

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	3
Demonstração do Resultado	4
Demonstração do Resultado Abrangente	6
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	8
DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	9
Demonstração de Valor Adicionado	10

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	11
Balanço Patrimonial Passivo	12
Demonstração do Resultado	13
Demonstração do Resultado Abrangente	15
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	16

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	17
DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	18
Demonstração de Valor Adicionado	19

Comentário do Desempenho	20
--------------------------	----

Notas Explicativas	21
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	63
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	65
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	66
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	67

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	3.840
Preferenciais	3.840
Total	7.680
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

#Error

#Error

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	372.793	400.173
1.01	Ativo Circulante	49.055	62.231
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.401	579
1.01.02	Aplicações Financeiras	35.547	44.129
1.01.02.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	21.519	26.619
1.01.02.01.01	Títulos para Negociação	21.343	26.443
1.01.02.01.04	Outros	176	176
1.01.02.02	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	14.028	17.510
1.01.02.02.01	Títulos Disponíveis para Venda	14.028	17.510
1.01.03	Créditos das Operações	9.832	14.356
1.01.03.01	Seguros e Resseguros	9.832	14.356
1.01.03.01.01	Prêmios a Receber	35	33
1.01.03.01.02	Operações com Seguradoras	8	295
1.01.03.01.03	Operações com Resseguradoras	1.490	3.097
1.01.03.01.04	Outros Créditos Operacionais	80	2.447
1.01.03.01.05	Ativos de Resseguros - Provisões Técnicas	8.219	8.484
1.01.04	Títulos e Créditos a Receber	1.782	3.061
1.01.05	Outros Valores e Bens	48	49
1.01.07	Despesas Antecipadas	445	57
1.02	Ativo Não Circulante	323.738	337.942
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	163.300	186.672
1.02.01.03	Aplicações Financeiras Avaliadas ao Custo Amortizado	14.426	45.120
1.02.01.03.01	Títulos Mantidos até o Vencimento	14.426	45.120
1.02.01.04	Crédito das Operações	62.481	57.117
1.02.01.04.01	Operações com Resseguradoras	2.831	101
1.02.01.04.02	Ativos de Resseguros - Provisões Técnicas	59.650	57.016
1.02.01.05	Títulos e Créditos a Receber	86.393	84.435
1.02.01.05.01	Créditos Tributários e Previdenciários	2.981	4.034
1.02.01.05.02	Depósitos Judiciais e Fiscais	81.986	80.401
1.02.01.05.03	Direitos Resultantes da Venda de Imóveis	1.426	0
1.02.02	Investimentos	155.223	146.636
1.02.02.01	Participações Societárias	117.011	129.953
1.02.02.01.01	Participações em Coligadas no País	107.288	120.157
1.02.02.01.04	Participações em Controladas no Exterior	9.641	9.714
1.02.02.01.07	Outros Investimentos	82	82
1.02.02.02	Propriedades para Investimento	38.212	16.683
1.02.02.02.01	Imóveis Urbanos não Destinados a Uso Próprio	38.212	16.683
1.02.03	Imobilizado	4.572	4.634
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	4.572	4.634
1.02.03.01.01	Imóveis de Uso Próprio	4.060	4.251
1.02.03.01.02	Bens Móveis	452	323
1.02.03.01.03	Outras Imobilizações	60	60
1.02.04	Intangível	643	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	372.793	400.173
2.01	Passivo Circulante	20.236	32.959
2.01.01	Contas a Pagar	4.311	18.571
2.01.01.01	Obrigações a Pagar	2.195	15.723
2.01.01.02	Impostos e Encargos Sociais a Recolher	472	539
2.01.01.03	Encargos Trabalhistas	630	399
2.01.01.04	Impostos e Contribuições	1.014	1.910
2.01.02	Débitos de Operações	1.636	67
2.01.02.01	Seguros e Resseguros	1.636	67
2.01.02.01.02	Operações com Resseguradoras	1.632	64
2.01.02.01.03	Corretores de Seguros e Resseguros	4	3
2.01.03	Depósitos de Terceiros	174	61
2.01.04	Provisões Técnicas	14.115	14.260
2.01.04.01	Seguros e Resseguros	14.115	14.260
2.01.04.01.02	Provisão de Sinistros a Liquidar	14.115	14.260
2.02	Passivo Não Circulante	171.465	168.298
2.02.01	Passivo Exigível a Longo Prazo	171.465	168.298
2.02.01.01	Contas a Pagar	4.371	4.064
2.02.01.01.01	Tributos Diferidos	4.371	4.064
2.02.01.02	Débitos das Operações	1.844	1.718
2.02.01.03	Provisões Técnicas	88.652	86.957
2.02.01.03.01	Seguros e Resseguros	88.652	86.957
2.02.01.04	Outros Passivos	76.598	75.559
2.02.01.04.01	Provisões Judiciais	76.598	75.559
2.03	Patrimônio Líquido	181.092	198.916
2.03.01	Capital Social Realizado	100.000	100.000
2.03.03	Reservas de Reavaliação	7.468	8.431
2.03.03.01	Ativos Próprios	6.261	7.198
2.03.03.02	Controladas/Coligadas	1.207	1.233
2.03.04	Reservas de Lucros	69.045	74.971
2.03.04.01	Reserva Legal	20.000	20.000
2.03.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	15.294	20.043
2.03.04.05	Reserva de Retenção de Lucros	33.751	33.751
2.03.04.08	Dividendo Adicional Proposto	0	1.177
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	33.330	0
2.03.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-28.751	15.514

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.01	Receitas das Operações	519	2.392	673	2.637
3.01.01	Operações de Seguros	519	2.392	673	2.637
3.01.01.01	Prêmios de Seguros Ganhos	168	908	175	726
3.01.01.02	Outras Receitas de Seguros	351	1.484	498	1.911
3.02	Sinistros e Despesas das Operações	100	718	835	2.001
3.02.01	Operações de Seguros	622	1.325	4.558	12.367
3.02.01.01	Sinistros Retidos de Seguros	706	1.726	5.145	13.258
3.02.01.02	Despesas de Comercialização de Seguros	-9	-28	-10	-30
3.02.01.03	Outras Despesas de Seguros	-75	-373	-577	-861
3.02.02	Operações de Resseguros	-522	-607	-3.723	-10.366
3.02.02.03	Outras Despesas de Resseguros	-522	-607	-3.723	-10.366
3.03	Resultado Bruto	619	3.110	1.508	4.638
3.04	Despesas Administrativas	-4.577	-13.421	-4.199	-13.288
3.04.05	Despesas com Tributos	-233	-779	-181	-766
3.04.08	Outras Despesas Administrativas	-4.344	-12.642	-4.018	-12.522
3.05	Outras Receitas e Despesas Operacionais	864	1.502	-630	4.702
3.05.01	Receitas com Imóveis de Renda	219	763	298	909
3.05.02	Despesas com Imóveis Destinados à Renda/Venda	-774	-2.124	-848	-2.045
3.05.03	Outros Investimentos	1	8	-80	0
3.05.04	Ganhos ou Perdas com Ativos não Correntes	1.418	2.855	0	5.838
3.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	22.249	34.075	35.284	48.777
3.06.01	Receitas de Equivalência Patrimonial	22.249	34.075	35.284	48.777
3.07	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	19.155	25.266	31.963	44.829
3.08	Resultado Financeiro	-218	1.796	3	-900
3.08.01	Receitas Financeiras	941	5.180	1.223	3.620
3.08.02	Despesas Financeiras	-1.159	-3.384	-1.220	-4.520
3.09	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	18.937	27.062	31.966	43.929

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.10	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	295	431	1.094	1.435
3.10.01	Corrente	295	431	1.094	1.435
3.11	Resultado Líquido das Operações Continuadas	19.232	27.493	33.060	45.364
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	19.232	27.493	33.060	45.364
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	2,38492	3,40935	4,0997	5,62549
3.99.01.02	PN	2,62341	3,75029	4,50967	6,18804

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro Líquido do Período	19.232	27.493	33.060	45.364
4.02	Outros Resultados Abrangentes	-17.467	-43.177	-13.570	-9.044
4.02.01	Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	-2.036	-3.123	-695	-4.944
4.02.02	Efeitos Tributários do Ajuste ao Valor de Mercado	473	777	194	1.384
4.02.03	Baixa de Redução ao Valor Recuperável de Ativos Reavaliados	0	237	0	0
4.02.04	Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda - Investidas	-16.803	-41.890	-12.992	-9.660
4.02.05	Realização da Reserva de Reavaliação (líquida de tributos)	418	618	60	2.032
4.02.06	Dividendos Prescritos	0	233	0	587
4.02.07	Ajuste de Conversão de Investimento Societário no Exterior	910	201	-190	2.163
4.02.08	Efeitos Tributários do Ajuste de Conversão	-429	-230	53	-606
4.03	Resultado Abrangente do Período	1.765	-15.684	19.490	36.320

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	35.540	7.152
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-8.902	-7.718
6.01.01.01	Lucro Líquido do Período	27.493	45.364
6.01.01.02	Depreciações e Amortizações	449	464
6.01.01.03	Resultado de Equivalência Patrimonial	-34.075	-48.777
6.01.01.04	Despesas com Atualização e Juros de Provisões Técnicas (Líquidas)	2.106	1.405
6.01.01.05	Receitas com Atualização Monetária de Depósitos Judiciais e Outros	-944	-837
6.01.01.06	Rendimento com aplicações Financeiras	-1.866	389
6.01.01.07	Ganho/Perda na Alienação de Investimento e Imobilizado	-2.855	-6.237
6.01.01.08	Despesas com Atualização Monetária de Provisões Judiciais e Outros	870	526
6.01.01.09	Receita com Créditos Fiscais e Previdenciários	-80	-15
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	39.116	-2.283
6.01.02.01	Ativos Financeiros	38.020	7.188
6.01.02.02	Créditos das Operações de Seguros e Resseguros	1.532	527
6.01.02.03	Ativos de Resseguros	2.024	13.650
6.01.02.04	Créditos Fiscais e Previdenciários	2.396	339
6.01.02.05	Depósitos Judiciais e Fiscais	-659	134
6.01.02.06	Despesas Antecipadas	-389	-364
6.01.02.07	Outros Ativos	502	-660
6.01.02.08	Impostos e Contribuições	-186	-2.161
6.01.02.09	Fornecedores e Outras Contas a Pagar	-892	-1.137
6.01.02.10	Débitos Operacionais com Seguros e Resseguros	1.666	-328
6.01.02.11	Depósitos de Terceiros	113	-46
6.01.02.12	Provisões Técnicas - Seguros e Resseguros	-4.947	-19.398
6.01.02.13	Provisões Judiciais	197	401
6.01.02.14	Outros Passivos	-261	-428
6.01.03	Outros	5.326	17.153
6.01.03.01	Recebimentos de Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio	5.326	17.153
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-20.214	15.496
6.02.01	Pagamento pela Compra de Ativo - Investimento	-21.923	-55
6.02.02	Pagamento pela Compra de Ativo - Imobilizado	-208	-221
6.02.03	Pagamento pela Compra de Ativo - Intangível	-643	0
6.02.04	Recebimento pela Venda de Ativo - Investimento	2.560	15.754
6.02.05	Recebimento pela Venda de Ativo - Imobilizado	0	18
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-14.504	-24.189
6.03.01	Pagamento de Dividendos	-14.504	-24.189
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	822	-1.541
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	579	1.710
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.401	169

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	100.000	8.431	74.971	0	15.514	198.916
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	100.000	8.431	74.971	0	15.514	198.916
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-5.926	4.982	0	-944
5.04.06	Dividendos	0	0	-1.177	0	0	-1.177
5.04.08	Dividendos Prescritos	0	0	0	233	0	233
5.04.09	Realização de Lucros de Investidas	0	0	-4.749	4.749	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	-345	0	27.730	0	27.385
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	27.493	0	27.493
5.05.03	Reclassificações para o Resultado	0	-345	0	237	0	-108
5.05.03.02	Ajuste Provisão	0	-345	0	0	0	-345
5.05.03.03	Baixa de Redução ao Valor Recuperável de Ativos Reavaliados	0	0	0	237	0	237
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-618	0	618	-44.265	-44.265
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	-618	0	618	0	0
5.06.04	Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	0	0	0	0	-3.123	-3.123
5.06.05	Efeitos Tributários do Ajuste ao Valor de Mercado	0	0	0	0	777	777
5.06.06	Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda - Investidas	0	0	0	0	-41.890	-41.890
5.06.07	Ajuste de Conversão de Investimento Societário no Exterior	0	0	0	0	201	201
5.06.08	Efeitos Tributários do Ajuste de Conversão	0	0	0	0	-230	-230
5.07	Saldos Finais	100.000	7.468	69.045	33.330	-28.751	181.092

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	100.000	10.676	53.979	0	17.803	182.458
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	100.000	10.676	53.979	0	17.803	182.458
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-20.479	0	0	-20.479
5.04.06	Dividendos	0	0	-20.479	0	0	-20.479
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	45.951	-11.663	34.288
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	45.364	0	45.364
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	587	-11.663	-11.076
5.05.02.06	Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	0	0	0	0	-4.944	-4.944
5.05.02.07	Efeitos Tributários do Ajuste ao Valor de Mercado	0	0	0	0	1.384	1.384
5.05.02.08	Ajuste de Conversão de Investimento Societário no Exterior	0	0	0	0	1.557	1.557
5.05.02.09	Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda - Investidas	0	0	0	0	-9.660	-9.660
5.05.02.10	Dividendos Prescritos	0	0	0	587	0	587
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-2.044	0	2.032	0	-12
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-2.032	0	2.032	0	0
5.06.04	Ajuste Provisão	0	-12	0	0	0	-12
5.07	Saldos Finais	100.000	8.632	33.500	47.983	6.140	196.255

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	2.072	2.291
7.01.01	Receitas com Operações de Seguros	502	522
7.01.04	Outras	1.484	1.911
7.01.05	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	86	-142
7.02	Variações das Provisões Técnicas	406	204
7.02.01	Operações de Seguros	406	204
7.03	Receita Operacional Líquida	2.478	2.495
7.04	Benefícios e Sinistros	1.644	16.264
7.04.01	Sinistros	1.228	16.400
7.04.02	Var Prov Sinistro Ocorrido (Não Avisado)	416	-136
7.05	Insumos Adquiridos de Terceiros	-6.674	-6.351
7.05.01	Materiais, Energia e Outros	-4.347	-5.080
7.05.02	Serviços Terceiros - Comissões Líquidas	-2.327	-1.271
7.06	Valor Adicionado Bruto	-2.552	12.408
7.07	Retenções	-449	-464
7.07.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-449	-464
7.08	Valor Adicionado Líquido Produzido	-3.001	11.944
7.09	VI Adic Recebido/Cedido em Transferência	42.356	45.771
7.09.01	Receitas Financeiras	5.180	3.620
7.09.02	Resultado de Equivalência Patrimonial	34.075	48.777
7.09.03	Resultado Operações Resseguros Cedidos	-607	-10.366
7.09.04	Resultado Operações Cosseguros Cedidos	82	-3.006
7.09.05	Outros	3.626	6.746
7.10	Valor Adicionado Total a Distribuir	39.355	57.715
7.11	Distribuição do Valor Adicionado	39.355	57.715
7.11.01	Pessoal	5.977	6.655
7.11.01.01	Remuneração Direta	4.220	3.976
7.11.01.02	Benefícios	1.434	1.888
7.11.01.03	F.G.T.S.	323	791
7.11.02	Impostos, Taxas e Contribuições	2.427	1.084
7.11.02.01	Federais	1.220	261
7.11.02.02	Estaduais	13	11
7.11.02.03	Municipais	1.194	812
7.11.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	3.458	4.612
7.11.03.01	Juros	3.384	4.520
7.11.03.02	Aluguéis	74	92
7.11.04	Remuneração de Capitais Próprios	27.493	45.364
7.11.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	27.493	45.364

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	374.066	401.983
1.01	Ativo Circulante	59.969	73.755
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.774	1.257
1.01.01.01	Caixa e Bancos	1.774	1.257
1.01.02	Aplicações Financeiras	46.019	54.782
1.01.02.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	31.991	37.272
1.01.02.01.01	Títulos para Negociação	31.815	37.096
1.01.02.01.04	Outros	176	176
1.01.02.02	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	14.028	17.510
1.01.02.02.01	Títulos Disponíveis para Venda	14.028	17.510
1.01.03	Créditos das Operações	9.832	14.356
1.01.03.01	Seguros e Resseguros	9.832	14.356
1.01.03.01.01	Prêmios a Receber	35	33
1.01.03.01.02	Operações com Seguradoras	8	295
1.01.03.01.03	Operações com Resseguradoras	1.490	3.097
1.01.03.01.04	Outros Créditos Operacionais	80	2.447
1.01.03.01.05	Ativos de Resseguros - Provisões Técnicas	8.219	8.484
1.01.04	Títulos e Créditos a Receber	1.851	3.254
1.01.05	Outros Valores e Bens	48	49
1.01.07	Despesas Antecipadas	445	57
1.02	Ativo Não Circulante	314.097	328.228
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	163.300	186.672
1.02.01.03	Aplicações Financeiras Avaliadas ao Custo Amortizado	14.426	45.120
1.02.01.03.01	Títulos Mantidos até o Vencimento	14.426	45.120
1.02.01.04	Créditos das Operações	62.481	57.117
1.02.01.04.01	Operações com Resseguradoras	2.831	101
1.02.01.04.02	Ativos de Resseguros - Provisões Técnicas	59.650	57.016
1.02.01.05	Títulos e Créditos a Receber	86.393	84.435
1.02.01.05.01	Créditos Tributários e Previdenciários	2.981	4.034
1.02.01.05.02	Depósitos Judiciais e Fiscais	81.986	80.401
1.02.01.05.03	Direitos Resultantes da Venda de Imóveis	1.426	0
1.02.02	Investimentos	145.582	136.922
1.02.02.01	Participações Societárias	107.370	120.239
1.02.02.01.01	Participações em Coligadas no País	107.288	120.157
1.02.02.01.07	Outros Investimentos	82	82
1.02.02.02	Propriedades para Investimento	38.212	16.683
1.02.02.02.01	Imóveis Urbanos não Destinados a Uso Próprio	38.212	16.683
1.02.03	Imobilizado	4.572	4.634
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	4.572	4.634
1.02.03.01.01	Imóveis de Uso Próprio	4.060	4.251
1.02.03.01.02	Bens Móveis de Uso Próprio	452	323
1.02.03.01.03	Outras Imobilizações	60	60
1.02.04	Intangível	643	0
1.02.04.01	Intangíveis	643	0

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	374.066	401.983
2.01	Passivo Circulante	20.259	32.998
2.01.01	Contas a Pagar	4.334	18.610
2.01.01.01	Obrigações a Pagar	2.195	15.723
2.01.01.02	Impostos e Encargos Sociais a Recolher	495	578
2.01.01.03	Encargos Trabalhistas	630	399
2.01.01.04	Impostos e Contribuições	1.014	1.910
2.01.02	Débitos de Operações	1.636	67
2.01.02.01	Seguros e Resseguros	1.636	67
2.01.02.01.02	Operações com Resseguradoras	1.632	64
2.01.02.01.03	Corretores de Seguros e Resseguros	4	3
2.01.03	Depósitos de Terceiros	174	61
2.01.04	Provisões Técnicas	14.115	14.260
2.01.04.01	Seguros e Resseguros	14.115	14.260
2.01.04.01.02	Provisão de Sinistros a Liquidar	14.115	14.260
2.02	Passivo Não Circulante	172.715	170.069
2.02.01	Passivo Exigível a Longo Prazo	172.715	170.069
2.02.01.01	Contas a Pagar	5.621	5.835
2.02.01.01.01	Tributos Diferidos	4.371	4.064
2.02.01.01.02	Obrigações a Pagar	1.250	1.771
2.02.01.02	Débitos das Operações	1.844	1.718
2.02.01.03	Provisões Técnicas	88.652	86.957
2.02.01.03.01	Seguros e Resseguros	88.652	86.957
2.02.01.04	Outros Passivos	76.598	75.559
2.02.01.04.01	Provisões Judiciais	76.598	75.559
2.03	Patrimônio Líquido Consolidado	181.092	198.916
2.03.01	Capital Social Realizado	100.000	100.000
2.03.03	Reservas de Reavaliação	7.468	8.431
2.03.03.01	Ativos Próprios	6.261	7.198
2.03.03.02	Controladas/Coligadas	1.207	1.233
2.03.04	Reservas de Lucros	69.045	74.971
2.03.04.01	Reserva Legal	20.000	20.000
2.03.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	15.294	20.043
2.03.04.05	Reserva de Retenção de Lucros	33.751	33.751
2.03.04.08	Dividendo Adicional Proposto	0	1.177
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	33.330	0
2.03.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-28.751	15.514

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.01	Receitas das Operações	519	2.392	673	2.637
3.01.01	Operações de Seguros	519	2.392	673	2.637
3.01.01.01	Prêmios de Seguros Ganhos	168	908	175	726
3.01.01.02	Outras Receitas de Seguros	351	1.484	498	1.911
3.02	Sinistros e Despesas das Operações	100	718	836	2.003
3.02.01	Operações de Seguros	622	1.325	4.559	12.369
3.02.01.01	Sinistros Retidos de Seguros	706	1.726	5.145	13.258
3.02.01.02	Despesas de Comercialização de Seguros	-9	-28	-9	-28
3.02.01.03	Outras Despesas de Seguros	-75	-373	-577	-861
3.02.02	Operações de Resseguros	-522	-607	-3.723	-10.366
3.02.02.03	Outras Despesas de Resseguros	-522	-607	-3.723	-10.366
3.03	Resultado Bruto	619	3.110	1.509	4.640
3.04	Despesas Administrativas	-4.615	-13.569	-4.489	-13.723
3.04.05	Despesas com Tributos	-271	-927	-232	-963
3.04.08	Outras Despesas Administrativas	-4.344	-12.642	-4.257	-12.760
3.05	Outras Receitas e Despesas Operacionais	864	1.502	-630	4.702
3.05.01	Receitas com Imóveis de Renda	219	763	298	909
3.05.02	Despesas com Imóveis Destinados à Renda/Venda	-774	-2.124	-848	-2.045
3.05.03	Outros Investimentos	1	8	-5.918	0
3.05.04	Ganhos ou Perdas com Ativos não Correntes	1.418	2.855	5.838	5.838
3.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	22.380	34.349	36.083	47.767
3.06.01	Receitas de Equivalência Patrimonial	22.380	34.349	36.083	47.767
3.07	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	19.248	25.392	32.473	43.386
3.08	Resultado Financeiro	-311	1.670	-507	543
3.08.01	Receitas Financeiras	1.387	6.402	1.439	6.918
3.08.02	Despesas Financeiras	-1.698	-4.732	-1.946	-6.375
3.09	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	18.937	27.062	31.966	43.929

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.10	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	295	431	1.094	1.435
3.10.01	Corrente	295	431	1.094	1.435
3.11	Resultado Líquido das Operações Continuadas	19.232	27.493	33.060	45.364
3.13	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	19.232	27.493	33.060	45.364
3.13.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	19.232	27.493	33.060	45.364
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	2,38492	3,40935	4,0997	5,62549
3.99.01.02	PN	2,62341	3,75029	4,50967	6,18804

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	19.232	27.493	33.060	45.364
4.02	Outros Resultados Abrangentes	-17.467	-43.177	-13.570	-9.044
4.02.01	Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	-2.036	-3.123	-695	-4.944
4.02.02	Efeitos Tributários do Ajuste ao Valor de Mercado	473	777	194	1.384
4.02.03	Baixa de Redução ao Valor Recuperável de Ativos Reavaliados	0	237	0	0
4.02.04	Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda - Investidas	-16.803	-41.890	-12.992	-9.660
4.02.05	Realização da Reserva de Reavaliação	418	618	60	2.032
4.02.06	Dividendos Prescritos	0	233	0	587
4.02.07	Ajuste de Conversão de Investimento Societário no Exterior	910	201	-190	2.163
4.02.08	Efeitos Tributários do Ajuste de Conversão	-429	-230	53	-606
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	1.765	-15.684	19.490	36.320
4.03.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	1.765	-15.684	19.490	36.320

DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2021 à 30/09/2021	Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	35.235	7.079
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-9.176	-6.708
6.01.01.01	Lucro Líquido do Período	27.493	45.364
6.01.01.02	Depreciações e Amortizações	449	464
6.01.01.03	Resultado da Equivalência Patrimonial	-34.349	-47.767
6.01.01.04	Despesas com atualização e Juros de Provisões Técnicas (Líquidas)	2.106	1.405
6.01.01.05	Receita com Atualização Monetária de Depósitos Judiciais e Outros	-944	-837
6.01.01.06	Rendimentos com Aplicações Financeiras	-1.866	389
6.01.01.07	Ganho/Perda na Alienação de Investimento e Imobilizado	-2.855	-6.237
6.01.01.08	Despesas com Atualização Monetária de Provisões Judiciais e Outros	870	526
6.01.01.09	Receita com Crédito Fiscais e Previdenciários	-80	-15
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	39.085	-3.366
6.01.02.01	Ativos Financeiros	38.201	3.743
6.01.02.02	Créditos das Operações de Seguros e Resseguros	1.532	530
6.01.02.03	Ativos de Resseguros	2.024	13.650
6.01.02.04	Créditos Fiscais e Previdenciários	2.520	454
6.01.02.05	Depósitos Judiciais e Fiscais	-659	134
6.01.02.06	Despesas Antecipadas	-389	-364
6.01.02.07	Outros Ativos	502	-657
6.01.02.08	Impostos e Contribuições	-203	-2.177
6.01.02.09	Fornecedores e Outras Contas a Pagar	-1.412	-1.155
6.01.02.10	Débitos Operacionais com Seguros e Resseguros	1.666	-378
6.01.02.11	Depósitos de Terceiros	113	-46
6.01.02.12	Provisões Técnicas - Seguros e Resseguros	-4.947	-19.398
6.01.02.13	Provisões Judiciais	197	401
6.01.02.14	Outros Passivos	-261	-428
6.01.02.15	Ajustes Oscilação Cambial	201	2.325
6.01.03	Outros	5.326	17.153
6.01.03.01	Recebimentos de Dividendos e Juros sobre Capital Próprio	5.326	17.153
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-20.214	15.496
6.02.01	Pagamento pela Compra de Ativo - Investimento	-21.923	-55
6.02.02	Pagamento pela Compra de Ativo - Imobilizado	-208	-221
6.02.03	Pagamento pela Compra de Ativo - Intangível	-643	0
6.02.04	Recebimento pela Venda de Ativo - Investimento	2.560	15.754
6.02.05	Recebimento pela Venda de Ativo - Imobilizado	0	18
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-14.504	-24.189
6.03.01	Pagamento de Dividendos	-14.504	-24.189
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	517	-1.614
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.257	2.429
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.774	815

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	100.000	8.431	74.971	0	15.514	198.916	0	198.916
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	100.000	8.431	74.971	0	15.514	198.916	0	198.916
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-5.926	4.982	0	-944	0	-944
5.04.06	Dividendos	0	0	-1.177	0	0	-1.177	0	-1.177
5.04.08	Dividendos Prescritos	0	0	0	233	0	233	0	233
5.04.09	Realização de Lucros de Investidas	0	0	-4.749	4.749	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	-345	0	27.730	0	27.385	0	27.385
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	27.493	0	27.493	0	27.493
5.05.03	Reclassificações para o Resultado	0	-345	0	237	0	-108	0	-108
5.05.03.02	Ajuste Provisão	0	-345	0	0	0	-345	0	-345
5.05.03.03	Baixa de Redução ao Valor Recuperável de Ativos Reavaliados	0	0	0	237	0	237	0	237
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-618	0	618	-44.265	-44.265	0	-44.265
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	-618	0	618	0	0	0	0
5.06.04	Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	0	0	0	0	-3.123	-3.123	0	-3.123
5.06.05	Efeitos Tributários do Ajuste ao Valor de Mercado	0	0	0	0	777	777	0	777
5.06.06	Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda - Investidas	0	0	0	0	-41.890	-41.890	0	-41.890
5.06.07	Ajuste de Conversão de Investimento Societário no Exterior	0	0	0	0	201	201	0	201
5.06.08	Efeitos Tributários do Ajuste de Conversão	0	0	0	0	-230	-230	0	-230
5.07	Saldos Finais	100.000	7.468	69.045	33.330	-28.751	181.092	0	181.092

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	100.000	10.676	53.979	0	17.803	182.458	0	182.458
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	100.000	10.676	53.979	0	17.803	182.458	0	182.458
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-20.479	0	0	-20.479	0	-20.479
5.04.06	Dividendos	0	0	-20.479	0	0	-20.479	0	-20.479
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	45.951	-11.663	34.288	0	34.288
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	45.364	0	45.364	0	45.364
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	587	-11.663	-11.076	0	-11.076
5.05.02.06	Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	0	0	0	0	-4.944	-4.944	0	-4.944
5.05.02.07	Efeitos Tributários do Ajuste ao Valor de Mercado	0	0	0	0	1.384	1.384	0	1.384
5.05.02.08	Ajuste de Conversão de Investimento Societário no Exterior	0	0	0	0	1.557	1.557	0	1.557
5.05.02.09	Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda - Investidas	0	0	0	0	-9.660	-9.660	0	-9.660
5.05.02.10	Dividendos Prescritos	0	0	0	587	0	587	0	587
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-2.044	0	2.032	0	-12	0	-12
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-2.032	0	2.032	0	0	0	0
5.06.04	Ajuste Provisão	0	-12	0	0	0	-12	0	-12
5.07	Saldos Finais	100.000	8.632	33.500	47.983	6.140	196.255	0	196.255

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	2.072	2.291
7.01.01	Receitas com Operações de Seguros	502	522
7.01.04	Outras	1.484	1.911
7.01.05	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	86	-142
7.02	Variações das Provisões Técnicas	406	204
7.02.01	Operações de Seguros	406	204
7.03	Receita Operacional Líquida	2.478	2.495
7.04	Benefícios e Sinistros	1.644	16.264
7.04.01	Sinistros	1.228	16.400
7.04.02	Var Prov Sinistro Ocorrido (Não Avisado)	416	-136
7.05	Insumos Adquiridos de Terceiros	-6.674	-6.587
7.05.01	Materiais, Energia e Outros	-4.347	-5.318
7.05.02	Serviços Terceiros - Comissões Líquidas	-2.327	-1.269
7.06	Valor Adicionado Bruto	-2.552	12.172
7.07	Retenções	-449	-464
7.07.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-449	-464
7.08	Valor Adicionado Líquido Produzido	-3.001	11.708
7.09	VI Adic Recebido/Cedido em Transferência	43.852	48.059
7.09.01	Receitas Financeiras	6.402	6.918
7.09.02	Resultado de Equivalência Patrimonial	34.349	47.767
7.09.03	Resultado Operações Resseguros Cedidos	-607	-10.366
7.09.04	Resultado Operações Cosseguros Cedidos	82	-3.006
7.09.05	Outros	3.626	6.746
7.10	Valor Adicionado Total a Distribuir	40.851	59.767
7.11	Distribuição do Valor Adicionado	40.851	59.767
7.11.01	Pessoal	5.977	6.655
7.11.01.01	Remuneração Direta	4.220	3.976
7.11.01.02	Benefícios	1.434	1.888
7.11.01.03	F.G.T.S.	323	791
7.11.02	Impostos, Taxas e Contribuições	2.575	1.281
7.11.02.01	Federais	1.368	458
7.11.02.02	Estaduais	13	11
7.11.02.03	Municipais	1.194	812
7.11.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	4.806	6.467
7.11.03.01	Juros	4.732	6.375
7.11.03.02	Aluguéis	74	92
7.11.04	Remuneração de Capitais Próprios	27.493	45.364
7.11.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	27.493	45.364

Comentário do Desempenho

COMENTÁRIO DO DESEMPENHO

(Valores expressos em milhares de reais, exceto o valor do lucro líquido por ação e o valor patrimonial das ações).

1. Os prêmios ganhos de janeiro a setembro de 2021 atingiram o valor de R\$ 908 contra R\$ 726 no mesmo período do ano anterior;
2. Os efeitos de sinistros no período de janeiro a setembro de 2021 corresponderam a uma reversão de R\$ 1.119, enquanto no mesmo período do ano anterior a reversão foi de R\$ 2.892.
3. A receita oriunda da recepção e regulação dos sinistros do Consórcio DPVAT no período de janeiro a setembro de 2021 atingiu o valor de R\$ 1.453 (R\$ 1.318, no mesmo período do ano anterior).
4. O lucro líquido do período de janeiro a setembro de 2021 foi de R\$ 27.493 (R\$ 45.364, no mesmo período do ano anterior), e o lucro líquido por ação (básico e diluído) em 2021 de R\$ 3,58 (R\$ 5,91, no mesmo período do ano anterior).
5. O resultado do período findo em 30 de setembro de 2021 foi impactado por:
 - Redução de despesas com pessoal próprio, adequando às necessidades operacionais, R\$ 1.526 comparado com o mesmo período do ano anterior;
 - Aumento de despesas com serviços de terceiros para reestruturação da Companhia no valor de R\$ 1.057;
 - Ganho de equivalência patrimonial no valor de R\$ 34.075 (R\$ 48.777, no mesmo período do ano anterior), conforme demonstrado na nota explicativa nº 8.1;
 - Aumento da remuneração das aplicações financeiras no valor de R\$ 1.866, enquanto no mesmo período do ano anterior registrou uma perda de R\$ 389, em decorrência da volatilidade nos mercados financeiros devido à crise Covid-19;
 - Reversão líquida de provisões decorrentes do Teste de Adequação de Passivos -TAP no valor de R\$ 626 (R\$ 685, no mesmo período do ano anterior);
 - Despesa com atualização das provisões técnicas que atingiu o valor de R\$ 2.106 (R\$ 1.405, no mesmo período do ano anterior);
 - Resultado positivo com venda de ações na Bolsa no valor de R\$ 1.717 (R\$ 473, no mesmo período do ano anterior); e
 - Ganho na venda de imóveis R\$ 2.190 (R\$ 5.820, no mesmo período do ano anterior) e na alienação de outras participações societárias no valor de R\$ 665.
6. As principais informações referentes aos ramos operados pela Companhia, nos períodos findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020, refletiram-se no resultado conforme demonstrado na nota explicativa nº 19.
7. O valor patrimonial das ações da Companhia em 30 de setembro de 2021 situou-se em R\$ 23,58 por ação (25,90, em 31/12/2020).

COMPANHIA DE SEGUROS ALIANÇA DA BAHIA**Notas Explicativas**

Notas explicativas da Administração às informações intermediárias em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 para as contas patrimoniais e em 30 de setembro de 2021 e 30 de setembro de 2020 para as demais demonstrações

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto a quantidade de ações)

1. Contexto operacional

A Companhia de Seguros Aliança da Bahia (“Companhia”), constituída em 1870, tem por objetivo social as operações nos segmentos de seguros de pessoas e de danos, estando atualmente operando com os ramos de acidentes pessoais coletivo e vida em grupo, tendo participado do Consórcio DPVAT até dezembro de 2020.

A partir de janeiro 2021, em atendimento a resolução CNSP nº 388, de 8 de setembro de 2020, a Companhia está enquadrada no segmento 3/S3, para fins de aplicação proporcional da regulação prudencial.

Conforme a resolução do CNSP nº 399, de 29 de dezembro de 2020, a partir de janeiro de 2021 a seguradora líder do consórcio DVAT será responsável pela gestão do seguro DPVAT referente exclusivamente aos sinistros ocorridos até dezembro de 2020 (*run-off*), das provisões técnicas e dos ativos garantidores.

A Companhia, além da matriz em Salvador, opera com a sucursal em São Paulo, bem como através de uma subsidiária integral no Uruguai denominada Companhia de Seguros Aliança da Bahia Uruguay S.A. (em processo de liquidação voluntária).

Dentre as atividades realizadas pela Companhia, figuram a participação na Brasilcap Capitalização S.A. (referência no mercado de capitalização) e outras conforme nota explicativa nº 8.1, bem como investimentos em operações imobiliárias.

▪ COVID 19

Em 31 de janeiro de 2020, a Organização Mundial de Saúde (OMS) anunciou que o Coronavírus (COVID-19) é uma emergência de saúde global, o que desencadeou decisões significativas de governos e entidades do setor privado, gerando um grau de incerteza para os agentes econômicos.

A Companhia atenta as notícias dos casos da COVID-19 pelo mundo e em alinhamento com as recomendações das autoridades de saúde nacionais e internacionais, vem adotando medidas preventivas como forma de preservar a segurança, a saúde e o bem-estar dos colaboradores, parceiros, clientes e terceiros.

Alguns colaboradores ainda estão desempenhando suas funções em regime intermitente por meio de acesso remoto, realizando as rotinas de trabalho presencial, respeitando todos os protocolos exigidos por lei, e em home office. Todos os canais de relacionamento com clientes e beneficiários seguem funcionando, sendo garantido o atendimento em nossa Matriz e Sucursal de São Paulo.

Até o momento, a Companhia não enfrentou dificuldades e não há expectativa de restrições operacionais futuras na regulação de possíveis sinistros, uma vez que opera com um número restrito de Estipulantes, e apenas nas Carteiras de Vida em Grupo e Acidentes Pessoais Coletivo.

Notas Explicativas

2. Apresentação das informações intermediárias

As práticas contábeis adotadas pela Companhia para o registro das operações e elaboração das informações intermediárias individuais estão em conformidade com a Lei das Sociedades por Ações e com as normas regulamentares do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP) e Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aprovados pelo órgão regulador (SUSEP), e estão sendo apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído para as Entidades Abertas de Previdência Complementar, Sociedades de Capitalização, Sociedades Seguradoras e Resseguradores Locais.

As informações intermediárias consolidadas foram elaboradas de acordo com as normas internacionais de relatórios financeiros (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standard Board* (IASB) e também de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. Por não haver diferença entre o patrimônio líquido e o resultado consolidado e o da controladora, as informações intermediárias estão sendo apresentadas em um único conjunto.

A autorização para emissão das informações intermediárias de 30 de setembro de 2021 foi concedida pela Diretoria da Companhia em 10 de novembro de 2021.

As informações intermediárias de 30 de setembro de 2021 foram analisadas pelo Conselho de Administração em 10 de novembro de 2021.

Base de elaboração

As informações intermediárias foram elaboradas com base no custo histórico, exceto se mencionado ao contrário nas práticas contábeis a seguir. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos.

A moeda funcional e de apresentação é o real (R\$), sendo os valores das informações intermediárias individuais e consolidadas expressas em milhares de reais.

3. Principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência e considera os seguintes principais aspectos:

- **Prêmios e comissões;**

Os prêmios e comissões são apropriados ao resultado pela emissão das respectivas apólices, deduzidos dos cancelamentos e restituições e diferidos de acordo com o prazo de vigência das apólices, quando aplicável.

Notas Explicativas

- **Retrocessões.**

O resultado de retrocessões, decorrente de indenizações e provisões técnicas, é apropriado trimestralmente, com base nos valores informados pelo IRB - Brasil Resseguros S.A., atualizados monetariamente, quando aplicável. Os valores de retrocessões correspondem às transações residuais de participação obrigatória, não estando a Companhia operando pelas condições facultativas.

b) Ativo circulante e realizável a longo prazo (não circulante)

i. Instrumentos Financeiros - Classificação e mensuração (nota explicativa nº 4)

- **Títulos para negociação - valor justo por meio do resultado (nota explicativa nº 4);**

Representam títulos e valores mobiliários não derivativos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e são reconhecidos ao valor justo, mensalmente, na demonstração do resultado.

- **Títulos mantidos até o vencimento - valor justo por meio do resultado (nota explicativa nº 4);**

Representam títulos e valores mobiliários não derivativos para os quais existem intenção e capacidade financeira para mantê-los em carteira até o vencimento. São avaliados pelos respectivos custos de aquisição, imputando-se os ganhos ou perdas com base na cotação de mercado, cujos efeitos são contabilizados no resultado.

- **Títulos disponíveis para venda - valor justo por meio de outros resultados abrangentes (nota explicativa nº 4);**

Representam títulos e valores mobiliários não derivativos que não se enquadram nas outras categorias. São ajustados ao valor de mercado, computando-se as valorizações ou desvalorizações em contrapartida à conta “ajustes de avaliação patrimonial” no patrimônio líquido, com seu respectivo efeito tributário. Quando da alienação dos títulos procede-se à baixa dos ganhos ou perdas para o resultado.

- **Empréstimos e recebíveis**

Representam ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. Após a mensuração inicial, esses ativos financeiros são contabilizados ao custo amortizado, efetuando-se a atualização monetária, quando aplicável, menos perda por redução ao valor recuperável. Nesta categoria se encontram os prêmios de seguro a receber, os sinistros pagos a recuperar, aluguéis e outros créditos operacionais (representados substancialmente por operações com a Caixa Econômica Federal- SFH), bem como direitos resultantes da venda de imóveis.

A redução ao valor recuperável dos créditos de realização duvidosa é constituída tomando por base os valores vencidos há mais de 60 dias para os saldos de prêmios a receber; os

Notas Explicativas

valores a recuperar do IRB - Brasil Resseguros S/A referentes aos sinistros pagos há mais de 180 dias, avaliados após a remessa de cobrança; e para os demais créditos é reconhecida a redução, quando aplicável, no montante suficiente para suportar a perda esperada.

A Companhia não praticou ajustes a valor presente sobre estes itens por não serem aplicáveis.

ii. Demais itens

Os demais itens classificados no ativo circulante e no realizável a longo prazo (não circulante) são demonstrados pelos valores de custo, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais incorridos.

A redução ao valor recuperável dos demais créditos de realização duvidosa é reconhecida em base suficiente para suportar a perda esperada, quando aplicável.

Nos ativos circulante e não circulante, na rubrica “ativos de resseguros - provisões técnicas”, está considerada a parte do ressegurador no montante das provisões de sinistros a liquidar e de despesas relacionadas - PDR.

As participações do ressegurador nas demais provisões técnicas estão consideradas na mesma rubrica do ativo circulante.

A Companhia não praticou ajustes a valor presente sobre estes itens por não serem aplicáveis.

c) Investimentos

As participações societárias em controlada, coligada e investida sob controle comum são avaliadas pelo método da equivalência patrimonial, para fins das informações intermediárias individuais. Quando uma mudança for diretamente reconhecida no patrimônio das investidas, a investidora reconhecerá sua parcela nas variações ocorridas e divulgará esse fato, quando aplicável, na demonstração das mutações do patrimônio líquido. Os demais investimentos, representados por outras participações societárias, são contabilizados pelo custo de aquisição, reduzidos ao valor recuperável, quando aplicável.

Neste grupo estão classificados, também, os imóveis urbanos não destinados ao uso próprio, demonstrados ao custo de aquisição deduzidos de depreciações e perdas considerando a última reavaliação, em 2006.

As propriedades para investimentos que forem arrendadas obedecerão às regras do CPC 06 (R2), já em vigor.

Durante o exercício em curso foi revertida a perda por redução ao valor recuperável de imóveis reavaliados em 2006, no valor de R\$ 214, devido a valorização dos imóveis.

Um item do grupo de investimentos é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu custo ou venda.

Notas Explicativas

A composição detalhada do grupo de investimentos consta da nota explicativa nº 8.

d) Imobilizado

Demonstrado ao custo de aquisição, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas por redução ao valor recuperável, exceto quanto aos imóveis (terrenos e edificações) que foram reavaliados a preços de mercado em dezembro de 2006.

A Companhia verifica no final de cada exercício a necessidade de reconhecer perda para redução ao valor recuperável (*impairment*) dos itens do ativo imobilizado, bem como as taxas de depreciação.

Um item do imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu custo ou venda.

Neste grupo será lançado qualquer operação de arrendamento classificado como Bens de Direito de Uso que estiver enquadrado nas regras do CPC 06 (R2), já em vigor.

Durante o exercício em curso foi revertida a perda por redução ao valor recuperável de imóveis reavaliados em 2006, no valor de R\$ 80, devido a valorização dos imóveis.

A composição detalhada do imobilizado consta da nota explicativa nº 9.

e) Intangível

Representa o custo de aquisição e desenvolvimento de softwares, deduzido das amortizações que são calculadas pelo método linear à taxa de 20% a.a.

As aplicações recentes na implementação de novos softwares estão ainda em andamento, sem amortização.

f) Passivos circulante e não circulante

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas. Com referência às provisões técnicas a Companhia aplicou as normas previstas na Resolução CNSP nº 321, de 15 de julho de 2015 e na circular SUSEP nº 517, de 30 de julho de 2015, e suas alterações posteriores.

▪ Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)

Calculada “pro-rata” dia com base nos prêmios emitidos e prêmios de resseguro e tem por objetivo provisionar a parcela de prêmios correspondente ao período a decorrer na data-base de cálculo. Quando aplicável, é constituída, também, para riscos vigentes e não emitidos. Não houve contabilização para esta provisão na controladora e na controlada que se encontra em liquidação voluntária.

Notas Explicativas

▪ Provisão Complementar de Cobertura

Esta provisão deve ser constituída, quando for constatada insuficiência nas provisões técnicas, conforme valor apurado semestralmente no Teste de Adequação de Passivos (TAP), relacionada à PPNG (registrados e não registrados), a qual não é cumulativa. Em 30 de setembro de 2021, o montante desta provisão está constituído pelo valor de R\$ 2.349 classificado no passivo não circulante correspondente a prêmios futuros (R\$ 2.755, em 31/12/2020), conforme consta na nota explicativa nº 20.

A Companhia fez reforço destes valores nos ativos garantidores para dar cobertura às provisões técnicas.

▪ Provisão de sinistros a liquidar (PSL)

Provisão constituída mensalmente com base na estimativa dos valores a indenizar ao segurado, incluindo as operações de cosseguros aceitos, acrescida de encargos financeiros, realizada por ocasião do recebimento do aviso de sinistro, em valor considerado suficiente para fazer face aos compromissos futuros, líquida da responsabilidade do cossegurador e bruta de resseguros.

Para os sinistros em litígio, a Companhia classifica as provisões no circulante e não circulante em função do tempo de expectativa de liquidação da obrigação. A parcela referente às operações de retrocessões toma como base as informações recebidas do IRB-Brasil Resseguros S.A.

▪ Provisão de sinistros ocorridos e não suficientemente avisados (IBNER)

Trata-se de uma parcela específica da provisão de sinistros a liquidar (PSL) com o objetivo de ajustar, agregadamente, os valores de sinistros avisados e não pagos. Esta provisão é calculada através de técnicas estatísticas e atuariais, descritas em nota técnica atuarial, e com base no desenvolvimento histórico dos sinistros, também líquida da responsabilidade do cossegurador e bruta de resseguros, conforme testes semestrais de adequação de passivos (TAP). Em 30 de setembro de 2021, foi revertida a provisão constituída no valor R\$ 251 (R\$ 220, em 31/12/2020), devido ao refazimento do Teste de Adequação de Passivos (TAP) de 30 de junho de 2021.

▪ Provisão de sinistros ocorridos e não avisados (IBNR)

Constituída mensalmente para a cobertura dos valores esperados relativos a sinistros ocorridos e não avisados nas esferas administrativas e judiciais, incluindo as parcelas de cosseguros aceitos, segundo nota técnica atuarial, líquida da responsabilidade do cossegurador e bruta de resseguro, adotando-se em setembro de 2021 uma reversão parcial no valor de R\$ 395 para refletir melhor a realidade.

▪ Provisão de despesas relacionadas (PDR)

Constituída mensalmente para cobertura das despesas relacionadas ao pagamento de indenizações, abrangendo tanto as despesas individuais para cada sinistro, quanto às

Notas Explicativas

despesas relacionadas aos sinistros de forma agrupada, líquida de cosseguros cedidos e bruta de resseguros.

▪ Teste de adequação de passivos (TAP)

O Pronunciamento CPC 11- Contratos de Seguros requer que as seguradoras e operadoras emitentes de contratos classificados como contratos de seguro analisem a adequação dos passivos, constituídos pelas provisões técnicas, registrados em cada semestre, através de um Teste de Adequação de Passivos (TAP), observando-se as regras definidas e procedimentos para sua realização, conforme normas do órgão regulador.

Este teste deve avaliar as obrigações decorrentes dos contratos e certificados dos planos de seguro, a ser elaborado utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas.

As estimativas correntes dos fluxos de caixa, dessas obrigações, deverão considerar todos os riscos assumidos até a data-base do teste, sendo brutas de resseguro para as sociedades seguradoras, descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de riscos definidas pela ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais), conforme determinação da SUSEP, e comparadas com as provisões técnicas constituídas em junho e dezembro de cada ano.

Se o resultado do teste de adequação de passivo relativo a prêmios registrados/não registrados indicar insuficiência, já deduzida a parcela correspondente à diferença entre o valor de mercado e o valor do registro contábil na data-base dos títulos “mantidos até o vencimento” em garantia das provisões técnicas, a Companhia deverá reconhecê-la na provisão complementar de cobertura (PCC); se o resultado do teste relativo às demais provisões técnicas (PSL, PDR, IBNR) indicar insuficiência, a Companhia deverá reconhecê-la na própria provisão técnica deficitária e ajustar a sua metodologia e recalculer o teste de adequação.

Em 30 de junho de 2021, a Companhia efetuou o “Teste de Adequação de Passivos (TAP)”, concluindo pela contabilização da reversão parcial da provisão complementar de cobertura para os prêmios futuros não registrados de curto e longo prazos para o ramo Vida em Grupo (0993) no valor R\$ 411. Para a provisão técnica de sinistros a liquidar (PSL), a Companhia fez um ajuste na própria provisão, através de um complemento de IBNER (sinistros ocorridos e não suficientemente avisados) no valor de R\$ 31 para os ramos Responsabilidade Civil Geral (0351) e Responsabilidade Civil Facultativa de Veículos (0553).

Em 30 de setembro de 2021, foi recalculado Teste de Adequação de Passivos (TAP), relativo a junho de 2021, tendo a Companhia ajustado a provisão complementar de cobertura (PCC) para o valor de R\$ 2.349 e revertido o valor de R\$ 251 da provisão IBNER.

▪ Provisões para tributos diferidos

As provisões para tributos diferidos são calculadas sobre os efeitos diferidos decorrentes de valores não tributáveis temporariamente. Estas provisões são constituídas sobre os ganhos não realizados na carteira de ações (circulante) e sobre a reserva de reavaliação

Notas Explicativas

(em 2006) de imóveis e oscilação cambial de investimento no exterior (não circulante). A composição detalhada destas provisões consta da nota explicativa nº 10.

▪ Provisões judiciais fiscais e cíveis

Os valores das provisões judiciais fiscais decorrem de questionamentos judiciais e são atualizados monetariamente, de acordo com os índices legais aplicáveis às diversas circunstâncias, cujas expectativas de êxito são avaliadas pelos assessores jurídicos: provável, possível e remota. A composição detalhada destas provisões consta na nota explicativa nº 11.

A Companhia não praticou ajustes a valor presente sobre estas provisões por não serem aplicáveis.

g) Estimativas contábeis

A elaboração das informações intermediárias requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem cálculos para redução ao valor recuperável de contas a receber, imóveis (vidas úteis e *impairment*), provisões técnicas, fiscais e cíveis. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá ser efetuada por valores diferentes dos estimados devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Companhia revisa essas estimativas e premissas periodicamente.

h) Critérios de consolidação

No processo de consolidação são eliminados os saldos de contas intercompanhias, o investimento na controlada, as receitas, as despesas e os lucros não realizados decorrentes de transações entre as Companhias consolidadas, quando aplicável.

A controlada Companhia de Seguros Aliança da Bahia Uruguay S.A. foi autorizada a funcionar em 24 de maio de 1995 pelo Poder Executivo do Uruguai no segmento de transporte, encontrando-se em processo de liquidação voluntária.

Para fins de consolidação, os ativos e passivos em moeda estrangeira foram convertidos em reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do período e as contas de resultado pela média mensal da taxa de câmbio. O valor líquido das diferenças cambiais resultantes dessa conversão é contabilizado no patrimônio líquido, em linha específica.

i) Resultado por ação

A Companhia efetua o cálculo do lucro líquido por ação utilizando a média ponderada das ações em circulação (ordinárias e preferenciais) durante o período correspondente ao resultado, sendo o mesmo para o básico e o diluído.

Notas Explicativas

j) Demonstração do fluxo de caixa

A referida demonstração foi elaborada pelo método indireto, baseada na permissão prevista pelo órgão regulador.

k) Demonstração do Valor Adicionado (DVA)

Esta demonstração tem por finalidade evidenciar a riqueza criada pela Companhia e sua distribuição durante determinado período sendo apresentada conforme requerido pela legislação societária brasileira, como parte de suas informações intermediárias individuais e como suplemento das informações intermediárias consolidadas, pois não é uma demonstração prevista nem obrigatória, segundo as Normas Internacionais de Relatórios Financeiros (IFRS's).

A DVA foi preparada com base nas disposições contidas no Pronunciamento CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado.

4. Aplicações (consolidado)

	30/09/2021			31/12/2020		
	Custo de aquisição	Valor de mercado	%	Custo de aquisição	Valor de mercado	%
Ativo Circulante						
a) Títulos para negociação (valor justo por meio do resultado)						
Título de renda fixa						
Títulos de renda fixa - Privados	21.555	21.343	35,3	26.353	26.443	26,5
Títulos de renda fixa - Públicos (Uruguai)	6.025	10.472	17,3	5.854	10.653	10,7
	27.580	31.815	52,6	32.207	37.096	37,2
b) Títulos disponíveis para venda (valor justo por meio de outros resultados abrangentes)						
Títulos de renda variável	11.237	14.028	23,2	11.596	17.510	17,5
c) Outras aplicações (custo amortizado)						
Outras	165	176	0,3	165	176	0,2
		46.019	76,1		54.782	54,9
Ativo Não Circulante						
a) Títulos mantidos até o vencimento (valor justo por meio do resultado)						
Títulos de renda fixa - Públicos (LFT)	9.181	9.183	15,2	35.960	36.229	36,2
Títulos de renda fixa - Públicos (LTN)	-	-	0,0	2.978	3.006	3,0
Títulos de renda fixa - Públicos (NTN)	5.547	5.243	8,7	5.547	5.885	5,9
	14.728	14.426	23,9	44.485	45.120	45,1
Total de aplicações		60.445	100,0		99.902	100,0

4.1. Movimento de aplicações (circulante e não circulante - consolidado)

	Saldos em 31/12/2019	Aplicação	Resgate/Baixa (Venda)	Rendimento	Ganho (Perda)	Saldos em 31/12/2020	Aplicação	Resgate/ Venda	Rendimento	Ganho (Perda)	Saldos em 30/09/2021
Títulos de Renda Fixa - Privados	37.560	36.883	(47.393)	(607)	-	26.443	5.519	(12.476)	1.857	-	21.343
Títulos de renda fixa - Públicos	15.856	53.862	(25.758)	1.160	-	45.120	20.858	(51.561)	9	-	14.426
Títulos de Renda Fixa - Públicos - Uruguai	12.696	-	(5.459)	771	2.645	10.653	-	-	(551)	370	10.472
Quotas e Fundos de Investimentos (DPVAT)	74.540	-	(74.540)	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de renda variável	20.094	8.858	(10.984)	-	(458)	17.510	344	(2.421)	-	(1.405)	14.028
Outros	165	-	-	11	-	176	-	-	-	-	176
Totais	160.911	99.603	(164.134)	1.335	2.187	99.902	26.721	(66.458)	1.315	(1.035)	60.445

4.2. Hierarquia do valor justo

A tabela a seguir apresenta a análise do método de valorização de ativos financeiros trazidos ao valor justo. O valor de referência foi definido como se segue:

- **Nível 1:** títulos com cotação em mercado ativo.
- **Nível 2:** títulos não cotados nos mercados abrangidos no “Nível 1” mas que cuja precificação é direta ou indiretamente observável.
- **Nível 3:** títulos que não possuem seu custo determinado com base em um mercado observável.

	30/09/2021			31/12/2020		
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Nível 1	Nível 2	Nível 3
Títulos para negociação (valor justo por meio do resultado)						
Títulos de renda fixa - Privados	-	21.343	-	-	26.443	-
Títulos de renda fixa - Públicos (Uruguai)	10.472	-	-	10.653	-	-
Títulos disponíveis para venda (valor justo por meio de outros resultados abrangentes)						
Títulos de renda variável	14.028	-	-	17.510	-	-
Títulos mantidos até o vencimento						
Títulos de renda fixa - Públicos (LFT)	9.183	-	-	36.229	-	-
Títulos de renda fixa - Públicos (LTN)	0	-	-	3.006	-	-
Títulos de renda fixa - Públicos (NTN)	5.243	-	-	5.885	-	-
Outras aplicações (custo amortizado)	-	-	176	-	-	176
Totais	38.926	21.343	176	73.283	26.443	176

5. Prêmios a receber

5.1 Movimentação dos prêmios a receber (controladora)

	Controlador	
	30/09/2021	31/12/2020
Saldo inicial	33	40
Emissão	504	691
Cobrança	(502)	(698)
Saldo final	35	33

Notas Explicativas

5.2 Posição de vincendas (controladora)

	30/09/2021	31/12/2020
Prêmios a vencer	35	33
Saldo final	35	33

6. Créditos tributários (controladora)

O crédito de contribuição previdenciária refere-se a valores que incidiram sobre remunerações pagas a administradores e trabalhadores autônomos no período compreendido entre outubro de 1988 e setembro de 1991. Como o processo que questionou a cobrança foi definitivamente julgado de forma favorável à Companhia, foi requerida a habilitação do crédito correlato, que vem sendo compensado mensalmente com débitos de contribuições vincendas, restando um saldo a compensar de R\$ 284.

Além do referido crédito, há antecipações de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica - IRPJ e de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, retenções de IRPJ e saldos negativos de IRPJ e de CSLL, cujas restituições/compensações foram pleiteadas à Receita Federal do Brasil, tendo a Companhia recebido até o exercício em curso o valor de R\$ 1.255.

Abaixo estão demonstrados os valores dos créditos tributários:

	Controladora	
	30/09/2021	31/12/2020
Circulante		
Retenções de imposto de renda	29	29
Créditos de contribuições previdenciárias	284	1.547
	313	1.576
Não circulante		
Saldos Negativos de IRPJ	2.802	3.901
Saldos Negativos de CSLL	179	133
	2.981	4.034
Total de créditos tributários e previdenciários	3.294	5.610

A Companhia não vem reconhecendo contabilmente os créditos tributários resultantes de bases negativas da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, de prejuízos fiscais acumulados e de diferenças temporárias entre os critérios contábeis e fiscais de apuração de resultados. Este procedimento decorre do fato de não haver, no momento, expectativa de base tributável futura relacionada com as suas atividades operacionais. Em 30 de setembro de 2021, a base de cálculo negativa da CSLL e adições temporárias montavam a R\$ 88.487 (R\$ 80.737, em 31/12/2020) e o saldo de prejuízos fiscais e adições temporárias a R\$ 92.018 (R\$ 84.376, em 31/12/2020). Aplicando-se as respectivas alíquotas sobre os referidos valores, verifica-se a existência de crédito fiscal não contabilizado em favor da Companhia, correspondente a aproximadamente R\$ 40.702 (R\$ 33.205, em 31/12/2020), cuja compensação, apesar de não estar adstrita a qualquer prazo prescricional, encontra-se limitada a 30% dos lucros tributáveis gerados anualmente.

Notas Explicativas

O cálculo da CSLL está considerando a alíquota de 20%, devendo retornar ao patamar normal de 15%, a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme Medida Provisória nº 1034 de 1º de março de 2021.

7. Depósitos judiciais e fiscais (controladora)

A Administração da Companhia, em conjunto com os seus consultores jurídicos, entende ser indevida a cobrança de determinados tributos, motivo pelo qual vem ingressando com ações judiciais e depositando os valores correlatos com o intuito de provocar a respectiva suspensão de exigibilidade, o mesmo ocorrendo com Taxas de Ocupação cobradas indevidamente pela União Federal.

Adicionalmente, a Companhia vem depositando judicialmente valores decorrentes de processos movidos por terceiros, por entender serem discutíveis as reivindicações quanto a sinistros reclamados e questões trabalhistas.

Os principais valores depositados constantes do realizável a longo prazo são:

	Controladora	
	30/09/2021	31/12/2020
Depósitos judiciais - Sinistros	3.566	3.332
Depósitos judiciais - IRB e congêneres	1.844	1.817
PIS	17.104	16.873
COFINS	58.745	57.935
Taxa de Ocupação-União	174	171
Trabalhistas	114	74
CSLL - 2011	149	147
Outros depósitos	290	52
	81.986	80.401

Os passivos tributários e de Taxa de Ocupação correspondentes aos valores depositados judicialmente, acima especificados, devidamente atualizados monetariamente, estão reconhecidos contabilmente, pelo valor do litígio, sob a rubrica “provisões judiciais” (passivo não circulante), quando aplicável, conforme resumido na nota explicativa nº 11. Para os depósitos judiciais relacionados com processos de sinistros, há passivo equivalente sob a rubrica “provisões técnicas” no passivo não circulante.

8. Investimentos (controladora)

A composição dos investimentos está representada por:

	30/09/2021	31/12/2020
Participações societárias e outros investimentos	117.011	129.953
Propriedades para investimento	38.212	16.683
	155.223	146.636

A seguir estão demonstradas a composição e movimentação dos grupos de investimentos:

8.1. Participações societárias e outros investimentos

	Participação (%)		Capital social		Patrimônio líquido		Lucro (prejuízo) líquido		Valor do investimento		Equivalência patrimonial	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	30/09/2020
Controlada												
Companhia de Seguros Aliança da Bahia Uruguay S.A. 16.000.000 ações ON em 2021 e 2020 - em liquidação - (A)	100,0	100,0	8.512	8.633	9.641	9.714	(274)	1.011	9.641	9.714	(274)	1.011
Coligada												
Brasilcap Capitalização S.A. - 51.292.002 ações ON em 2021 e em 2020 - (B)	15,8	15,8	254.393	231.264	377.104	539.536	129.155	126.246	59.699	85.413	20.446	19.986
Investida sob controle comum												
Companhia de Participações Aliança da Bahia - 176.200 ações ON e 590.221 ações PN em 2021 e 2020 - (C)	5,9	5,9	410.359	410.359	819.966	564.222	265.432	465.200	47.206	34.359	13.903	27.780
Outras participações societárias									383	385		
Total de Participações societárias									<u>116.929</u>	<u>129.871</u>	<u>34.075</u>	<u>48.777</u>
Outros investimentos												
Incentivos fiscais									128	128		
Redução ao valor recuperável									(46)	(46)		
Total de Outros investimentos									<u>82</u>	<u>82</u>		

(A) A Controlada está em processo de liquidação voluntária, conforme fato relevante divulgado em 25 de março de 2019.

(B) A participação da Companhia sobre o capital votante é de 23,75% e de 15,83% do capital total. Em março de 2021, a coligada incorporou ao capital social parcela de lucros retidos no exercício de 2020. Em 17 junho de 2021, foi creditado o valor de R\$ 4.749 referente ao dividendo complementar do exercício de 2020.

(C) Em cumprimento à nova redação do artigo 248 da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, esse investimento é avaliado pelo método da equivalência patrimonial por estar sob controle comum. Neste período em curso, a equivalência patrimonial foi impactada pela

correção do resultado de 2020, cujo efeito foi negativo de R\$ 692 e está acrescida de R\$ 12.655 que corresponde ao efeito reflexo sobre o lucro obtido pela nossa investida, oriundo da alienação total da participação restante de 20% do investimento na Sociedade Anônima Hospital Aliança ao Hospital Esperança S.A., integrante do Grupo Rede D'Or São Luiz, em agosto de 2021.

Em 17 de maio de 2021, foi aprovado na RCA a distribuição de dividendos intermediários com base em lucros registrados em 2016, na Reserva de Lucros a Realizar, cabendo a esta Companhia o valor de R\$ 577, já creditado no dia 14 de junho de 2021.

8.2. Propriedades para investimento

			30/09/2021	31/12/2020
	Valor de aquisição/ reavaliação	Depreciação	Valor líquido	Valor líquido
Imóveis urbanos não destinados ao uso próprio				
Terrenos	11.663	-	11.663	11.804
Edificações e benfeitorias	6.981	(3.509)	3.472	4.879
Obras em andamento	23.077	-	23.077	-
	41.721	(3.509)	38.212	16.683

A Companhia vem depreciando os bens reavaliados com base na vida útil econômica remanescente estimada para cada bem, conforme laudos de avaliação (nota 3c). Em 30 de setembro de 2021, estão oferecidos imóveis no valor de R\$ 1.670 (R\$ 2.293, em 31/12/2020) em garantia de processos judiciais com sinistros e tributos.

O montante apresentado na rubrica “obras em andamento”, referem-se aos valores alocados com a construção no modelo de *Built to Suit* (BTS), com base no instrumento particular de contrato de locação de imóvel com Construção Ajustada, de que trata a retenção de lucros em dezembro de 2020, com base em orçamento de capital.

Nos meses de abril, agosto e setembro de 2021, foram alienados imóveis respectivamente, no valor de R\$ 1.009, R\$ 2.650 e R\$ 129 gerando um lucro de R\$ 2.190 e efeito na redução de prejuízos fiscais de R\$ 690.

8.3. Movimentação dos Investimentos (Controladora)

	Saldos em 31/12/2020	Adição	Depreciação	Baixa	Transferência	Dividendos	Ajuste de avaliação patrimonial	Equivalência patrimonial	Conversão acumulada	Saldos em 30/09/2021
Participações Societárias										
Controlada										
Companhia de Seguros Aliança da Bahia Uruguay S.A.	9.714	-	-	-	-	-	-	(274)	201	9.641
Coligada/Investida sob controle comum										
Brasilcap Capitalização S.A.	85.413	-	-	-	-	(4.749)	(41.411)	20.446	-	59.699
Companhia de Participações Aliança da Bahia	34.359	-	-	-	-	(577)	(479)	13.903	-	47.206
Outros Investimentos										
Outras participações	385	2	-	(4)	-	-	-	-	-	383
(-) Redução ao valor recuperável	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ações de incentivos fiscais	128	-	-	-	-	-	-	-	-	128
(-) Redução ao valor recuperável	(46)	-	-	-	-	-	-	-	-	(46)
Propriedades para investimento										
Custo de aquisição/reavaliação	20.688	-	-	(2.228)	184	-	-	-	-	18.644
Obras em andamento	-	23.077	-	-	-	-	-	-	-	23.077
(-) Depreciação	(3.791)	-	(197)	565	(86)	-	-	-	-	(3.509)
(-) Redução ao valor recuperável	(214)	-	-	214	-	-	-	-	-	-
TOTAL	146.636	23.079	(197)	(1.453)	98	(5.326)	(41.890)	34.075	201	155.223

	Saldos em 31/12/2019	Adição	Depreciação	Baixa	Transferência	Dividendos	Ajuste de avaliação patrimonial	Equivalência patrimonial	Conversão acumulada	Saldos em 31/12/2020
Participações Societárias										
Controlada										
Companhia de Seguros Aliança da Bahia										
Uruguay S.A.	11.252	-	-	-		(4.973)	-	1.914	1.521	9.714
Coligada/Investida sob controle comum										
Brasilcap Capitalização S.A.	76.277	-	-	-		(15.113)	(890)	25.139	-	85.413
Companhia de Participações Aliança da Bahia	31.623	-	-	(12)		(26.510)	141	29.117	-	34.359
Outros Investimentos										
Outras participações	480	55	-	(4)		-	-	-	-	531
(-) Redução ao valor recuperável	(146)	-	-	-		-	-	-	-	(146)
Ações de incentivos fiscais	128	-	-	-		-	-	-	-	128
(-) Redução ao valor recuperável	(46)	-	-	-		-	-	-	-	(46)
Propriedades para investimento										
Custo de aquisição/reavaliação	23.315	24	-	(2.891)	240	-	-	-	-	20.688
(-) Depreciação	(4.271)	-	(287)	767		-	-	-	-	(3.791)
(-) Redução ao valor recuperável	(214)	-	-	-		-	-	-	-	(214)
TOTAL	138.398	79	(287)	(2.140)	240	(46.596)	(749)	56.170	1.521	146.636

Notas Explicativas

8.4. Resumo das características dos imóveis classificados como propriedades para investimento

A Companhia mantém no seu ativo, no grupo de investimentos, imóveis que não são utilizados nas suas atividades administrativas e operacionais. Estes imóveis estão disponíveis para locação e futura venda, inclusive os que estavam em garantia das provisões técnicas até 31 de outubro de 2017, permanecendo alguns imóveis em garantia de processos relacionados com sinistros e tributos.

a) Unidades imobiliárias

O quadro abaixo demonstra a composição atual das unidades imobiliárias (classificação e quantidade).

Muitos imóveis são das décadas compreendidas entre 1930 e 1960 e outros de maior potencialidade econômica foram incorporados ao patrimônio da Companhia a partir da década de 1970.

Descrição	Locadas	Disponíveis p/Locação ou Venda	Total
Terrenos	1	9	10
Prédio residencial	-	1	1
Prédios comerciais	4	7	11
Apartamentos	3	-	3
Salas	16	33	49
Lojas	5	8	13
Casas	2	1	3
Conjuntos comerciais	6	9	15
Total	37	68	105

b) Posição de aluguéis a receber

	Controladora	
	30/09/2021	31/12/2020
A vencer	103	131
Vencidos		
30 dias	4	14
60 dias	4	23
90 dias	4	19
120 dias	3	16
150 dias	19	16
180 dias	8	15
>180 até 360 dias	92	118
>360 dias	693	658
Redução ao valor recuperável (nota 3b)	(653)	(621)
Saldo final	277	389

Notas Explicativas

c) Reajuste médio auferido nos contratos de aluguel

Os reajustes contemplam a variação anual do IGPM-FGV/IPCA, conforme pactuado em cada contrato. Quando das renovações a Companhia adota, quando possível, o preço de mercado.

d) Eventuais riscos adicionais a que estão expostos os créditos de aluguéis a receber e os investimentos

Os créditos decorrentes de aluguéis estão sujeitos a risco de inadimplência. A Companhia adota políticas cabíveis para a cobrança dos valores vencidos, a fim de minimizar as perdas. Os créditos, cuja liquidação é duvidosa, possuem expectativas de perdas reconhecidas no resultado, cujo montante contabilizado no ativo possui o saldo de R\$ 653 (R\$ 621, em 31/12/2020).

Os investimentos em imóveis, no valor de R\$ 38.212 (R\$ 16.683, em 31/12/2020), estão acrescidos de uma avaliação a valor de mercado realizada em 2006, no montante líquido de R\$ 7.035 (R\$ 7.715, em 31/12/2020).

Durante o exercício em curso foi acrescido o valor de R\$ 23.077 aos investimentos em imóveis referente a obras em andamento no modelo de *Built to Suit* (BTS).

A maioria dos imóveis foi adquirida para cobertura das provisões técnicas e do capital, segundo as normas vigentes na época, além de constituir, também, uma garantia patrimonial. Até 31 de outubro de 2017, a Companhia utilizou o limite de 8% para cobertura das provisões técnicas, extinguindo-se esse direito a partir de 03/11/2017.

Alguns deles estão alugados na expectativa de futura revitalização da área. Em se tratando de terrenos e prédios bem localizados e não alugados, a Companhia mantém gastos com vigilância, monitoramento e seguros. Portanto, não existem riscos relevantes que possam afetar o patrimônio da Companhia.

9. Imobilizado (consolidado)

	Saldos em 31/12/2019	Adição	Depreciação	Baixa	Transferência	Saldos em 31/12/2020	Adição	Depreciação	Baixa	Transferência	Saldos em 30/09/2021	Taxas anuais de depreciação
IMÓVEIS												
Terrenos – Custo / Reavaliação												
Custo de aquisição	969	-	-	-	-	969	-	-	-	(46)	923	
(-) Redução ao valor recuperável	(80)	-	-	-	-	(80)	-	-	80	-	-	
Edificações – Custo/Reavaliação												
Custo de aquisição	5.895	183	-	-	162	6.240	-	-	-	(138)	6.102	Nota (A)
(-) Depreciação	(2.644)	-	(234)	-	-	(2.878)	-	(173)	-	86	(2.965)	
BENS MÓVEIS												
Informática - hardware												
Custo de aquisição	131	23	-	-	(20)	134	192	-	(52)	-	274	20%
Custo de aquisição - Uruguai (B)	169	-	-	(169)	-	-	-	-	-	-	-	
(-) Depreciação	(73)	-	(23)	-	20	(76)	-	(31)	52	-	(55)	
(-) Depreciação - Uruguai (B)	(169)	-	-	169	-	-	-	-	-	-	-	
Outros - equipamentos												
Custo de aquisição	36	-	-	-	-	36	-	-	-	-	36	10%
(-) Depreciação	(13)	-	(4)	-	-	(17)	-	(3)	-	-	(20)	
Móveis, máquinas e utensílios												
Custo de aquisição	278	-	-	(7)	-	271	16	-	(80)	-	207	10%
Custo de aquisição - Uruguai (B)	12	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	
(-) Depreciação	(145)	-	(23)	7	-	(161)	-	(15)	80	-	(96)	
(-) Depreciação - Uruguai (B)	(12)	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	
Veículos												
Custo de aquisição	679	-	-	(291)	-	388	-	-	-	-	388	20%
(-) Depreciação	(503)	-	(40)	291	-	(252)	-	(30)	-	-	(282)	
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES												
Custo de aquisição	599	204	-	(341)	(402)	60	-	-	-	-	60	10%
TOTAL	5.129	410	(324)	(341)	(240)	4.634	208	(252)	80	(98)	4.572	

(A) A Companhia deprecia os bens reavaliados com base na vida útil econômica remanescente estimada para cada bem, conforme laudos de avaliação (nota explicativa nº 3 d). A depreciação dos demais itens do imobilizado, avaliados ao custo de aquisição, é calculada pelo método linear, com base em taxas (demonstradas retro) que levam em consideração a estimativa da vida útil econômica remanescente dos bens. Em 30 de setembro de 2021, não existem imóveis de uso próprio oferecidos em garantia de processos judiciais relacionados com sinistros e tributos.

(B) O imobilizado da controlada Companhia de Seguros Aliança da Bahia Uruguay S.A. se encontra totalmente depreciado.

Notas Explicativas

10. Impostos e contribuições e tributos diferidos (controladora)

	30/09/2021	31/12/2020
Passivo circulante		
Imposto de renda s/ações	489	1.035
CSLL s/ações	391	621
Imposto de renda s/imóveis- alienados	12	56
CSLL s/imóveis- alienados	16	48
Outros não diferidos, incluindo provisão IR e CSLL	106	150
	1.014	1.910
Passivo não circulante		
Imposto de renda s/imóveis - reavaliação	1.539	1.690
CSLL s/imóveis - reavaliação	1.270	1.043
Imposto de renda s/investimento exterior	868	832
CSLL s/investimento exterior	694	499
	4.371	4.064

A provisão constituída no passivo circulante refere-se substancialmente aos impostos e contribuições incidentes sobre os ajustes do valor de mercado de títulos e valores mobiliários, registrados no patrimônio líquido sob o título “ajustes de avaliação patrimonial” e ao diferimento sobre venda de imóveis.

A provisão constituída no passivo não circulante refere-se aos efeitos tributários futuros relativos à realização da reserva de reavaliação de terrenos/edificações (em 2006) e sobre oscilação cambial de investimentos no exterior, considerando a compensação de prejuízos fiscais e bases negativas da CSLL.

11. Provisões judiciais e fiscais (controladora)

	30/09/2021	31/12/2020
Passivo não circulante		
PIS	17.105	16.878
COFINS	58.749	57.965
CSLL - 2011	149	147
Taxa de ocupação	173	171
Provisões Cíveis	348	324
Provisões Trabalhistas	74	74
	76.598	75.559

As provisões cíveis acima apontadas referem-se às reclamações judiciais relacionadas a sinistros ocorridos fora da vigência das apólices, sinistros liquidados administrativamente e posteriormente reclamados na justiça, bem como sinistros envolvendo veículos não segurados.

Além destas e das provisões trabalhistas, as seguintes cobranças vêm sendo discutidas judicialmente:

Notas Explicativas

- **PIS:** A cobrança da contribuição ao PIS vem sendo discutida em quatro ações. A primeira objetivou o não recolhimento do PIS nos moldes da interpretação dada pela Medida Provisória nº 517/94 à Emenda Constitucional nº 1/94, tendo já havido um desfecho desfavorável à Companhia. Como, em paralelo, correu um processo administrativo que discutiu a cobrança de parte das contribuições que foram depositadas em juízo nessa ação judicial e neste foi obtida uma decisão favorável, com o retorno do processo judicial à vara de origem, a Companhia pleiteou o levantamento de parte do montante depositado judicialmente, pedido este que ainda não foi apreciado pelo Juiz competente, sendo possível que o desfecho final venha a ser desfavorável à Companhia. Foi também impetrado Mandado de Segurança objetivando o não recolhimento do PIS, dos períodos compreendidos entre 01/01/96 e 05/06/96 e 01/07/97 e 23/02/98, em vista da não observância dos princípios da irretroatividade e anterioridade nas Emendas Constitucionais nos 10/96 e 10/97. Em 2013, foi impetrado outro Mandado de Segurança com vistas a afastar a cobrança da contribuição relativa aos meses de fevereiro e março de 1997, uma vez que, quando os valores correspondentes foram lançados pelo Fisco Federal, já teria se consumado o prazo de decadência do direito ao lançamento. Em maio de 2016, a Companhia ingressou com ação judicial para questionar a cobrança do PIS supostamente incidente sobre as receitas decorrentes da manutenção de ativos garantidores de suas reservas técnicas (receitas financeiras e de aluguéis). Os valores correspondentes foram depositados em juízo e são possíveis as chances de perda dessas três últimas questões;
- **COFINS:** A cobrança da COFINS vem sendo discutida em duas ações. Grande parte do valor está sendo discutido no bojo de um Mandado de Segurança que objetiva o reconhecimento do direito de a Companhia não proceder ao recolhimento da COFINS, uma vez que, sendo inconstitucional o alargamento da base de cálculo previsto na Lei nº 9.718/98, não é ela contribuinte da COFINS. Para uma parte do valor discutido, relativo à COFINS incidente sobre as receitas de prêmios de seguros, que foi, inclusive, depositada judicialmente, a expectativa de perda é "Possível"; já para a parcela do valor discutido relativa à COFINS incidente sobre outras receitas, tais como receitas financeiras e de aluguéis, cujos valores depositados em juízo montam aproximadamente a R\$ 17.717 (R\$ 17.358, em 31/12/2020), apesar de que já tenha havido trânsito em julgado de decisão judicial que assegurou o direito da Companhia, ao tentar proceder ao levantamento dos valores correlatos, houve resistência por parte da Fazenda Nacional, de forma que o Juízo de Primeiro Grau determinou a realização de perícia contábil, tornando, portanto, a questão controvertida, sendo "Possível" o risco de perda. O saldo remanescente está sendo discutido na mesma ação ajuizada em maio de 2016, referida no tópico acima (PIS), relativa à cobrança da COFINS supostamente incidente sobre as receitas decorrentes da manutenção de ativos garantidores de suas reservas técnicas (receitas financeiras e de aluguéis), com expectativa de perda possível;
- **CSLL:** Mandado de Segurança preventivo com a finalidade de ver reconhecido o direito líquido e certo de não se submeter à cobrança de CSLL sobre os valores correspondentes às despesas relativas a tributos com exigibilidade suspensa. Também em relação a essa causa, a Companhia desistiu do litígio para incluir os débitos correlatos no PERT, instituído pela Medida Provisória nº 783/2017, que foi convertida na Lei nº 13.496/2017. Como houve depósito judicial do montante contabilizado, este será mantido nos registros da Companhia até que venham a ser convertido em renda da União Federal, o que já está sendo providenciado no processo correlato;

Notas Explicativas

Os valores relacionados com as discussões acima reportadas, por se referirem a obrigações legais, são contabilizados independentemente da sua probabilidade de perda.

- **Outras contingências:** Além dos processos acima referidos, há também uma suposta contingência de CSLL no valor de R\$ 3.667 (R\$ 3.595 em 31/12/2020), cujas chances de perda são avaliadas como remotas pelos assessores jurídicos patrocinadores da causa.

12. Patrimônio líquido (controladora)

a) Capital social

O capital social subscrito e integralizado, em 30 de setembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020, é representado por 3.840.000 ações ordinárias nominativas e 3.840.000 ações preferenciais nominativas, sem valor nominal.

De acordo com o estatuto social, as ações preferenciais não possuem direito de voto e gozam do direito à distribuição de um dividendo 10% (dez por cento) superior àquele atribuído às ações ordinárias.

b) Reserva de reavaliação

- **Ativos próprios**

Corresponde a reavaliação de imóveis anterior à Lei nº 11.638/2007, aprovada pela SUSEP, contabilizada pelo valor líquido dos efeitos tributários sobre a parcela não realizada de terrenos e edificações, tendo a Companhia optado por não estorná-la, consoante faculdade prevista na referida Lei.

A realização desta reserva, decorrente da depreciação, baixa ou alienação dos bens reavaliados, é registrada na conta de lucros acumulados, líquida dos efeitos tributários, cujo valor integra a base de cálculo do dividendo.

- **Ativos de investida sob controle comum**

Reflexo da reavaliação de ativos da investida Companhia de Participações Aliança da Bahia, de acordo com o percentual de participação do investimento avaliado pelo método da equivalência patrimonial.

c) Reserva legal

Constituída no final do exercício à razão de 5% do lucro líquido até o limite de 20% do capital social, consoante disposições legais e estatutárias. A Companhia suspendeu a constituição por ter atingido o referido limite.

Notas Explicativas

d) Outras reservas de lucros

Refere-se à parcela de retenção de lucros, conforme proposta de orçamento de capital, dos exercícios de 2019 e 2020, aprovada pelas AGO de 31 de março de 2020 e 30 de março de 2021, respectivamente.

e) Reserva de lucros a realizar

Montante de equivalência patrimonial não realizada financeiramente, sendo R\$ 10.648 (R\$ 15.397 em 31/12/2020) da Brasilcap Capitalização S.A. e R\$ 4.646 da Companhia de Participações Aliança da Bahia, referente ao exercício de 2020.

Conforme nota explicativa nº 8.1, em junho de 2021, a investida Brasilcap pagou dividendo complementar do exercício de 2020, no valor de R\$ 4.749, realizando financeiramente parte da reserva de lucros constituída sobre o resultado 2020.

f) Ajustes de avaliação patrimonial (Outros resultados abrangentes)

Referem-se à diferença entre o valor de mercado e o custo de aquisição de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda da Companhia e das investidas Companhia de Participações Aliança da Bahia e Brasilcap Capitalização S.A. A realização deste saldo ocorrerá através da sua transferência ao resultado, à medida que ocorrer a venda dos títulos, líquida dos efeitos tributários. Durante o exercício em curso foi realizado o valor de R\$ 1.717 em decorrência da alienação de algumas ações da carteira de investimento. Inclui, também, ajustes acumulados de conversão de investimento societário no exterior, a serem realizados quando da transferência dos recursos para Companhia.

g) Dividendos

Conforme disposição estatutária é assegurado dividendo mínimo obrigatório de 25% calculado sobre o lucro líquido do exercício, ajustado consoante legislação em vigor, com acréscimo de 10% para as ações preferenciais em observância à Lei nº 9.457/97, provisionado no final do exercício. O dividendo adicional proposto acima do mínimo é segregado como dividendo adicional no patrimônio líquido, a ser submetido à aprovação da Assembleia Geral Ordinária.

Juntamente com o dividendo sobre o lucro líquido do exercício de 2019, foi aprovada pela AGO de 31 de março de 2020 a distribuição de lucros retidos nos exercícios de 2014 e 2015, cujo total foi dividido em duas parcelas já liquidadas no exercício de 2020.

Em 30 de março de 2021, foi aprovada pela AGO a distribuição de dividendos no valor de R\$ 15.000, referente ao exercício de 2020, cujo montante foi pago em 20 de abril de 2021.

13. Instrumentos financeiros (controladora)

A Companhia participa em operações envolvendo instrumentos financeiros com o objetivo de administrar as disponibilidades financeiras de suas operações.

Notas Explicativas

A administração dos riscos envolvidos nessas operações é efetuada através de mecanismos do mercado financeiro que minimizam a exposição dos ativos e passivos da Companhia, protegendo seu patrimônio. O valor contábil dos instrumentos financeiros referentes aos ativos da Companhia em 30 de setembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020 equivale ao seu valor de mercado, considerando-se taxa de juros correntes para operações similares e de vencimentos comparáveis.

A Companhia considera que não existem riscos inerentes relevantes em relação a: (1) créditos, uma vez que os mesmos estão associados a operações canceláveis, caso não sejam liquidados nos termos contratados; e (2) risco de perdas com sinistros ocorridos, visto que os valores segurados estão sempre dentro dos limites operacionais determinados pelas normas da SUSEP.

A Companhia não opera com instrumentos derivativos, não existindo saldos desta natureza em 30 de setembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020.

14. Gerenciamento de riscos

Os principais riscos aos quais a Companhia está exposta, podendo afetar suas finalidades de estratégia e planos financeiros, são:

- Risco de subscrição;
- Risco de mercado;
- Risco de crédito; e
- Risco operacional.

Gestão de risco de subscrição

Atualmente a Companhia está operando somente nos ramos de vida em grupo, acidentes pessoais coletivo, tendo participado do Consórcio DPVAT até 31 de dezembro de 2020, buscando um nível de receita com seguros adequado diante dos riscos assumidos.

Em que pese a Companhia não estar operando em todos os ramos, trabalha na escolha de seus limites de retenção de acordo com critérios técnicos, através de seu setor especializado, visando o equilíbrio de suas operações em qualquer momento, quando do repasse ao ressegurador.

Gestão de risco de mercado

A Companhia aplica seus recursos financeiros no mercado brasileiro, o qual pode ser mensurado com confiabilidade, para que se obtenha segurança e liquidez para honrar suas obrigações futuras, adotando uma política prudente no portfólio de suas aplicações.

A Companhia seleciona as instituições financeiras para aplicação de seus recursos, através de assessoria de investimentos. Os principais ativos financeiros estão representados por títulos públicos (LFT, LTN e NTN), títulos de renda fixa privados e por ações no mercado mobiliário, em empresas de primeira linha, com alta liquidez e segurança, incluindo fundos de índices os quais não são considerados instrumentos financeiros derivativos. Todo o planejamento tem por objetivo a garantia do capital, a boa remuneração, a cobertura das provisões técnicas e margem de solvência (nota explicativa nº 15).

Notas Explicativas

Diante disto, a Companhia está exposta a riscos financeiros ligados à sua carteira de aplicações. Para a mitigação desses riscos, a Companhia possui estratégia conservadora de alocação de ativos, composta em sua maioria por empresas de primeira linha, com o objetivo de evitar que perdas oriundas de flutuações de preços, taxas e índices impactem materialmente o seu patrimônio líquido. Além disto, a Companhia se utiliza de critérios técnicos relativos à gestão de ativos e passivos que levam em consideração a estrutura e classes dos passivos, requerimentos regulatórios no Brasil e o ambiente econômico onde os negócios são conduzidos e os ativos financeiros são investidos.

Os principais riscos a serem identificados na gestão financeira são:

- Possibilidade de perda em decorrência de oscilações nos preços e taxas nos mercados financeiros;
- Variação desfavorável de retorno financeiro, devido à volatilidade a que está sujeita a sua carteira de ações.

Gestão de risco de crédito

O principal crédito está relacionado com o IRB-Brasil Resseguros S/A. referente a sua participação em sinistros e Caixa Econômica Federal - SFH. A Companhia reconhece a perda esperada em todas as contas a receber, quando aplicável.

Gestão de risco operacional

Como possibilidade de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos de pessoas e sistemas, o gerenciamento de risco operacional da Companhia tem vínculo com as observações confiáveis reportadas pela auditoria interna, sobre os itens abaixo:

- Bons controles internos;
- Infraestrutura tecnológica e segurança
- Softwares atualizados; e
- Revisões em geral das políticas internas e regulamentos.

Notas Explicativas

15. Garantias obrigatórias das provisões técnicas de seguros (controladora)

	30/09/2021	31/12/2020
Provisão de sinistros a liquidar	94.920	92.597
Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados	1.884	2.279
Provisão de despesas relacionadas (PDR)	3.614	3.586
Provisão Complementar de Cobertura (PCC)	2.349	2.755
	<u>102.767</u>	<u>101.217</u>
(-) Depósitos judiciais-Sinistros	(3.566)	(3.332)
(-) Provisões técnicas - Ressegurador	<u>(67.869)</u>	<u>(65.500)</u>
	<u>(71.435)</u>	<u>(68.832)</u>
Valor a Garantir	<u>31.332</u>	<u>32.385</u>
Bens Garantidores		
CDB	-	4.734
Debêntures	21.343	5.000
Ações negociáveis em Bolsa de Valores	4.547	6.891
LTN, LFT e NTN	7.212	15.000
BOVA 11	5.220	7.934
	<u>38.322</u>	<u>39.559</u>

16. Remuneração a administradores

A remuneração a administradores inclui os honorários do conselho de administração e diretoria, cujo montante no período de janeiro a setembro foi R\$ 1.670 (R\$ 1.355, em 30 de setembro 2020).

A Companhia não efetuou qualquer remuneração a colaboradores ou a pessoas chave da Administração com base em ações.

17. Cálculo do Imposto de Renda e da Contribuição Social (controladora)

Base de Cálculo do Imposto de Renda	30/09/2021	30/09/2020
Lucro antes dos tributos	27.062	43.929
Ajustes para cálculo da tributação:		
Adições	1.815	8.793
Exclusões	(34.489)	(50.006)
(Prejuízo) Lucro fiscal	<u>(5.612)</u>	<u>2.716</u>
Compensação de exercícios anteriores - 30%	-	(815)
(Prejuízo) Lucro fiscal	<u>(5.612)</u>	<u>1.901</u>
IR devido	-	457
Base de Cálculo da Contribuição Social Sobre o Lucro	30/09/2021	30/09/2020
Lucro antes dos tributos	27.062	43.929
Ajustes para cálculo da tributação:		
Adições	1.707	8.793
Exclusões	(34.489)	(50.006)
Base (negativa) positiva de CSLL	<u>(5.720)</u>	<u>2.716</u>
Compensação de exercícios anteriores - 30%	-	(815)
Base (negativa) positiva de CSLL	<u>(5.720)</u>	<u>1.901</u>
CSLL devida	-	285

Notas Explicativas

Os valores referentes ao Imposto de Renda e à Contribuição Social, constantes da demonstração do resultado de 2021 e 2020, estão influenciados dos efeitos tributários sobre a realização da reserva de reavaliação e realização do diferimento sobre venda de imóveis.

18. Seguros

A Companhia adota política de manutenção de seguros dos seus bens em níveis adequados para os riscos envolvidos e para cobertura de riscos inerentes aos diretores.

A análise das premissas de riscos adotadas pela Companhia, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de informações intermediárias, consequentemente não foram examinadas pelos auditores independentes.

19. Principais segmentos de operações de seguros - consolidado em 2020 (com os efeitos de resseguro)

Ramos	Prêmios Ganhos		Sinistros		Comissões incorridas	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Acidentes Pessoais	4	4	24	(8)	-	-
Vida em Grupo	904	722	148	184	28	28
Outros ("run-off")	-	-	(1.291)	(3.068)	-	-
Total	908	726	(1.119)	(2.892)	28	28

Notas Explicativas

20. Movimentação das principais contas operacionais vinculadas às provisões técnicas (controladora e consolidado)

a) Provisão de prêmios não ganhos

	30/09/2021	31/12/2020
	PPNG - seguros - Uruguai	
Saldos balanço anterior	-	334
(Reversão)	-	(334)
Total de PPNG	-	-

b) Provisão de sinistros a liquidar

	30/09/2021	31/12/2020
	Seguros	
Saldos balanço anterior	74.365	97.513
Constituição (reversão) e encargos	4.928	(5.713)
Baixa Consórcio DPVAT	-	(7.396)
Liquidação	(3.904)	(10.039)
Saldos balanço atual	75.389	74.365
	Cosseguros aceitos	
Saldos balanço anterior	19.018	23.728
Constituição (reversão) e encargos	874	(4.238)
Liquidação	(44)	(472)
Saldos balanço atual	19.848	19.018
	Recuperações de cosseguros cedidos	
Saldos balanço anterior	(1.816)	(4.881)
(Constituição) reversão e encargos	(185)	2.767
Liquidação	695	298
Saldos balanço atual	(1.306)	(1.816)
	Retrocessões	
Saldos balanço anterior	1.030	766
(Reversão) constituição e encargos	(41)	264
Saldos balanço atual	989	1.030
Total de sinistros a liquidar	94.920	92.597

c) Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados

	30/09/2021	31/12/2020
Saldos balanço anterior	2.279	68.427
(Reversão) constituição e encargos	(395)	133
Baixa Consórcio DPVAT	-	(66.281)
Saldos balanço atual	1.884	2.279

Notas Explicativas

d) Provisão de despesas relacionadas

	30/09/2021	31/12/2020
	Seguros	
Saldos balanço anterior	3.418	4.445
Constituição (reversão) e encargos	188	(796)
Liquidação	(148)	(231)
Saldos balanço atual	3.458	3.418
	Cosseguros aceitos	
Saldos balanço anterior	168	291
Reversão e encargos	(12)	(81)
Liquidação	-	(42)
Saldos balanço atual	156	168
Total de despesas relacionadas	3.614	3.586
Provisão Complementar de prêmios	2.349	2.755
Total das Provisões	102.767	101.217

e) Ativos de resseguro - provisões técnicas

	30/09/2021	31/12/2019
	Recuperação de Resseguros cedidos - seguros (PSL)	
Saldos balanço anterior	48.395	55.880
Constituição (reversão) e encargos	3.206	(2.010)
Liquidação	(1.310)	(5.475)
Saldos balanço atual	50.291	48.395
	Recuperação de Resseguros cedidos - cosseguros aceitos (PSL)	
Saldos balanço anterior	14.068	17.279
Constituição (reversão) e encargos	693	(3.075)
Liquidação	-	(136)
Saldos balanço atual	14.761	14.068
	Recuperação de Resseguros cedidos - seguros - (PDR)	
Saldos balanço anterior	1.782	1.896
Constituição e encargos	120	58
Liquidação	(107)	(172)
Saldos balanço atual	1.795	1.782
	Recuperação de Resseguros cedidos - cosseguros aceitos (PDR)	
Saldos balanço anterior	101	192
Reversão	(2)	(59)
Liquidação	-	(32)
Saldos balanço atual	99	101
Outros ativos de resseguros - provisões técnicas	923	1.154
Total de ativos de resseguros - provisões técnicas	67.869	65.500

Notas Explicativas

21. Detalhamento de rubricas da demonstração de resultado

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
a) Prêmios ganhos				
Prêmios diretos	502	522	502	522
Variação das provisões técnicas de prêmios	-	204	-	204
Provisão Complementar de Cobertura	406	-	406	-
Total de prêmios de seguros ganhos	908	726	908	726
b) Sinistros ocorridos				
Indenizações avisadas	578	15.985	578	15.985
Despesas com sinistros	21	415	21	415
Recuperação de sinistros -congêneres	82	(3.006)	82	(3.006)
Salvados e ressarcimentos	629	-	629	-
Variação da provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados	416	(136)	416	(136)
Total de sinistros ocorridos	1.726	13.258	1.726	13.258
c) Custos de aquisição				
Seguros				
Comissões	(28)	(30)	(28)	(28)
Total de custo de aquisição	(28)	(30)	(28)	(28)
d) Outras receitas e despesas operacionais				
Outras receitas de seguros				
Recepção e regulação - DPVAT	1.453	1.318	1.453	1.318
Outras receitas - DPVAT	-	189	-	189
Outras receitas	31	404	31	404
Total de outras receitas de seguros	1.484	1.911	1.484	1.911
Outras despesas de seguros				
Despesas com cobrança	(24)	(59)	(24)	(59)
Reversão do valor recuperável de créditos	118	(92)	118	(92)
Outras despesas	(467)	(710)	(467)	(710)
Total de outras despesas de seguros	(373)	(861)	(373)	(861)
Total de outras receitas e despesas operacionais	1.111	1.050	1.111	1.050
e) Receitas com Resseguros				
Recuperação de Indenização e despesas de sinistros	(364)	(10.366)	(364)	(10.366)
Variação de IBNR	(243)	-	(243)	-
Subtotal	(607)	(10.366)	(607)	(10.366)
Total do resultado com resseguros	(607)	(10.366)	(607)	(10.366)

Notas Explicativas

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
f) Despesas administrativas				
Despesas com administração	(1.822)	(1.505)	(1.822)	(1.505)
Pessoal próprio	(2.376)	(2.924)	(2.376)	(2.924)
Encargos sociais	(1.376)	(1.837)	(1.376)	(1.837)
Assistência social	(1.434)	(1.888)	(1.434)	(1.888)
Serviços de terceiros	(2.299)	(1.242)	(2.299)	(1.241)
Localização e manutenção	(1.563)	(1.601)	(1.563)	(1.601)
Expediente	(159)	(68)	(159)	(68)
Comunicação	(115)	(136)	(115)	(136)
Utilização de equipamentos	(466)	(467)	(466)	(467)
Utilização de veículos e locomoção	(86)	(106)	(86)	(106)
Participações nos lucros - empregados	(23)	448	(23)	448
Outras	(923)	(1.196)	(923)	(1.435)
Total das despesas administrativas	(12.642)	(12.522)	(12.642)	(12.760)
g) Despesas com tributos				
COFINS e PIS	(228)	(220)	(228)	(220)
Outros tributos	(551)	(546)	(699)	(743)
Total das despesas com tributos	(779)	(766)	(927)	(963)
h) Resultado financeiro				
Receitas financeiras				
Receitas com aplicações	2.537	2.296	3.759	5.594
Resultado com venda de ações	1.717	473	1.717	473
Receitas com créditos tributários - atualização	902	802	902	802
Outras	24	49	24	49
Subtotal	5.180	3.620	6.402	6.918
Despesas financeiras				
Perdas com aplicações	(252)	(2.047)	(252)	(2.047)
Despesas financeiras com operações de seguros	(2.106)	(1.405)	(2.106)	(1.405)
Despesas com tributos - atualização	(819)	(729)	(819)	(729)
Outras	(207)	(339)	(1.555)	(2.194)
Subtotal	(3.384)	(4.520)	(4.732)	(6.375)
Total do resultado financeiro	1.796	(900)	1.670	543
i) Resultado patrimonial				
Receitas patrimoniais				
Receitas com imóveis de renda	763	909	763	909
Resultado de equivalência patrimonial	34.075	48.777	34.349	47.767
Outros investimentos	8	-	8	-
Subtotal	34.846	49.686	35.120	48.676
Despesas patrimoniais				
Despesas com imóveis destinados à renda ou venda	(2.124)	(2.045)	(2.124)	(2.045)
Subtotal	(2.124)	(2.045)	(2.124)	(2.045)
Total do resultado patrimonial	32.722	47.641	32.996	46.631

Notas Explicativas

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
j) Ganhos com ativos não correntes				
Receitas de venda				
Investimentos	669	3	669	3
Imóveis	3.788	8.400	3.788	8.400
Veículo	-	19	-	19
Subtotal	<u>4.457</u>	<u>8.422</u>	<u>4.457</u>	<u>8.422</u>
Valor contábil líquido				
Imóveis	(1.598)	(2.180)	(1.598)	(2.180)
Despesas com vendas - comissão	-	(400)	-	(400)
Investimentos	(4)	(4)	(4)	(4)
Subtotal	<u>(1.602)</u>	<u>(2.584)</u>	<u>(1.602)</u>	<u>(2.584)</u>
Total de ganhos com ativos não correntes	<u>2.855</u>	<u>5.838</u>	<u>2.855</u>	<u>5.838</u>

22. Partes relacionadas

		Ativo		Passivo		Receitas		Despesas	
		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Companhia de Participações Aliança da Bahia (a)	Investida sob controle comum	8	7	-	-	67	63	-	-
Companhia de Participações Aliança da Bahia (b)	Investida sob controle comum	-	-	-	363	-	-	-	-
Remuneração pessoal chave (c)	Administradores	-	-	-	-	-	-	200	-
		8	7	-	363	67	63	200	-

- (a) Contrato de aluguel da sede da investida, sendo apresentado no Ativo o saldo a receber em 30/09/2021 de R\$ 8 (R\$ 7, em 31/12/2020) e na Receita o reconhecimento da receita de aluguel do período;
- (b) Dividendos aprovados em AGO.
- (c) Em agosto de 2021, a Companhia realizou pagamento da quantia de R\$ 200 mil ao Sr. Silvano Gianni, Presidente do Conselho de Administração da Companhia, conforme deliberado em reunião realizada em 26 de agosto de 2021 (não tendo Sr. Silvano participado daquela deliberação), por sua atuação como Conselheiro de Administração da coligada Brasilcap Capitalização S.A. ("Brasilcap"), cargo para o qual foi eleito por indicação da Companhia. O pagamento foi efetuado em reconhecimento a sua atuação em deliberações relevantes, na qualidade de Conselheiro junto a referida coligada.

As informações relativas aos saldos de investimentos e ao montante de equivalência patrimonial correspondentes às participações societárias na Companhia de Seguros Aliança da Bahia Uruguay S.A., Brasilcap Capitalização S.A. e Companhia de Participações Aliança da Bahia estão apresentadas nas notas explicativas 8.1 e 8.3.

23. Demonstração do patrimônio líquido ajustado - PLA

	30/09/2021	31/12/2020
Patrimônio líquido	181.092	198.916
Participação em sociedades financeiras e não financeiras	(116.929)	(129.871)
Despesas antecipadas não relacionadas a resseguro	(445)	(57)
Ativos Intangíveis	(643)	-
Créditos de alienação de ativos	(2.512)	(600)
Patrimônio líquido ajustado (PLA)	60.563	68.388

Notas Explicativas

24. Capital mínimo requerido

A Resolução CNSP nº 321, de 15 de julho de 2015, a Resolução CNSP nº388, de 08 de setembro de 2020 e a Resolução CNSP nº 389, de 08 de setembro de 2020 que altera a Resolução CNSP nº 321, dispõem sobre as regras de definição para o cálculo de capital mínimo requerido para autorização e funcionamento e sobre o plano de regularização de solvência das sociedades supervisionadas assim discriminadas:

- **O Capital base:** objetivando a aplicação proporcional da regulação prudencial e conforme redação da Resolução do CNSP nº 388/2020 a Susep, a partir de janeiro/2021, enquadrou a Companhia no segmento S3 que em complemento à redação da Resolução 389/2020 definiu nova parcela fixa e novas parcelas variáveis para o capital base. Assim, o novo capital base de R\$ 8.100.000,00 é o montante fixo de capital que a sociedade supervisionada deverá manter, a qualquer tempo, conforme disposto no anexo XXIII da citada Resolução CNSP 321/2015;
- **O Capital de risco: (CR)** montante variável de capital que a sociedade supervisionada deverá manter, a qualquer tempo, para garantir os riscos inerentes à operação, conforme disposto no anexo XXVI da referida Resolução, envolvendo riscos de subscrição, de crédito, operacional e de mercado.
 - ✓ O risco de subscrição considera a possibilidade de ocorrência de perdas associadas, direta ou indiretamente, às bases técnicas e atuariais utilizadas para calcular prêmios e provisões técnicas, decorrentes das operações da seguradora. A Companhia adota o modelo padrão regulatório para o cálculo do risco de subscrição;
 - ✓ O risco de crédito considera a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte quanto às obrigações financeiras. A Companhia utiliza o cálculo padrão regulatório para o risco de crédito;
 - ✓ O risco operacional considera a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de falhas, deficiência ou inadequação de processos internos da Companhia, incluindo-se a possibilidade de perdas decorrentes de decisão ou sentença desfavorável em processos administrativos ou judiciais. A Companhia utiliza o cálculo padrão regulatório para o risco operacional;
 - ✓ O risco de mercado representa a possibilidade de ocorrência de perdas derivadas de oscilações nos preços e taxas de mercado das posições mantidas em carteira com impacto na avaliação econômica de ativos e passivos. A Companhia utiliza o cálculo padrão regulatório para o risco de mercado.
- **Capital Mínimo Requerido (CMR):** capital total que a sociedade supervisionada deverá manter, a qualquer tempo, para operar, sendo o equivalente ao maior valor entre o capital base e o capital de risco;
- **Liquidez em relação ao CR:** situação caracterizada quando a sociedade supervisionada apresentar montante de ativos líquidos de renda fixa, em excesso à necessidade de cobertura das provisões, superior a 20% (vinte por cento) do CR, obtido ao se desconsiderar, no cálculo do capital de risco de mercado, os fluxos de operações não registradas.

Notas Explicativas

O patrimônio líquido ajustado (Resolução CNSP 321, de 15 de julho de 2015) será utilizado para a verificação de suficiência em relação ao capital mínimo requerido e para apuração do limite de retenção.

	30/09/2021	31/12/2020
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	60.563	68.388
Capital base	8.100	15.000
Capital de Risco (CR)	7.543	12.553
Capital Mínimo Requerido (CMR)	8.100	15.000
Suficiência de Capital (PLA - CMR)	52.463	53.388

25. Ativos excedentes a necessidade de cobertura das provisões técnicas e liquidez em relação ao CR

	30/09/2021	31/12/2020
Necessidade de Cobertura das Provisões Técnicas	31.332	32.385
Ativos Disponíveis para Garantia		
Títulos de Renda Fixa - Privados	21.343	26.443
Títulos de Renda Fixa - Públicos	14.426	45.120
Ações	14.028	17.510
Total de Ativos	49.797	89.073
Ativos Excedentes	18.465	56.688

Ativos Líquidos de Renda Fixa

São todos os ativos de renda fixa aceitos pelo Conselho Monetário, em excesso à necessidade de cobertura das provisões técnicas, superior a 20% do capital de risco (CR) obtido ao se desconsiderar, no cálculo do capital de risco de mercado, os fluxos de operações não registradas.

	30/09/2021	31/12/2020
Ativos líquidos - Renda Fixa	7.214	46.829
Capital de risco com operações registradas (CRmerc_R)	7.956	12.909
Liquidez em relação ao (CRmerc_R): 20% (CRmerc_R)	1.591	2.582

26. Desenvolvimento de sinistros

As tabelas de desenvolvimento de sinistros representam as estimativas das indenizações dos sinistros incorridos por ano, deduzidas das indenizações pagas, cujo saldo demonstra a composição das pendências de sinistros a liquidar por ano incorrido, na data das informações intermediárias. A provisão, em sua maioria em "run-off", varia conforme informações mais precisas que vão sendo obtidas, por meio extrajudiciais ou judiciais. As tabelas contemplam as operações de seguros direto e de cosseguro aceito, classificadas em sinistros administrativos e judiciais, indicando valores brutos (antes do resseguro e deduzindo congêneres) e valores líquidos de resseguros (nossa parte). Não estão incluídas as provisões de IBNER, PDR e Retrocessões.

a) Desenvolvimento de sinistros - administrativo (bruto menos congêneres): Data-base: setembro de 2021

TRIÂNGULO DE VALORES R\$ BRUTO DE RESSEGURO	ANO DE AVISO DO SINISTRO											
	ATE 2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
MONTANTE SINISTROS ESTIMADOS												
NO ANO DO AVISO	4.506	387	228	54	55	16	20	86	7	1	110	6
UM ANO APÓS O AVISO	4.418	180	87	37	42	15	17	38	118	1	110	-
DOIS ANOS APÓS O AVISO	4.673	190	89	40	45	15	17	39	123	1	-	-
TRES ANOS APÓS O AVISO	4.975	265	102	43	46	15	18	80	10	-	-	-
QUATRO ANOS APÓS O AVISO	5.265	293	108	45	48	15	19	86	-	-	-	-
CINCO ANOS APÓS O AVISO	6.265	312	192	46	49	16	20	-	-	-	-	-
SEIS ANOS APÓS O AVISO	7.050	323	199	48	52	16	-	-	-	-	-	-
SETE ANOS APÓS O AVISO	7.446	336	205	50	55	-	-	-	-	-	-	-
OITO ANOS APÓS O AVISO	8.452	347	214	54	-	-	-	-	-	-	-	-
NOVE ANOS APÓS O AVISO	8.663	362	228	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DEZ ANOS APÓS O AVISO	9.044	387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ONZE ANOS APÓS O AVISO	9.923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ESTIMATIVAS NA DATA-BASE	9.923	387	228	54	55	16	20	86	10	1	110	6
PAGAMENTOS EFETUADOS	730	-	11	-	-	13	-	-	5	-	-	-
PROVISÃO SINISTRO A LIQUIDAR	9.193	387	217	54	55	3	20	86	5	1	110	6
TOTAL PROVISÃO SINISTROS A LIQUIDAR	10.137											

b) Desenvolvimento de sinistros - judicial (bruto menos congêneres): Data-base: setembro de 2021

**TRIÂNGULO DE VALORES R\$
BRUTO DE RESSEGURO**

	ANO DE AVISO DO SINISTRO											
	ATE 2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
MONTANTE SINISTROS ESTIMADOS												
NO ANO DO AVISO	30.378	9.697	436	465	522	125	979	899	1.191	791	41	5
UM ANO APÓS O AVISO	41.945	4.441	101	182	246	122	623	668	909	726	41	-
DOIS ANOS APÓS O AVISO	47.027	4.508	159	221	278	130	685	731	1.042	863	-	-
TRES ANOS APÓS O AVISO	48.027	4.708	192	257	330	140	773	807	1.191	-	-	-
QUATRO ANOS APÓS O AVISO	58.201	6.846	222	300	365	149	875	899	-	-	-	-
CINCO ANOS APÓS O AVISO	68.911	7.868	287	337	400	171	982	-	-	-	-	-
SEIS ANOS APÓS O AVISO	74.786	8.500	319	372	468	175	-	-	-	-	-	-
SETE ANOS APÓS O AVISO	82.377	8.576	352	414	522	-	-	-	-	-	-	-
OITO ANOS APÓS O AVISO	89.412	8.933	390	465	-	-	-	-	-	-	-	-
NOVE ANOS APÓS O AVISO	93.226	10.885	436	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DEZ ANOS APÓS O AVISO	101.275	11.449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ONZE ANOS APÓS O AVISO	108.228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ESTIMATIVAS NA DATA-BASE	108.228	11.449	436	465	522	175	982	899	1191	863	41	5
 PAGAMENTOS EFETUADOS	 35.982	 5.065	 -	 -	 -	 99	 6	 -	 -	 310	 -	 -
PROVISÃO SINISTRO A LIQUIDAR	72.246	6.384	436	465	522	76	976	899	1.191	553	41	5
 TOTAL PROVISÃO SINISTROS A LIQUIDAR	 83.794											
 RESUMO a e b												
PSL ADMINISTRATIVO	10.137											
PLS JUDICIAL	83.794											
PSL Retrocessões	989											
TOTAL (Nota 20 b)	94.920											

c) Desenvolvimento de sinistros - administrativo: Data-base: setembro de 2021

TRIÂNGULO DE VALORES R\$ LÍQUIDO DE RESSEGURO	ANO DE AVISO DO SINISTRO											
	ATE 2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
MONTANTE SINISTROS ESTIMADOS												
NO ANO DO AVISO	1.417	14	45	45	30	16	10	51	6	1	110	6
UM ANO APÓS O AVISO	1.558	7	27	31	23	15	8	23	19	1	110	-
DOIS ANOS APÓS O AVISO	1.627	7	25	34	24	15	8	24	20	1	-	-
TRES ANOS APÓS O AVISO	1.744	9	31	37	25	15	9	48	9	-	-	-
QUATRO ANOS APÓS O AVISO	1.836	10	32	38	26	15	9	51	-	-	-	-
CINCO ANOS APÓS O AVISO	2.178	11	39	39	27	16	10	-	-	-	-	-
SEIS ANOS APÓS O AVISO	2.445	11	40	41	28	16	-	-	-	-	-	-
SETE ANOS APÓS O AVISO	2.483	12	41	42	30	-	-	-	-	-	-	-
OITO ANOS APÓS O AVISO	2.859	12	43	45	-	-	-	-	-	-	-	-
NOVE ANOS APÓS O AVISO	2.918	13	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DEZ ANOS APÓS O AVISO	3.041	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ONZE ANOS APÓS O AVISO	3.292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ESTIMATIVAS NA DATA-BASE	3.292	14	45	45	30	16	10	51	9	1	110	6
PAGAMENTOS EFETUADOS	286	0	11	-	-	13	-	-	5	-	-	-
PROVISÃO SINISTRO A LIQUIDAR	3.006	14	34	45	30	3	10	51	4	1	110	6
TOTAL PROVISÃO SINISTROS A LIQUIDAR	3.314											

d) Desenvolvimento de sinistros - judicial: Data-base: setembro de 2021

TRIÂNGULO DE VALORES R\$ LÍQUIDO DE RESSEGURO		ANO DE AVISO DO SINISTRO										
MONTANTE SINISTROS ESTIMADOS	ATE 2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
NO ANO DO AVISO	9.341	728	198	26	208	74	136	899	161	372	41	1
UM ANO APÓS O AVISO	12.661	398	44	10	107	89	93	668	132	343	41	-
DOIS ANOS APÓS O AVISO	14.381	413	72	12	123	94	102	731	145	415	-	-
TRES ANOS APÓS O AVISO	14.523	450	87	14	137	100	114	807	161	-	-	-
QUATRO ANOS APÓS O AVISO	17.266	582	100	17	152	106	129	899	-	-	-	-
CINCO ANOS APÓS O AVISO	20.063	712	131	19	166	124	139	-	-	-	-	-
SEIS ANOS APÓS O AVISO	22.396	779	145	21	187	123	-	-	-	-	-	-
SETE ANOS APÓS O AVISO	24.631	679	160	23	208	-	-	-	-	-	-	-
OITO ANOS APÓS O AVISO	26.598	721	177	26	-	-	-	-	-	-	-	-
NOVE ANOS APÓS O AVISO	27.411	849	198	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DEZ ANOS APÓS O AVISO	30.631	863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ONZE ANOS APÓS O AVISO	33.107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ESTIMATIVAS NA DATA-BASE	33.107	863	198	26	208	123	139	899	161	415	41	1
PAGAMENTOS EFETUADOS	9.953	372	-	-	-	99	6	-	-	186	-	-
PROVISÃO SINISTRO A LIQUIDAR	23.154	491	198	26	208	24	133	899	161	229	41	1
TOTAL PROVISÃO SINISTROS A LIQUIDAR	25.565											

Notas Explicativas

27. Outras informações

27.1. Novas Normas

Os pronunciamentos a seguir entrarão em vigor para períodos após a data destas demonstrações e não foram adotados antecipadamente:

- **IFRS 9 (CPC 48) - Instrumentos Financeiros** - O Comitê de Pronunciamentos Contábeis colocou esta norma em vigor em 1º de janeiro de 2019, mas ela ainda não foi referendada pela SUSEP.

O novo normativo está estruturado para abranger os pilares (I) classificação e mensuração de ativos financeiros; (II) redução ao valor recuperável (impairment) e (III) contabilização de cobertura (hedge accounting).

- **ICPC 22 - Incerteza sobre Tratamentos de Impostos sobre o Lucro** - Entrou em vigor a partir de 01 de janeiro de 2019, mas não foi referendada pela SUSEP.
- **IFRS 17 (CPC 50) - Contratos de Seguros** - Esta norma estabelece os princípios para reconhecimento, a mensuração, a apresentação e a divulgação dos contratos de seguros, vigorando a partir de 1 de janeiro de 2023.

Por estar a Companhia em “run-off” não foram avaliados os impactos da implementação desta nova norma.

- **Resolução CNSP 412 de 30 de junho de 2021** - Essa Resolução dispõe sobre provisões técnicas, ativos redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas, capital de risco baseado nos riscos de subscrição, de crédito, operacional e de mercado, patrimônio líquido ajustado, capital mínimo requerido, plano de regularização de solvência, limites de retenção, critérios para a realização de investimentos, normas contábeis, auditoria contábil e auditoria atuarial independentes e Comitê de Auditoria referentes a sociedades seguradoras, entidades abertas de previdência complementar, sociedades de capitalização e resseguradores e altera a Resolução CNSP nº 321, de 15/07/2015, modificando critérios para apuração do Patrimônio Líquido Ajustado (“PLA”) das sociedades seguradoras e sociedades de capitalização, cujos efeitos passarão a vigorar a partir de 1º de dezembro de 2021.

Os possíveis impactos de mensuração de seus contratos, decorrentes da implementação desta nova norma, serão avaliados e concluídos até a sua data de entrada em vigor.

Notas Explicativas

27.2. Fato relevante - Suspensão Incorporação de Ações, conforme divulgado em 19 de agosto de 2021.

A COMPANHIA DE SEGUROS ALIANÇA DA BAHIA (“ALBA”) e a COMPANHIA DE PARTICIPAÇÕES ALIANÇA DA BAHIA (“Cia. Participações” e, em conjunto com a ALBA “Companhias”), em atenção ao disposto no parágrafo 4º do artigo 157 da Lei nº. 6.404/76 e na Instrução CVM nº 358/02, e em complemento ao Fato Relevante divulgado em 1º de março de 2021, informam aos seus acionistas e ao mercado em geral que, nesta data, seus Conselhos de Administração deliberaram suspender temporariamente as negociações referentes à incorporação da totalidade das ações de emissão da ALBA pela Cia. Participações, a serem retomadas após o levantamento das demonstrações financeiras das duas companhias relativas exercício social de 2021. As Companhias manterão seus acionistas informados sobre quaisquer evoluções a respeito da matéria aqui tratada.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

Aos Acionistas e Administradores da
Companhia de Seguros Aliança da Bahia S.A.
Salvador - BA

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da Companhia de Seguros Aliança da Bahia ("Companhia"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais de acordo com o CPC 21(R1) e das informações contábeis intermediárias consolidadas de acordo com o CPC 21(R1) e com a norma internacional IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board – (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21(R1), aplicável à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Conclusão sobre as informações intermediárias consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias consolidadas, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21(R1) e a IAS 34, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros Assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins da IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Valores correspondentes

Os valores correspondentes relativos aos balanços patrimoniais, individual e consolidado, em 31 de dezembro de 2020 foram anteriormente auditados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 23 de fevereiro de 2021 sem modificação e às demonstrações, individuais e consolidadas, do resultado e do resultado abrangente dos períodos de três e nove meses e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os períodos de três e nove meses do trimestre findo em 30 de setembro de 2020 foram anteriormente revisados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 12 de novembro de 2020, sem modificação. Os valores correspondentes relativos às Demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2020, foram submetidos aos mesmos procedimentos de revisão por aqueles auditores independentes e, com base em sua revisão, aqueles auditores emitiram relatório reportando que não tiveram conhecimento de nenhum fato que os levasse a acreditar que a DVA não foi elaborada, em todos os seus aspectos relevantes, de forma consistente com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Salvador, 10 de novembro de 2021

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-014428/F-7

José Claudio Costa
Contador CRC 1SP167720/O-1

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente**PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Os abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da Companhia de Seguros Aliança da Bahia, declaram terem analisado as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas referentes ao ITR do 3º trimestre de 2021, acompanhadas do Relatório de Revisão Especial, emitido em 10.11.2021, sem ressalvas, pela KPMG - Auditores Independentes, as quais representam adequadamente a situação financeira e patrimonial da Companhia, de acordo com as práticas contábeis e legislação vigentes no Brasil.

Salvador/BA, 11 de novembro de 2021

Raimundo Santos Silva
Presidente

Aldo José Ferreira Brandão
Membro Efetivo

Elias de Matos Brito
Membro Efetivo

Marcelo da Silva Pinho
Membro Efetivo

Sonia Lucia Nogueira da Silva
Membro Efetivo

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Em observância às disposições constantes da instrução nº 480/2009, a Diretoria declara que concordou com as informações intermediárias que serviam de base para a elaboração do ITR de 30 de setembro de 2021.

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Declaração dos Diretores sobre o Relatório dos Auditores

Em observância às disposições constantes da instrução nº 480/2009, a Diretoria declara que discutiu e reviu as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes sobre as informações intermediárias que serviram de base para elaboração do ITR de 30 de setembro de 2021.