

CONTINUAÇÃO

**Reconciliação da despesa de IRPJ e da CSLL (Controlada)**

|   | Reapresentado 2021 |         | Reapresentado 2020 |         |
|---|--------------------|---------|--------------------|---------|
|   | IRPJ               | CSLL    | IRPJ               | CSLL    |
| Lucro antes do imposto de renda e da contribuição (i)                       | 1.303              | 1.303   | 1.603              | 1.603   |
| Participação no resultado   | (889)              | (889)   | (826)              | (826)   |
| Inovações Tecnológicas  | (2.644)            | (2.644) | (2050)             | (2.050) |
|   | (2.230)            | (2.230) | (1.273)            | (1.273) |
| Alíquota nominal combinada do imposto de renda e da contribuição social - % | 25                 | 20      | 25                 | 15      |
| Imposto de renda e contribuição social às alíquotas da legislação           | (558)              | (335)   | (318)              | (191)   |
| Ajustes para cálculo pela alíquota efetiva                                  |                    |         |                    |         |
| Juros sobre o capital próprio   | (225)              | (155)   | (250)              | (150)   |
| Despesas inadmissíveis  | 124                | 88      | 206                | 125     |
| Recargas não tributáveis  | (60)               | (56)    | (181)              | (109)   |
| Incentivos fiscais (PAT e outros)   | -                  | -       | (321)              | -       |
| Outros  | -                  | -       | (24)               | -       |
| Incentivos Fiscais Exercícios Anteriores                                    | -                  | -       | (747)              | (471)   |
| Imposto de renda e contribuição social no resultado do exercício            | (719)              | (458)   | (1.635)            | (796)   |
| Corrente  | (694)              | (417)   | 678                | 591     |
| Diferido  | (25)               | (41)    | (2.313)            | (1.387) |

(i) O resultado do exercício foi ajustado de acordo com a determinação do Ofício nº 4/2021 da Susep (NE 2.1).

**10 Investimentos**

Os investimentos do Grupo são compostos por obras de arte no valor de R\$ 32 (2020 - R\$ 32) e participação societária sem direito a influência significativa na Seguradora Líder Administradora de Seguros DPVAT no valor de R\$ 244 (2020 - R\$ 243).

**10.1 Investimentos (controladora)**

Os investimentos são compostos integralmente por participação societária de 100% na Sabemi Seguradora S.A.

|   |         |
|---|---------|
| Saldo contábil, líquido em 01 de janeiro de 2020 (reapresentado)  | 76.691  |
| Resultado Equivalência Patrimonial                                | 3.208   |
| Juros sobre capital próprio recebido                              | (1.000) |
| Dividendos  | (8.271) |
| Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2020 (reapresentado) | 70.628  |
| Resultado Equivalência Patrimonial                                | 1.591   |
| Juros sobre capital próprio recebido                              | (900)   |
| Dividendos (Nota 21.2)  | (5.985) |
| Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2021                 | 65.334  |

**11 Imobilizado (consolidado)**

|   | Equipamentos, móveis e utensílios | Outras imobilizações | Total imobilizado |
|---|-----------------------------------|----------------------|-------------------|
| Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2019 | 1.872                             | 1                    | 1.873             |
| Aquisições  | 15                                | -                    | 15                |
| Baixas por venda                                  | (21)                              | -                    | (21)              |
| Baixas por obsolescência                          | (18)                              | -                    | (18)              |
| Baixas da depreciação por venda                   | 5                                 | -                    | 5                 |
| Baixas da depreciação por obsolescência           | 5                                 | -                    | 5                 |
| Depreciação                                       | (467)                             | (1)                  | (468)             |
| Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2020 | 1.391                             | 0                    | 1.391             |
| Aquisições  | 25                                | -                    | 25                |
| Baixas por venda                                  | (44)                              | -                    | (44)              |
| Baixas por obsolescência                          | (13)                              | (12)                 | (25)              |
| Baixas da depreciação por venda                   | 8                                 | -                    | 8                 |
| Baixas da depreciação por obsolescência           | 13                                | 12                   | 25                |
| Depreciação                                       | (462)                             | -                    | (462)             |
| Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2021 | 918                               | -                    | 918               |

**12 Intangível (consolidado)**

|   | Desenvolvimento de sistemas e licença de uso de software | Total do intangível |
|---|--|---------------------|
| Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2019 | 147  | 147                 |
| Aquisições  | 100  | 100                 |
| Amortização                                       | (68)   | (68)                |
| Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2020 | 179  | 179                 |
| Amortização                                       | (74)   | (74)                |
| Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2021 | 105  | 105                 |

**13 Obrigações a pagar (consolidado)**

O saldo de obrigações a pagar está assim representado:

|   | 2021  | 2020   |
|---|-------|--------|
| Circulante  |       |        |
| Fornecedores  | 1.949 | 1.955  |
| Honorários, remuneração e gratificação a pagar      | 706   | 584    |
| Sabemi Tecnologia (Nota 19)                         | 2.135 | 2.227  |
| Outras obrigações a pagar - Partes relacionadas (i) | 67    | 1.095  |
| Outras obrigações a pagar (ii)                      | 1.721 | 10.751 |
| Antecipação de contratos cedidos (iii)              | 3.048 | -      |
| Total do circulante                                 | 9.626 | 16.612 |

(i) Refere-se principalmente a saldos a pagar decorrentes de acordos operacionais de consignação em folha em que a Controlada atua como correspondente e estipulante em administração de apólices com partes relacionadas (Nota 19).  
 (ii) Refere-se principalmente a saldos a pagar decorrentes de acordos operacionais de consignação em folha em que a Controlada atua como correspondente.  
 (iii) Refere-se a contratos cedidos aos FIDC que foram antecipados e serão repassados no mês seguinte.

**14 Impostos e encargos sociais a recolher (Consolidado)**

O saldo de impostos e encargos sociais a recolher está assim representado:

|  | 2021  | 2020  |
|--|-------|-------|
| Imposto de renda retido na fonte - IRRF        | 515   | 384   |
| Imposto sobre operações financeiras - IOF      | 654   | -     |
| Imposto sobre serviços retido na fonte - ISS   | 191   | 62    |
| Instituto nacional de seguridade social - INSS | 592   | 463   |
| Fundo de garantia por tempo de serviço - FGTS  | 171   | 134   |
| Outras retenções de terceiros                  | 376   | 168   |
|  | 2.499 | 1.211 |

**15 Empréstimos e financiamentos (Consolidado)**

O saldo de empréstimos e financiamentos está assim representado

|                         | 2021 | 2020 |
|-------------------------|------|------|
| Circulante              |      |      |
| Empréstimo bancário (i) | 233  | 378  |
| Total do circulante     | 233  | 378  |
| Não circulante          |      |      |
| Empréstimo bancário (i) | -    | 233  |
| Total do não circulante | 233  | 611  |

(i) A Controlada contratou arrendamento financeiro e empréstimo relacionado à aquisição de equipamentos de informática e de comunicação.

| Modalidade    | Taxa | Prazo de amortização | Vencimento | 2021          |            |                |
|---------------|------|----------------------|------------|---------------|------------|----------------|
|               |      |                      |            | Saldo devedor | Circulante | Não circulante |
| Financiamento | 0,99 | 36 meses             | 26/07/2022 | 191           | 191        | -              |
| Financiamento | 0,99 | 24 meses             | 21/10/2022 | 42            | 42         | -              |
|               |      |                      |            | 233           | 233        | -              |

  

| Modalidade    | Taxa | Prazo de amortização | Vencimento | 2020          |            |                |
|---------------|------|----------------------|------------|---------------|------------|----------------|
|               |      |                      |            | Saldo devedor | Circulante | Não circulante |
| Financiamento | 0,99 | 36 meses             | 26/07/2022 | 519           | 328        | 191            |
| Financiamento | 0,99 | 24 meses             | 21/10/2022 | 92            | 50         | 42             |
|               |      |                      |            | 611           | 378        | 233            |

**16 Impostos e contribuições**

O saldo de impostos e contribuições está assim representado:

|   | Controladora |      | Consolidado |       |
|---|--------------|------|-------------|-------|
|   | 2021         | 2020 | 2021        | 2020  |
| Contribuição para o financiamento da seguridade social - COFINS | -            | -    | 460         | 475   |
| Programa de integração social - PIS                             | -            | -    | 75          | 77    |
| IRPJ (i)  | -            | -    | -           | 695   |
| CSLL (i)  | -            | 10   | -           | 427   |
|   | -            | 10   | 535         | 1.674 |

(i) Em 2020 a Controlada teve o reconhecimento de créditos tributários de exercícios anteriores, efetuando a compensação com valores a recolher.

**17 Depósitos de terceiros (consolidado)**

Refere-se a valores recebidos de terceiros a serem repassados a agentes financeiros.

|                                 | 2021 | 2020  |
|---------------------------------|------|-------|
| Prêmios e emolumentos recebidos | -    | 124   |
| Outros depósitos (*)            | 170  | 5.073 |
|                                 | 170  | 5.197 |

(\*) A Administração está implementando uma política de regularização de valores a classificar, promovendo sua identificação, recuperação e reclassificação.

**Composição por idade de vencimento:**

|                                 | 2021        |              |               |                |                |                | Total |
|---------------------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-------|
|                                 | 1 a 30 dias | 31 a 60 dias | 61 a 120 dias | 121 a 180 dias | 181 a 365 dias | Acima 365 dias |       |
| Prêmios e emolumentos recebidos | -           | -            | -             | -              | -              | -              | -     |
| Outros depósitos                | 16          | 3            | 6             | 43             | 102            | -              | 170   |
|                                 |             |              |               |                |                |                | 2020  |
|                                 |             |              |               |                |                |                |       |
| Prêmios e emolumentos recebidos | 21          | 23           | 63            | 17             | -              | -              | 124   |
| Outros depósitos                | 4.103       | 319          | 474           | 177            | -              | -              | 5.073 |

**18 Passivos de contratos de seguros (consolidado)**

**Provisões técnicas**

|                            | 2021   | 2020   |
|----------------------------|--------|--------|
| Seguro de pessoas coletivo | 15.205 | 14.664 |
| Provisão complementar      | 12.694 | 9.859  |
| Retrocessão                | -      | 32     |
|                            | 27.899 | 24.555 |
| Circulante                 | 27.698 | 24.322 |
| Não circulante             | 201    | 233    |

**18.1 Provisões Técnicas - Movimentação**

As tabelas a seguir apresentam a movimentação dos saldos destes passivos para os exercícios de 31 de dezembro de 2020 e 2021:

**(a) Seguro de Pessoas Coletivo Bruto de Resseguro e Líquido de Cosseguro e retrocessão**

| Competências        | PPNG* | PSL     | IBNR  | PDR   | PVR     | TOTAL   |
|---------------------|-------|---------|-------|-------|---------|---------|
| Saldo em 01/01/2020 | 72    | 5.171   | 1.838 | 2.874 | 6.229   | 16.184  |
| Constituições       | 220   | 2.885   | 1.041 | 179   | 1.116   | 5.441   |
| Reversões           | (71)  | (1.835) | (17)  | (196) | (4.842) | (6.961) |
| Saldo em 31/12/2020 | 221   | 6.221   | 2.862 | 2.857 | 2.503   | 14.664  |
| Constituições       | 313   | 1.588   | 18    | 203   | 1.156   | 3.278   |
| Reversões           | (73)  | (1.920) | (432) | (145) | (167)   | (2.737) |
| Saldo em 31/12/2021 | 461   | 5.889   | 2.448 | 2.915 | 3.492   | 15.205  |

\*PPNG+RVNE

**Seguro de Pessoas Coletivo: variação das provisões técnicas**

| Provisão | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|----------|------------|------------|
| PPNG*    | 240        | 149        |
| PSL      | (332)      | 1.050      |
| IBNR     | (414)      | 1.024      |
| PDR      | 58         | (17)       |
| PVR      | 989        | (3.726)    |
|          | 541        | (1.520)    |

\*PPNG + RVNE

**(b) Seguro de Pessoas Coletivo Líquido de Resseguro e Líquido de Cosseguro**

| Competências        | PPNG* | PSL     | IBNR  | PDR   | PVR     | TOTAL   |
|---------------------|-------|---------|-------|-------|---------|---------|
| Saldo em 01/01/2020 | 72    | 5.152   | 1.819 | 2.873 | 6.229   | 16.145  |
| Constituições       | 220   | 3.171   | 1.022 | 178   | 1.117   | 5.708   |
| Reversões           | (71)  | (2.103) | (18)  | (196) | (4.843) | (7.231) |
| Saldo em 31/12/2020 | 221   | 6.220   | 2.823 | 2.855 | 2.503   | 14.622  |
| Constituições       | 313   | 1.582   | 53    | 203   | 1.157   | 3.308   |
| Reversões           | (73)  | (1.932) | (432) | (143) | (168)   | (2.748) |
| Saldo em 31/12/2021 | 461   | 5.870   | 2.444 | 2.915 | 3.492   | 15.182  |

\*PPNG+RVNE

**Seguro de Pessoas Coletivo: variação das provisões técnicas**

| Provisão | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|----------|------------|------------|
| PPNG*    | 240        | 149        |
| PSL      | (350)      | 1.068      |
| IBNR     | (379)      | 1.004      |
| PDR      | 60         | (18)       |
| PVR      | 989        | (3.726)    |
|          | 560        | (1.523)    |

\*PPNG + RVNE

**(c) Previdência complementar**

As tabelas a seguir apresentam a movimentação dos saldos dos passivos dos contratos de seguro para o exercício de 2020 e o período encerrado em 31 de dezembro de 2021:

**Previdência complementar: movimentação das provisões**

| Competências        | PPNG* | PMBC | PDR  | IBNR  | PSL      | PVR   | PCC  | TOTAL    |
|---------------------|-------|------|------|-------|----------|-------|------|----------|
| Saldo em 01/01/2020 | 4.077 | 212  | 184  | 2.595 | 2.534    | 142   | 54   | 9.798    |
| Constituições       | 374   | -    | 9    | 5     | 8.733    | 687   | 2    | 9.810    |
| Correção Monetária  | -     | 13   | -    | -     | 139      | 78    | -    | 230      |
| Reversões           | (3)   | (21) | -    | (671) | (8.640)  | (645) | -    | (9.980)  |
| Saldo em 31/12/2020 | 4.448 | 204  | 193  | 1.929 | 2.766    | 262   | 56   | 9.858    |
| Constituições       | 351   | 7    | -    | 1.211 | 12.714   | 142   | -    | 14.425   |
| Correção Monetária  | -     | 26   | -    | -     | 58       | 132   | -    | 216      |
| Reversões           | -     | (42) | (76) | (131) | (11.399) | (133) | (23) | (11.804) |
| Saldo em 31/12/2021 | 4.799 | 195  | 117  | 3.009 | 4.139    | 403   | 33   | 12.695   |

\*PPNG+RVNE

**Previdência complementar: variação das provisões técnicas**

| Provisão | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|----------|------------|------------|
| PPNG*    | 351        | 371        |
| PMBC     | (9)        | (8)        |
| PDR      | (76)       | 9          |
| IBNR     | 1.080      | (666)      |
| PSL      | 1.373      | 232        |
| PVR      | 141        | 120        |
| PCC      | (23)       | 2          |
|          | 2.837      | 60         |

\*PPNG + RVNE

**18.2 Garantias das provisões técnicas**

Em garantia às provisões técnicas, encontram-se vinculados à Superintendência de Seguros Privados - SUSEP aplicações financeiras e depósitos no IRB, em montante suficiente para cobrir as referidas provisões, conforme Resolução CMN nº 4.444/15 e alterações posteriores.

**Ativos oferecidos em cobertura**

|                                     | 2021   | 2020   |
|-------------------------------------|--------|--------|
| Fundos de investimento              | 30.698 | 31.722 |
| Ativos oferecidos em cobertura      | 30.698 | 31.722 |
| Total das provisões técnicas        | 27.899 | 24.555 |
| Total a ser coberto                 | 27.899 | 24.555 |
| Suficiência de cobertura (Nota 4.3) | 2.799  | 7.167  |

**18.3 Comportamento da provisão de sinistros em anos posteriores aos anos de constituição**

A tabela abaixo mostra a movimentação das provisões para sinistros a liquidar do Grupo, denominada de tábua de desenvolvimento de sinistros:

**Seguro de Pessoas Coletivo - Líquido de cosseguro e bruto de resseguro**

A tabela a seguir mostra o desenvolvimento de pagamentos de sinistros. O objetivo dessa tabela é demonstrar a consistência da política de provisionamento de sinistros do Grupo.

**Seguro de Pessoas Coletivo - Líquido de cosseguro e bruto**