

EXCELSIOR SEGUROS

Companhia Excelsior de Seguros

CNPJ n.º 33.054.826/0001-92

Relatório da Administração:

Senhores Acionistas, Em cumprimento às disposições legais vigentes, submetemos a apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, apresentado na forma da legislação vigente, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes. <b>Desempenho das Operações:</b> A Companhia Excelsior de Seguros é uma seguradora com atuação em todo o território nacional. Os prêmios emitidos apresentaram aumento de 43,44%, passando de R\$ 204.935.517, no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, para R\$ 293.964.702 no exercício atual. Por sua vez, os sinistros ocorridos passaram de R\$ 110.973.480, no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, para R\$ 142.720.791, com aumento de 28,61% no exercício atual. O índice sinistro/prêmio, por sua vez, apresentou redução de 54,15% em 2020 para 48,55% em dezembro de 2021. <b>Provisões Técnicas:</b> As provisões técnicas estão compostas da seguinte forma:	Provisão de Despesas Relacionadas - PDR - Danos 952.311 1.963.174 Provisão de Despesas Relacionadas - PDR - Pessoas 3.757 - 956.068 1.963.174
Exclusões Provisões técnicas a serem garantidas Garantia das provisões técnicas Suficiência (Insuficiência)	183.654.939 152.395.487 (71.425.568) (61.828.818) 112.229.371 90.566.669 123.824.850 102.280.233 11.595.479 11.713.564
<b>Comissionamento:</b> Os custos de aquisição montaram a R\$ 209.956.10 (R\$15.744.936 em dezembro de 2020) e representaram 7,14% (7,68% em dezembro de 2020) em relação aos prêmios emitidos.	
<b>Despesas Administrativas:</b> Composta pelo valor de R\$44.266.491 (R\$34.877.934 em dezembro de 2020) e representaram 15,06% (17,02% em dezembro de 2020) em relação aos prêmios emitidos.	
<b>Agradecimentos:</b> A Administração da Companhia Excelsior de Seguros agradece aos seus acionistas pelo apoio e a confiança depositados. Agradece ainda aos segurados e corretores a preferência com que distinguiram os produtos da Seguradora e à Superintendência de Seguros Privados – SUSEP pela presteza com todo o mercado. Enaltece a todos os colaboradores, que contribuíram diretamente para o bom desempenho operacional e financeiro da Seguradora.	
Recife (PE), 23 de fevereiro de 2022. A Diretoria	

Balancos Patrimoniais Em 31 de dezembro 2021 e 2020 (Em Reais)

Ativo	Nota	2021	2020	Passivo	Nota	2021	2020
Circulante		310.539.007	239.565.606	Circulante		257.453.136	193.532.431
Disponível		2.478.734	2.941.222	Contas a pagar		8.645.168	5.824.665
Caixa e bancos	3(a)	2.478.734	2.941.222	Obrigações a pagar	16	3.655.042	2.044.613
Aplicações	3(b) e 4	123.824.850	102.280.233	Impostos e encargos sociais a recolher	17	2.304.939	1.577.987
Créditos das operações com seguros e resseguros		102.177.849	73.053.936	Encargos trabalhistas	3(i) e 18	1.352.701	1.338.154
Prêmios a receber	5	63.686.556	45.905.426	Impostos e contribuições	19	1.332.486	863.911
Operações com seguradoras	6	13.206	12.282	Débitos de operações com seguros e resseguros		72.657.769	40.373.169
Operações com resseguradoras	3(i) e 7	38.478.087	27.136.228	Prêmios a restituir		11.602	79.226
Outros créditos operacionais	8	4.297.622	4.712.229	Operações com seguradoras	6	270.558	155.818
Ativos de resseguros e retrocessão				Operações com resseguradoras	3(i) e 7	65.420.498	35.413.049
- Provisões técnicas	9	62.815.108	47.200.851	Corretores de seguros e resseguros	20	6.955.111	4.527.475
Títulos e créditos a receber		3.778.131	2.281.910	Outros débitos operacionais		-	197.601
Créditos a receber	10	466.962	366.723	Depósitos de terceiros	21	5.398.582	8.663.893
Créditos tributários e previdenciários	11	293.994	305.982	Provisões técnicas – Seguros	3(d) e 22	170.548.474	137.591.692
Assistência financeira a participantes		-	33.948	Danos		167.925.580	136.568.694
Outros créditos	12	3.017.175	1.575.257	Pessoas		2.622.894	1.022.998
Custos de aquisição diferidos	3(e) e 13	11.166.713	7.095.225	Outros débitos		203.143	1.079.012
Seguros		11.166.713	7.095.225	Provisões judiciais	3(m) e 23	203.143	1.079.012
Ativo não circulante		13.488.831	15.522.146	Passivo não circulante		13.700.617	14.965.474
Realizável a longo prazo		5.826.148	8.538.959	Contas a pagar		116.036	161.679
Ativos de resseguros e retrocessão				Tributos diferidos		116.036	161.679
- Provisões técnicas	9	5.789.715	8.456.866	Débitos das operações com seguros e resseguros		369.200	-
Títulos e créditos a receber		36.433	82.093	Resseguros a liquidar - ressegurador local		369.200	-
Depósitos judiciais e fiscais		36.433	82.093	Provisões técnicas - Seguros		13.106.465	14.803.795
Investimentos	3(f) e 14	232.709	162.170	Danos	3(d), 22 e 23	13.106.465	14.803.795
Participações societárias		232.709	162.170	Outros débitos	23	108.916	-
Imobilizado	3(g) e 15	7.429.974	6.821.017	Obrigações fiscais		108.916	-
Imóveis de uso próprio		6.025.735	6.316.618	Patrimônio líquido	24	52.874.085	46.589.847
Bens móveis		1.403.239	504.399	Capital social		35.411.945	35.411.945
Total do ativo		324.027.838	255.087.752	Reserva de reavaliação		141.822	179.166
				Reserva de lucros		17.320.318	10.998.736
				Total do passivo		324.027.838	255.087.752

Demonstrações de Resultados

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)				Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)			
	Nota	2021	2020		2021	2020	
Prêmios Emitidos	31(c)	293.964.702	204.935.517	ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+/-) Variações das prov. técnicas de prêmios		(30.000.029)	(1.044.885)	Recebimentos de prêmios de seguro, contribuição de previdência e taxa de gestão e outras		284.101.549	205.459.408
(=) Prêmios ganhos	25	263.964.673	203.890.632	Recuperações de sinistros e comissões		47.130.929	2.387.766
(-) Sinistros ocorridos	25	(142.720.791)	(110.973.480)	Outros recebimentos operacionais (Salvados, Ressarcimentos e outros)		321.467	226.896
(-) Custo de aquisição	3(e), 25 e 26(a)	(20.996.150)	(15.744.936)	Pagamentos de sinistros, benefícios, resgates e comissões		(175.989.835)	(147.017.413)
(+) Outras receitas e despesas operacionais	26(b)	(10.088.524)	(16.021.451)	Repasse de prêmios por cessão de riscos		(60.991.775)	(16.661.241)
(+) Resultado com resseguro		(25.424.696)	(14.409.125)	Pagamentos de despesas com operações de seguros e resseguros		(1.244.516)	(594.964)
(-) Receitas com resseguro		44.486.149	41.016.150	Pagamentos de despesas e obrigações		(61.936.439)	(41.770.136)
(-) Despesas com resseguro		(69.910.845)	(55.425.275)	Pagamento de indenizações e despesas em processos judiciais		(348.013)	2.004.408
(-) Despesas administrativas	26(c)	(44.266.491)	(34.877.934)	Recebimentos de juros e dividendos		196.343	5.714.161
(-) Despesas com tributos	26(d)	(6.045.106)	(4.591.068)	Constituição de depósitos judiciais		(6.030.004)	(3.460.597)
(+) Resultado financeiro	26(e)	(3.363.372)	954.712	Resgate de depósitos judiciais		2.983.393	1.213.154
(+) Resultado patrimonial	26(f)	16.918	(30.048)	Pagamentos de participações nos resultados		(746.869)	(2.709)
(=) Resultado operacional		11.076.461	8.197.302	Caixa Gerado (Consumido) pelas Operações		27.446.230	7.498.733
(+) Ganhos ou perdas com ativos não correntes	26(g)	94.637	(3.069.528)	Impostos e Contribuições Pagos		(7.089.038)	(5.394.720)
(=) Resultado antes dos impostos e participações		11.171.098	5.127.774	Juros Pagos		(76.816)	(69.098)
(-) Imposto de renda	3(n) e 27	(1.241.509)	(520.718)	Investimentos financeiros			
(-) Contribuição social	3(n) e 27	(970.931)	(334.867)	Aplicações		(74.475.073)	(59.307.494)
(-) Participações sobre o lucro		(776.894)	(686.867)	Vendas e resgates		54.604.335	63.568.651
(-) Lucro líquido do exercício		8.181.764	3.585.322	Caixa Líquido Gerado/(Consumido) nas Atividades Operacionais		409.638	6.296.072
(=) Quantidade de ações ao final do exercício	24	4.292.137.419	4.292.137.419	ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(=) Lucro líquido do exercício por ação		0,001906	0,000835	Recebimento pela venda		265.000	-

Demonstrações de Resultados Abrangentes

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)			
	2021	2020	
Lucro líquido do exercício	8.181.765	3.585.322	
Outros componentes do resultado abrangente			
Realização líquida da reserva de reavaliação	45.642	33.193	
Ajuste a valor justo de aplicações	-	844.922	
Total do resultado abrangente do exercício	8.227.407	4.463.437	

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido - Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)

	Nota	Reservas de lucros					Lucros acumulados	Total do patrimônio líquido
		Capital Social	Aumento de Capital em aprovação	Reserva de reavaliação	Reserva legal	Outras reservas de lucros		
Saldos em 1º de janeiro de 2020		35.411.945	3.800.000	228.959	2.520.969	10.585.411	-	51.702.362
Devolução de aumento de capital	25(c)	-	(3.800.000)	-	-	-	-	(3.800.000)
Reserva de reavaliação		-	-	(49.793)	-	-	82.986	33.193
Realização, líquida de impostos		-	-	-	-	-	(844.922)	-
Ajuste de títulos e valores mobiliários	3(b) e 4	-	-	-	-	-	844.922	-
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	3.585.322	-
Proposta para distribuição do resultado		-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal		-	-	-	179.266	-	(179.266)	-
Dividendos	25(b)	-	-	-	-	-	(661.030)	-
Outras reservas		-	-	-	-	1.983.090	(1.983.090)	-
Dividendos distribuídos		-	-	-	-	(4.270.000)	(4.270.000)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020		35.411.945	-	179.166	2.700.235	8.298.501	-	46.589.847
Reserva de Reavaliação		-	-	(37.344)	-	-	82.986	45.642
Realização, líquida de impostos		-	-	-	-	-	8.181.764	8.181.764
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	-	-
Proposta para distribuição do resultado		-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal		-	-	-	409.088	-	(409.088)	-
Dividendos	25(b)	-	-	-	-	-	(1.943.168)	(1.943.168)
Outras reservas		-	-	-	-	5.912.494	(5.912.494)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		35.411.945	-	141.822	3.109.323	14.210.995	-	52.874.085

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Exercícios Findos 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 e operando nos seguros de danos e pessoas. Suas atividades são reguladas pelo Conselho Nacional de Seguros Privados – CNSP e pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP. **a) Outras informações gerais:** Atendendo a previsão do Instrumento do Consórcio do Seguro DPVAT, desde novembro de 2020 foi deliberada a dissolução do Consórcio do Seguro DPVAT em Assembleia Geral, ficando a Seguradora Líder em nome das Consorciadas, designada a administrar o "run-off" de suas operações e obrigações com relação aos sinistros ocorridos até 31 de dezembro de 2020, inclusive quanto às futuras demandas judiciais que os envolvam. A partir de 1º de janeiro de 2021, fica vedada quaisquer novas subscrições de riscos pela Seguradora Líder em nome das Consorciadas. Adicionalmente, todas as indenizações relativas ao DPVAT para sinistros ocorridos após 1º de janeiro de 2021, ficam a cargo do FPDVAT – Fundo do DPVAT, administrado pela CEF – Caixa Econômica Federal desde janeiro de 2021. **b) Impactos da COVID-19:** A Companhia Excelsior de Seguros continua atuando no acompanhamento do plano de contingência criado em março de 2020, início da pandemia, visando preservar os protocolos de segurança e saúde, tarefa coordenada com muita atenção pela área de Gente e Cultura, que serve como canal de ligação entre os colaboradores e a alta Administração. Também está no foco da cidade área o cuidado com a melhoria contínua de ações que venham a garantir a saúde física e mental de seus colaboradores. Diante do sucesso do formato de teletrabalho (home office), onde os colaboradores elevaram seus níveis de produtividade e aumentaram a interação com suas famílias, a Administração da Seguradora decidiu implementar o modelo de trabalho híbrido, para que os times só se dirijam até as instalações físicas da empresa quando se sentirem confortáveis com as questões de saúde. A Companhia Excelsior manteve sua atuação durante o exercício de 2021 sem abalos decorrentes de variações de sinistralidade devido à pandemia. O índice geral de sinistralidade (sinistros ocorridos x prêmios ganhos) da Companhia neste exercício de 2021 foi de 54,07%, praticamente igual ao observado exercício de 2020, que foi de 54,43%, e melhor que no exercício de 2019 (pré-pandemia), que foi de 56,16%. Desta forma, fica evidenciado o controle da Companhia Excelsior dos impactos da Covid-19. **2. Apresentação das Demonstrações Contábeis. a) Declaração de conformidade:** As principais práticas adotadas pela Seguradora para o registro das operações e elaborações das demonstrações contábeis estão em conformidade com a Lei das Sociedades por Ações (Lei nº. 6.404/1976), associada com as normas regulamentares do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP), da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovadas pela SUSEP, e estão sendo apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído para as sociedades seguradoras, resseguradoras locais, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar. Em 28 de dezembro de 2007, foi promulgada a Lei nº. 11.638, alterada pela Medida Provisória (MP) nº 449 de 4 de dezembro de 2008, convertida na Lei nº. 11.941 de 28 de maio de 2009. As Leis nº. 11.638/2007 e 11.941/2009 modificaram e introduziram novos dispositivos à Lei das Sociedades por Ações, tendo como principal objetivo atualizar a legislação societária brasileira para possibilitar o processo de convergência das práticas adotadas no Brasil com aqueles constan-

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. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações contábeis foram preparadas dentro desse princípio. **c) Base de Mensuração:** Os valores contidos nas demonstrações contábeis foram elaborados de acordo com o princípio do custo histórico, com exceção dos seguintes itens materiais reconhecidos no balanço patrimonial: • Provisões técnicas – mensuradas de acordo com as determinações da SUSEP; • Ativos financeiros disponíveis para venda – mensurados pelo valor justo; e, • Instrumentos financeiros – mensurados pelo valor justo. **d) Moeda funcional e de apresentação:** As demonstrações contábeis estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional e de apresentação da Seguradora, exceto quando indicado ao contrário. **e) Autorização das demonstrações contábeis:** As demonstrações contábeis da Seguradora foram aprovadas pela Administração em 23 de fevereiro de 2022. **f) Novas normas e interpretações. CPC 50 (IFRS 17) – “Contratos de Seguros”:** essa norma apresenta uma mudança relevante nas práticas contábeis das seguradoras. Baseada no conceito de fluxo de caixa descontado, ponderando os riscos dos contratos e diferimento de lucros antecipados por meio da Margem de Serviço Contratual (MSC), enquanto os serviços já prestados dentro dos contratos deverão impactar o resultado do período, dentre outras alterações e é considerada uma norma muito mais robusta que a atualmente vigente. A norma substituirá a IFRS 4/CPC 11 – de mesmo nome, e entra em vigor em 1º de janeiro de 2023. Para entrada em vigor no mercado brasileiro é aguardado a emissão do normativo pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e, mais especificamente para o mercado de seguros, a apreciação e aprovação prévia por parte da SUSEP. Não há outras normas IFRS ou interpretações IFRIC que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações contábeis da Seguradora.

**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 e estão representados pela rubrica "caixa e bancos". **b) Ativos financeiros:** A Seguradora classifica seus ativos financeiros em uma das seguintes categorias: Valor justo por meio do resultado, mantidos até o vencimento e disponíveis para venda. A classificação dentro as categorias é definida pela Administração no momento inicial de acordo da estratégia pela qual o ativo foi adquirido. i. 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 e seja designado como tal no momento do reconhecimento inicial. Os ativos financeiros são designados pelo valor justo por meio do resultado se a Seguradora gerencia suas 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 desses ativos são reconhecidas no resultado do período. ii. Ativos financeiros mantidos até o vencimento: Caso a Administração tenha intenção e a capacidade de manter títulos até o vencimento, então tais ativos financeiros são classificados como mantidos até o vencimento. Os investimentos mantidos até o vencimento são registrados pelo custo amortizado deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. iii. Ativos financeiros disponíveis para venda: Os ativos financeiros disponíveis para venda são ativos financeiros não derivativos e não são classificados em nenhuma das categorias anteriores. Esses ativos financeiros são registrados pelo valor justo e as mudanças, que não sejam perdas por redução ao valor recuperável. iv. Empréstimos e recebíveis: Compreende, principalmente, os recebíveis originados de contratos de seguros, tais como os saldos de prêmios a receber de segurados e valores a receber e direitos junto a resseguradores e cosseguradoras, que são avaliados, periodicamente, quanto a sua recuperabilidade. Existindo evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no valor recuperável, essa perda é reconhecida no resultado do período. v. Determinação do valor justo: Valor justo dos ativos financeiros é o montante pelo qual um ativo pode ser trocado, ou um passivo liquidado, entre partes conhecidas e empenhadas na realização de uma transação justa de mercado na data de balanço. **c) Redução ao valor recuperável (ativo financeiro):** Um ativo tem perda no valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo financeiro. A evidência objetiva de que os ativos financeiros (incluindo títulos patrimoniais) perderam valor pode incluir o não-pagamento ou atraso no pagamento por parte do devedor, indicações de que o devedor ou emissor entrará em processo de falência, ou o desaparecimento de um mercado ativo para o título. Além disso, para um instrumento patrimonial, um declínio significativo ou prolongado em seu valor justo abaixo do seu custo é evidência objetiva de perda por redução ao valor recuperável. As perdas são reconhecidas no resultado e refletidas em conta redutora do ativo correspondente. Quando um evento subsequente indica reversão da perda de valor, a diminuição na perda de valor é revertida e registrada no resultado. Perdas de valor (redução ao valor recuperável) nos ativos financeiros disponíveis para venda são reconhecidas pela reclassificação da perda cumulativa que foi reconhecida no patrimônio líquido para o resultado. Uma provisão para redução ao valor recuperável dos ativos por contrato de resseguro e cosseguro é constituída quando houver evidências objetivas de que os valores possam não ser recebidos e o valor da perda possa ser mensurado de forma confiável. A análise de recuperabilidade é realizada no mínimo a cada data de balanço. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a provisão para riscos de crédito de prêmios a receber está constituída com base em estudo técnico desenvolvido pela Administração da Seguradora, que leva em consideração o histórico de perdas incorridas e os riscos de inadimplência da carteira de clientes e segurados, dentre outros fatores, conforme permitido em normas emanadas pela SUSEP. **d) Passivos de contratos de seguro:** A Seguradora utilizou as diretrizes do CPC 11 (R17) para avaliação dos contratos de seguro, aplicando as regras de procedimentos mínimos para avaliação de contratos de seguro tais como: (i) teste de valor recuperável de ativos de resseguro, (ii) avaliação de nível de provisão utilizado na avaliação de contratos de seguro, dentre outras políticas aplicáveis. Adicionalmente, a Seguradora não identificou situações em que tenha utilizado excesso de prudência na avaliação de contratos de seguro segundo a sua prática contábil anterior. As provisões técnicas decorrentes de contratos de seguros

...continuação - Companhia Excelsior de Seguros

Ramo	2021		2020		Redução ao valor recuperável	Total
	Prêmios a receber	Juros a apropriar	Prêmios - Riscos vigentes não emitidos	Subtotal		
Vida Coletivo	1.615.375	-	0	1.615.375	(310.862)	1.304.512
Habitacional- Prestamista	20.411.521	-	-	20.411.521	(49.923)	20.361.598
Habitacional Demais Coberturas	7.942.112	-	-	7.942.112	(42.815)	7.899.297
Habitacional Fora do S.F.H.	25.339	-	-	25.339	(615)	24.724
Agrícola sem cobertura do FESR	1.327.133	-	567.988	1.895.121	(130.105)	1.765.015
Pecuário sem cobertura do FESR	12.236	-	-	12.236	(1.406)	10.830
Florestas s/ cobertura do FESR	3.383	-	-	3.383	(389)	2.995
Benefeit. e Prod. Agropecuários	41.944	(906)	-	41.037	(4.715)	36.322
Penhor Rural Inst.Fin.Privada	348.888	(2.974)	-	345.914	-	345.914
Auxílio funeral	5.823	-	-	5.823	-	5.823
Acidentes Pessoais	52.133	-	-	52.133	-	52.133
Doenças Graves ou Doença Terminal	59.190	-	-	59.190	-	59.190
Vida Individual	327.701	-	-	327.701	-	327.701
RCF - Aeronáuticos	325.867	(4.761)	-	321.106	(1.750)	319.356
Aeronáuticos (casco)	3.225.632	(52.807)	469.347	3.855.172	(38.711)	3.816.461
Responsabilidade Civil Hangar	426.247	(10.832)	-	415.415	(4.901)	410.514
RETA	38.236	-	-	38.236	-	38.236
<b>Total</b>	<b>54.474.714</b>	<b>(247.007)</b>	<b>4.054.414</b>	<b>60.882.121</b>	<b>(678.763)</b>	<b>60.203.358</b>

Ramo	2021		2020		Redução ao valor recuperável	Total
	Prêmios a receber	Juros a apropriar	Prêmios - Riscos vigentes não emitidos	Subtotal		
Compreensivo Residencial	30.634	(25)	-	30.609	(864)	29.745
Compreensivo Empresarial	7.155.135	(5.057)	-	7.150.078	(61.945)	7.088.133
Lucros Cessantes	364.013	(65)	-	363.948	-	363.948
Riscos de Engenharia	719	(13)	-	706	(75)	631
Riscos Diversos	325.329	(3.450)	37.964	358.843	(5.289)	353.554
Resp. Civil Riscos Ambientais	20.581	-	-	20.581	(236)	20.345
Resp. Civil Geral	321.060	(1.627)	-	319.433	(4.773)	314.660
Resp. Civil Profissional	3.914.876	(144.453)	-	3.770.423	(55.715)	3.714.708
Garantia Obrigações Públicas	3.576	(113)	-	3.463	(859)	2.604
Garantia Seguro Setor Público	118.500	-	-	118.500	(27.091)	91.409
Auxílio Funeral	11.916	-	-	11.916	(696)	11.220
Acidentes Pessoais	172.213	-	-	172.213	(42.686)	129.527
Vida	938.778	-	-	938.778	(234.010)	704.768
Habitacional - Prestamista	19.769.752	-	-	19.769.752	(8.726)	19.761.026
Habitacional Demais Coberturas	6.586.190	-	-	6.586.190	(6.201)	6.579.989
Habitacional Fora do S.F.H.	35.679	-	-	35.679	(218)	35.461
Agrícola sem cobertura do FESR	570.058	-	973.234	1.543.292	(25.725)	1.517.567
Pecuário sem cobertura do FESR	12.236	-	-	12.236	(1.016)	11.220
Florestas sem cobertura do FESR	3.383	-	-	3.383	(280)	3.103
Benefiteiros e Produtos Agropecuários	41.944	(906)	-	41.038	(3.406)	37.632
Penhor Rural Inst.Fin.Privada	145.283	(1.299)	-	143.984	-	143.984
RCF - Aeronáuticos	153.325	(2.116)	-	151.209	(1.028)	150.181
Aeronáuticos (casco)	1.848.913	(33.316)	23.411	1.838.998	(11.064)	1.827.934
Responsabilidade Civil Hangar	401.813	(20.542)	-	381.271	(1.285)	379.986
RETA	6.578	-	-	6.578	(85)	6.493
<b>Total</b>	<b>42.952.484</b>	<b>(212.982)</b>	<b>61.375</b>	<b>43.800.877</b>	<b>(493.273)</b>	<b>43.307.604</b>

Aging de prêmios a receber

	2021		2020	
	Prêmios a receber	Redução ao valor recuperável	Prêmios a receber	Redução ao valor recuperável
A vencer	54.202.925	-	54.202.925	-
Vencidos	-	-	-	-
De 1 a 30 dias	2.423.769	(224.579)	2.199.190	1.695.518
De 31 a 60 dias	1.100.708	(79.059)	1.021.649	687.175
De 61 a 90 dias	671.074	(14.696)	656.378	740.515
Acima de 90 dias	5.966.843	(360.429)	5.606.414	2.258.205
<b>Total</b>	<b>64.365.319</b>	<b>(678.763)</b>	<b>63.686.556</b>	<b>46.398.699</b>

Movimentação de prêmios a receber

	2021		2020	
	Prêmios emitidos	Prêmios cancelados	Prêmios emitidos	Prêmios cancelados
Saldo de início do exercício	45.905.426	46.743.434	45.905.426	46.743.434
Prêmios emitidos	30.831.503	220.145.101	30.831.503	220.145.101
Cancelamentos	(24.754.653)	(13.528.474)	(24.754.653)	(13.528.474)
Recabimentos	(268.554.617)	(209.840.759)	(268.554.617)	(209.840.759)
Juros a apropriar	3.993.040	(378.029)	3.993.040	(378.029)
Resgate de prêmio	2.485.374	1.250.505	2.485.374	1.250.505
RVNE	(185.491)	1.419.330	(185.491)	1.419.330
Redução ao valor recuperável	63.686.556	45.905.426	63.686.556	45.905.426

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

Operações com seguradoras - ativo circulante

	2021	2020
Valores a receber de seguros por sinistros pagos	13.206	12.282
	13.206	12.282

Operações com seguradoras - passivo circulante

	2021	2020
Seguradora local	270.558	155.818
	270.558	155.818

7. Operações com resseguradoras - Ativo e Passivo Circulantes

Operações com resseguradoras - ativo circulante

	2021	2020
Valores a receber de resseguradoras por sinistros pagos	38.478.087	27.136.228

Operações com resseguradoras - passivo circulante

	2021	2020
Ressegurador local	57.680.978	33.659.291
Ressegurador admitido	4.474.367	1.861.114
Ressegurador eventual	3.265.153	186.114
	65.420.498	35.413.049

8. Outros créditos operacionais

	2021	2020
Valores a receber do convênio DPVAT	1.810.800	1.640.686
Adiantamentos a corretores	-	28.309
Pagamentos por conta do FESA/FCVS (*)	-	-
Indenizações pagas	3.435.977	8.224.438
Redução ao valor recuperável	(949.155)	(5.181.204)
	4.297.622	4.712.229

(\*) 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

	2021	2020
Prêmios de resseguros diferidos - PPNG	32.947.798	16.202.006
Prêmios de resseguros diferidos - RVNE	3.535.069	1.843.424
Sinistros administrativos pendentes	24.941.927	30.886.799
Provisão para sinistros ocorridos e não avisados	6.909.671	6.090.734
Provisão de despesas relacionadas	270.358	634.754
	68.604.823	55.657.717
Circulante	62.815.108	47.200.851
Não circulante	5.789.715	8.456.866
	68.604.823	55.657.717

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

	2021	2020
Diversos valores a receber	466.962	366.723
	466.962	366.723

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

	2021	2020
PIS / COFINS	6.961	90.671

Impostos sobre diferenças temporárias

	2021	2020
Contribuição Social	-	23.007
Imposto de Renda	263.969	191.910
Outros	23.064	394
	293.994	305.982

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

	2021	2020
Adiantamentos a funcionários	12.000	-
Adiantamentos para viagens	58.295	100.589
Bloqueios judiciais por conta do Convênio DPVAT (*)	2.946.880	1.474.668
	3.017.175	1.575.257

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

13. Custos de aquisição diferidos - Ativo circulante

	2021	2020
Danos	11.145.976	7.094.036
Compreensivo aceito	20.377	1.187
	11.166.353	7.095.223

Os custos 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

	2021	2020
Participações societárias	232.709	162.170
Seguradora Líder	232.709	162.170

15. Imobilizado

	2021	2020
Taxa de depreciação	160.000	160.000
Edificações	6.156.618	(289.883)
Equipamentos	253.254	643.737
de informática	24.862	569.627
Máquinas, móveis e utensílios	226.283	(19.939)
Veículos	6.821.017	1.213.364
	12.047.014	2.426.712

Não se observaram evidências objetivas de "impairment" para os ativos imobilizados em 31 de dezembro de 2021. Por este motivo, não houve reconhecimento de perdas.

16. Obrigações a pagar - Contas a pagar - Passivo circulante

	2021	2020
Forneceadores a pagar	125.818	463.756
Dividendos a pagar	2.864.588	921.420
Outras contas a pagar (*)	664.636	659.437
	3.655.042	2.044.613

(\*) Refere-se, basicamente, a honorários a pagar a diretoria.

17. Impostos e encargos sociais a recolher - Contas a pagar - Passivo Circulante

	2021	2020
Imposto de renda retido de funcionários a recolher	180.879	111.631
Imposto de renda retido de terceiros a recolher	50.339	68.984
Imposto retido sobre serviços a recolher	69.985	30.983
Impostos sobre operações financeiras a recolher	1.495.702	1.024.904
Contribuições previdenciárias a recolher	331.567	253.395
FGTS a recolher	81.688	15.270
Outros impostos e encargos sociais a recolher	94.779	72.820
	2.304.939	1.577.987

18. Encargos trabalhistas - Contas a pagar - Passivo circulante

	2021	2020
Provisão para férias	1.009.493	1.001.228
Encargos sobre provisão para férias	343.208	336.926
	1.352.701	1.338.154

19. Impostos e contribuições - Contas a pagar - Passivo circulante

	2021	2020
Imposto de Renda a recolher	336.337	281.257
Contribuição Social a recolher	323.049	174.134
COFINS a recolher	579.011	351.146
PIS/PASEP a recolher	94.089	57.104
	1.332.486	863.911

20. Corretores de seguros e resseguros - Débitos operacionais com seguros e resseguros - Passivo circulante: Saldo formado por valores a pagar a corretores relativos ao período do risco a decorrer.

	2021	2020
Provisão de terceiros - Passivo circulante	226.326	95.927
Prêmios e emolumentos recebidos	2.104.944	147.047
Adiantamento para futuro aumento de capital - AFAC (a)	3.060.000	8.360.000
Outros depósitos	7.312	60.919
	5.398.582	8.663.893

(a) Por meio do Ofício Eletrônico nº 153/2019/SUSEP/DIORG/CGRAL, a Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, indeferiu o aumento de capital no montante de R\$3.800.000, protocolado pela Companhia junto a SUSEP em 14/09/2018. Como consequência, o referido montante foi reclassificado para o grupo de Depósitos de terceiros - Passivo circulante no 2º semestre de 2020. Durante o 1º semestre de 2021, a Companhia realizou a devolução do referido montante aos acionistas.

21. Provisões técnicas - Seguros - Passivo circulante e não circulante

	2021	2020
Provisão para prêmios não ganhos - Danos	66.052.575	



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):57d5dd58500f37f1acad22423f5fc471ce45d7fa5fd30a8e6d90bffe87e46850cbe05cc9d544e60dceec6023c6d732ec2d8c0067c6fa810de67cd357d93a0f

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

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