

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

Demonstrações Financeiras
Referentes ao Exercício Findo em
31 de Dezembro de 2021 e
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas
em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas	1-3
Relatório da administração	1-2
Balancos patrimoniais	4
Demonstrações de resultados	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstração do fluxo de caixa – método indireto	7
Demonstração do resultado abrangente	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9 - 22

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Acionistas da
Harmonia Corretora de Seguros S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Harmonia Corretora de Seguros S.A. (“Companhia”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras, individuais e consolidadas, acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Harmonia Corretora de Seguros S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000(R1)).

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 financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Companhia e suas controladas, 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 - CFC, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte www.deloitte.com/about para saber mais.

A Deloitte é líder global de auditoria, consultoria empresarial, assessoria financeira, gestão de riscos, consultoria tributária e serviços correlatos. Nossa rede global de firmas-membro e entidade: relacionadas, presente em mais de 150 países e territórios (coletivamente, a “organização Deloitte”), atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®. Saiba como os cerca de 345 mil profissionais da Deloitte impactam positivamente seus clientes em www.deloitte.com.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras 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 esse respeito.

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000(R1)), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 detecta 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 financeiras.


Como parte de uma 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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 Companhia e de suas controladas.
- 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 Companhia e de suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 Companhia e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, pela supervisão e pelo desempenho da auditoria do Grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com a Administração 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.

São Paulo, 25 de julho de 2022


DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609 /O-8



Dario Ramos da Cunha
Contador
CRC nº 1 SP 214144/O-1

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

Relatório da administração

Senhores acionistas

A Administração da Harmonia Corretora de Seguros S.A. (“Howden Harmonia” ou “Companhia”) submete à apreciação dos acionistas o Relatório da Administração, acompanhado pelas Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas e o respectivo Relatório dos Auditores Independentes, referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020. Os valores monetários, exceto quando indicado o contrário, estão expressos em reais.

Apresentação

A Howden Harmonia, sociedade anônima de capital fechado, atuando principalmente nos segmentos de: **(i)** Corretagem de Seguros; **(ii)** Planos de previdência complementar; **(iii)** Planos de Saúde.

Os principais investimentos mantidos pela Companhia em empresas controladas integralmente são: **(i)** Benefit Administradora de Benefícios Ltda. – administradora de planos de benefícios a funcionários; **(ii)** Howden Re Corretora de Resseguros Ltda. – corretagem de resseguros.

Entre os diversos negócios efetuados no decorrer de 2021 pela Companhia, destacaram-se: **(i)** seguro garantia a cliente do ramo de comércio atacadista no valor de R\$ 2.411.412; **(ii)** saúde empresarial para cliente do ramo de indústria farmacêutica no valor de R\$ 2.309.617; **(iii)** saúde empresarial para cliente do ramo de comércio atacadista no valor de R\$ 1.626.337; **(iv)** seguro garantia a cliente do ramo de instituições financeiras no valor de R\$ 1.598.971; **(v)** saúde empresarial para cliente do ramo de transporte rodoviário de cargas no valor de R\$ 883.949 e **(vi)** seguros de cascos marítimos para cliente do ramo de navegação no valor de R\$ 517.846.

Ambiente econômico

Em 2021, a recuperação da atividade econômica devido aos efeitos da pandemia continuou ocorrendo de forma heterogênea. Por um lado, serviços e comércio se beneficiaram com a melhora das condições sanitárias. Por outro, a indústria apresentou resultados negativos, em parte, devido aos mesmos choques de oferta que afetam a inflação, como escassez de matérias-primas e custos de energia. No acumulado do ano de 2021, o PIB cresceu 4,6% e o IPCA, índice que mede a inflação no país, ficou em 10,06%.

Desempenho econômico-financeiro

A Companhia e suas controladas obtiveram em 2021 um Lucro Líquido de R\$ 3.946.485 (R\$ 4.851.022 em 2020), representando diminuição de 18,64% em relação ao ano anterior.

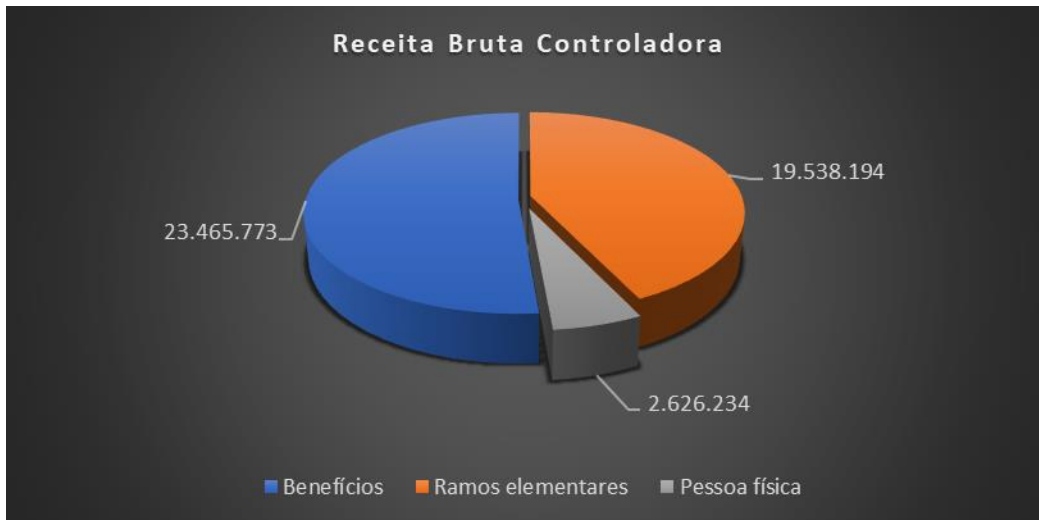
Em relação ao ano de 2020, o Lucro Líquido de 2021 foi impactado pelos seguintes fatores: **(i)** aumento no Lucro Bruto, em relação a 2020, de R\$ 2.289.911 (consolidado R\$ 1.836.388), representando uma contribuição de 45,93% (consolidado 42,33%) sobre a receita líquida de serviços; **(ii)** aumento das despesas administrativas, em relação a 2020, de R\$ 2.274.197 (consolidado R\$ 2.495.983); e **(iii)** aumento nas receitas financeiras, em relação a 2020, de R\$ 464.553 (consolidado R\$ 524.243).

O EBITDA, o qual não considera o resultado financeiro, impostos diretos, depreciação e amortização, totalizou R\$ 6.486.970 em 2021, representando 16,73% da receita operacional líquida.

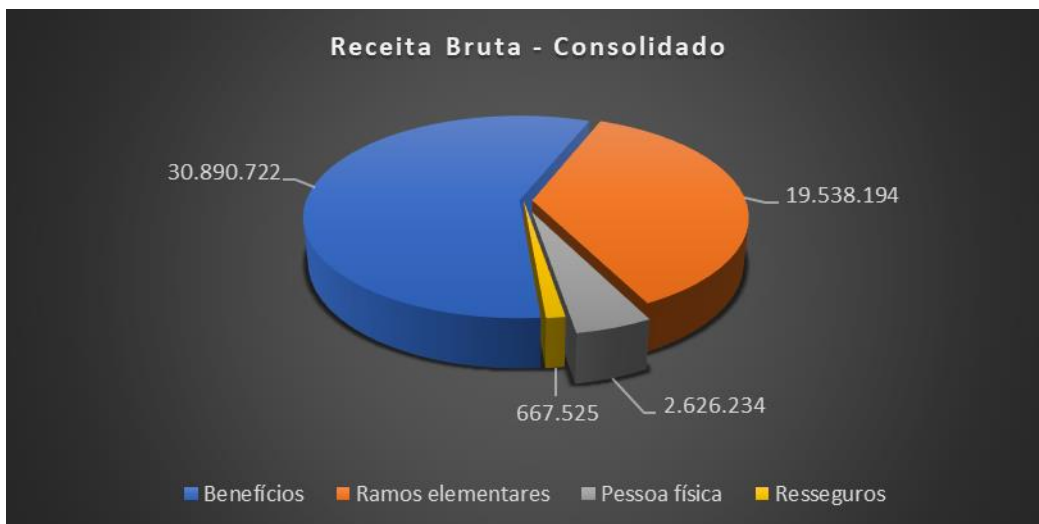
A receita bruta operacional da controladora de 31 de dezembro de 2021 apresentou um aumento de 16,90% em relação ao período anterior, totalizando R\$ 45.630.201, sendo composta por três grandes segmentos de mercado: i) Benefícios que totaliza R\$ 23.465.773; ii) Ramos elementares que totaliza R\$ 19.538.194; e iii) Pessoa física que totaliza R\$ 2.626.234.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70



No consolidado, a receita bruta atingiu R\$ 53.722.675 representando um aumento de 13,43% em relação ao ano anterior.



Recursos humanos

A Companhia encerrou o ano de 2021 com 121 colaboradores (117 colaboradores em 2020).

Perspectivas

A Companhia vem se preparando para avançar em seu desenvolvimento, quebrando paradigmas e buscando oportunidades de novos negócios nos mais diversos setores. Neste sentido, nossas estratégias estão direcionadas para crescer com a participação em nossos principais segmentos de atuação, bem como expandir nossa presença em diferentes regiões do País.

Em relação a empresa Howden Re, temos perspectivas de novos negócios, sendo que houve em 2021 a celebração de um contrato com uma instituição financeira em que a expectativa de faturamento, até 2023, é de cerca de R\$ 2.000.000.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

Agradecimentos

Agradecemos aos acionistas, clientes, fornecedores, instituições financeiras e demais entidades envolvidas em nossos negócios, e em especial aos nossos colaboradores pela dedicação e esforço empreendidos, sem os quais não conseguiríamos obter os resultados apresentados.

São Paulo, 25 de julho de 2022.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(VALORES EXPRESSOS EM REAIS)

ATIVO						PASSIVO					
		Consolidado		Controladora				Consolidado		Controladora	
		2021	2020	2021	2020			2021	2020	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE						PASSIVO CIRCULANTE					
	NOTA						NOTA				
Caixa e equivalentes de caixa	3	22.181.883	13.494.477	16.294.082	8.322.205	Fornecedores	11	771.048	715.503	296.197	419.347
Contas a Receber	4	11.169.961	10.304.978	11.119.445	10.273.513	Produtores		196.752	381.162	196.752	381.162
Adiantamentos		144.670	69.862	117.784	68.477	Obrigações Trabalhistas	12	1.632.240	1.441.542	1.460.998	1.350.094
Impostos a Recuperar	5	894.284	952.382	894.284	952.145	Encargos Sociais	13	439.578	530.135	387.592	506.229
Despesas Antecipadas		572.973	425.807	485.088	346.710	Obrigações Tributárias	14	1.442.001	1.010.603	1.051.218	682.108
Outras Contas a Receber		170.227	670.512	75.638	84.635	Contas a Pagar	15	6.192.742	3.891.235	5.567.982	2.864.415
Total Ativo Circulante		35.133.998	25.918.018	28.986.321	20.047.685	Dividendos Propostos a Pagar	16	4.707.423	3.720.802	4.707.423	3.720.802
						Partes Relacionadas	6	1.005.629	1.191.178	2.114.035	1.191.178
						Total Passivo Circulante		16.387.413	12.882.160	15.782.197	11.115.335
ATIVO NÃO CIRCULANTE						PATRIMÔNIO LÍQUIDO					
Contas a Receber	4	2.356.426	3.295.666	2.356.426	3.295.666	Capital Social	17 a)	25.022.633	25.022.633	25.022.633	25.022.633
Partes Relacionadas	6	-	-	1.268.492	581.944	Reserva Legal	17 b)	1.195.723	998.398	1.195.723	998.398
IR e CS diferido	7	15.008.258	16.514.660	15.008.258	16.514.660	Reserva de Lucros	17 c)	10.799.721	8.037.183	10.799.721	8.037.183
Investimentos	8	-	-	4.296.131	3.532.292	Total Patrimônio Líquido		37.018.077	34.058.214	37.018.077	34.058.214
Imobilizado	9	717.557	794.179	697.895	785.951						
Intangível	10	189.251	417.851	186.751	415.351						
Total Ativo Não Circulante		18.271.492	21.022.356	23.813.953	25.125.864						
TOTAL DO ATIVO		53.405.490	46.940.374	52.800.274	45.173.549	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		53.405.490	46.940.374	52.800.274	45.173.549

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DEZEMBRO DE 2021 E 2020

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

(VALORES EXPRESSOS EM REAIS)

	NOTA	Consolidado		Controladora	
		2021	2020	2021	2020
RECEITA BRUTA DE SERVIÇOS	18	53.722.675	47.360.407	45.630.201	39.033.051
Cofins		(3.591.017)	(3.192.322)	(3.288.834)	(2.900.624)
Pis		(763.398)	(683.201)	(714.019)	(629.740)
ISS - Imposto sobre Serviços Prestados		(1.625.456)	(1.415.639)	(1.254.996)	(1.031.393)
Vendas Canceladas		(1.607.991)	(264.884)	(1.607.991)	(264.884)
Receita Líquida de Serviços		46.134.813	41.804.361	38.764.361	34.206.410
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	19	(26.604.893)	(24.110.829)	(20.958.712)	(18.690.672)
LUCRO BRUTO		19.529.920	17.693.532	17.805.649	15.515.738
DESPESAS E RECEITAS OPERACIONAIS					
Despesas Comerciais	20	(3.856.766)	(3.888.006)	(3.833.886)	(3.843.174)
Despesas Administrativas	21	(7.630.950)	(5.134.967)	(6.947.773)	(4.673.576)
Outros Impostos e Taxas		(450.824)	(461.486)	(450.646)	(460.678)
Alugueis e Condomínios		(430.638)	(481.356)	(430.638)	(481.356)
Despesas com Manutenção		(280.008)	(476.051)	(280.008)	(476.051)
Resultado de Equivalência Patrimonial	8	-	-	(344.567)	1.126.097
Outras Receitas e (Despesas) Operacionais, Líquidas		(462.222)	372.012	113.744	84.642
Total das Despesas e Receitas Operacionais		(13.111.408)	(10.069.854)	(12.173.774)	(8.724.096)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO		6.418.512	7.623.678	5.631.875	6.791.642
RESULTADO FINANCEIRO					
Receitas Financeiras		724.206	199.963	571.101	106.548
Despesas Financeiras		(129.556)	(76.271)	(84.673)	(38.166)
Total do Resultado Financeiro		594.650	123.692	486.428	68.382
LUCRO ANTES DO IR E CS		7.013.162	7.747.370	6.118.303	6.860.024
IR e CS - corrente	22	(1.560.275)	(887.346)	(665.416)	-
IR e CS - diferido	23	(1.506.402)	(2.009.002)	(1.506.402)	(2.009.002)
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		3.946.485	4.851.022	3.946.485	4.851.022

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Nota	Reservas de Lucros			Lucros Acumulados	Patrimônio Líquido
		Capital Social	Reserva Legal	Reservas de Lucros		
Saldos em 1º de janeiro de 2020	17 a)	25.022.633	755.847	4.641.467	-	30.419.947
Resultado do Exercício		-	-	-	4.851.022	4.851.022
<u>Destinações:</u>						
Reserva Legal	17 b)	-	242.551	-	(242.551)	-
Reserva de Lucros	17 c)	-	-	3.395.716	(3.395.716)	-
Dividendos mínimos obrigatório - R\$ 1,58 por ação	17 d)	-	-	-	(1.212.755)	(1.212.755)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		25.022.633	998.398	8.037.183	-	34.058.214
Saldos em 1º de janeiro de 2021	17 a)	25.022.633	998.398	8.037.183	-	34.058.214
Resultado do Exercício		-	-	-	3.946.485	3.946.485
<u>Destinações:</u>						
Reserva Legal	17 b)	-	197.325	-	(197.325)	-
Reserva de Lucros	17 c)	-	-	2.762.538	(2.762.538)	-
Dividendos mínimos obrigatório - R\$ 1,29 por ação	17 d)	-	-	-	(986.622)	(986.622)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		25.022.633	1.195.723	10.799.721	-	37.018.077

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

	Consolidado		Controladora	
	2021	2020	2021	2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Resultado Líquido	3.946.485	4.851.022	3.946.485	4.851.022
Equivalência Patrimonial	-	-	344.567	(1.126.097)
Perda (Ganho) na alienação de imobilizado e intangível	(13.733)	(750)	(13.733)	(750)
Depreciação e amortização	566.186	761.251	561.524	757.827
Varição Cambial	(37.045)	(14.626)	(49.139)	30
Sub total	4.461.893	5.596.897	4.789.704	4.482.032
(Aumento) Diminuição de ativos:				
Contas a Receber	71.601	(3.924.714)	142.446	(3.952.037)
Adiantamentos	(74.807)	121.968	(49.307)	121.159
Impostos a Recuperar	49.660	(397.198)	49.424	(397.093)
Despesas Antecipadas	(147.167)	(97.440)	(138.378)	(91.727)
Partes Relacionadas	-	(26.944)	(114.303)	(48.500)
Imposto de renda e contribuição social diferidos líquidos	1.506.402	2.009.002	1.506.402	2.009.002
Outras Contas a Receber	499.987	(323.418)	8.699	749.908
Sub total	1.905.676	(2.638.744)	1.404.983	(1.609.288)
Aumento (Diminuição) nas contas do passivo circulante				
Fornecedores	57.686	275.977	(121.010)	2.204
Produtores Internacionais	(184.410)	(48.441)	(184.410)	(48.441)
Obrigações Trabalhistas	190.697	218.304	110.902	179.343
Encargos Sociais	(88.598)	232.362	(116.678)	222.024
Obrigações Tributárias	1.398.542	1.032.957	476.002	138.660
Contas a Pagar	2.289.413	1.797.963	2.703.567	1.242.570
Receitas Antecipadas	-	(177.652)	-	(177.652)
Partes Relacionadas	(184.699)	925.969	(184.699)	925.969
Sub total	3.478.631	4.257.439	2.683.674	2.484.677
Caixa Gerado/(Consumido) pelas Operações				
Juros pagos	(5.403)	(7.316)	(5.404)	(7.316)
Juros recebidos	60.529	28.081	72.237	28.081
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(966.689)	(1.058.647)	(106.436)	(230.126)
Sub total	(911.563)	(1.037.882)	(39.603)	(209.361)
Caixa Líquido Gerado/(Consumido) das atividades operacionais				
	8.934.637	6.177.710	8.838.758	5.148.060
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Pagamento pela Compra:				
Imobilizado	(129.606)	(283.225)	(113.510)	(283.225)
Intangíveis	(117.625)	(48.874)	(117.625)	(48.874)
Recebimento pela Venda:				
Imobilizado	-	750	-	750
Caixa Líquido Gerado/(Consumido) nas Atividades de Investimento	(247.231)	(331.349)	(231.135)	(331.349)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Empréstimos partes relacionadas	-	-	(635.746)	(200.000)
Caixa Líquido Gerado/(Consumido) nas Atividades de Financiamento	-	-	(635.746)	(200.000)
Aumento/(Redução) Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa				
	8.687.406	5.846.361	7.971.877	4.616.711
Demonstração do aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	13.494.477	7.648.116	8.322.205	3.705.494
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	22.181.883	13.494.477	16.294.082	8.322.205
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades	8.687.406	5.846.361	7.971.877	4.616.711

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

Demonstrações do Resultado Abrangente (Valores Expressos Em Reais)

	Consolidado		Controladora	
	2021	2020	2021	2020
Lucro Líquido do Exercício	3.946.485	4.851.022	3.946.485	4.851.022
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-
Resultado Abrangente do Exercício	3.946.485	4.851.022	3.946.485	4.851.022

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em Reais)

1 Contexto operacional

A Harmonia Corretora de Seguros S/A (“Empresa” ou “Companhia”) atua no mercado de corretoras de seguros a mais de 39 anos, é uma Sociedade Anônima de capital fechado que tem como objeto principal a atividade de corretores e agentes de seguros, de planos de previdência complementar e de saúde com sua sede na Avenida Engenheiro Luiz Carlos Berrini, 105 - 10º andar - Cidade Monções - São Paulo - SP. É uma empresa da Howden Broking Group Limited que é parte da Howden Group Holdings Limited (antiga Hyperion Insurance Group Limited) sediada na Inglaterra.

2 Base de preparação e resumo das principais práticas contábeis

As principais políticas adotadas na preparação dessas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão descritas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente em todo o exercício apresentado, salvo indicação contrária.

2.1 Base de preparação

a. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas – PME (NBC TG 1000 (R1)), as quais abrangem a legislação societária, os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria em 25 de julho de 2022.

As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas em consonância com as normas de consolidação e instruções de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas – PME (NBC TG 1000 (R1)). Assim, foram eliminadas as participações da Companhia nas suas subsidiárias, os saldos de contas patrimoniais e as receitas e despesas entre as mesmas.

b. Bases de mensuração dos ativos e passivos

Estas demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de mensuração, exceto para: (i) ativos financeiros designados ao valor justo por meio do resultado. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de bens e serviços.

Ao estimar o valor justo de um ativo ou passivo, a Companhia leva em consideração as características do ativo ou passivo no caso de os participantes do mercado levarem essas características em consideração na precificação do ativo ou passivo na data de mensuração.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

c. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Empresa, exceto quando indicado de outra forma.

d. Principais julgamentos e estimativas contábeis

A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração faça julgamentos e estimativas que afetam os valores reconhecidos de ativos, passivos, receitas e despesas.

As estimativas e pressupostos adotados são analisados em uma base contínua, sendo as revisões realizadas reconhecidas no exercício em que a estimativa é reavaliada, com efeitos prospectivos. Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas.

Os ativos e os passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas abrangem itens como valor justo de instrumentos financeiros, redução ao valor recuperável de certos ativos financeiros - imparidade, redução ao valor recuperável de ativos não financeiros – imparidade, reconhecimento e avaliação de impostos diferidos e provisões e passivos contingentes.

2.2 Descrição das principais práticas contábeis

a. Caixa e equivalentes de caixa

Incluem dinheiro em espécie, depósitos bancários, investimentos financeiros e aplicações em fundo de curto prazo e de alta liquidez com risco insignificante de mudança de valor de mercado com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

b. Moedas estrangeiras

Na elaboração das demonstrações financeiras as transações em moeda estrangeira, ou seja, quaisquer moedas diferentes da moeda funcional da Harmonia são registradas de acordo com as taxas de câmbio vigentes na data de cada transação. No fim de cada período de relatório, os ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira são novamente convertidos pelas taxas vigentes no fim de cada período. As variações cambiais são reconhecidas no resultado no período em que ocorrem.

c. Instrumentos Financeiros

Ativos financeiros não derivativos: a Companhia reconhece os recebíveis inicialmente na data em que foram originados. Os principais ativos financeiros da Companhia são o Contas a Receber e as Aplicações Financeiras.

Passivos financeiros não derivativos: A Companhia reconhece os passivos inicialmente na data de negociação na qual a Companhia se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. Os principais passivos financeiros da Companhia são os Fornecedores e Produtores.

d. Investimentos

Os investimentos em controladas e coligadas com participação no capital votante superior a 20% ou com influência significativa e em demais sociedades que fazem parte de um mesmo grupo ou que estejam sob controle comum são avaliadas por equivalência patrimonial.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

e. Imobilizado

Os bens integrantes do ativo imobilizado, representados por ativos tangíveis, foram inicialmente registrados ao custo de aquisição ou formação, deduzido da respectiva depreciação e de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável.

A vida útil estimada e o método de depreciação são revisados no fim de cada exercício, e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.

Computadores e periféricos	20% ao ano
Moveis e utensílios	10% ao ano
Equipamentos de comunicação	20% ao ano

f. Intangível

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos, identificáveis, sob o controle da Companhia e que geram benefícios econômicos futuros. Os ativos intangíveis adquiridos são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Depois do reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, quando aplicável.

Os intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados pelo prazo de 5 anos. A amortização é calculada utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens, líquido de seus valores residuais estimados. A amortização é reconhecida no resultado.

g. Redução ao valor recuperável

Ativos Financeiros

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Essas perdas, se houver, são classificadas como “Outras Receitas e (Despesas) Operacionais”.

Para a Provisão de Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD), sobre o Contas a Receber, que é a estimativa para possíveis perdas que poderão ocorrer do não recebimento de créditos oriundos de transações comerciais realizadas pela Companhia, a política adotada é a constituição de provisão para todos os valores vencidos a mais de 360 dias.

Ativos não financeiros

Anualmente ou sempre que houver indicação de que o ativo possa estar desvalorizado, avalia-se, com base em fontes internas e externas de informação, se há alguma indicação de que um ativo não financeiro possa estar com problemas de recuperabilidade. Se houver essa indicação, o valor recuperável do ativo é estimado. O valor recuperável do ativo é o maior entre o seu valor justo menos os custos para vendê-lo ou o seu valor em uso.

Independentemente de haver qualquer indicação de redução no valor recuperável, é efetuado, anualmente, o teste de imparidade de um ativo intangível de vida útil indefinida ou de um ativo intangível ainda não disponível para o uso. Esse teste pode ser realizado em qualquer época durante um período anual, desde que seja realizado na mesma época a cada ano.

Na hipótese de o valor recuperável do ativo ser menor que o seu valor contábil, o valor contábil do ativo é reduzido ao seu valor recuperável por meio do registro de uma perda por imparidade, cuja contrapartida é reconhecida no resultado do período em que ocorrer, em outras despesas/receitas operacionais.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

Avalia-se ainda, anualmente, se há qualquer indicação de que uma perda por redução ao valor recuperável reconhecida em exercícios anteriores para um ativo, pode não mais existir ou pode ter diminuído. Se houver essa indicação, o valor recuperável desse ativo é estimado. A reversão de uma perda por redução ao valor recuperável de um ativo será reconhecida imediatamente no resultado do período, como retificadora do saldo de outras despesas/receitas operacionais.

h. Fornecedores

Contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios e são classificadas como passivo circulantes se a obrigação devida tiver vencimento inferior ao prazo de doze meses da data do balanço. Os valores são registrados inicialmente pelo custo histórico, que se aproxima substancialmente de seu valor justo.

i. Provisões

Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e for mais provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões para demandas judiciais serão reconhecidas contabilmente sempre que a perda for avaliada como provável o que ocasiona uma provável saída de recursos financeiros necessários à liquidação das obrigações e, também, quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, levando-se em conta a posição dos assessores jurídicos da Companhia.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 a Entidade não possuía nenhuma ação judicial que fosse classificada como provável, tendo apenas processos que foram classificados como probabilidade de perda possível ou remota.

Para probabilidade de perda classificada como possível, a Companhia possui processos com valores atualizados de R\$ 182.555 na Vara do Trabalho (R\$ 676.796 em 2020, sendo R\$ 572.978 na Vara do Trabalho e R\$ 103.818 na Vara Cível).

j. Imposto de Renda e Contribuição Social

O Imposto de Renda e a Contribuição Social do exercício corrente e diferido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240.000,00 (base anual) para IR e de 9% sobre o lucro tributável para CS sobre o Lucro Líquido, e consideram, quando aplicável, a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de CS, limitada a 30% do lucro real. A despesa de IR e CS compreende os impostos correntes e diferidos. Impostos diferidos representam os créditos e débitos sobre prejuízos fiscais de IRPJ e base negativa de CSLL, bem como diferenças temporárias entre a base tributária e contábil.

k. Outros passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelo valor justo, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

l. Capital social

O capital social está composto em sua totalidade por ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

m. Distribuição de lucros/dividendos

A proposta de distribuição de dividendos que estiver dentro da parcela equivalente ao dividendo mínimo obrigatório é registrada como passivo na rubrica “Dividendos propostos a pagar”, por ser considerada uma obrigação estatutária da Companhia.

n. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência. Uma receita não é reconhecida se há uma incerteza significativa na sua realização.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

o. Reconhecimento de receita

As receitas de prestação de serviços da Companhia e de suas controladas são reconhecidas em conformidade com o regime contábil de competência. Essas receitas compreendem o valor justo da contraprestação pelos serviços prestados no curso normal das suas atividades.

As receitas financeiras de instrumentos financeiros decorrentes dos ativos que rendem e pagam juros, assim como os valores referentes à atualização a valor justo, são reconhecidas no resultado do exercício de acordo com o regime de competência, utilizando-se o método da taxa efetiva de juros, de acordo com o CPC 48 – Instrumentos Financeiros.

3 Caixa e equivalentes de caixa

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Bancos Conta Movimento	1.737.111	3.298.883	1.365.983	2.476.672
Aplicações Financeiras	20.444.772	10.195.594	14.928.099	5.845.533
Total	22.181.883	13.494.477	16.294.082	8.322.205

(i) As aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor, são remuneradas substancialmente de acordo com índices que tenham como meta alcançar a variação do Certificado de Depósito Interbancário - CDI, contratadas em condições e taxas normais de mercado. As aplicações no Sul América Crédito Ativo Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado, referem-se a um Fundo de renda fixa cujo objetivo consiste na aplicação de recursos em carteira diversificada de ativos financeiros e modalidades operacionais disponíveis nos mercados financeiro e de capitais buscando uma rentabilidade acima da variação do Certificado de Depósito Interbancário – CDI no médio/longo prazo.

4 Contas a receber de clientes

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Contas a Receber Serviços Corretagem	14.880.067	13.033.607	14.880.067	13.033.608
Contas a Receber Assessoria	77.982	535.572	77.982	535.571
Contas a Receber Operação Planos Privados de Provisão Para Devedores Duvidosos	50.516	31.465	-	-
	(1.482.178)	-	(1.482.178)	-
Total	13.526.387	13.600.644	13.475.871	13.569.179

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Abaixo os valores por períodos de vencimento				
A vencer até 360 dias	8.045.778	5.118.404	8.045.778	5.086.939
A vencer acima de 360 dias	2.356.426	3.295.666	2.356.426	3.295.666
Vencidos:				
De 01 a 30 dias	839.101	477.531	835.470	477.531
De 31 a 60 dias	739.952	526.645	693.905	526.645
De 61 a 90 dias	157.595	133.449	156.757	133.449
De 91 a 120 dias	109.937	131.085	109.937	131.085
De 121 a 180 dias	293.012	96.888	293.012	96.888
De 181 a 360 dias	984.586	684.057	984.586	684.057
A mais de 360 dias	-	3.136.919	-	3.136.919
Total	13.526.387	13.600.644	13.475.871	13.569.179

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

- (i) Howden Re Corretora de Resseguros, empresa investida, que a Harmonia efetuou remessas a título de mútuos a receber.
- (ii) Howden Iberia, parte relacionada, que presta serviços de colaboração comercial, denominado “Código Compartido”, para a Harmonia.
- (iii) Howden One, parte relacionada, que presta serviços de colaboração comercial para a Harmonia.
- (iv) Howden Broking Group, empresa acionista majoritária, refere-se a um saldo de mútuo oriundo da incorporação reversa da investidora Howden Corretora de Resseguros Ltda.
- (v) Provisão para passivo a descoberto na Howden Re Corretora de Resseguros, empresa investida que apresenta Patrimônio Líquido negativo em 31 de dezembro de 2021. No ano de 2021, a administração da Controladora tomou algumas medidas que visam reverter o cenário de passivo a descoberto na Howden Re. Foram contratados um novo CEO e um Diretor Comercial, focados em novos negócios.

7 Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre: (i) o valor do Ágio (Goodwill) decorrente da Incorporação reversa ocorrida em Dezembro de 2016, quando a empresa Howden Investimentos e Participações S/A, então acionista majoritária da Harmonia Corretora, foi incorporada pela Harmonia Corretora (investida) que ficou com o crédito do Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido sobre o referido Ágio; (ii) os Prejuízos Fiscais do imposto de renda, a base negativa de contribuição social; e (iii) e as correspondentes diferenças temporárias entre as bases de cálculo do imposto sobre ativos e passivos e os valores contábeis das demonstrações financeiras. As alíquotas desses impostos, definidas atualmente para determinação dos tributos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social.

IR e CS Diferido sobre:	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ágio (Goodwill)	10.310.761	12.888.452	10.310.761	12.888.452
Prejuízos Fiscais	2.596.384	2.895.802	2.596.384	2.895.802
Diferenças Temporárias	2.101.113	730.406	2.101.113	730.406
Total	15.008.258	16.514.660	15.008.258	16.514.660

- a) Expectativa de realização dos créditos tributários

A Administração avaliou a realização dos créditos tributários e, conforme avaliação da empresa, a expectativa de utilização do IR e CS Diferidos sobre o Ágio (Goodwill) é de que o benefício seja inteiramente consumido, conforme saldos totais demonstrados a seguir:

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
2021	-	2.840.254	-	2.840.254
2022	1.700.942	1.509.045	1.700.942	1.509.045
2023	1.651.432	3.067.489	1.651.432	3.067.489
2024	2.794.738	3.304.519	2.794.738	3.304.519
2025	3.408.441	4.020.178	3.408.441	4.020.178
2026	2.812.379	1.773.175	2.812.379	1.773.175
2027	2.640.326	-	2.640.326	-
	15.008.258	16.514.660	15.008.258	16.514.660

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

8 Investimentos

Empresa	Capital Social	Lucro (Prejuízo) do Exercício	Patrimônio Líquido	Participação no capital da investida	Investimentos				Equivalência Patrimonial			
					CONSOLIDADO		CONTROLADORA		CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
					31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Howden Re Corretora de Resseguros Ltda (i)	150.000	(532.442)	(1.108.413)	99,9993%	-	-	-	-	-	-	(1.108.406)	-
Benefit Administradora de Benefícios Ltda	365.000	763.841	4.296.143	99,9997%	-	-	4.296.131	3.532.292	-	-	763.839	1.126.097
Total					-	-	4.296.131	3.532.292	-	-	(344.567)	1.126.097

Os investimentos mantidos pela Companhia em empresas controladas integralmente são: (a) Benefit Administradora de Benefícios Ltda. – administradora de planos de benefícios a funcionários; (b) Howden Re Corretora de Resseguros Ltda. – corretagem de resseguros.

- (i) O valor do investimento na empresa Howden Re está classificado na linha de Partes Relacionadas, no Passivo Circulante, com a rubrica “Passivo a Descoberto” conforme nota 6 item (v).

9 Imobilizado

Ativo Imobilizado	Taxa a.a.	CONSOLIDADO					CONTROLADORA				
		31/12/2020	Adições	Baixas/Ajustes	Depreciação	31/12/2021	31/12/2020	Adições	Baixas/Ajustes	Depreciação	31/12/2021
		Móveis e Utensílios	10%	231.595	-	4.987	(38.387)	198.195	229.730	-	4.987
Computadores e Periféricos	20%	496.883	112.367	21.602	(169.235)	461.617	490.520	96.271	21.602	(164.798)	443.595
Equipamentos de Comunicação	20%	65.701	17.239	(2.206)	(22.989)	57.745	65.701	17.239	(2.206)	(22.989)	57.745
Total		794.179	129.606	24.383	(230.611)	717.557	785.951	113.510	24.383	(225.949)	697.895

O imobilizado é demonstrado pelo custo histórico deduzido das respectivas depreciações e perdas por desvalorização, se aplicável. A depreciação é calculada pelo método linear a taxas que levam em consideração o tempo de vida útil estimado, conforme demonstrado abaixo.

10 Intangível

Os gastos com as aquisições de licenças de programas de computador ("software") são capitalizados e amortizados conforme taxas descritas abaixo e os gastos associados à respectiva manutenção são reconhecidos como despesas, quando incorridos.

As benfeitorias em imóveis de terceiros pagos pela Companhia, quando da assinatura do contrato de aluguel, são capitalizados e posteriormente amortizados linearmente pelo prazo do respectivo contrato de locação, pois não são recuperáveis ao final do prazo de locação.

Ativo Intangível	Taxa a.a.	CONSOLIDADO					CONTROLADORA				
		31/12/2020	Adições	Baixas/Ajustes	Amortização	31/12/2021	31/12/2020	Adições	Baixas/Ajustes	Amortização	31/12/2021
		Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	20%	159.633	-	-	(159.633)	-	159.633	-	-
Software e Programas de Computador	20%	255.718	117.625	(10.650)	(175.942)	186.751	255.718	117.625	(10.650)	(175.942)	186.751
Marcas e Patentes		2.500	-	-	-	2.500	-	-	-	-	-
Total		417.851	117.625	(10.650)	(335.575)	189.251	415.351	117.625	(10.650)	(335.575)	186.751

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

11 Fornecedores

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Fornecedores	771.048	715.503	296.197	419.347

Abaixo os valores por períodos de vencimento

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
A Vencer				
De 01 a 30 dias	750.162	633.651	275.311	337.495
De 31 a 60 dias	10.403	40.926	10.403	40.926
De 61 a 90 dias	10.403	40.926	10.403	40.926
De 91 a 120 dias	80	-	80	-
Total	771.048	715.503	296.197	419.347

12 Obrigações Trabalhistas

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Salários	133.390	73.661	133.390	73.661
Provisão de Férias e Encargos	1.494.664	1.359.930	1.323.422	1.268.482
Provisão de 13º Salário e Encargos	4.186	7.951	4.186	7.951
Total	1.632.240	1.441.542	1.460.998	1.350.094

13 Encargos Sociais

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Inss	263.096	444.197	224.647	424.161
Fgts	176.482	85.938	162.945	82.068
Total	439.578	530.135	387.592	506.229

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

14 Obrigações Tributárias

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cofins	430.887	213.417	407.956	185.320
Pis	92.058	44.780	88.327	40.207
Iss	342.976	318.975	314.068	289.545
Iss Terceiros	15.305	15.579	109	-
Irpj	193.226	169.326	-	-
Csll	121.588	65.809	45.937	-
Irrf Folha	227.481	167.269	182.377	158.523
Irrf Terceiros	10.663	12.711	5.744	5.871
Csrf	7.817	2.737	6.700	2.642
Total	1.442.001	1.010.603	1.051.218	682.108

15 Contas a Pagar

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Provisao Produtores (i)	3.735.970	1.224.804	3.735.970	1.224.804
Provisao Para Bonus	750.000	750.000	750.000	750.000
Royalties	918.530	798.164	836.316	720.951
Premios de Resseguros	407.519	822.182	-	-
Aluguel Imóvel	87.183	69.744	87.182	69.744
Adiantamento De Clientes	4.082	62.485	4.083	62.485
Seguros	80.327	47.458	1.231	-
Outros	209.131	116.398	153.200	36.431
Total	6.192.742	3.891.235	5.567.982	2.864.415

(i) Provisão produtores se refere a provisão efetuada para os valores de repasse de comissão sobre venda de seguros efetuadas pelos parceiros comerciais.

16 Dividendos Propostos

Os saldos de Dividendos Propostos são referentes aos anos de 2019, 2020 e 2021, sendo R\$ 2.508.047 do ano de 2019, R\$ 1.212.755 do ano de 2020 e R\$ 986.621 do ano de 2021. A Administração espera pagar os dividendos aos acionistas, dos anos de 2019 a 2021, ainda no exercício de 2022.

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Howden Broking Group	3.530.572	2.790.605	3.530.572	2.790.605
Huy (London) LLP	1.176.851	930.197	1.176.851	930.197
Total	4.707.423	3.720.802	4.707.423	3.720.802

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

17 Capital Social e reservas

- a) O capital social da Companhia é de R\$ 25.022.633, totalmente integralizado e está representado por 766.767 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, sendo 575.076 ações de titularidade da acionista Howden Broking Group Limited e 191.691 ações de titularidade da acionista Huy (London) LLP.
- b) A reserva legal, constituída mediante a apropriação de 5 % do lucro líquido do exercício, tem por finalidade assegurar a integridade do capital social em conformidade com o artigo 193 da Lei no 6.404/1976.
- c) Dividendos: De acordo com o estatuto social, os acionistas têm direito a dividendo mínimo obrigatório de 25% do lucro líquido anual. O Conselho de Administração poderá decidir anualmente sobre distribuição de dividendos adicionais ao mínimo obrigatório. Em 2021, a Corretora distribuiu dividendos do exercício no montante de R\$ 986.622 (R\$ 1.212.755 em 2020).

18 Receitas de prestação de serviços

Receitas de prestação de serviços	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Receitas de Corretagem	47.118.962	43.440.117	39.625.683	35.249.295
Receitas de Assessoria (i)	5.253.802	3.175.777	5.253.802	3.175.777
Receitas de Exportação (i)	1.349.911	744.513	750.716	607.979
Total	53.722.675	47.360.407	45.630.201	39.033.051

(i) Receitas de Assessoria e Exportação são provenientes de contratos relacionados a: (a) suporte operacional na gestão de benefícios de seguros saúde; (b) assessoria em gerenciamento de riscos de propriedade, e (c) assessoria relacionada a área de seguros em geral.

19 Custos dos Serviços Prestados

Classificação dos Custos por Natureza	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Custos Com Pessoal	14.260.205	13.426.682	13.207.582	12.687.429
Repasse de Comissoes	9.091.195	7.341.974	4.890.367	2.778.830
Partes Relacionadas (nota 6)	568.802	1.151.773	568.802	1.151.773
Aluguel, Instalações e Infraestrutura	1.615.106	1.339.690	1.615.106	1.339.690
Serviços de Terceiros	632.199	498.378	363.453	498.378
Depreciação e Amortização	38.161	27.152	38.161	27.152
Outros	399.225	325.180	275.241	207.420
Total	26.604.893	24.110.829	20.958.712	18.690.672

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

20 Despesas Comerciais

Classificação das Despesas por Natureza	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Repasso de Comissões	3.398.652	3.319.548	3.398.653	3.319.548
Royalties	293.637	325.878	270.756	281.046
Viagens e Eventos	20	87.349	20	87.349
Outros	164.457	155.231	164.457	155.231
Total	3.856.766	3.888.006	3.833.886	3.843.174

21 Despesas Administrativas

Classificação das Despesas por Natureza	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Despesas Com Pessoal	4.138.625	3.516.019	4.138.625	3.516.019
Serviços de Terceiros	1.410.617	1.012.805	791.047	636.934
Depreciação e Amortização	368.392	321.986	363.729	318.562
Aluguel, Instalações e Infraestrutura	129.452	122.428	124.102	117.910
Provisão Devedores Duvidosos	1.482.178	-	1.482.178	-
Outros	101.686	161.729	48.092	84.151
Total	7.630.950	5.134.967	6.947.773	4.673.576

22 Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Lucro Antes do IR e CS	7.013.162	7.747.370	6.118.303	6.860.024
Adições/Exclusões:				
Amortização de Ágio	(7.581.442)	(7.581.442)	(7.581.442)	(7.581.442)
Provisão Repasse Comissões a Produtores	2.511.165	1.100.406	2.511.165	1.100.406
Provisão Para Devedores Duvidosos	1.482.178	-	1.482.178	-
Resultado Participação Societária	-	-	344.567	(1.126.097)
Outras Adições/Exclusões Permanentes	22.556	117.183	22.556	117.183
Outras Adições/Exclusões Temporárias	38.149	(85.218)	38.149	(85.217)
Total	3.485.768	1.298.299	2.935.476	(715.143)
Compensação 30% Prejuízo/Base Negativa	(965.337)	-	(880.643)	-
Base de Cálculo	2.520.431	1.298.299	2.054.833	(715.143)
Despesa IRPJ e CSLL Corrente	(1.560.275)	(887.346)	(665.416)	-

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

23 Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido

	CONSOLIDADO		CONTROLADORA	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Diferenças Temporárias	4.031.492	957.469	4.031.492	957.469
Prejuízo Fiscal / Base Negativa	(880.643)	715.143	(880.643)	715.143
Amortização de Ágio	(7.581.442)	(7.581.442)	(7.581.442)	(7.581.442)
Base de Cálculo	(4.430.593)	(5.908.830)	(4.430.593)	(5.908.830)
Despesa IRPJ e CSLL Diferido (34%)	(1.506.402)	(2.009.002)	(1.506.402)	(2.009.002)

24 Remuneração do Pessoal-Chave da Administração

Durante o exercício de 2021, a remuneração a título de honorários aos Administradores da Companhia foi de R\$ 4.796.297 (R\$ 5.124.473 em 2020). A Companhia não concede benefícios de curto prazo pós-emprego ou benefícios em ações aos seus executivos.

25 Gerenciamento de Riscos

a) Risco de Crédito

Risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro da Companhia caso um cliente ou contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos recebíveis de clientes. A Companhia, embora possua valores vencidos a mais de 360 dias devido a processos documentais, não apresenta o risco de inadimplência de seus clientes, basicamente composto por companhias seguradoras e operadoras de planos de saúde, que apresentam sólida capacidade financeira de cumprirem seus compromissos com terceiros.

b) Risco de Liquidez

Risco de liquidez é o risco em que a Companhia e suas controladas irão encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações. A Companhia tem por prática manter uma reserva financeira suficiente para arcar com seus gastos totais pelo período de pelo menos 2 meses. A Companhia apresentou Índice de Liquidez Corrente de 1,99 em 2021 (2,10 em 2020).

c) Risco de Mercado

Risco de mercado, taxas de juros e inflação: não existe risco de taxas de juros decorrente de parcelas de dívidas e aplicações financeiras, que podem afetar negativamente as receitas ou despesas financeiras caso ocorra um movimento desfavorável nas taxas de juros e inflação. A empresa não tem contratado empréstimos ou financiamentos em instituições bancárias.

d) Risco Operacional

Risco operacional é o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Companhia e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. O objetivo da Companhia é administrar o risco operacional e risco na qualidade de serviços para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à reputação da Companhia.

Harmonia Corretora de Seguros S.A.

CNPJ.: 48.394.340/0001-70

26 Covid-19 – Efeitos do Coronavírus sobre a Companhia

Em março de 2020, uma pandemia global foi declarada pela Organização Mundial da Saúde (OMS) decorrente das doenças relacionadas ao novo coronavírus (COVID-19). Com isso, a empresa adotou, a partir de março de 2020, medidas preventivas em relação ao quadro de empregados, agindo tempestivamente na transferência de todos seus colaboradores para as atividades em home office.

Cabe destacar que, até 31 de dezembro de 2021, não houve ocorrências que requeressem registros com impactos na situação patrimonial da Empresa, que manteve a prestação de serviços junto aos clientes, sem redução do valor dos contratos vigentes.

* * *

Diretoria

Rogério Brito Reis
CPO

André Luis Morais
Contador CRC 1SP198135 /O-7