

Iza Seguros S.A.

Demonstrações financeiras em

31 de dezembro de 2021

Índice

Relatório da Administração	3
Balancos patrimoniais	5
Demonstrações do resultado	6
Demonstrações do resultado abrangente	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações do fluxo de caixa	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10

Relatório da Administração

Submetemos à apreciação de V.Sas., o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Iza Seguros S.A. relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apuradas com base na regulamentação vigente.

A Seguradora

A Iza Seguros S.A., iniciou suas atividades em março de 2021, após autorização da Superintendência de Seguros Privados – SUSEP para atuar dentro do modelo Sandbox Regulatório por até três anos, conforme publicado no Diário Oficial da União em 4 de março de 2021, por meio da Portaria nº 7.764.

O Sandbox Regulatório implantado pela SUSEP, constitui-se de um ambiente regulatório experimental, que possibilite a implantação de projetos inovadores onde apresentem produtos e/ou serviços a serem ofertados no âmbito do mercado de seguros e que sejam desenvolvidos ou oferecidos a partir de novas metodologias, processos, procedimentos ou de tecnologias existentes aplicadas de modo diverso.

A Iza Seguros atua no segmento de seguro Acidentes Pessoais, com a intenção de oferecer seguros mais acessíveis para trabalhadores autônomos, informais e prestadores de serviços.

Entre os produtos oferecidos estão reembolsos para atendimentos médico, hospitalar e odontológico em caso de acidentes, cobertura para invalidez temporária e permanente, cobertura em caso de morte e assistência funeral.

Desempenho operacional e perspectivas

Nos primeiros nove meses de operação, a Seguradora atingiu uma receita de Prêmios Emitidos de R\$ 74.910,15. Os Prêmios Ganhos, bruto de resseguro, atingiram R\$ 68.744,23.

A Sinistralidade bruta ficou em 139%. A Seguradora tem contrato de Resseguro para suportar essa demanda inicial, e fortalecer seu crescimento exponencial.

Para o ano de 2022, com a sanção da Lei 14.297, que dispõe sobre medidas de proteção asseguradas aos entregadores que prestam serviços por intermédio de empresas de aplicativos, a Seguradora espera aumentar suas receitas de Prêmios Emitidos por conta das necessidades dessas empresas de aplicativos.

Agradecimentos

A Iza Seguros S.A. agradece a seus Acionistas, Segurados, Ressegurador e demais parceiros de negócios, como também à Superintendência de Seguros Privados – SUSEP,

Iza Seguros S.A.
Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2021

pela confiança e apoio à empresa. Aos nossos profissionais e colaboradores o nosso agradecimento e reconhecimento pela dedicação e qualidade dos serviços prestados.

São Paulo, 28 de fevereiro de 2022.

A Diretoria

Balanço patrimonial
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

Ativo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		4.165.796,71	999.987,55
Disponível		11.669,40	999.987,55
Caixa e bancos	5	11.669,40	999.987,55
Aplicações	6	4.050.557,57	-
Créditos das operações com seguros e resseguros		30.642,35	-
Prêmios a receber	7	451,48	-
Operações com resseguradoras	7	30.190,87	-
Outros créditos operacionais		7.259,25	-
Ativos de resseguro		18.001,69	-
Títulos e créditos a receber		47.666,45	-
Títulos créditos tributários		6.351,00	-
Outros créditos		41.315,45	-
Total do Ativo		4.165.796,71	999.987,55
Passivo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		62.875,49	-
Contas a pagar	8	4.073,31	-
Contas a Pagar		54,68	-
Impostos e encargos sociais a recolher		238,39	-
Impostos e contribuições		3.780,24	-
Débitos de operações com seguros e resseguros	9	19.244,77	-
Resseguradoras		19.244,77	-
Depósito de terceiros	5	3,01	-
Provisões técnicas	10	39.554,40	-
Patrimônio Líquido		4.102.921,22	1.000.000,00
Capital Social	11	1.000.000,00	1.000.000,00
Aumento Capital (Em aprovação)		3.060.000,00	-
Reservas de Lucros		42.921,22	-
Prejuízos Acumulados		-	(12,45)
Total do Passivo		4.165.796,71	1.000.000,00

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

	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
Prêmios emitidos	12.a	74.910,15	-
Variações das provisões técnicas de prêmios		(6.165,92)	-
Prêmios ganhos	12.b	68.744,23	-
Sinistros ocorridos	12.c	(95.756,48)	-
Outras receitas e despesas operacionais	12.d	(4.537,20)	-
Resultado com resseguro	12.e	26.943,37	-
Despesas administrativas	12.f	(1.157,56)	(12,45)
Despesas com tributos	12.g	(20.976,42)	-
Resultado financeiro	12.h	83.364,05	-
Resultado operacional		56.623,99	(12,45)
Resultado antes dos impostos e participações		56.623,99	(12,45)
Imposto de renda	13	(8.556,45)	-
Contribuição social		(5.133,87)	-
Lucro líquido		42.933,67	(12,45)
Quantidade de ações		1.000.000	1.000.000
Lucro/(prejuízo) por ação - em R\$		0,04	-
		-	0,00

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Lucro/(prejuízo) do exercício	<u>42.933,67</u>	<u>(12,45)</u>
Total do resultado abrangente	<u>42.933,67</u>	<u>(12,45)</u>

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

	Capital social	Aumento Capital (Em Aprovação)	Reservas de lucros		Lucros Acumulados	Total do patrimônio líquido
			Legal	Estatutária		
Saldo inicial em 03/12/2020	-	-	-	-	-	-
Capital Subscrito abertura	1.000.000,00	-	-	-	-	1.000.000,00
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	(12,45)	(12,45)
Saldo final em 31/12/2020	1.000.000,00	-	-	-	(12,45)	999.987,55
Saldo inicial em 01/01/2021	1.000.000,00	-	-	-	(12,45)	999.987,55
Lucro do período	-	-	-	-	42.933,67	42.933,67
Aumento de capital	-	3.060.000,00	-	-	-	3.060.000,00
Proposta para destinação do lucro líquido						
Reserva legal	-	-	2.146,68	-	(2.146,68)	-
Reserva estatutária	-	-	-	40.774,54	(40.774,54)	-
Saldo em 31/12/2021	1.000.000,00	3.060.000,00	2.146,68	40.774,54	-	4.102.921,22

Demonstrações do fluxo de caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	31.12.2021	31.12.2020
Lucro/(Prejuízo) líquido do exercício	42.933,67	(12,45)
Variação nas contas patrimoniais		
Ativos financeiras	(4.050.557,57)	-
Créditos das operações com seguros e resseguros	(30.642,35)	-
Ativos de resseguro	(18.001,69)	-
Créditos fiscais e previdenciários	(6.351,00)	-
Outros ativos	(48.574,70)	-
Contas a pagar	54,68	-
Impostos e contribuições	3.780,24	-
Obrigações tributárias	238,39	-
Débitos de operações com seguros e resseguros	19.244,77	-
Depósito de terceiros	3,01	-
Provisões técnicas	39.554,40	-
Caixa líquido consumido nas atividades operacionais	(4.048.318,15)	(12,45)
Atividades de financiamentos		
Integralização de Capital	-	1.000.000,00
Aumento de Capital em Aprovação	3.060.000,00	-
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos	3.060.000,00	1.000.000,00
Aumento/(Redução) líquido de caixa e equivalente de caixa	(988.318,15)	999.987,55
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	999.987,55	-
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	11.669,40	999.987,55

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Valores expressos em reais)

1. Contexto operacional

A Iza Seguros S.A. (doravante “Seguradora”) é uma sociedade anônima de capital fechado, sediada na cidade de São Paulo/SP, autorizada pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) a operar no modelo Sandbox Regulatório por até três anos a partir do mês de março de 2021.

A Seguradora opera no segmento de pessoas em todo o território nacional, especificamente em Acidentes Pessoais Individual.

Estas demonstrações financeiras da Iza Seguros S.A. para o exercício findo em 2021 foram aprovadas pela Administração em 28 de fevereiro de 2022.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

Base de elaboração

As demonstrações financeiras foram elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às sociedades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), em consonância com a Circular nº 648, incluindo os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aprovadas pela SUSEP.

Continuidade

A Administração avaliou a habilidade da Seguradora em continuar operando normalmente e possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre sua capacidade de continuar operando. Assim, as demonstrações financeiras da Iza Seguros S.A. foram preparadas com base nesse princípio.

Base para mensuração

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com o princípio do custo histórico, com exceção dos ativos financeiros disponíveis para venda mensurados pelo valor justo por meio do resultado e provisões técnicas, mensuradas de acordo com as determinações da SUSEP e CNSP.

Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Seguradora.

Estimativas e Julgamentos

Na preparação destas demonstrações financeiras, a Administração utiliza seu julgamento na definição de cenários, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis e a

definição dos valores reportados como ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas, sendo eventuais diferenças reconhecidas prospectivamente.

Algumas notas explicativas incluem informações sobre julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras. Além disso, podem incluir informações sobre incertezas relacionadas às premissas e estimativas, com significativo risco de ajuste material em períodos subsequentes.

3. Resumo das principais práticas contábeis

As políticas contábeis apresentadas abaixo foram aplicadas em todos os períodos apresentados nas Demonstrações financeiras.

a. Disponível (Caixa e bancos)

São representados por depósitos bancários sem vencimento que apresentam risco insignificante de mudança de valor justos e são utilizadas pela Seguradora para o gerenciamento de seus compromissos à curto prazo.

b. Ativos financeiros

A Administração, por meio da sua Política de Investimentos, determina a classificação dos ativos financeiros como a valor justo por meio do resultado.

Ativos financeiros designados a valor justo por meio do resultado

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação, ou seja, designado como tal no momento do reconhecimento inicial. A Seguradora gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos. Esses ativos são registrados pelo valor justo e mudanças no valor justo são reconhecidas no resultado do exercício.

Empréstimos e recebíveis

São ativos financeiros não derivativos, que não são cotados em um mercado ativo. Estes ativos são deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável e compreendem “Créditos das operações com seguros e resseguros” e “Títulos e créditos a receber”.

Redução do valor recuperável dos ativos financeiros

A Seguradora avalia na data do balanço se há alguma evidência objetiva que determine se o ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros não é recuperável. Um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros é considerado como não recuperável se, e somente se, houver evidência objetiva de ausência de recuperabilidade como resultado de um ou mais eventos que tenham acontecido depois do reconhecimento do ativo e este

evento de perda tenha impactado no fluxo de caixa futuro estimado do ativo financeiro ou do grupo de ativos financeiros que possa ser razoavelmente estimado.

c. Ativos de resseguro

Os ativos de resseguro compreendem (i) os prêmios de resseguros diferidos das apólices emitidas, conforme contratos firmados por cessão de riscos, cujo período de cobertura dos riscos ainda não expirou, (ii) as parcelas correspondentes às indenizações pendentes de liquidação, que são recuperadas junto aos resseguradores e (iii) as comissões sobre os repasses de prêmios conforme os contratos firmados de cessão de riscos.

d. Provisões Técnicas

As provisões técnicas são constituídas de acordo com as determinações das Circulares SUSEP e Resoluções CNSP vigentes.

- **A provisão de prêmios não ganhos (PPNG)** é constituída pelo valor bruto dos prêmios de seguro correspondente ao período restante da cobertura do risco, calculada linearmente pelo método “pro rata dia”. O diferimento para os contratos de resseguro é realizado simultaneamente aos prêmios diferidos de seguros correspondentes.
- **A provisão de sinistros a liquidar (PSL)** é constituída com base nas estimativas de pagamentos de indenizações, considerando todos os sinistros administrativos existentes no balanço.
- **A provisão de sinistros ocorridos mas não avisados (IBNR)** é constituída para a cobertura dos sinistros ocorridos e ainda não avisados, seguindo critérios determinados pela Resolução SUSEP nº 381.
- **A provisão de despesas relacionadas (PDR)** é constituída para a cobertura dos valores esperados relativos a despesas relacionadas a sinistros contemplando as despesas atribuídas a cada sinistro.

e. Imposto de renda e contribuição social

O IRPJ é calculado à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% aplicado sobre a parcela do lucro tributável anual que exceder R\$ 240, nos termos da legislação fiscal. A CSLL é calculada considerando a alíquota vigente de 15%. A partir de 01 de julho de 2021, a alíquota da CSLL foi aumentada para 20% até 31.12.2021, conforme a Lei nº 14.183, de 14 de julho de 2021.

As despesas com IRPJ e CSLL compreendem os impostos correntes e diferidos que são reconhecidos no resultado, a menos que estejam relacionadas a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido. O imposto corrente é o imposto a pagar (ou a recuperar) calculado sobre o lucro (ou prejuízo) tributável do período, considerando as taxas correntes na data das demonstrações financeiras.

4. Gerenciamento de Riscos

A SUSEP estabelece que as entidades abertas de previdência complementar, sociedades de capitalização, sociedades seguradoras e resseguradoras locais avaliem de forma geral a sua exposição aos seguintes riscos, provenientes de suas operações e de suas atividades de investimentos financeiros:

a. Risco de seguros

Estratégia de subscrição: A Companhia realiza um processo de seleção de riscos com base em perfis de interesse, visando atingir uma frequência de sinistros apropriada para a carteira e minimizar incidentes de fraude. Os perfis de interesse para os produtos de cobertura de acidentes pessoais individual e assistência funeral são avaliados por meio de modelos e tecnologias proprietárias para atingimento de resultados consistentes e redução de vieses de julgamento humano.

Os riscos da Companhia são pulverizados entre milhares de clientes com importâncias seguradas máximas pré-determinadas e baixo impacto de riscos individuais para o resultado da carteira.

A política de aceitação de riscos abrange a totalidade dos ramos de seguros operados e considera a experiência do setor e premissas atuariais.

Mitigadores do risco de resseguro – a Companhia se utiliza da operação de resseguro como forma de diluir e homogeneizar sua responsabilidade diante dos riscos assumidos. O contrato de resseguro firmado considera condições proporcionais para a carteira do produto acidentes pessoais individual e assistência funeral, de forma a reduzir e proteger da exposição a riscos.

b. Risco de crédito

Risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro caso um cliente ou uma contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais, que surgem principalmente de recebíveis de clientes e em ativos financeiros.

Do ponto de vista dos recebíveis, a Companhia realiza cobranças mensais via cartão de crédito e boleto bancário, com captura de recebível no início da vigência do contrato. Esses recebíveis se caracterizam como líquidos e certos, conferindo um risco de crédito reduzido para a Companhia.

Os ativos financeiros da Companhia são alocados com base em uma política de elevada liquidez e baixo risco, concentrando-se em Quotas de Fundos de Investimentos Renda Fixa.

Composição da carteira por classe e por categoria contábil:

Ativo	Rating AAA.br	Sem rating	31.12.2021
Quotas de fundos de investimentos	4.050.57,57	-	4.050.057,57
Caixa e Bancos	-	11.669,40	11.669,40
Prêmios a receber	-	451,58	451,58
Operações com resseguradoras	-	30.190,87	30.190,87
Ativos de resseguro	-	18.001,69	18.001,69
Outros créditos operacionais	-	7.259,25	7.259,25
Títulos e créditos a receber	-	47.666,45	47.666,45
Total	4.050.057,57	115.239,14	4.165.796,71

Os dados de Rating apresentados neste documento, são da Moody's.

c. Risco de liquidez

A gestão do risco de liquidez se dá pela capacidade da Companhia gerar, através do curso normal do negócio bem como com o gerenciamento do seu portfólio de investimentos, o volume de capital suficiente para saldar seus compromissos, sejam estes referentes às despesas operacionais ou mesmo à cobertura das reservas relacionadas aos riscos do negócio.

A Companhia estabelece políticas de investimento para medir e assegurar a liquidez necessária ao cumprimento de suas obrigações, voltada para a garantia da operação e crescimento, os recursos são alocados em liquidez imediata em Fundos de Renda Fixa para suprir as necessidades da companhia.

Em 31 de dezembro de 2021, os fluxos de caixa esperados provenientes do “Prêmios a receber” com vencimento dentro de um mês foram de R\$ 451,48 e as saídas esperadas de caixa para sinistros, fornecedores e outras contas a pagar com vencimento em um mês foram de R\$ 13.767,46.

A Companhia possui R\$ 4.050.557,57 de aplicações financeiras, isso exclui o potencial impacto de circunstâncias extremas que não podem ser razoavelmente previstas.

d. Risco de mercado

Risco de mercado é o risco que alterações nos preços de mercado, ações concorrenciais ou mudanças sociais podem ter sobre a Companhia.

Atualmente a Companhia entende que o risco de perdas resultantes das variações do mercado é insignificante, visto que os investimentos financeiros seguem o estabelecido para Companhias Seguradoras participantes do Sandbox Regulatório SUSEP (estrutura simplificada de investimentos), conforme determina a Resolução CNSP Nº 381/2020.

e. Risco operacional

A Companhia define risco operacional como o risco de perdas resultantes de processos internos falhos ou inadequados, provenientes de todas as áreas de negócios.

A Companhia possui mecanismos de controles internos que ajudam na identificação de falhas e riscos nas suas operações. Tais mecanismos também auxiliam na gestão dos negócios, promovendo visão gerencial de riscos e maior segurança nas operações de seguros.

f. Risco de capital

O principal objetivo da Companhia em relação à gestão de capital é manter níveis de capital suficientes para atender os requerimentos regulatórios determinados pelo Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP) e Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), além de otimizar os retornos sobre capital aos acionistas.

A Companhia apura o Capital Mínimo Requerido (CMR) em conformidade com as regulamentações emitidas pela CNSP e SUSEP.

5. Disponível

	<u>31.12/2021</u>	<u>31.12/2020</u>
Bancos	11.669,40	999.987,55
Total	<u>11.669,40</u>	<u>999.987,55</u>

Ficou um residual dos valores recebidos de R\$ 3,01 na conta de depósito de terceiros.

6. Aplicações financeiras

Carteira de aplicações por vencimentos.

	<u>31.12.2021</u>
Valor justos por meio do resultado	<u>Sem Vencimento</u>
Quotas de fundos de investimentos – renda fixa *	<u>4.050.557,57</u>
Total	<u>4.050.557,57</u>

* Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos idênticos ou passivos.

Movimentação das aplicações financeiras

	31.12.2021				
	Saldo inicial	Aplicação	Resgate	Rentabilidade	Saldo final
Quotas de fundos e investimento - renda fixa	-	4.449.802,01	(482.639,17)	83.394,73	4.050.557,57
Total	-	4.449.802,01	(482.639,17)	83.394,73	4.050.557,57

Ativos em cobertura de provisões técnicas

	31.12.2021
Aplicação financeira vinculada	4.050.557,57
Total dos ativos em cobertura	4.050.557,57
Provisões Técnicas - Seguros	39.554,40
Ativos redutores	16.213,91
Total a ser coberto	23.340,49
Excedente de Cobertura	4.027.217,08

7. Crédito das operações com seguros e resseguros

Prêmios a receber por ramo e por vencimento

Ramos	31.12.2021 1 a 60 dias
029 - Funeral	107,05
081 - Acidentes pessoais	344,43
Total de prêmios a vencer	451,48

Movimentação de prêmios a receber

	31.12.2021					
	Saldo Inicial	Prêmios Emitidos	Prêmios Cancelados	IOF	Recebimentos	Total Geral
029 - Funeral	-	18.226,04	(156,24)	49,25	(18.012,00)	107,05
081 - Acidentes pessoais	-	58.215,35	(502,13)	235,46	(57.604,25)	344,43
Total	-	76.441,39	(658,37)	284,71	(75.616,25)	451,48

Operações com resseguradoras

	31.12.2021
Sinistros pagos a recuperar	30.190,87
Total	30.190,87

Valores a recuperar de resseguro dentro do período de apuração de borderô.

8. Contas a pagar

	<u>31.12.2021</u>
Contas a pagar	54,68
Outras contas a pagar	54,68
Impostos e encargos sociais e recolher	238,39
imposto sobre operações financeiras	238,39
impostos e contribuições	3.780,24
Contribuição social	2.233,47
Pis	216,21
Cofins	1.330,56
Total	4.073,31

9. Operações com resseguradoras

Ramo	<u>31.12.2021</u>		
	<u>Prêmio bruto de resseguro</u>	<u>Comissão de resseguro</u>	<u>Total Geral</u>
029 - Funeral	7.942,12	(3.344,05)	4.598,07
081 - Acidentes pessoais	25.257,46	(10.610,76)	14.646,70
Total	33.199,58	(13.954,81)	19.244,77

10. Provisões técnicas seguros e resseguros

Provisões técnicas de seguros

	<u>31.12.2021</u>			
	<u>Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)</u>	<u>Provisão de sinistros a liquidar (PSL)</u>	<u>Provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados (IBNR)</u>	<u>Total</u>
029 - Funeral	1.463,08	-	-	1.463,08
081 - Acidentes pessoais	4.702,84	20.348,96	13.039,52	38.091,32
Total	6.165,92	20.348,96	13.039,52	39.554,40

Provisões técnicas de resseguro

	31.12.2021				
	Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)	Provisão de sinistros a liquidar (PSL)	Provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados (IBNR)	Provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados (IBNR)	Total
029 - Funeral	424,75	-	-	-	424,75
081 - Acidentes pessoais	1.363,03	9.694,15	6.519,76	6.519,76	17.576,94
Total	1.787,78	9.694,15	6.519,76	6.519,76	18.001,69

Movimento provisões técnicas de seguros

	31.12.2021				
	Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)	Provisão de sinistros a liquidar (PSL)	Provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados (IBNR)	Provisão de despesas relacionadas (PDR)	Total
Constituição	24.409,68	39.878,65	13.039,52	1.652,12	78.979,97
Apropriações/reversões	(18.243,76)	41.186,19	-	-	22.942,43
Pagamentos	-	(60.715,88)	-	(1.652,12)	(62.368,00)
Total	6.165,92	20.348,96	13.039,52	-	39.554,40

Movimento provisões técnicas de resseguro

	31.12.2021				
	Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)	Provisão de sinistros a liquidar (PSL)	Provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados (IBNR)	Provisão de despesas relacionadas (PDR)	Total
Constituição	7.077,27	19.939,34	6.519,76	826,07	33.536,37
Apropriações/reversões	(5.289,49)	19.482,79	-	-	14.193,30
Pagamentos	-	(29.727,98)	-	(826,07)	(29.727,98)
Total	1.787,78	9.694,15	6.519,76	-	18.001,69

11. Patrimônio líquido

Capital Social

O capital social da Seguradora, totalmente subscrito e integralizado, em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais), e está representado por 1.000.000 (um milhão) de ações ordinárias nominativas, e sem valor nominal.

Reservas de lucros

A reserva legal é constituída ao final de cada exercício na forma prevista na legislação societária brasileira, pela parcela de 5% do lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social, quando aplicável.

A reserva estatutária é constituída nos termos do Estatuto Social, o montante do lucro, após a constituição da Reserva Legal, não destinado à distribuição aos acionistas.

12. Detalhamento das contas de resultado

a. Prêmios emitidos

	31.12.2021
Ramo	Prêmios Emitidos
029 - Funeral	17.862,64
081 - Acidentes pessoais	57.047,51
Total	74.910,15

b. Prêmios ganhos

	31.12.2021
Ramo	Prêmios Ganhos
029 - Funeral	16.399,56
081 - Acidentes pessoais	52.344,67
Total	68.744,23

c. Sinistros ocorridos

	31.12.2021
Indenizações avisadas	(81.064,84)
Despesas com sinistros	(1.652,12)
Variação dos sinistros ocorridos, mas não avisados	(13.039,52)
Total	(95.756,48)

d. Outras receitas e despesas operacionais

	31.12.2021
Outras receitas com operações de seguros	28,49
Outras despesas com operações de seguros	(3.382,40)
Despesas diversas	(1.183,29)
Total	(4.537,20)

e. Resultado com Resseguro

	<u>31.12.2021</u>
Receitas com resseguro	46.767,96
Indenização de sinistros	39.422,13
Despesas com sinistros a recuperar	826,07
Varição da provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados - IBNR	6.519,76
Despesas com resseguro	(19.824,59)
Prêmios de resseguros cedidos	(37.289,81)
Comissões sobre prêmios cedidos em resseguro	15.677,44
Varição das despesas de resseguro	1.787,78
Resultado com resseguro	26.943,37

f. Despesas administrativas

	<u>31.12.2021</u>
Despesas com localização e funcionamento	(769,50)
Outras despesas administrativas	(388,06)
Total	(1.157,56)

g. Despesas com tributos

	<u>31.12.2021</u>
COFINS	(3.179,88)
PIS/PASEP	(516,73)
Taxa de fiscalização SUSEP	(16.856,19)
Encargos IOF	(423,62)
Total	(20.976,42)

h. Resultado financeiro

	<u>31.12.2021</u>
Receitas financeiras	83.395,00
Receitas com títulos de renda fixa privados	83.394,73
Outras receitas financeiras	0,27
Despesas financeiras	(30,95)
Outras despesas financeiras	(30,95)
Total	83.364,05

13. Imposto de renda e contribuição social

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2021</u>
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Resultado antes da provisão do imposto de renda e contribuição social	42.933,67	42.933,67
Adições permanentes	14.109,33	14.109,33
Base de cálculo do imposto de renda e da contribuição social	57.043,00	57.043,00
Alíquota de 15% de IRPJ mais 10% de adicional	8.556,45	-
Alíquota de 15% de CSLL até 30.06.2021 e 20% até 31.12.2021 (conforme lei nº 14.403/2021)	-	11.408,60
Outros ajustes	-	(6.274,73)
Total do imposto de renda e contribuição social	8.556,45	5.133,87
	19,93%	11,96%

14. Patrimônio líquido ajustado (PLA) e exigência de capital – Estrutura Simplificada

A Resolução CNSP nº 381, em vigor a partir 4 de março de 2020, regula o cálculo do Capital Mínimo Requerido (CMR): capital total que a sociedade seguradora participante do Sandbox Regulatório deverá manter para operar, sendo equivalente ao maior valor entre o capital base e o capital de risco. A tabela a seguir apresenta os níveis de suficiência de Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) frente ao CMR e de liquidez em relação ao CMR, segundo os normativos vigentes.

O quadro abaixo representa o Capital Mínimo Requerido, segundo os normativos vigentes:

	<u>31.12.2021</u>
Patrimônio líquido	4.102.921,22
Patrimônio líquido ajustado (a)	4.102.921,22
Capital base (b) *	1.000.000,00
Capital de Risco	21.637,62
Capital de Risco (c)	21.637,62
Capital mínimo requerido (d) [maior entre (b), (c)]	1.000.000,00
Suficiência de capital (e = -1 - d)	3.102.921,22
(%) Suficiência de capital (e/d)	310%
Ativos em Excesso à Necessidade de Cobertura (nota 6)	4.027.217,08
Liquidez em relação ao CMR	3.027.217,08

*Capital base: montante fixo de R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais) que a sociedade seguradora participante do Sandbox Regulatório deverá manter, a qualquer tempo de acordo com a Resolução 381, de 4 de março de 2020.

Diretoria

Gabriel Antoine de Ségur de Charbonnières
Diretor-Presidente

Amanda Camazano Senedesi
Diretora Técnico-Financeira

Erivaldo João de Araujo
Contador CRC 1SP-227614/O-7