

OXXY Seguradora S/A

Demonstrações Contábeis

Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2021

Conteúdo

Relatório da Administração

Balanço Patrimonial

Demonstração do Resultado Exercício

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstração do Resultado Abrangente

Demonstração do Fluxo de Caixa

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

## Relatório Da Administração

**Prezados Acionistas,** submetemos à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Contábeis referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021, acompanhados do Relatório dos Auditores Independentes. Tudo foi elaborado na forma da legislação societária e de acordo e em conformidade, com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, conjugadas com as normas emanadas pelo Conselho Nacional de Seguros Privados – CNSP.

**Perfil de atuação** -A OXXY Seguradora S.A. É uma sociedade anônima fechada e tem como objetivo a exploração nos segmentos de Seguros Pessoas Coletivo, Pessoas Individual e Microseguros, atuando na região 08 (PR, SC e RS). Nossos produtos de seguros, tem como principal objetivo, propiciar aos segurados, a melhor percepção possível, da proteção securitária, conjugadas a simplicidade em seus processos através de rotinas e sistemas informatizados, que proporcionam também aos nossos Corretores de Seguros, rapidez e segurança na contratação em conformidade com as normas estipuladas pelo órgão regulador.

**Cenário do Período** - O ano de 2021 foi bem desafiador para as Seguradoras, devido a pandemia de Coronavírus (COVID19), porém dado a sua constituição na Junta Comercial em 29/06/2021 e início de suas operações com seguros em outubro/2021 não houve impacto por sinistralidade e, considerando a evolução da vacinação contra o COVID-19 no Brasil e o avanço de outros indicadores relacionados a pandemia, a Administração entende que os riscos de maiores impactos em seus resultados estão no momento mitigados.

**Desempenho da Companhia** - Mesmo tendo a sua constituição na Junta Comercial em 29/06/2021, a OXXY Seguradora auferiu R\$ 604.924 de prêmios ganhos, com nenhum sinistro liquidado no exercício de 2021. O Patrimônio Líquido em 31/12/2021 foi de R\$ 2.712.710 e o Capital Mínimo Requerido foi de R\$ 2.200.000, o que representa 122% de suficiência (PLA/CRM). Os ativos garantidores, vinculados a SUSEP, montam 2.688.895 e a provisão técnica foi de R\$ 84.065, destacando a provisão técnica de 3199% (AG/PT) e 186% de suficiência de liquidez do ativo (AG/CMR)

A OXXY SEGURADORA S.A. encerra o exercício de 2021 com um Prejuízo Líquido de R\$ 587.290.

**Sustentabilidade** - A Diretoria da OXXY SEGURADORA, desde que foi fundada, cumpre o cronograma de implantação, da estrutura de Gestão de Riscos, com a nomeação do Gestor de Riscos. A implementação da Estrutura de Gestão de Riscos vem sendo cumprida conforme o prazo pré-estabelecido na Circular SUSEP nº 517/2015 e suas alterações, levando-se em consideração à pequena escala de movimentação operacional e, consubstanciada nos manuais de controles internos aprovados pela administração da OXXY SEGURADORA S.A.

A aplicação das normas é baseada em processos de acompanhamento, mensuração e mitigação dos riscos, cujo desafio é manter a solidez das provisões técnicas, dos planos de seguros comercializados, dos fluxos de caixa, gestão de pessoas e sistemas informatizados.

Para o ano de 2022, a OXXY Seguradora tem a expectativa de crescimento, principalmente em função da capacitação constante de seus colaboradores, evolução constante dos processos, além aprimoramento da sua área de tecnologia da informação, acompanhado de rigoroso controle dos custos e despesas, subscrição de riscos e, busca de novos negócios com foco no crescimento sustentável.

**Capacidade Financeira** - A Seguradora declara e demonstra em suas demonstrações contábeis, que possui capacidade financeira para atender as necessidades de caixa inerentes a sua operação e investimentos futuros. Declara ainda, possuir a capacidade financeira de manter os títulos e valores mobiliários, que estão classificados disponíveis para venda e que assim permanecerão, como ativos garantidores da reserva



SEGURADORA

técnica para honrar nossos compromissos financeiros presentes e futuros da companhia, através de uma gestão financeira conservadora de seus investimentos.

**Agradecimentos** - Por fim, a Diretoria da OXXY SEGURADORA, agradece, o apoio e a confiança de seus acionistas, clientes, fornecedores, corretores, representantes e colaboradores pelo esforço e dedicação prestados.

À SUSEP, expressamos o nosso agradecimento profissional pela forma célere que sempre fomos atendidos, contribuindo sensivelmente para o bom desempenho de nossas funções, o que nos motiva ao aprimoramento contínuo na prestação de serviços de excelência na busca fundamental da expansão do mercado brasileiro, um dos objetivos da OXXY SEGURADORA.

Florianópolis (SC), 21 de fevereiro de 2022

**A DIRETORIA.**

**OXXY SEGURADORA S.A**  
**CNPJ 42.518.229/0001-62**  
**Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2021**  
**Balanco Patrimonial - Em Reais**

**Ativo**

		<b>2021</b>
<b>Ativo Circulante</b>	<b>N. E.</b>	<b>3.095.121</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa	5.3	2.888.780
Prêmios a Receber	6.1	196.968
Créditos Tributários	7	8.298
Despesas Antecipadas	8	1.076
<b>Ativo Não Circulante</b>		<b>32.065</b>
Investimentos	3"e	620
Imobilizado	9	31.445
<b>Total do Ativo</b>		<b>3.127.186</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis .

ELCIO JOHN  
 FAHT:8339571  
 7968

Assinado de forma digital  
 por ELCIO JOHN  
 FAHT:83395717968  
 Dados: 2022.02.24  
 11:37:32 -03'00'

JULIANO  
 BATISTA DOS  
 SANTOS:907103  
 12920

Assinado de forma  
 digital por JULIANO  
 BATISTA DOS  
 SANTOS:90710312920  
 Dados: 2022.02.24  
 10:41:54 -03'00'

Élcio John Faht  
 Diretor Adm/Financeiro  
 CPF.: 833.957.179-68

Juliano Batista dos Santos  
 Contador  
 CRC/SC 021.903/O-3  
 CPF.: 907.103.129-20

**OXXY SEGURADORA S.A**  
**CNPJ 42.518.229/0001-62**  
**Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2021**  
**Balço Patrimonial - Em Reais**

**Passivo**

			<u>2021</u>
<b>Passivo Circulante</b>	<b>N. E.</b>		<u>414.476</u>
Obrigações a Pagar	10		74.867
Impostos e Encargos a Recolher	11.1		49.516
Encargos Trabalhistas	12		11.091
Impostos e Contribuições	11.2		13.526
Provisões Técnicas	14		84.065
Comissões a Pagar	15		181.411
<b>Patrimônio Líquido</b>			<u>2.712.710</u>
Capital Social			2.200.000
Capital Social a Integralizar			1.100.000
Prejuízo do Exercício	19"b	-	587.290
<b>Total do Passivo</b>			<u><b>3.127.186</b></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis .

ELCIO JOHN  
 FAHT:8339571  
 7968

Assinado de forma digital  
 por ELCIO JOHN  
 FAHT:83395717968  
 Dados: 2022.02.24  
 11:37:48 -03'00'

JULIANO BATISTA  
 DOS  
 SANTOS:90710312  
 920

Assinado de forma digital  
 por JULIANO BATISTA DOS  
 SANTOS:90710312920  
 Dados: 2022.02.24 10:42:09  
 -03'00'

Élcio John Faht  
 Diretor Adm/Financeiro  
 CPF.: 833.957.179-68

Juliano Batista dos Santos  
 Contador  
 CRC/SC 021.903/O-3  
 CPF.: 907.103.129-20

**OXXY SEGURADORA S.A**  
**CNPJ 42.518.229/0001-62**  
**Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2021**  
**Demonstração do Resultado do Exercício - Em Reais**

	N. E.	2021	
<b>Receita Operacional Bruta</b>			<b>604.924</b>
(-) Deduções da Receita Bruta	21	-	113.408
<b>Receita Operacional Líquida</b>			<b>491.516</b>
(-) Comissões Sobre Prêmios	21	-	277.867
<b>Resultado Bruto do Exercício</b>			<b>213.649</b>
<b>(-) Despesas Operacionais</b>	21	-	<b>878.537</b>
<b>Resultado Financeiro</b>	21		<b>77.597</b>
Receitas Financeiras			81.828
(-) Despesas Financeiras		-	4.231
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>		-	<b>587.290</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis .

ELCIO JOHN  
 FAHT:8339571796  
 8

Assinado de forma digital por  
 ELCIO JOHN FAHT:83395717968  
 Dados: 2022.02.24 11:38:07  
 -03'00'

JULIANO BATISTA  
 DOS  
 SANTOS:90710312  
 920

Assinado de forma digital por  
 JULIANO BATISTA DOS  
 SANTOS:90710312920  
 Dados: 2022.02.24 10:42:23 -03'00'

**Élcio John Faht**  
 Diretor Adm/Financeiro  
 CPF.: 833.957.179-68

**Juliano Batista dos Santos**  
 Contador  
 CRC/SC 021.903/O-3  
 CPF.: 907.103.129-20

**OXXY SEGURADORA S.A**  
**CNPJ 42.518.229/0001-62**  
**Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2021**  
**Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido - Em Reais**

COMPONENTES	Lucros ou Prejuízos		TOTAL
	Capital Social	Acumulado	
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	-	-	-
Capital Social	2.200.000	-	2.200.000
Capital Social a Integralizar	1.100.000	-	1.100.000
Resultado Líquido do Exercício	-	587.290	587.290
Distribui�o de Lucros aos Sócios	-	-	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>3.300.000</b>	<b>-</b>	<b>2.712.710</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis .

ELCIO JOHN  
 FAHT:833957179  
 68

Assinado de forma digital  
 por ELCIO JOHN  
 FAHT:83395717968  
 Dados: 2022.02.24 11:38:22  
 -03'00'

 lcio John Faht  
 Diretor Adm/Financeiro  
 CPF.: 833.957.179-68

JULIANO BATISTA  
 DOS  
 SANTOS:9071031292  
 0

Assinado de forma digital  
 por JULIANO BATISTA DOS  
 SANTOS:90710312920  
 Dados: 2022.02.24  
 10:42:39 -03'00'

Juliano Batista dos Santos  
 Contador  
 CRC/SC 021.903/O-3  
 CPF.: 907.103.129-20

OXXY SEGURADORA S.A  
CNPJ 42.518.229/0001-62  
Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2021  
Demonstração Resultado Abrangente - Em Reais

	<b>2021</b>
<b>Resultado do exercício</b>	- 587.290
Outros Resultados Abrangentes	-
. AAP - Depreciação do Custo Atribuído	-
<b>Resultado Abrangente do Exercício</b>	- 587.290

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

ELCIO JOHN  
FAHT:83395717968  
7968

Assinado de forma  
digital por ELCIO JOHN  
FAHT:83395717968  
Dados: 2022.02.24  
11:38:37 -03'00'

---

Élcio John Faht  
Diretor Adm/Financeiro  
CPF.: 833.957.179-68

JULIANO  
BATISTA DOS  
SANTOS:90710312920  
12920

Assinado de forma  
digital por JULIANO  
BATISTA DOS  
SANTOS:90710312920  
Dados: 2022.02.24  
10:42:53 -03'00'

---

Juliano Batista dos Santos  
Contador  
CRC/SC 021.903/O-3  
CPF.: 907.103.129-20

**OXXY SEGURADORA S.A**  
**CNPJ 42.518.229/0001-62**  
**Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2021**  
**Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto - Em Reais**

	<b>2021</b>
<b><u>Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais</u></b>	
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	- <b>587.290</b>
<b><u>Ajustes ao Resultado Líquido</u></b>	
Depreciação e Amortização	2.186
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	- <b>585.104</b>
<b><u>Variações das Contas de Ativo e Passivo Operacional</u></b>	
Prêmios a Receber	- 196.967
Créditos Tributários	- 8.298
Despesas Antecipadas	- 1.076
Fornecedores	74.867
Impostos e Encargos a Recolher	49.516
Encargos Trabalhistas	11.091
Impostos e Contribuições	13.526
Provisões Técnicas	84.065
Comissões a Pagar	181.411
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>208.134</b>
<b><u>Fluxos de Caixa das Atividades de Investimento</u></b>	
Pagamento pela Compra de Imobilizado e Intangível	- 33.630
Aquisição de Investimentos	- 620
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	- <b>34.250</b>
<b><u>Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento</u></b>	
Capital Social	3.300.000
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>3.300.000</b>
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>2.888.780</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Exercício</b>	-
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Exercício</b>	2.888.780
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>2.888.780</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis .

ELCIO JOHN  
 FAHT:8339571  
 7968

Assinado de forma digital  
 por ELCIO JOHN  
 FAHT:83395717968  
 Dados: 2022.02.24  
 11:38:57 -03'00'

Élcio John Faht  
 Diretor Adm/Financeiro  
 CPF.: 833.957.179-68

JULIANO  
 BATISTA DOS  
 SANTOS:90710  
 312920

Assinado de forma  
 digital por JULIANO  
 BATISTA DOS  
 SANTOS:90710312920  
 Dados: 2022.02.24  
 10:43:08 -03'00'

Juliano Batista dos Santos  
 Contador  
 CRC/SC 021.903/O-3  
 CPF.: 907.103.129-20

## NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 de Dezembro de 2021 *(Em Reais)*

### Nota 1 - Informações gerais

#### 1.1 Constituição

OXXY SEGURADORA S.A é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída através da Assembleia Geral de Constituição (AGC), realizada em 15 de março de 2021, sendo autorizada pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, através da Portaria nº 7.802 de 28 de maio de 2021, a operar exclusivamente em seguros de pessoas na 8ª região do território nacional, compreendendo os estados do Santa Catarina, Paraná e Rio Grande do Sul nos termos do Art.2º da Circular SUSEP nº 439 de 27 de junho de 2012.

Com sede na Avenida Rio Branco, 691, salas 202 e 202, Centro, Florianópolis/SC tendo como acionistas: Sr. Marcelo Vieira, com participação social de 85%, Sr. Rogério Bruch com participação de 15%.

#### 1.2 Contexto Operacional

A Seguradora cumpre o cronograma de implantação, da estrutura de Gestão de Riscos, com a nomeação do Gestor de Riscos. A implementação da Estrutura de Gestão de Riscos vem sendo cumprida conforme o prazo pré-estabelecido na Circular SUSEP nº 517/2015 e suas alterações, levando-se em consideração à pequena escala de movimentação operacional e, consubstanciada nos manuais de controles internos aprovados pela administração da OXXY SEGURADORA S.A.

A aplicação das normas é baseada em processos de acompanhamento, mensuração e migração dos riscos, cujo desafio é manter a solidez das provisões técnicas, dos planos de seguros comercializados, dos fluxos de caixa, gestão de pessoas e sistemas informatizados.

Os principais riscos:

- Risco de Mercado – Aplicações realizadas em papéis públicos, por este motivo, não é gerenciado o risco, bem como a sua capacidade financeira;
- Risco de Crédito – os ativos financeiros foram adquiridos de instituições classificadas como de baixo ou médio risco de crédito, no curto e longo prazo.
- Risco de Liquidez/Operacional – a OXXY SEGURADORA S.A., iniciou em pequena escala a comercialização dos produtos, sendo que a administração adotou estratégia para manter operando normalmente no patamar adequado, para fazer frente a seus negócios, mantendo aplicados em títulos públicos e privados (nota 5.1) de modo a garantir os compromissos com os segurados, sempre mantendo o Capital Mínimo Requerido – CMR para que a seguradora possa operar no mercado.

### 1.3 Outros Assuntos

O ano de 2021 foi bem desafiador para as Seguradoras, devido a pandemia do Corona Vírus, porém como a Oxy Seguradora foi constituída em 29/06/2021 e iniciou suas operações em outubro/2021, não foi impactada por sinistralidade em função da COVID-19 e não foi afetada com redução de prêmios. Considerando a evolução da vacinação contra o COVID-19 no Brasil e o avanço de outros indicadores relacionados a pandemia, a Administração entende que os riscos de maiores impactos em seus resultados estão mitigados neste momento.

#### Nota 2 - Base de Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base nas práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, conjugadas com as normas emitidas pelo Conselho Nacional de Seguros Privados – CNSP e os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, recepcionados pela SUSEP no que não contrariem a Circular SUSEP nº 517/2015 e alterações.

A Administração da Oxy Seguradora declara não ter conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade da continuidade operacional. Portanto, as demonstrações contábeis foram elaboradas com base no pressuposto de continuidade operacional.

- As Demonstrações Contábeis estão sendo apresentadas em conformidade com o disposto no CPC e aprovadas pela SUSEP: Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado do Exercício, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa – Método Indireto, exercício findo em 31 de dezembro de 2021.
- A Diretoria Executiva da Seguradora, através de reunião realizada, concedeu autorização para emissão das Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2021, aprovadas em 21 de fevereiro de 2022.

#### Nota 3 - Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração das Demonstrações Contábeis são as seguintes:

**a) Base de Preparação:** O resultado do exercício foi apurado segundo o regime de competência. Os ativos e passivos circulantes e não circulantes estão demonstrados aos valores de realização ou exigibilidade. Os valores realizáveis ou exigíveis no exercício subsequente estão classificados como ativos e passivos circulantes.

**b) Moeda funcional e moeda de apresentação:** As Demonstrações Contábeis são apresentadas em Reais, sendo esta a moeda funcional que também é utilizada nesta apresentação.

**c) Apuração do Resultado:** O resultado é apurado em consonância com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas sejam registradas nos exercícios em que ocorrem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independente de recebimento ou pagamento.

**d) Aplicações Financeiras:** Os títulos são registrados no ativo circulante pelo valor de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados pelo seu valor de mercado, onde ganhos e perdas realizados são reconhecidos no resultado. Os títulos públicos estão classificados na categoria disponíveis para negociação – sendo registrados no ativo circulante pelo valor de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, e ajustados pelo seu valor de mercado, onde ganhos e perdas realizados são reconhecidos no resultado.

**e) Investimentos:** Classificados no ativo não circulante e constituído por participação em Cooperativa de Crédito, registrada pelo valor de aquisição.

**f) Imobilizado:** Está demonstrado pelo custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas segundo o método-linear, com base em taxas anuais que contemplam a vida útil-econômica dos bens.

**g) Redução ao valor recuperável**

**g.1) Ativos Financeiros (Incluindo Recebíveis):** Ativo financeiro não mensurado pelo valor justo por meio do resultado tem seu valor recuperável sempre que avaliado, apresente indícios de perda.

**g.2) Ativos Não Financeiros:** Os valores dos ativos não financeiros serão revistos anualmente para apurar se há indicação de perda ou redução no valor recuperável.

**h) Contratos de seguros:** A Oxxy Seguradora conta emite e classifica todos os seus contratos de seguros, definindo como regra geral os riscos de pessoas como a possibilidade de pagar benefícios adicionais aos segurados na ocorrência de um evento de seguro e utilizou as políticas e práticas contábeis geralmente aceitas no Brasil. Os contratos de seguros estão cobertos pelas provisões técnicas constituídas de acordo com as determinações do CNSP e SUSEP, calculadas pelas metodologias estatísticas e/ou atuarias e seus critérios.

**i) Estimativas e julgamentos:** A preparação de demonstrações contábeis de acordo com as normas homologadas pela SUSEP exige que a Administração registre determinados valores de ativos, passivos, receitas e despesas com base em estimativa, as quais são estabelecidas a partir de julgamentos e premissas quanto a eventos futuros. Os valores reais de liquidação das operações podem divergir dessas estimativas em função da subjetividade inerente ao processo de sua determinação. Estimativas e premissas são revistas periodicamente. Revisões com relação às estimativas são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas.

**j) Provisões técnicas:** Classificadas no Passivo Circulante e calculadas de acordo com as notas Técnicas Atuariais e, em consonância com as determinações e critérios estabelecidos na resolução CNSP nº 321/2015, e suas alterações.



SEGUADORA

k) De acordo com o Estatuto Social, os dividendos mínimos obrigatórios são contabilizados no encerramento do exercício em consonância com a legislação em vigor, e possuem prioridade no reembolso de capital.

l) **Avaliação de ativos e passivos:** Os demais ativos são demonstrados pelo valor de custo, acrescido, quando aplicável, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas. Os demais passivos são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data do balanço.

m) **Controles internos:** O programa de Controles internos, incluindo todos os manuais de produtos, processos, organização e política corporativa da OXXY Seguradora foi implementado e está sob responsabilidade direta da administração da empresa, se adequa ao tipo de atividade e volume de transações da empresa e estão em conformidade com as principais referências, leis e regulamentações pertinentes ao assunto, ressaltando que está em fase de constituição e implementação a política, os procedimentos e os controles internos destinados especificamente à prevenção e combate aos crimes de "lavagem" ou ocultação de bens, direitos e valores, ou aos crimes que com eles possam relacionar-se, bem como à prevenção e coibição do financiamento do terrorismo, em conformidade com a Circular SUSEP nº 612 de 18 de agosto de 2020, com previsão de conclusão no primeiro semestre de 2022.

n) **Prevenção à lavagem de dinheiro:** Estão sendo desenvolvidos normativos e estabelecidos as diretrizes e padrões de procedimentos adotados para a prevenção e combate à lavagem de dinheiro. Sendo os colaboradores são submetidos a treinamento e cartilha de orientação sobre o tema.

#### Nota 4 - TAP - Teste de Adequação de Passivos

**4.1 - Resultado Do Teste De Adequação De Passivos** - A OXXY Seguradora S.A. CNPJ Nr. 42.518.229/0001-62 (01805) iniciou a emissão de prêmios a partir do mês de outubro de 2021, sendo assim, devido ao início de operação não foi realizado o TAP para a data base 12/2021. Essa prerrogativa se respalda no Art. 36 da Circular SUSEP 648 onde define-se que apenas as supervisionadas enquadradas nas modalidades S1, S2 e S3 estão obrigadas a realizar o TAP.

**4.2 - Resultado Da Análise De Sensibilidade** - O resultado da análise nos mostra que, como a SUPERVISIONADA se encontra em início de operação, mesmo dobrando o valor dos sinistros avisados, aumentando em 20% a estimativa de juros e com o aumento da severidade, os prêmios emitidos permaneceriam suficientes para financiar os sinistros no período, entretanto, das 3 variáveis analisadas, a frequência e a severidade de sinistros não impactariam significativamente no resultado da SUPERVISIONADA enquanto que a taxa de juros não apresentou impacto relevante. Entendemos que a SUPERVISIONADA deverá continuar a aprimorar seus critérios de subscrição e avaliação de riscos, visando oxigenar a carteira com apólices mais rentáveis e de menor risco associado, bem como buscar o equilíbrio daquelas que apresentarem resultados insatisfatórios, promovendo a revisão técnica.

**Nota 5 - ATIVO CIRCULANTE/DISPONIVEL**
**5.1 – Saldos Bancários**

Os saldos bancários livremente disponíveis e não estão vinculados às linhas de crédito ou de financiamento.

<u>Contas</u>	<u>31/12/2021</u>
Banco do Brasil	35
Unilos	196.636
Bradesco	-
<b>Total</b>	<b>196.671</b>

**5.2 - SALDO DE APLICAÇÕES:** A Circular SUSEP nº 517/2015 e suas alterações, estabelece critérios para registro e avaliação dos títulos e valores mobiliários, classificando-os nas categorias: Títulos mantidos para negociação, conforme estabelecido, os mesmos estão sendo classificados e ajustados como segue:

<u>Contas</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicação Custódia	1.448.357
Aplicação BB	1.240.538
Título Capitalização	3.214
<b>Total</b>	<b>2.692.109</b>

I. **Título de renda fixa – Privado:** Constituído com Letras do Tesouro Nacional, registrada pelo valor de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos conforme taxa Selic, e até a data do balanço e estão classificados como disponíveis para negociação.

**Aplicação Custódia - Tesouro 69811**

<u>Quantidade de Cotas</u>	<u>Valor Cota</u>	<u>Valor Total</u>
11.227,578570	128,999970	1.448.357

II. **Título de renda fixa – Público:** As cotas do fundo de investimentos estão constituídas pelo valor de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos, calculados de acordo com os critérios de marcação a mercado, estabelecidos pelos administradores de cada fundo, e até a data do balanço e estão classificados como disponíveis para negociação.

**Aplicação Banco do Brasil - RF LP Tesouro Selic**

<u>Quantidade de Cotas</u>	<u>Valor Cota</u>	<u>Valor Total</u>
193.565,480578	6,408881	1.240.538

### 5.3 - Caixa e Equivalente de Caixa

São equivalentes de caixa os depósitos bancários, as aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez, que são mantidas com a finalidade de atender compromissos de curto prazo.

Contas	31/12/2021
Banco do Brasil	35
Unilos	196.636
Aplicação BB	1.448.357
Aplicação Custódia	1.240.538
Título Capitalização	3.214
	<b>2.888.780</b>

### Nota 6 - CRÉDITOS DAS OPERAÇÕES COM SEGUROS E RESSEGUROS

**6.1 Prêmios a Receber:** O prêmio de seguro é o valor pago pelo segurado, para a contratação do seguro, que se efetiva com a emissão da apólice por parte da seguradora.

Contas	31/12/2021
Prêmios - Riscos Vigentes Emitidos	196.967
RVR	(-)
	<b>196.967</b>

**6.2 – RVR:** A companhia não efetuou registro de RVR, tendo em vista todos s valores de prêmios emitidos serem recebidos em sua integralidade.

### Nota 7 - Créditos Tributários

Os créditos tributários são decorrentes de pagamentos indevidos ou a maior, saldo negativo e créditos tributários de diferenças temporárias, e estão demonstrados a seguir:

Contas	31/12/2021
Saldo Negativo IRPJ 3º Trim.	1.283
Saldo Negativo IRPJ 4º Trim.	4.312
Cofins a Compensar	2.325
Pis a Compensar	378
<b>Total</b>	<b>8.298</b>

#### Nota 8 - Despesas Antecipadas

Constituído de despesa a apropriar referente a seguro contratado, apólice 9300091385 – Sompo Seguros

<u>Contas</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas Administrativas Antecipadas	1.076
	<b>1.076</b>

#### Nota 9 - Imobilizado

De acordo com as normas de contabilidade, mais especificamente, a NBC TG (27), um ativo imobilizado é um bem tangível, ou seja, palpável, que é utilizado para a produção de bens e/ou serviços, aluguel de terceiros ou para fins administrativos da própria entidade e que será utilizado por mais de um período.

<u>Contas</u>	<u>Taxa Dep.</u>	<u>Saldo Anterior</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Baixa</u>	<u>Saldo Atual</u>
Informática	20%	-	4.397	-	4.397
Hardware	20%	-	26.156	-	26.156
Telecomunicações	10%	-	170	-	170
Refrigeração	10%	-	828	-	828
Outros	10%	-	320	-	320
Máquinas e Utensílios	10%	-	1.760	-	1.760
<b>Total</b>			<b>33.631</b>	-	<b>33.631</b>
Depreciação Acumulada					- 2.186
			<b>Total Imobilizado</b>		<b>31.445</b>

#### Nota 10 - Obrigações a Pagar

São valores a serem pagos a terceiros pessoa física ou jurídica, como salários a pagar, aluguéis a pagar, contas a pagar, fornecedores etc.

<u>Contas</u>	<u>31/12/2021</u>
Fornecedores	12.705
Honorários, Remunerações e Gratificações	51.847
Aluguéis a Pagar	9.267
Seguros a Pagar	1.048
<b>Total</b>	<b>74.867</b>

## Nota 11 - Tributos a Recolher

## 11.1 - Impostos Retidos a Recolher

<u>Contas</u>	<u>31/12/2021</u>
Imposto de Renda Retido Funcionários	24.044
Imposto de Renda Retido Terceiros	267
Imposto sobre Serviço Retido	1.357
Imposto de Renda Aplicações Financeiras	2.298
Contribuições Previdenciárias	19.461
Contribuições FGTS	2.089
<b>Total</b>	<b>49.516</b>

## 11.2 – Impostos a Recolher

<u>Contas</u>	<u>31/12/2021</u>
Cofins a Recolher	10.716
Pis a Recolher	1.926
CSRF	884
	<b>13.526</b>

## Nota 12 - Encargos Trabalhistas

<u>Contas</u>	<u>31/12/2021</u>
Férias a Pagar	11.091
	<b>11.091</b>

## Nota 13 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

Para o exercício de 2021 a companhia optou pela apuração Trimestral do LUCRO REAL. O Imposto de Renda, quando o resultado for positivo, será calculado sob alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescido do adicional de 10% sobre a base de cálculo que ultrapassar a 20 mil reais, mês. A Contribuição Social Sobre o Lucro, quando o resultado for positivo, será calculado a alíquota de 20% sobre o lucro líquido antes da dedução do Imposto de Renda, ajustado na forma da legislação vigente.

O Imposto de Renda (IRPJ) e a Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) são conciliados para os valores registrados como despesas do exercício, entretanto como a companhia apresentou Prejuízo Fiscal e Base de Cálculo Negativa da CSLL, não houve despesas a ser contabilizada de IRPJ e CSLL.

#### Nota 14 - Provisões Técnicas

As provisões técnicas são o quanto de dinheiro a seguradora precisa manter (reservar) em seu balanço de modo a arcar com os compromissos que deverá assumir com seus segurados.

<b>Contas</b>	<b>31/12/2021</b>
Riscos Emitidos	84.065
	<b>84.065</b>

#### 14.1 – Garantia Das Provisões Técnicas

Para garantia das provisões técnicas, as seguintes parcelas do ativo estavam vinculadas à SUSEP:

<b>Contas</b>	<b>31/12/2021</b>
Provisões Técnicas para Cobertura	84.065
Letras Financeira do Tesouro	2.688.985
Excesso de cobertura	2.604.830

#### Nota 15 - Comissões a Pagar

São valores de comissões a pagar para as Corretoras de Seguros referente à venda de apólices de seguros.

<b>Contas</b>	<b>31/12/2021</b>
Comissões	181.411
	<b>181.411</b>

#### Nota 19 – Patrimônio Líquido

- a) **Capital Social:** O capital subscrito é representado por **3.300.000** ações nominativas sem valor nominal, sendo 2.200.000 totalmente integralizada e 1.100.000 a integralizar.
- b) **Prejuízos Acumulados:** No ano de 2021 a companhia apresentou um Prejuízo do Exercício no valor de R\$ 587.290, fazendo com que seu Patrimônio Líquido ficasse em R\$ 2.712.710

## Nota 20 – Patrimônio Líquido Ajustado – Capital Mínimo Requerido

<b>Limite de Retenção (LR) - morte</b>	81.349	<b>Provisões Técnicas no mês (PT)</b>	84.065
<b>Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) - Q28FIP</b>	2.711.634	<b>Ativos Garantidores aceitos (AG)</b>	2.688.895
<b>Situação: (PLA - CMR) Ideal: Maior que 120%.</b>		<b>Liquidez do Ativo: (AG - CMR) Ideal: Maior que 20%.</b>	<b>Situação: (AG - PT) Ideal: Maior que 120%.</b>
Suficiente	1.311.634	Suficiente	2.604.830
%	194%	%	186%
			Suficiente
			2.604.830
			%
			3199%

## Capital de Risco

<b>Capital Base</b>	<b>Parcela Baseada no Risco de Subscrição</b>	<b>Parcela Baseada no Risco de Crédito</b>	<b>Parcela Baseada no Risco Operacional</b>	<b>Parcela Baseada no Risco de Mercado</b>	<b>Total</b>	<b>Capital Mínimo Requerido CMR</b>
1.400.000	98.088	1.338	3.024	73.468	140.152	1.400.000

## Nota 21 - Detalhamento Das Contas De Demonstração Do Resultado

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>
Prêmios Emitidos	604.924
(-) Provisões Técnicas	84.065
(-) Comissões Sobre Prêmios	277.867
(-) Impostos	29.773
(-) Custo Aquisição	8.816
(-) Pessoal Próprio	432.549
(-) Serviços de Terceiros	236.962
(-) Localização e Funcionamento	121.614
(-) Publicidade	14.160
(-) Bens Pequeno Valor	4.934
(-) Outras Despesas	17.219
(-) Resultado Financeiro	- 77.597
(-) Perdas	3.057
(-) Taxas	36.609
(-) Depreciação	2.186
<b>Prejuízo do Exercício</b>	<b>- 587.290</b>

Nota 22 – Ramos De Atuação

Descrição	Ind. %	31/12/2021
<b>Prêmios Ganhos</b>	<b>100</b>	<b>604.924</b>
Pessoas Coletivo		604.924
<b>Prêmios Ganhos</b>	-	-
Pessoas Individual		-
<b>Microseguros</b>	-	-
Microseguros de Pessoas		-

Nota 23 – Seguros

A seguradora contratou seguros dos bens do ativo imobilizado, seguros vida e saúde dos empregados.

Nota 24 – Eventos Subsequentes

A Direção da seguradora avaliou, ainda, os eventos e aprovou a emissão das demonstrações Contábeis na ata de 21/02/2022.

Nota 25 – Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD

Foi constatado que a adequação da seguradora no cumprimento da Lei Geral de Proteção de Dados conforme medida provisória nº 959 de 29 de abril de 2020, não afeta o reconhecimento, a mensuração ou a evidenciação de ativos, passivos, despesas e receitas. A adequação trata-se de uma reorganização e da reclassificação, principalmente, dos esquemas e metadados sensíveis (em relação aos dados pessoais) constantes das bases de dados. Dessa forma, entende-se que não há impactos na contabilidade, nem em provisões e tampouco impactos em ativos ou passivos contingentes.

ELCIO JOHN  
 FAHT:833957  
 17968

Assinado de forma digital por ELCIO JOHN  
 FAHT:83395717968  
 Dados: 2022.02.24  
 11:39:28 -03'00'

Élcio John Faht  
 Diretor Adm/Financeiro  
 CPF.: 833.957.179-68

JULIANO  
 BATISTA DOS  
 SANTOS:90710  
 312920

Assinado de forma digital por JULIANO BATISTA DOS SANTOS:90710312920  
 Dados: 2022.02.24  
 10:43:23 -03'00'

Juliano Batista dos Santos  
 Contador  
 CRC/SC 021.903/O-3  
 CPF.: 907.103.129-20

AOS  
DD. DIRETORES DA  
OXXY SEGURADORA S.A.  
FLORIANÓPOLIS – SC

## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da OXXY SEGURADORA S.A., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas, quando lidas em conjunto com as notas explicativas que as acompanham, apresentam adequadamente, em seus aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da OXXY SEGURADORA S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à OXXY SEGURADORA S.A., de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Ênfases**

Conforme nota explicativa nº 1.1., a OXXY SEGURADORA S.A é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída através da Assembleia Geral de Constituição (AGC), realizada em 15 de março de 2021, sendo autorizada pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, através da Portaria nº 7.802 de 28 de maio de 2021, a operar exclusivamente em seguros de pessoas na 8ª região do território nacional, compreendendo os estados do Santa Catarina, Paraná e Rio Grande do Sul nos termos do Art.2º da Circular SUSEP nº 439 de 27 de junho de 2012., por isto as demonstrações não estão apresentadas de forma comparativa com o exercício anterior. Nossa opinião não apresenta modificação em relação a este assunto.

Conforme nota explicativa nº 4.1 - Resultado Do Teste De Adequação De Passivos - A OXXY Seguradora S.A. iniciou a emissão de prêmios a partir do mês de outubro de 2021, sendo assim, devido ao início de operação não foi realizado o TAP para a data base 12/2021. Essa prerrogativa se respalda no Art. 36 da Circular SUSEP 648 onde define-se que apenas as supervisionadas enquadradas nas modalidades S1, S2 e S3 estão obrigadas a realizar o TAP. Nossa opinião não apresenta modificação em relação a este assunto.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da OXXY SEGURADORA S.A. é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração da OXXY SEGURADORA S.A. é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da OXXY SEGURADORA S.A. continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a OXXY SEGURADORA S.A. ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da OXXY SEGURADORA S.A. são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Determinamos a materialidade de acordo com o nosso julgamento profissional. O conceito de materialidade é aplicado no planejamento e na execução de nossa auditoria, na avaliação dos efeitos das distorções identificadas ao longo da auditoria, das distorções não corrigidas, se houver, sobre as demonstrações contábeis como um todo e na formação da nossa opinião.
- A determinação da materialidade é afetada pela nossa percepção sobre as necessidades de informações financeiras pelos usuários das demonstrações contábeis.
- Nesse contexto, é razoável que assumamos que os usuários das demonstrações contábeis: (i) possuem conhecimento razoável sobre os negócios, as atividades comerciais e econômicas da Companhia e a disposição para analisar as informações das demonstrações contábeis com diligência razoável; (ii) entendem que as demonstrações contábeis são elaboradas, apresentadas e auditadas considerando níveis de materialidade; (iii) reconhecem as incertezas inerentes à mensuração de valores com base no uso de estimativas, julgamento e consideração de eventos futuros; e (iv) tomam decisões econômicas razoáveis com base nas informações das demonstrações contábeis.
- Ao planejarmos a auditoria, exercemos julgamento sobre as distorções que seriam consideradas relevantes. Esses julgamentos fornecem a base para determinarmos: (a) a natureza, a época e a extensão de procedimentos de avaliação de risco; (b) a identificação e avaliação dos riscos de distorção relevante; e (c) a natureza, a época e a extensão de procedimentos adicionais de auditoria.
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da OXXY SEGURADORA S.A.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da OXXY SEGURADORA S.A.. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a OXXY SEGURADORA S.A. a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

FLORIANÓPOLIS – SC, 21 de Fevereiro de 2022.



MOREIRA ASSOCIADOS AUDITORES INDEPENDENTES S/S  
CRC RS 4632/O-1 T PR S SC  
DIEGO ROTERMUND MOREIRA  
Contador CRC RS 68603 S SC  
CNAI N° 1128  
Sócio - Responsável Técnico

## **Parecer do Auditor Atuarial Independente**

**À OXXY SEGURADORA S.A.,**

*Examinamos as provisões técnicas registrados nas demonstrações financeiras e os demonstrativos do capital mínimo requerido, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e dos limites de retenção da **OXXY SEGURADORA S.A.**, em 31 de dezembro de 2021, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração, em conformidade com os princípios atuariais divulgados pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA e com as normas da Superintendência de Seguros Privados – SUSEP. A auditoria atuarial da carteira de seguros DPVAT não faz parte da extensão do trabalho do atuário independente da Sociedade, como previsto no Pronunciamento aplicável à auditoria atuarial independente.*

### **Responsabilidade da Administração**

*A Administração da **OXXY SEGURADORA S.A.** é responsável pelas provisões técnicas registrados nas demonstrações financeiras e pelos demonstrativos do capital mínimo requerido, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e dos limites de retenção elaborados de acordo com os princípios atuariais divulgados pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA e com as normas da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, e pelos controles internos que ela determinou serem necessários para permitir a sua elaboração livre de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.*

### **Responsabilidade do Atuário Independente**

*Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre os itens auditados, relacionados no parágrafo de introdução a este parecer, com base em nossa auditoria atuarial, conduzida de acordo com os princípios atuariais emitidos pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA. Estes princípios atuariais requerem que a auditoria atuarial seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que os respectivos itens auditados estão livres de distorção relevante.*

*Uma auditoria atuarial envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores das provisões técnicas registrados nas demonstrações financeiras e dos demonstrativos do capital mínimo requerido, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e dos limites de retenção. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do atuário, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante independentemente se causada por fraude ou erro. Nessas avaliações de risco, o atuário considera que os controles internos da **OXXY SEGURADORA S.A.** são relevantes para planejar os procedimentos de auditoria atuarial que são apropriados às circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a efetividade desses controles internos.*

## **Opinião**

*Em nossa opinião, as provisões técnicas registrados nas demonstrações financeiras e os demonstrativos do capital mínimo requerido, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e dos limites de retenção da **OXXY SEGURADORA S.A.** em 31 de dezembro de 2021 foram elaborados, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as normas e orientações emitidas pelos órgãos reguladores e pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA.*

## **Outros assuntos**

*No contexto de nossas responsabilidades acima descritas, considerando a avaliação de riscos de distorção relevante nos itens integrantes do escopo definido no primeiro parágrafo, também aplicamos selecionados procedimentos de auditoria sobre as bases de dados fornecidas pela **OXXY SEGURADORA S.A.** e utilizadas em nossa auditoria atuarial, com base em testes aplicados sobre amostras. Consideramos que os dados selecionados em nossos trabalhos são capazes de proporcionar base razoável para permitir que os referidos itens integrantes do escopo definido no primeiro parágrafo estejam livres de distorção relevante.*

*Adicionalmente, também a partir de selecionados procedimentos, com base em testes aplicados sobre amostras, observamos que existe correspondência desses dados, que serviram de base para apuração dos itens integrantes do escopo definido no primeiro parágrafo, com aqueles encaminhados à Susep por meio dos respectivos Quadros Estatísticos e FIP (exclusivamente nos quadros concernentes ao escopo da auditoria atuarial), para o exercício auditado, em seus aspectos mais relevantes.*

*Curitiba, 24.02.2022.*

MARDEY GOMES Assinado de forma digital por  
MARDEY GOMES  
TEIXEIRA:61489662391  
62391 Dados: 2022.02.24 12:13:48  
-03'00'

*Mardey Gomes Teixeira*

*Atuário-CEO da MT Atuarial*

*MIBA 1233 – CPF 61489662391*

*CIBA 138 - CNPJ 15.608.202/000198*

*Rua Pedro Parigot de Souza, 3901.*

*Cidade Industrial de Curitiba. CEP 81.280-330. Curitiba- PR.*