

EXCELSIOR SEGUROS

Companhia Excelsior de Seguros

CNPJ nº 33.054.826/0001-92

Relatório da Administração:

Table with financial data for 2021 and 2020, including provisions for premiums, losses, and administrative expenses.

Balances Patrimoniais Em 31 de dezembro 2021 e 2020 (Em Reais). Table showing assets and liabilities on the balance sheet.

Demonstrações de Resultados Exercícios Ffindos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais). Income statement table.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido - Exercícios Ffindos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais). Statement of changes in equity.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Exercícios Ffindos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)

1. Contexto Operacional: A Companhia Excelsior de Seguros é uma sociedade de capital fechado, fundada em 1943 e pertencente ao Grupo Excelsior, atuando no mercado nacional com 1 sucursal e 4 filiais...

tes nas normas internacionais de contabilidade que são emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB). b) Continuidade: A Administração avaliou a habilidade da Seguradora em continuar operando normalmente e está convencida de que a Seguradora possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro...

3. Resumo das Principais Políticas Contábeis. a) Caixa e equivalentes de caixa: Representam numerário disponível em caixa e em contas bancárias. Esses ativos apresentam risco insignificante de mudança do valor justo e são monitorados pela Seguradora para o gerenciamento de seus compromissos no curto prazo...

4. Aplicações: A tabela abaixo apresenta instrumentos financeiros registrados pelo valor justo, utilizando um método de avaliação. Os diferentes níveis foram definidos como se segue: Nível 1: Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos...

Table with financial data for 2021 and 2020, including details on application of funds and other financial metrics.

Table with financial data for 2021, including details on premiums received and other financial metrics.

continua...

...continuação - Companhia Excelsior de Seguros

Table with columns: Ramo, Prêmios a receber, Juros a apropriar, Cosseguros aceitos, Prêmios - Riscos vigentes não emitidos, Subtotal, Redução ao valor recuperável, Total. Rows include Vida Coletivo, Habitacional-Prestamista, Habitacional Demais Coberturas, etc.

Table with columns: Ramo, Prêmios a receber, Juros a apropriar, Cosseguros aceitos, Prêmios - Riscos vigentes não emitidos, Subtotal, Redução ao valor recuperável, Total. Rows include Compreensivo Residencial, Compreensivo Empresarial, Lucros Cessantes, etc.

Aging de prêmios a receber

Table with columns: A vencer, Vencidos, De 1 a 30 dias, De 31 a 60 dias, De 61 a 90 dias, Acima de 90 dias, Total. Rows show aging distribution for 2021 and 2020.

Movimentação de prêmios a receber

Table with columns: Saldo de início do exercício, Prêmios emitidos, Cancelamentos, Recabimentos, Juros a apropriar, Cosseguro aceito, RVNE, Redução ao valor recuperável. Rows show movement for 2021 and 2020.

Os critérios para o reconhecimento de perdas sobre os prêmios a receber foram determinados por metodologia própria, conforme descritos na Nota Explicativa nº 3(c).

6. Operações com seguradoras - Ativo e Passivo Circulantes

Table with columns: Valores a receber de seguros por sinistros pagos. Rows show 2021 and 2020 values.

Operações com seguradoras - passivo circulante

Table with columns: Seguradora local. Rows show 2021 and 2020 values.

7. Operações com resseguradoras - Ativo e Passivo Circulantes

Operações com resseguradoras - ativo circulante

Table with columns: Valores a receber de resseguradoras por sinistros pagos. Rows show 2021 and 2020 values.

Operações com resseguradoras - passivo circulante

Table with columns: Ressegurador local, Ressegurador admitido, Ressegurador eventual. Rows show 2021 and 2020 values.

8. Outros créditos operacionais

Table with columns: Valores a receber do convênio DPVAT, Adiantamentos a corretores, Pagamentos por conta do FESA/FCVS (\*), Indenizações pagas, Redução ao valor recuperável. Rows show 2021 and 2020 values.

(\*) Se refere a valores a receber da Caixa Econômica Federal ("CEF") pelos sinistros do ramo habitacional pagos pela Seguradora.

9. Ativos de resseguros e retrocessão - Ativos circulante e não circulante

Table with columns: Prêmios de resseguros diferidos - PPNP, Prêmios de resseguros diferidos - RVNE, Sinistros administrativos pendentes, Provisão para sinistros ocorridos e não avisados, Provisão de despesas relacionadas. Rows show 2021 and 2020 values.

10. Créditos a receber - Títulos e créditos a receber - Ativo circulante

Table with columns: Diversos valores a receber. Rows show 2021 and 2020 values.

11. Créditos tributários e previdenciários - Títulos e créditos a receber - Ativo circulante

Table with columns: PIS / COFINS, Impostos sobre diferenças temporárias, Contribuição Social, Imposto de Renda, Outros. Rows show 2021 and 2020 values.

12. Outros créditos - Títulos e créditos a receber - Ativo circulante

Table with columns: Adiantamentos a funcionários, Adiantamentos para viagens, Bloqueios judiciais por conta do Convênio DPVAT (\*). Rows show 2021 and 2020 values.

(\*) Este valor é reembolsado posteriormente pela Seguradora Líder DPVAT.

13. Custos de aquisição diferidos - Ativo circulante

Table with columns: Danos, Cosseguro aceito. Rows show 2021 and 2020 values.

o custo de aquisição diferido registrado pela Seguradora refere-se, exclusivamente, às comissões.

O prazo médio para o diferimento das comissões é de, aproximadamente, 8 meses.

14. Investimentos

Table with columns: Participações societárias, Seguradora Líder, 15. Imobilizado. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Aeronáuticos (casco), Resp. Civil Hangar, RETA. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

Table with columns: Danos, Exercício findo em 31 de dezembro de 2020 - Passivo Circulante. Rows show 2021 and 2020 values.

...continuação - Companhia Excelsior de Seguros

Com fundo de investimento	6.650.026	2.999.390	Varição nos créditos de operações com planos seguros e resseguros	(29.123.913)	(7.015.790)
Outras	242.130	283.337	Varição nos outros créditos operacionais	414.607	11.619.079
Despesas financeiras	(5.035.237)	(554.452)	Varição nos ativos de resseguros e retrocessão - Provisões técnicas	(12.947.106)	5.762.134
Resultado da venda de ações	(8.052.891)	(3.197.759)	Varição nos títulos e créditos a receber - Ativos circulante e não circulante	(1.450.581)	(1.137.088)
Com operações de seguros	(9.218.024)	(4.194.024)	Varição nos outros valores e bens	-	64.300
Encargos moratórios	(13.185.681)	(3.834.727)	Varição nos custos de aquisição diferidos	(4.071.488)	53.218
	(3.363.372)	954.712	Varição nas contas a pagar - Passivos circulante e não circulante	9.940.714	5.409.058
			Varição nos débitos de operações com seguros e resseguros - Passivos circulante e não circulante	32.653.800	(5.239.419)
			Varição nos depósitos de terceiros	(3.265.311)	3.941.287
			Varição nas provisões técnicas - Seguros - Passivos circulante e não circulante	31.259.452	(83.442.847)
			Varição nos outros débitos - Passivos circulante e não circulante	(766.953)	(343)
			Investimentos	(70.539)	(343)
			Imobilizamentos	(233.398)	3.043.639
			Intangível	-	69.321

**f) Resultado patrimonial**

Resultado de Equivalência Patrimonial - Seguradora Líder	2021	2020
Despesa com baixa de investimentos em obras de artes	(53.620)	(30.048)
	16.918	(30.048)

**g) Ganhos ou perdas com ativos não correntes**

Resultado na alienação de bens do ativo	2021	2020
Outras despesas não operacionais - DPVAT (a)	159.477	(3.309.528)
	94.637	(3.069.528)

(a) A variação refere-se à baixa das operações oriundas do seguro DPVAT e refletidas nos demonstrativos contábeis da Seguradora, em função da dissolução do referido consórcio. O registro obedeceu às determinações da Circular SUSEP nº 595, de 30 de dezembro de 2019.

**27. Imposto de Renda e Contribuição Social**

Imposto de renda		
Lucros Antes do imposto de renda	10.394.204	10.394.204
Adições (exclusões) líquidas	(2.984.900)	(2.984.900)
Base para cálculo	7.409.304	7.409.304
Alíquota de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre resultado (15%)	(1.111.395)	(1.111.395)
Adicional de 5% da Contribuição Social (período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2021 - Nota Explicativa nº3(n))	-	(192.954)
Adicional de 10% do Imposto de Renda	(494.651)	-
Redução do PAT	31.119	-
Despesas com Imposto de Renda e Contribuição Social	(1.241.509)	(970.931)

Em 31 de dezembro de 2020:

Imposto de renda		
Lucros Antes do imposto de renda	4.440.907	4.440.907
Adições (exclusões) líquidas	(1.251.694)	(1.251.694)
Base para cálculo	3.189.213	3.189.213
Alíquota de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre resultado (15%)	(478.382)	(478.382)
Adicional de 10% do Imposto de Renda	(199.244)	-
Redução do PAT	13.393	-
Despesas com Imposto de Renda e Contribuição Social	(520.178)	(334.867)

**28. Patrimônio Líquido Ajustado e Margem de Solvência:**

A partir de dezembro de 2021, a Companhia passou a adotar o novo modelo de apresentação do Patrimônio Líquido Ajustado e da Margem de Solvência, com base na Resolução CNSP Nº 432, de 12 de novembro de 2021.

	2021	2020
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	52.874.085	52.874.085
1. AJUSTES CONTÁBEIS	(232.709)	(232.709)
2. AJUSTES ASSOCIADOS À VARIAÇÃO DOS VALORES ECONÔMICOS	2.909.602	2.909.602
3. AJUSTE DO EXCESSO DE PLADE NÍVEL 2 E PLADE NÍVEL 3	(242.254)	(242.254)
<b>PLA (TOTAL) = PL + AJUS CON + AJUS ECON + AJUS DO EXC DE NÍVEL 2 E 3 - OUT AJUS</b>	55.308.724	55.308.724

<b>CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO</b>		
1. Participação em soc. financeiras e não financeiras, nacionais ou no ext. (-)	38.563.202	38.563.202
2.3.1 Superávit/(Déficit) dos fluxos não registrados no TAP: Entradas - Saídas	111.265.650	111.265.650
2.3.2 Capital Risco de Mercado somente com fluxos registrados (Cmrcr_R) (+)	9.043.076	9.043.076
2.3.3 Capital Risco de Mercado considerando o CRmrcr_R (CMR_R) (+)	37.908.024	37.908.024
2.3.4 Capital Mínimo Requerido (CMR) Usado no Cálculo do A. Econômico (+)	38.563.202	38.563.202
2.3.5 Limite + maior (0, CMR - CMR_R)	655.178	655.178
2.3.6 Valor do ajuste + maior (0, menor (60% do item 2.3.1, Limite def. item 2.3.5))	655.178	655.178
2.4.1 PPNG constituída (+)	66.343.625	66.343.625
2.4.2 CAD da PPNG deuz, da PPNG na apuração TAP (art. 52 Circ.517/15) (+)	11.166.713	11.166.713
2.4.3 Proj. fluxos realistas sin. e desp. a ocorrer da PPNG conf. TAP (+)	43.236.865	43.236.865
2.4.4 Ativo de resseguro de PPNG constituído (+)	36.482.866	36.482.866
2.4.5 Proj. fluxos realistas rec. sin. e desp. a ocorrer do ativo de res. PPNG (+)	28.641.773	28.641.773
2.4.6 Parcela PPNG = max. (0, (2.4.1 - 2.4.2 - 2.4.3) - (2.4.4 - 2.4.5)) (+)	4.098.954	4.098.954
2.4.7 Saldo total = (2.4.6) + (2.4.1) + (2.4.16) (+)	41.087.546	41.087.546
2.4.8 CMR desconsiderando o valor de subscrição (CMR_S) (+)	3.254.424	3.254.424
2.4.9 Limite = (CMR - CMR_S) (+)	4.087.546	4.087.546
2.4.20 Valor do ajuste = menor (60% do item 2.4.1, limite def. item 2.4.19)	2.254.424	2.254.424
2.4.1.1.1.1 PL A nível 2: soma dos ajustes econômicos 2.3.6 + 2.4.20 + 2.5.13 + 2.6.17	2.909.602	2.909.602
2.4.1.1.1.2 Inúteis urbanos, limitado a 14% do ativo total ajustado (+)	6.026.734	6.026.734
2.4.1.1.1.3.1 soma dos ajustes 3.2.1 + 3.2.2 + 3.2.3	6.026.734	6.026.734
<b>Capital Mínimo Requerido</b>	181.000.000	181.000.000
<b>Capital Base Excelsior (I):</b>	46.442.577	46.442.577
Capitais de Risco (II):		
Subscrição Padrão (sem DPVAT):	31.090.750	31.090.750
Crédito (sem DPVAT):	3.503.301	3.503.301
Operacional (com DPVAT):	1.493.416	1.493.416
Mercado:	10.355.110	10.355.110
Operacional (sem DPVAT):	(7.879.375)	(7.879.375)
Efeito em função da correlação entre os riscos de crédito e subscrição:	38.563.202	38.563.202
<b>Capital Mínimo Requerido ( maior entre (I) e (II) ):</b>	16.745.522	16.745.522
<b>Suficiência de capital (patrim. líquido ajustado - capital mínimo requerido):</b>	36.133.563	36.133.563

1.1 Patrimônio líquido (+/-)	46.589.847	46.589.847
1.2 Participação em soc. financeiras e não financeiras, nacionais ou no ext. (-)	(1.621.710)	(1.621.710)
1.7 Ativos intangíveis (-)	-	-
1.7.1 Patrimônio líquido ajustado - subtotal (+/-)	44.968.137	44.968.137
2.3.1 Superávit/(Déficit) dos fluxos não registrados no TAP: Entradas - Saídas	54.464.000	54.464.000
2.3.2 Capital Risco de Mercado somente com fluxos registrados (Cmrcr_R) (+)	8.846.095	8.846.095
2.3.3 Capital Risco de Mercado considerando o CRmrcr_R (CMR_R) (+)	29.527.605	29.527.605
2.3.4 Capital Mínimo Requerido (CMR) (+)	29.676.036	29.676.036
2.3.5 Limite + maior (0, CMR - CMR_R)	148.431	148.431
2.3.6 Valor do ajuste + maior (0, menor (60% do item 2.3.1, Limite def. item 2.3.5))	148.431	148.431
2.4.1. PPNG constituída (+)	36.343.596	36.343.596
2.4.2. CAD da PPNG deuzado da PPNG na apuração TAP (art. 52 Circ.517/15)	7.095.225	7.095.225
2.4.3. Proj. fluxos realistas sin. e desp. a ocorrer da PPNG conf. TAP (+)	24.309.847	24.309.847
2.4.4. Ativo de resseguro de PPNG constituído (+)	18.045.430	18.045.430
2.4.5. Proj. fluxos realistas rec. sin. e desp. a ocorrer do ativo de res. PPNG (+)	15.888.848	15.888.848
2.4.6. Parcela PPNG = max. (0, (2.4.1 - 2.4.2 - 2.4.3) - (2.4.4 - 2.4.5)) (+)	2.781.942	2.781.942
2.4.7 Saldo total = (2.4.6) + (2.4.1) + (2.4.16) (+)	2.781.942	2.781.942
2.4.8 CMR desconsiderando o valor de subscrição (CMR_M) (+)	25.862.018	25.862.018
2.4.9 Limite = (CMR - CMR_M + 2.4.18 - 2.3.6) (+)	3.665.587	3.665.587
2.4.21 Valor do ajuste = menor (60% do item 2.4.1, limite def. item 2.4.20) (+)	1.669.165	1.669.165
2.4.2.2.2.1.1.1.1 PL A nível 2: soma dos ajustes econômicos 2.3.6 + 2.4.20 + 2.5.13 + 2.6.17	2.909.602	2.909.602
2.4.2.2.2.1.1.2 Inúteis urbanos, limitado a 14% do ativo total ajustado (+)	6.026.734	6.026.734
2.4.2.2.2.1.1.3.1 soma dos ajustes 3.2.1 + 3.2.2 + 3.2.3	6.026.734	6.026.734
<b>Capital Mínimo Requerido</b>	15.000.000	15.000.000
<b>Capital Base Excelsior (I):</b>	36.692.180	36.692.180
Capitais de Risco (II):		
Subscrição Padrão (sem DPVAT):	22.746.368	22.746.368
Crédito (sem DPVAT):	3.874.288	3.874.288
Operacional (com DPVAT):	951.511	951.511
Mercado:	12.013.144	12.013.144
Operacional (sem DPVAT):	(7.016.144)	(7.016.144)
Efeito em função da correlação entre os riscos de crédito e subscrição:	29.676.036	29.676.036
<b>Capital Mínimo Requerido ( maior entre (I) e (II) ):</b>	17.109.697	17.109.697
<b>Suficiência de capital (patrim. líquido ajustado - capital mínimo requerido):</b>	29.484.390	29.484.390

**29. Conciliação entre o resultado e o fluxo de caixa**

Resultado	8.181.764	3.585.322
Ajustes:		
Realização da reserva de reavaliação líquida	45.642	33.193
Dividendos propostos	(1.943.168)	-
Dividendos distribuídos	-	(4.931.030)
Depreciação	496.567	679.128
Adiantamento para futuro aumento de capital - AFAC	-	(3.800.000)
Resultado ajustado	6.780.805	(4.433.387)
Varição nas aplicações	(1.673.879)	78.805.571

**f) Análise de vencimentos de ativos e passivos**

	Fluxos de caixa contratuais não descontados em 2021						
	até 60 dias	até 90 dias	até 120 dias	até 180 dias	até 360 dias	Maior 360 dias	Total
<b>Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado</b>	51.000.000	23.500.000	14.000.000	8.000.000	17.000.000	10.324.850	123.824.850
Quotas de fundos de investimentos aberto	51.000.000	23.500.000	14.000.000	8.000.000	17.000.000	9.970.889	123.470.889
Ações	-	-	-	-	-	353.961	353.961
<b>Créditos das operações com seguros e resseguros</b>	68.357.313	11.519.935	8.295.420	7.270.259	11.032.544	-	106.475.471
Prêmios a receber	49.637.302	4.236.656	3.428.338	3.870.621	2.513.639	-	63.686.556
Operações com seguradoras	-	-	-	-	13.206	-	13.206
Operações com resseguradoras	18.147.348	6.996.948	4.628.472	2.874.697	5.830.622	-	38.478.087
Outros créditos operacionais	572.663	286.331	238.610	524.941	2.675.077	-	4.297.622
<b>Títulos e créditos a receber</b>	270.930	93.360	466.962	2.946.879	-	36.433	3.814.564
<b>Ativos de resseguros e retrocessão - Provisões técnicas</b>	48.958.095	4.178.684	3.381.427	3.817.658	2.479.244	-	5.789.715
<b>Caixa e bancos</b>	2.478.734	-	-	-	-	-	2.478.734
<b>Total dos ativos financeiros</b>	171.065.073	39.291.979	26.143.809	22.034.796	30.511.788	16.150.998	305.198.442
Provisões técnicas - Seguros	109.299.617	18.419.748	13.263.924	11.624.748	17.940.437	13.106.465	183.654.939
<b>Passivos financeiros</b>	50.620.998	10.193.859	7.319.424	7.218.240	11.552.144	594.151	87.498.815
Contas a pagar	2.117.406	1.764.469	978.429	1.715.432	2.069.432	116.036	8.761.204
Débitos de operações com seguros e resseguros	46.646.330	7.861.086	5.660.710	4.961.150	7.528.495	369.199	73.026.969
Depósitos de terceiros	1.851.304	565.325	677.306	523.783	1.780.864	-	5.398.582
Outros débitos - Provisões judiciais	5.958	2.979	2.979	17.874	173.353	-	108.916
Obrigações fiscais	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total dos passivos financeiros</b>	159.920.615	28.613.607	20.583.348	18.842.988	29.492.581	13.700.616	271.153.753

	Fluxos de caixa contratuais não descontados em 31/12/2020							
	até 60 dias	até 90 dias	até 120 dias	até 180 dias	até 360 dias	Maior 360 dias	Total	
<b>Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado</b>	72.629.321	18.106.603	529.238	7.200.589	525.253	3.259.229	102.280.233	
Quotas de fundos de investimentos aberto	72.629.321	18.106.603	529.238	7.200.589	525.253	3.259.229	102.280.233	
<b>Créditos das operações com seguros e resseguros</b>	103.139.918	888.925	78.842	514.009	452.071	2.322.120	107.766.165	
Prêmios a receber	43.399.980	517.565	46.548	303.468	266.900	1.370.965	45.905.426	
Operações com seguradoras	-	-	-	-	-	-	-	
Operações com resseguradoras	25.655.175	305.950	27.516	179.390	157.773	810.424	27.136.228	
Outros créditos operacionais	4.455.043	53.128	4.778	31.151	27.398	140.731	4.712.229	
<b>Títulos e créditos a receber</b>	2.157.367	25.728	2.314	15.085	13.267	150.242	2.364.003	
<b>Ativos de resseguros e retrocessão - Provisões técnicas</b>	52.620.006	627.518	56.437	367.938	323.601	1.662.217	55.657.717	
<b>Caixa e bancos</b>	2.941.222	-	-	-	-	-	2.941.222	
<b>Total dos ativos financeiros</b>	203.888.114	19.648.774	666.831	8,097.621	1,314.192	7,393.808	241,009,340	
Provisões técnicas - Seguros	144,077,980	1,718,197	154,529	1,007,444	886,047	4,551,290	152,395,487	
<b>Passivos financeiros</b>	45,153,298	5,094,850	48,102	4,113,603	275,814	1,416,751	56,102,418	
Contas a pagar	5,659,619	67,494	6,070	39,574	34,805	178,782	5,986,344	
Débitos de operações com seguros e resseguros	38,169,665	455,191	40,938					

EXCELSIOR BALANÇO 3 PÁGINAS DIA 26 02 pdf  
Código do documento c5e99665-bf34-4c69-ad9f-31481445deab



## Assinaturas



EDITORA FOLHA DE PERNAMBUCO LTDA:01935632000100  
Certificado Digital  
fabiohenrique@folhape.com.br  
Assinou

## Eventos do documento

### 25 Feb 2022, 21:26:52

Documento c5e99665-bf34-4c69-ad9f-31481445deab **criado** por FABIO HENRIQUE MARQUES DO COUTO (6acccc55-f69f-4107-a856-a984348d1ac8). Email:fabiohenrique@folhape.com.br. - DATE\_ATOM: 2022-02-25T21:26:52-03:00

### 25 Feb 2022, 21:27:13

Assinaturas **iniciadas** por FABIO HENRIQUE MARQUES DO COUTO (6acccc55-f69f-4107-a856-a984348d1ac8). Email: fabiohenrique@folhape.com.br. - DATE\_ATOM: 2022-02-25T21:27:13-03:00

### 25 Feb 2022, 21:27:33

**ASSINATURA COM CERTIFICADO DIGITAL ICP-BRASIL** - EDITORA FOLHA DE PERNAMBUCO LTDA:01935632000100 **Assinou** Email: fabiohenrique@folhape.com.br. IP: 201.18.98.155 (20118098155.host.telemar.net.br porta: 4494). Dados do Certificado: C=BR,O=ICP-Brasil,OU=AC SOLUTI v5,OU=AC SOLUTI Multipla v5,OU=A1,CN=EDITORA FOLHA DE PERNAMBUCO LTDA:01935632000100. - DATE\_ATOM: 2022-02-25T21:27:33-03:00

## Hash do documento original

(SHA256):b6d93c0e9c8e6fc5ad9c0e78700273ca1b005ae325ffa0d826f04388c065b498  
(SHA512):57d5dd58500f37f1acad22423f5fc471ce45d7fa5fd30a8e6d90bffe87e4e46850cbe05cc9d544e60dceec6023c6d732ec2d8c0067c6fa810de67cd357d93a0f

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign**