	Parcela ressegurada	Líquido de resseguro
Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)	1.718.836	537.475	1.181.361
Provisão de sinistros a liquidar - administrativo (PSL)	485.943	283.532	202.411
Provisão de sinistros a liquidar - judicial (PSLJ)	137.950	9.820	128.130
Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados (IBNR)/(PEONA)	133.633	16.274	117.359
Provisão de despesas relacionadas - administrativo	8.742	2.489	6.253
Provisão de despesas relacionadas - judicial	6.914	631	6.283
Provisão de sinistros ocorridos mas não suficientemente avisados (IBNeR) - administrativo	41.101	2.568	38.533
Provisão de Excedente Técnico	436	-	436
Provisão para remissão	1.462	-	1.462
Outras provisões	39	-	39
Total do circulante e não circulante	2.535.056	852.789	1.682.267

(*) Vide nota explicativa nº 2.

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

	2020		2019	
	Bruto de resseguro	Parcela ressegurada	Bruto de resseguro	Parcela ressegurada
Saldo do início do exercício	144.864	10.451	166.040	16.487
Total pago no período	(52.349)	(7.900)	(50.539)	(4.773)
Novas constituições no período	20.147	710	20.990	867
Baixa da provisão por êxito	(5.987)	(303)	(7.054)	(2.667)
Baixa da provisão por alteração de estimativa ou probabilidade	41.162	8.248	22.052	2.329
Alteração da provisão por atualização monetária e juros	381	609	(6.625)	(1.792)
Saldo final do exercício	148.218	11.815	144.864	10.451

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

	2020		2019	
	Quantidade	Provisão	Quantidade	Provisão
Provável	513	72.771	472	66.389
Possível	2.327	60.889	2.476	63.749
Remota	1.168	14.558	908	14.726
Subtotal	4.008	148.218	3.856	144.864

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

c) Movimentação das provisões técnicas

	Bruto de resseguro	Parcela ressegurada	Líquido de resseguro
Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)			
Saldo em 31 de dezembro de 2019	1.718.836	537.475	1.181.361
(+) Constituição	125.816	123.642	2.174
(-) Reversão	(145.204)	(134.889)	(10.315)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	1.699.448	526.228	1.173.220
Provisão de sinistros a liquidar (PSL)			
Saldo em 31 de dezembro de 2019	623.893	293.352	330.541
Sinistros avisados no período	2.423.830	779.072	1.644.758
Correção monetária variação	46.451	18.651	27.800
(-) Sinistros pagos	(2.177.678)	(683.415)	(1.494.263)
(-) Salvados estimados	(11.610)	-	(11.610)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	904.886	407.660	497.226
Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados (IBNR)			
Saldo em 31 de dezembro de 2019	133.633	16.274	117.359
(+) Constituição	20.777	11.211	9.566
(-) Reversão	(417)	(213)	(204)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	153.993	27.272	126.721
Provisão de despesas relacionadas			
Saldo em 31 de dezembro de 2019	15.656	3.120	12.536
(+) Constituição	25.229	5.675	19.554
(-) Reversão	(1.371)	(1.121)	(250)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	39.514	7.674	31.840
Provisão de sinistros ocorridos mas não suficientemente avisados (IBNeR)			
Saldo em 31 de dezembro de 2019	41.101	2.568	38.533
(+) Constituição	99.922	78.539	21.383
(-) Reversão	(2.500)	(14.903)	12.403
Saldo em 31 de dezembro de 2020	138.523	66.204	72.319
Provisão de Excedente Técnico			
Saldo em 31 de dezembro de 2019	436	-	436
(+) Constituição	9.673	-	9.673
(-) Reversão	(19)	-	(19)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	10.090	-	10.090
Provisão para remissão			
Saldo em 31 de dezembro de 2019	1.462	-	1.462
(+) Constituição	517	-	517
(-) Reversão	(359)	-	(359)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	1.620	-	1.620
Outras provisões			
Saldo em 31 de dezembro de 2019	39	-	39
(+) Constituição	2	-	2
(-) Reversão	-	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2020	41	-	41

(*) Vide nota explicativa nº 2.

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

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

d) Desenvolvimento de sinistros

Valores bruto de resseguro – administrativo												
Ano de ocorrência:	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Total	
Incorrido mais IBNR												
No final do ano de ocorrência	1.121.826	1.250.260	1.384.423	1.787.989	1.631.745	1.719.756	1.923.264	3.390.846	1.945.729	2.104.579		
Após um ano	1.086.840	1.229.814	1.362.918	1.728.790	1.660.005	1.719.653	2.463.112	2.825.357	2.140.805	-		
Após dois anos	1.071.737	1.222.896	1.364.008	1.719.583	1.641.799	1.755.131	2.438.651	2.861.258	-	-		
Após três anos	1.071.238	1.225.069	1.359.890	1.720.475	1.654.787	1.747.896	2.448.287	-	-	-		
Após quadro anos	1.071.819	1.224.097	1.360.339	1.724.105	1.648.170	1.752.902	-	-	-	-		
Após cinco anos	1.071.616	1.224.706	1.361.026	1.724.663	1.651.120	-	-	-	-	-		
Após seis anos	1.071.949	1.226.197	1.363.629	1.725.537	-	-	-	-	-	-		
Após sete anos	1.072.303	1.225.347	1.364.064	-	-	-	-	-	-	-		
Após oito anos	1.072.230	1.225.604	-	-	-	-	-	-	-	-		
Após nove anos	1.072.318	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Posição em 31/12/2019	1.072.318	1.225.604	1.364.064	1.725.537	1.651.120	1.752.902	2.448.287	2.861.258	2.140.805	2.104.579	18.346.474	
Pagamentos de sinistros												
No próprio ano	(772.178)	(904.366)	(952.497)	(1.262.349)	(1.222.410)	(1.238.017)	(1.391.111)	(2.032.650)	(1.403.264)	(1.437.342)		
Após um ano	(1.050.248)	(1.202.123)	(1.331.984)	(1.682.762)	(1.606.380)	(1.684.045)	(2.385.915)	(2.740.750)	(1.883.886)	-		
Após dois anos	(1.066.970)	(1.217.205)	(1.355.102)	(1.713.876)	(1.630.106)	(1.741.489)	(2.432.606)	(2.844.150)	-	-		
Após três anos	(1.069.483)	(1.221.008)	(1.359.080)	(1.719.287)	(1.637.772)	(1.746.994)	(2.439.574)	-	-	-		
Após quadro anos	(1.070.709)	(1.222.735)	(1.360.095)	(1.723.100)	(1.642.912)	(1.748.922)	-	-	-	-		
Após cinco anos	(1.071.579)	(1.223.444)	(1.360.475)	(1.724.276)	(1.644.278)	-	-	-	-	-		
Após seis anos	(1.071.671)	(1.224.131)	(1.361.222)	(1.724.724)	-	-	-	-	-	-		
Após sete anos	(1.072.177)	(1.224.281)	(1.363.719)	-	-	-	-	-	-	-		
Após oito anos	(1.072.217)	(1.224.540)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Após nove anos	(1.072.296)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Posição em 31/12/2019	(1.072.296)	(1.224.540)	(1.363.719)	(1.724.724)	(1.644.278)	(1.748.922)	(2.439.574)	(2.844.150)	(1.883.886)	(1.437.342)	(17.383.432)	
Variação entre estimativa inicial e final	49.508	24.656	20.359	62.452	(19.375)	(33.146)	(525.023)	529.588	(195.076)			
% de variação entre estimativa inicial e final	5%	2%	1%	4%	-1%	-2%	-22%	19%	-10%			
Reconciliação com o balanço patrimonial												
Provisão referente a períodos anteriores	22	1.064	345	813	6.842	3.980	8.713	17.108	256.918	667.238	963.042	
Saldo reconhecido no balanço patrimonial											1.102.039	
				Subtotal diferença	PSL - SUS	Salvado Estimado	Retrocessão	DPVAT (PSL, IBNR e PDR)	IBNeR	Outras Provisões	Ocorridos antes de 2010	Total Diferença
				(138.997)	31.252	(16.422)	2.987	-	110.523	10.090	567	-

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

Valores bruto de resseguro - judicial

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

Subtotal diferença	PSL - SUS	Salvado Estimado	Retrocessão	DPVAT (PSL, IBNR e PDR)	IBNeR	Outras Provisões	Ocorridos antes de 2010	Total Diferença
(59.378)	-	-	-	-	28.000	-	31.378	-

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

Valores líquido de resseguro - judicial											
Ano de ocorrência:	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Total
Incorrido mais IBNR											
No final do ano de ocorrência	1.287	4.591	2.495	2.415	3.713	1.748	4.101	1.884	2.091	1.819	
Após um ano	10.017	17.871	11.702	15.054	15.446	9.999	13.357	9.140	9.728		
Após dois anos	17.938	25.045	21.416	25.622	19.149	14.780	21.220	16.054			
Após três anos	20.422	29.984	24.944	25.961	24.902	18.218	29.617				
Após quadro anos	24.639	32.500	26.887	28.952	27.305	21.865					
Após cinco anos	24.995	30.597	25.765	32.554	31.567						
Após seis anos	25.060	30.574	31.242	40.872							
Após sete anos	25.115	31.874	34.754								
Após oito anos	27.052	34.249									
Após nove anos	27.444										
Posição em 31/12/2020	27.444	34.249	34.754	40.872	31.567	21.865	29.617	16.054	9.728	1.819	247.969
Pagamentos de sinistros											
No próprio ano	(470)	(193)	(530)	(364)	(508)	(307)	(524)	(459)	(645)	(739)	
Após um ano	(2.327)	(2.020)	(2.309)	(2.228)	(3.808)	(1.951)	(2.358)	(2.570)	(4.499)		
Após dois anos	(3.867)	(3.845)	(5.583)	(5.399)	(7.725)	(4.611)	(7.493)	(5.986)			
Após três anos	(7.182)	(7.374)	(8.089)	(8.847)	(11.563)	(7.505)	(15.318)				
Após quadro anos	(9.646)	(10.851)	(13.190)	(12.595)	(17.697)	(12.672)					
Após cinco anos	(12.366)	(13.429)	(14.824)	(18.829)	(22.293)						
Após seis anos	(13.736)	(18.126)	(22.617)	(29.992)							
Após sete anos	(16.709)	(23.047)	(26.109)								
Após oito anos	(22.770)	(25.448)									
Após nove anos	(25.037)										
Posição em 31/12/2020	(25.037)	(25.448)	(26.109)	(29.992)	(22.293)	(12.672)	(15.318)	(5.986)	(4.499)	(739)	(168.093)
Varição entre estimativa inicial e final	(26.157)	(29.658)	(32.259)	(38.457)	(27.854)	(20.117)	(25.516)	(14.170)	(7.637)		
% de variação entre estimativa inicial e final	-104%	-117%	-124%	-128%	-125%	-159%	-167%	-237%	-170%		
Reconciliação com o balanço patrimonial											
Provisão referente a períodos anteriores	2.407	8.801	8.645	10.880	9.274	9.193	14.299	10.068	5.229	1.080	79.876
Saldo reconhecido no balanço patrimonial											130.095
	Subtotal diferença	PSL - SUS	Salvado Estimado	Retrocessão	DPVAT (PSL, IBNR e PDR)	IBNeR	Outras Provisões	Ocorridos antes de 2009	Total Diferença		
	50.219	-	-	-	-	-	24.942,82	-	25.276	-	-

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

19. Cobertura das provisões técnicas

	31/12/2020	31/12/2019 (ii) (Reapresentado)
Provisões técnicas - seguros e vida individual (a)	2.948.115	2.535.056
(-) Deduções/exclusões (b)	1.749.086	1.521.189
Direitos creditórios (i)	821.771	839.078
Custos de aquisição diferidos redutores de PPNG	222.083	188.849
Ativos de resseguro de PPNG	195.165	175.357
Ativos de resseguro de PSL	472.175	294.934
Ativos de resseguro de IBNR	27.272	16.274
Ativos de resseguro de PDR	7.671	3.093
Depósitos judiciais redutores	2.949	3.604
Total a ser coberto (c) = (a) - (b)	1.199.029	1.013.867
Aplicações financeiras vinculadas a cobertura das provisões técnicas (d)	1.362.740	1.159.172
Quotas de fundos de investimentos	19.516	87.264
Títulos de renda fixa - públicos	1.191.567	1.029.809
Títulos de renda fixa - privados	151.657	42.099
Ativos líquidos (e) = (d) - (c)	163.712	145.305

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

(ii) Vide nota explicativa nº 2.

20. Débitos das operações com resseguradoras

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

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

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

21. Depósitos de terceiros

	Cobrança antecipada de Prêmios		Prêmios e emolumentos		Outros depósitos		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Aging de depósitos de terceiros								
De 1 a 30 dias	1.188	16.402	3.077	1.285	78.876	26.923	83.141	44.610
De 31 a 60 dias	-	903	73	205	2	43.920	75	45.028
De 61 a 120 dias	636	777	508	1.298	72	-	1.216	2.075
De 121 a 180 dias	724	10	-	140	25	1.442	749	1.592
De 181 a 365 dias	29	3	1.958	132	1	-	1.988	135
Superior a 365 dias	442	-	2	131	-	96	444	227
Total	3.019	18.095	5.618	3.191	78.976	72.381	87.613	93.667

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

22. Provisões judiciais

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

	2020			2019		
	Quantidade	Valor envolvido	Provisão	Quantidade	Valor envolvido	Provisão
Fiscais						
Perda provável	7	151.507	151.510	7	149.736	149.738
Perda possível	7	37.440	2.132	5	36.616	-
Total	14	188.947	153.642	12	186.352	149.738
Trabalhistas						
Perda provável	40	6.920	6.919	57	10.438	10.438
Perda possível	53	14.403	-	59	19.795	-
Perda remota	117	23.273	-	-	-	-
Total	210	44.596	6.919	116	30.233	10.438
Cíveis						
Perda provável	316	15.126	15.126	354	15.855	15.855
Perda possível	521	32.111	-	599	40.394	-
Perda remota	1.153	29.843	-	1.246	33.311	-
Total	1.990	77.080	15.126	2.199	89.560	15.855
Total Geral						
Perda provável	363	173.553	173.555	418	176.029	176.031
Perda possível	581	83.954	2.132	663	96.805	-
Perda remota	1.270	53.116	-	1.246	33.311	-
Total	2.214	310.623	175.687	2.327	306.145	176.031

b) Movimentação das provisões judiciais

Natureza	Saldo em 31/12/2019	Principal	Encargos moratórios	Baixas	Saldo em 31/12/2020
Fiscais	149.738	-	3.904	-	153.642
Trabalhistas	10.438	741	492	4.752	6.919
Cíveis	15.855	6.704	1.622	9.055	15.126
Total	176.031	7.445	6.018	13.807	175.687

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

c) Descrição resumida das principais ações judiciais

Provisões fiscais

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

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

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

ii. PIS - Programa de Integração Social

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

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

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

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

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

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

v. CSLL – Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

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

vi. IRPJ - Dedução de tributos com exigibilidade suspensa

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

Provisões trabalhistas

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

Provisões cíveis

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

23. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

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

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

b) Reserva de capital

Refere-se a incentivos fiscais de imposto de renda.

c) Custos de transação

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

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

d) Reserva legal

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

e) Reserva estatutária

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

f) Dividendos e juros sobre capital próprio

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos de 25% sobre o lucro líquido ajustado de acordo com a Lei das Sociedades por Ações. A parcela dos dividendos mínimos ainda não pagos ao final de cada exercício é deduzida do patrimônio líquido no encerramento do exercício e registrados como 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.

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

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

g) Ações em tesouraria

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

h) Aumento de capital

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

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

24. Detalhamento das contas da demonstração do resultado

	2020 (Reapresentado)	2019
a) Prêmios emitidos líquidos	3.567.233	3.805.838
Prêmios diretos	3.559.086	3.789.223
Prêmios - riscos vigentes não emitidos	10.936	33.345
Cosseguro aceitos de congêneres	57.948	68.450
Cosseguro cedido de congêneres	(60.737)	(85.180)
b) Variação das provisões técnicas de prêmios	16.439	(390.044)
Provisão de prêmios não ganhos	16.599	(389.931)
Provisão matemática de benefícios a conceder	(4)	(5)
Provisão para remissão	(156)	(108)
c) Prêmios ganhos	3.583.672	3.415.794
d) Sinistros ocorridos	(2.499.546)	(2.027.557)
Indenizações avisadas	(2.422.002)	(2.104.353)
Serviços de assistência	(111.876)	(83.679)
Salvados e ressarcimento	173.401	163.099
Variação da provisão de sinistros ocorridos mas não avisados	(117.782)	9.494
Recuperação de sinistros	(119.963)	23.444
Variação das despesas relacionadas	-	(106.327)
Recuperação em corresponsabilidade	5.752	9.824
Glosa	94.231	60.933
Outros	(1.307)	8

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

e) Custo de aquisição	(767.574)	(682.436)
Comissões sobre prêmios retidos	(747.002)	(762.068)
Outras despesas de comercialização	(78.913)	(35.105)
Recuperação de comissões (cedido)	9.058	9.142
Variação do custo de aquisição diferido	49.283	105.595
f) Outras receitas e despesas operacionais	(131.954)	(92.488)
Outras despesas operacionais	(135.944)	(95.425)
Despesa com cobrança	(10.101)	(12.930)
Despesa com encargos sociais	(2.277)	(2.670)
Redução ao valor recuperável para recebíveis	(1.540)	4.186
Despesa com emissão de apólices	(59.089)	(41.220)
Despesa com inspeção e vistoria	(8.793)	(6.615)
Despesa com dispositivos de segurança	(27.094)	(31.125)
Outras despesas com operações de seguros	(3.217)	1.152
Amortizações	(8.312)	(2.291)
Despesas diversas	(15.521)	(3.911)
Outras receitas operacionais	3.990	2.937
Outras receitas com operações de seguro	3.990	2.937
g) Resultado com Resseguro	114.918	(158.335)
Receitas com Resseguro	940.813	574.367
Indenização de sinistro	842.848	513.735
Despesa com sinistro	30.573	22.918
Variação da provisão de sinistros ocorridos mas não avisados	11.787	6.693
Receita com participações no lucro	55.605	31.021
Despesas com resseguros	(825.895)	(732.702)
Prêmios de resseguros - Diretos	(844.674)	(1.000.279)
Cosseguros aceitos	(23.453)	(2.527)
Cancelamento de resseguro	97.886	122.906
Restituição de Resseguro	13.285	4.026
Prêmios - riscos vigentes não emitidos	(7.370)	(20.321)
Variação da despesa de resseguro	(9.069)	144.863
Salvados e ressarcimento	(39.795)	(24.755)
Comissões diferidas	(6.565)	(29.090)
Outras provisões - Comissão escalonada	(9.653)	(4.851)
Outras provisões – RVNE	7.585	77.326
Outras despesas de resseguro	(4.072)	-
h) Despesas administrativas	(491.931)	(442.842)
Despesas com pessoal próprio	(246.049)	(289.349)
Despesas com serviços de terceiros	(72.613)	(73.355)
Despesas com localização e funcionamento	(24.555)	(36.766)
Despesas com publicidade e propaganda	(12.181)	(11.948)
Despesas com publicações	(374)	(353)
Despesas com donativos e contribuições	(521)	(820)
Depreciação e amortização	(128.363)	(25.347)
Outras despesas administrativas	(7.275)	(4.905)
i) Despesas com tributos	(65.285)	(69.828)
Cofins	(52.083)	(46.135)
PIS/Pasep	(8.478)	(7.511)
Outros	(1.810)	(12.995)
Impostos Municipais	(2.009)	(2.079)
Contribuição Sindical	(873)	(1.037)
Impostos Estaduais	(32)	(71)

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

j) Resultado financeiro	44.327	123.466
Receitas financeiras	90.297	174.859
Rendimento com aplicações financeiras	46.818	127.361
Rendimentos quotas e fundos de investimento	(4.808)	30.493
Receitas com títulos de renda fixa privados	3.276	4.386
Receitas com títulos de renda fixa públicos	48.350	92.482
Ajuste TVM - aplicações ao valor justo por meio do resultado	10.105	-
Receita com ações	163	(3)
Receitas financeiras com operações de seguros	8.694	25.968
Outras	24.517	21.533
Receita com créditos tributários	300	440
Receita com atualização de depósitos judiciais	3.174	6.344
Receitas financeiras eventuais	21.043	14.749
Despesas financeiras	(45.970)	(51.393)
Despesas financeiras com renda fixa	(421)	(395)
Despesas financeiras com operações de seguros	(44.565)	(47.651)
Juros	(373)	(17)
Oscilação cambial	(4.796)	(22.294)
Provisão de sinistros a liquidar	(50.426)	(40.556)
Cosseguro cedido	33	52
Resseguro cedido	10.997	15.164
Outras	(984)	(3.347)
Despesas financeiras de encargos sobre tributos	(1.783)	(3.306)
Despesas com impostos e contribuições sobre transações financeiras	(1.431)	-
Despesas financeiras eventuais	2.230	(41)
k) Resultado Patrimonial	(5.640)	(9.180)
Receitas com imóveis de renda	485	262
Equivalência patrimonial	3	-
Amortização price purchase allocation (PPA)	(6.128)	(9.442)
l) Ganhos e perdas com ativos não correntes	(34.307)	325
Resultado na alienação de bens do ativo permanente	(3.474)	325
Redução ao valor recuperável	(30.833)	-

25. Imposto de renda e contribuição social

	2020		2019	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes dos impostos e participações	(253.320)	(253.320)	56.919	56.919
Juros sobre o capital próprio	-	-	(27.224)	(27.224)
Resultado tributável	(253.320)	(253.320)	29.695	29.695
Ajustes temporários	(2.298)	(2.298)	(6.048)	(6.048)
Provisões judiciais	790	790	4.591	4.591
Provisões para devedores duvidosos	2.928	2.928	(5.159)	(5.159)
Provisões com funcionários	(8.790)	(8.790)	2.062	2.062
Provisão de amortização de projetos	6.893	6.893	899	899
Outros ajustes temporários	(4.119)	(4.119)	(8.441)	(8.441)
Ajustes permanentes	2.070	1.964	(70.031)	(73.173)
Outros ajustes permanentes	2.070	1.964	(70.031)	(73.173)
Base de cálculo do Imposto de renda e contribuição social	(253.548)	(253.654)	(46.384)	(49.526)
(-) Compensação de prejuízo fiscal e base negativa CSLL	(9.144)	(9.138)	(112)	(112)
Base de cálculo após compensação	(262.692)	(262.792)	(46.496)	(49.638)
Imposto de renda e contribuição social	(5.294)	(3.189)	(41)	(23)
Créditos de prejuízo fiscal e base negativa CSLL	68.732	41.252	11.596	6.750
Incentivo fiscal	437	-	-	-
Créditos tributários sobre diferenças temporárias	(575)	(345)	(1.512)	(907)
Outros ajustes	(5.111)	(3.068)	(3.045)	(761)
Total de imposto de renda e contribuição social	58.189	34.650	6.998	5.059

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

26. Partes relacionadas

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

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

- i. A Seguradora compartilha com sua controlada certos componentes da estrutura administrativa e operacional. O critério para o rateio das despesas administrativas compartilhadas foi definido com base em medidores de atividades e critérios estabelecidos em contrato entre as partes. Os montantes de recuperação de despesas administrativas de sua controlada somaram R\$ 9.977 (R\$ 12.713 em 2019).
- ii. Os funcionários da Seguradora contam com Seguro Saúde contratado junto à sua controlada, cujos custos são assumidos pela Seguradora. A soma de prêmios em 2020 foi de R\$ 28.244 (R\$ 27.455 em 2019).
- iii. Os funcionários da controlada contam com seguro de vida contratado junto a Seguradora. O total de prêmios durante 2020 somaram R\$ 40 (R\$ 39 em 2019).

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

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

c) Outras partes relacionadas

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

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

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

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

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

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

27. Outras informações

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

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

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

Desde o final do primeiro trimestre de 2020 até dezembro desse ano, a Seguradora apresentou redução de 8,2% em prêmios de seguros em relação ao mesmo período do ano anterior, reflexo, principalmente, dos impactos da COVID-19 na economia brasileira, reduzindo as atividades da indústria, serviços e, conseqüentemente, as receitas do mercado de seguros. Os ramos mais afetados com queda de faturamento foram os de Automóvel, Transportes e RE Corporativo. Já em termos dos prêmios a receber, a Companhia não registrou impactos relevantes de alteração no comportamento da inadimplência, principalmente pelas medidas bem sucedidas que adotou, no período, como negociações diretas, aumento do parcelamento sem juros no meio de pagamento de cartão de crédito, dentre outras.

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

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

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

28. Benefícios a empregados

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

2020				
	Obrigações atuariais	Valor justo ativos	Ativo / passivo atuarial líquido	Receitas / despesas
Plano I	24.452	26.357	-	-
Plano II	2.339	18.794	7.844	(193)
Plano III	56.970	45.975	(10.995)	886
Saldo final	83.761	91.126	(3.151)	693

2019				
	Obrigações atuariais	Valor justo ativos	Ativo / passivo atuarial líquido	Receitas / despesas
Plano I	24.615	25.313	-	-
Plano II	2.655	17.148	4.825	(198)
Plano III	57.147	44.462	(12.685)	410
Saldo final	84.417	86.923	(7.860)	212

29. Reconciliação entre BRGAAP e IFRS

	2020	2019
Resultado líquido consolidado em BRGAAP	(160.481)	69.520
Ajustes de IFRS*	-	(504)
Resultado líquido em IFRS	(160.481)	69.016
Patrimônio da Controladora 2020	1.265.751	1.283.128
Ajuste de IFRS - PPSC líquido de impostos	-	(504)
Patrimônio Líquido Consolidado 2020	1.265.751	1.282.624

*Esse ajuste refere-se a uniformização dos critérios em IFRS da provisão para perda sobre crédito (PPSC), relativas as operações da Sompo Saúde. Em 2020 não foram identificadas variações relevantes entre os métodos.

30. Eventos subsequentes

A SUSEP publicou a Resoluções CNSP nº 388, na qual define a segmentação do mercado de supervisionado para fins regulatórios. De acordo com a referida Resolução, a segmentação do mercado supervisionado é realizada em grupos (S1, S2, S3 e S4). A primeira definição das empresas enquadradas em cada segmento foi divulgada pela SUSEP em 09/12/2020, considerando os dados de 2019. A Sompo Seguros está enquadrada no segmento S2. Os grupos foram definidos com base nos totais de provisões técnicas e/ou prêmios de cada seguradora/grupo com relação aos totais do mercado.

Sompo Seguros S.A.

31 de dezembro de 2020 e 2019

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Em 8 de março de 2021, o Conselho de Administração aprovou o aumento do capital social da Seguradora, dentro do limite do capital autorizado, de R\$ 1.159.345 para R\$ 1.300.000, um aumento, portanto, de R\$ 140.655, com a emissão de 13.537.493 ações ordinárias, todas nominativas, escriturais e sem valor nominal. O prazo para os acionistas exercerem o seu direito de preferência na subscrição se encerrará no dia 08 de abril de 2021. A acionista controladora Sompo International Holdings Brasil Ltda., em 10 de março de 2021, exercendo o seu direito de preferência subscreveu 13.529.007 ações ordinárias e integralizou o valor de R\$ 140.566.

A acionista controladora assumiu o compromisso firme de subscrever a totalidade das sobras das ações ordinárias não subscritas pelos acionistas da Seguradora. Após a conclusão dos procedimentos para o aumento do capital social, as deliberações do Conselho de Administração relativos ao aumento do capital serão levados à aprovação da Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

* * *

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

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

Conselho de Administração

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

Diretoria

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

Contador

Ivan Fernando dos Santos
CRC SP269845/O-8

Atuário

Duarte Marinho Vieira
MIBA 1112