

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

Em Milhares de Reais

ATIVO	2004	2003
CIRCULANTE	47.015	43.855
DISPONÍVEL	92	109
Caixa e bancos	92	109
APLICAÇÕES	28.704	30.781
Títulos de renda fixa – privados	19.192	7.156
Títulos de renda fixa – públicos	9.483	23.591
Outras aplicações	29	34
CRÉDITOS DAS OPERAÇÕES COM SEGUROS E RESSEGUROS	11.327	7.744
Prêmios a receber	10.787	6.812
Resseguradoras	112	131
Outros créditos operacionais	478	855
(-) Provisão para riscos sobre créditos	(50)	(54)
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	2.297	1.312
Títulos e créditos a receber	1.222	644
Créditos tributários e previdenciários	919	584
Outros créditos	156	84
OUTROS VALORES E BENS	328	485
Bens a venda	328	485
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS	4.267	3.424
Despesas de comercialização diferidas - seguros e resseguros	4.267	3.424
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	30.176	20.147
APLICAÇÕES	27.351	17.159
Títulos de renda fixa – privados	10.290	11.817
Títulos de renda fixa – públicos	17.061	5.342
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	2.719	2.596
Créditos tributários e previdenciários	2.016	1.911
Depósitos judiciais e fiscais	703	685
OUTROS VALORES E BENS	50	325
Outros valores e bens	50	325
EMPRÉSTIMOS E DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS	56	67
Empréstimos e depósitos compulsórios	56	67
PERMANENTE	15.508	12.665
INVESTIMENTOS	11.342	9.186
Participações societárias	9.615	7.429
Imóveis destinados a renda	1.768	2.162
Outros investimentos	19	19
(-) Provisão para desvalorização	(18)	(18)
(-) Depreciação	(42)	(406)
IMOBILIZADO	3.902	3.160
Imóveis	3.224	3.069
Bens móveis	1.724	1.543
Outras imobilizações	3	3
(-) Depreciação	(1.049)	(1.455)
DIFERIDO	264	319
Despesas de organização, implantação e instalação	965	902
(-) Amortizações	(701)	(583)
TOTAL DO ATIVO	92.699	76.667

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PASSIVO	2004	2003
CIRCULANTE	56.730	43.147
OBRIGAÇÕES A PAGAR	7.779	4.711
Obrigações a pagar	6.134	3.539
Impostos e encargos sociais a recolher	1.096	778
Provisões trabalhistas	325	286
Provisão para impostos e contribuições	221	106
Outros valores	3	2
DÉBITOS DE OPERAÇÕES COM SEGUROS E RESSEGUROS	1.978	1.385
Prêmios a restituir	69	45
Resseguradoras	540	451
Comissões sobre prêmios emitidos	654	267
Outros débitos operacionais	715	622
DEPÓSITOS DE TERCEIROS	987	484
Depósitos de terceiros	987	484
PROVISÕES TÉCNICAS – SEGUROS E RESSEGUROS	45.986	36.567
RAMOS ELEMENTARES E VIDA EM GRUPO	45.986	36.567
Provisão de prêmios não ganhos – riscos vigentes e já emitidos	22.615	18.123
Provisão de insuficiência de prêmios	1.386	1.239
Sinistros a liquidar	10.133	8.145
Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados	11.852	9.060
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.660	2.096
CONTAS A PAGAR	454	95
Provisão para tributos diferidos	454	95
OUTROS PASSIVOS CONTINGENTES	2.206	2.001
Contingências fiscais	2.143	1.949
Contingências trabalhistas	63	52
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	33.309	31.424
Capital social	14.361	10.551
Aumento de capital (em aprovação)	0	3.810
Reservas de capital	705	1.852
Reservas de reavaliação	628	122
Reservas de lucro	8.402	6.588
Ajustes com títulos e valores mobiliários	(7)	(11)
Lucros acumulados	9.220	8.512
TOTAL DO PASSIVO	92.699	76.667

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.