

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

Em Milhares de Reais

ATIVO	2003	2002
CIRCULANTE	43.855	32.437
DISPONÍVEL	109	341
Caixa e bancos	109	341
APLICAÇÕES	30.781	18.634
Títulos de renda fixa – privados	7.156	13.022
Títulos de renda fixa – públicos	23.591	5.350
Títulos de renda variável		222
Outras aplicações	34	40
CRÉDITOS DAS OPERAÇÕES COM SEGUROS E RESSEGUROS	7.744	7.833
Prêmios a receber	6.812	7.344
Resseguradoras	131	148
Outros créditos operacionais	855	378
(-) Provisão para riscos sobre créditos	(54)	(37)
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	1.312	1.653
Títulos e créditos a receber	644	650
Créditos tributários e previdenciários	584	907
Outros créditos	84	96
OUTROS VALORES E BENS	485	857
Outros valores e bens	485	857
DESPESAS ANTECIPADAS		41
Despesas antecipadas		41
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS	3.424	3.078
Despesas de comercialização diferidas - seguros e resseguros	3.424	3.078
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	20.147	25.160
APLICAÇÕES	17.159	22.558
Títulos de renda fixa – privados	11.817	4.404
Títulos de renda fixa – públicos	5.342	18.154
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	2.596	2.542
Créditos tributários e previdenciários	1.911	2.023
Depósitos judiciais e fiscais	685	519
OUTROS VALORES E BENS	325	
Outros valores e bens	325	
EMPRÉSTIMOS E DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS	67	60
Empréstimos e depósitos compulsórios	67	60
PERMANENTE	12.665	11.852
INVESTIMENTOS	9.186	8.198
Participações societárias	7.429	6.056
Imóveis destinados a renda	2.162	2.530
Outros investimentos	19	19
(-) Provisão para desvalorização	(18)	(18)
(-) Depreciação	(406)	(389)
IMOBILIZADO	3.160	3.223
Imóveis	3.069	3.104
Bens móveis	1.543	1.403
Outras imobilizações	3	86
(-) Depreciação	(1.455)	(1.370)
Diferido	319	431
Despesas de organização, implantação e instalação	319	431
TOTAL DO ATIVO	76.667	69.449

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PASSIVO	2003	2002
CIRCULANTE	43.147	37.288
OBRIGAÇÕES A PAGAR	4.711	4.094
Obrigações a pagar	3.539	2.668
Impostos e encargos Sociais a Recolher	778	1.010
Provisões trabalhistas	286	293
Provisão para impostos e contribuições	106	121
Outros Valores	2	2
DÉBITOS DAS OPERAÇÕES COM SEGUROS E RESSEGUROS	1.385	1.176
Prêmios a restituir	45	36
Resseguradoras	451	307
Comissões sobre prêmios emitidos	267	475
Outros débitos operacionais	622	358
DEPÓSITOS DE TERCEIROS	484	1.155
Depósitos de terceiros	484	1.155
PROVISÕES TÉCNICAS – SEGUROS E RESSEGUROS	36.567	30.863
RAMOS ELEMENTARES E VIDA EM GRUPO	36.567	30.863
Provisão de prêmios não ganhos	18.123	15.850
Provisão de insuficiência de prêmios	1.239	
Sinistros a liquidar	8.145	7.804
Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados	9.060	7.209
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.096	1.974
OBRIGAÇÕES A PAGAR	95	98
Provisão para tributos diferidos	95	98
CONTINGÊNCIAS FISCAIS E TRABALHISTAS	2.001	1.876
Contingências fiscais	1.949	1.833
Contingências trabalhistas	52	43
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.424	30.187
Capital social	10.550	10.550
Aumento de capital (em aprovação)	3.810	1.756
Reservas de capital	1.852	1.852
Reservas de reavaliação	122	128
Reservas de lucro	6.589	6.293
Ajustes com títulos e valores mobiliários	(11)	18
Lucros acumulados	8.512	9.590
TOTAL DO PASSIVO	76.667	69.449

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.