Demonstrações Contábeis Intermediárias

Controladora e Consolidado

30 de Setembro de 2022



**Sumário**

[Balanço patrimonial 3](#_Toc118196436)

[Demonstração do resultado do período 4](#_Toc118196437)

[Demonstração do resultado abrangente do período 6](#_Toc118196438)

[Demonstração das mutações do patrimônio líquido do período 7](#_Toc118196439)

[Demonstração dos fluxos de caixa do período – Método indireto 8](#_Toc118196440)

[Demonstração do valor adicionado do período 9](#_Toc118196441)

[Nota 1 - Contexto operacional e informações gerais 10](#_Toc118196442)

[Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas 16](#_Toc118196443)

[Nota 3 - Principais práticas contábeis 16](#_Toc118196444)

[Nota 4 – Pronunciamentos e leis recentemente emitidos 20](#_Toc118196445)

[Nota 5 - Principais julgamentos e estimativas contábeis 20](#_Toc118196446)

[Nota 6 - Gerenciamento de riscos 22](#_Toc118196447)

[Nota 7 - Informações por segmento 31](#_Toc118196448)

[Nota 8 – Caixa e equivalentes de caixa 37](#_Toc118196449)

[Nota 9 – Instrumentos financeiros ao valor justo 37](#_Toc118196450)

[Nota 10 – Valores a receber 38](#_Toc118196451)

[Nota 11 – Outros ativos 38](#_Toc118196452)

[Nota 12 - Investimentos em participações societárias 39](#_Toc118196453)

[Nota 13 – Tributos 69](#_Toc118196454)

[Nota 14 – Valores a pagar 71](#_Toc118196455)

[Nota 15 – Provisões e passivos contingentes 72](#_Toc118196456)

[Nota 16 – Patrimônio líquido 72](#_Toc118196457)

[Nota 17 – Receitas de distribuição 74](#_Toc118196458)

[Nota 18 – Custo do serviço prestado 75](#_Toc118196459)

[Nota 19 – Despesas administrativas 76](#_Toc118196460)

[Nota 20 – Outras receitas/Despesas operacionais 76](#_Toc118196461)

[Nota 21 – Resultado financeiro 76](#_Toc118196462)

[Nota 22 - Partes relacionadas 77](#_Toc118196463)

[Nota 23 – Eventos subsequentes 85](#_Toc118196464)

Balanço patrimonial

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ATIVO** | **30/09/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Circulante** | **699.405** | **1.436.081** | **564.889** | **971.392** |
| Caixa e equivalentes de caixa (nota 8) | 415 | 810 | 210 | 470 |
| Instrumentos financeiros (nota 09) | 624.670 | 1.271.740 | 89.911 | 361.905 |
| Dividendos a receber (nota 22 (d)) | 10.000 | - | 419.310 | 415.515 |
| Juros sobre capital próprio a receber (nota 22 (d)) | - | 13.531 | - | 11.091 |
| Valores a receber (nota 10) | 45.833 | 130.691 | 38.276 | 165.086 |
| Ativos por impostos correntes | - | 372 | - | - |
| Outros ativos (nota 11) | 18.487 | 18.937 | 17.182 | 17.325 |
|  |  |  |  |  |
| **Não Circulante** | **11.070.730** | **10.473.933** | **10.011.294** | **9.683.722** |
| Investimentos em participações societárias (nota 12) | 11.070.705 | 10.473.908 | 10.011.276 | 9.683.704 |
| Outros ativos | 25 | 25 | 18 | 18 |
|  |  |  |  |  |
| **Total do Ativo** | **11.770.135** | **11.910.014** | **10.576.183** | **10.655.114** |
|  |  |  |  |  |
| **PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **30/09/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Circulante** | **15.725** | **155.604** | **16.185** | **95.116** |
| Valores a pagar (nota 14) | 12.782 | 98.066 | 15.201 | 43.635 |
| Passivos por impostos correntes | 2.943 | 52.129 | 984 | 51.481 |
| Passivos por impostos diferidos (nota 13 (c)) | - | 5.409 | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Não Circulante** | **1.226** | **1.226** | **1.229** | **1.229** |
| Valores a pagar (nota 14) | 1.226 | 1.226 | 1.229 | 1.229 |
|  |  |  |  |  |
| **Patrimônio Líquido (nota 16)** | **11.753.184** | **11.753.184** | **10.558.769** | **10.558.769** |
| Capital social | 2.756.687 | 2.756.687 | 2.756.687 | 2.756.687 |
| Reservas | 1.416.426 | 1.416.426 | 2.303.797 | 2.303.797 |
| Ajuste de avaliação patrimonial | 5.575.995 | 5.575.995 | 5.498.285 | 5.498.285 |
| Lucros acumulados | 2.004.076 | 2.004.076 | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Total do Passivo e do PL** | **11.770.135** | **11.910.014** | **10.576.183** | **10.655.114** |
| As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias | | | | |

Demonstração do resultado do período

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** | **3º trimestre de 2022** | | **3º trimestre de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receitas Operacionais** | **787.082** | **1.052.336** | **511.798** | **659.718** |
| Resultado de investimentos em participações societárias (nota 12) | 753.522 | 519.206 | 473.678 | 305.828 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca (nota 17) | 33.560 | 33.560 | 38.120 | 38.120 |
| Receitas de prestação de serviços (nota 17) | - | 499.570 | - | 315.770 |
| **Custo dos Serviços Prestados (nota 18)** | - | **(96.249)** | - | **(24.240)** |
| **Resultado Bruto** | **787.082** | **956.087** | **511.798** | **635.478** |
| **Outras Receitas/(Despesas) Operacionais** | **(22.978)** | **(89.069)** | **(13.064)** | **(50.964)** |
| Despesas administrativas (nota 19) | (19.473) | (24.123) | (14.776) | (15.966) |
| Despesas tributárias (nota 13 (b)) | (3.509) | (64.950) | (4.223) | (40.933) |
| Outras receitas/despesas operacionais (nota 20) | 4 | 4 | 5.935 | 5.935 |
| **Resultado Antes das Receitas e Despesas Financeiras** | **764.104** | **867.018** | **498.734** | **584.514** |
| **Resultado Financeiro (nota 21)** | **8.706** | **28.936** | **2.625** | **5.012** |
| Receitas financeiras | 8.706 | 29.104 | 3.181 | 5.568 |
| Despesas financeiras | - | (168) | (556) | (556) |
| **Resultado Antes de Impostos e Participações** | **772.810** | **895.954** | **501.359** | **589.526** |
| Imposto de renda e contribuição social (nota 13 (a)) | (6.560) | (129.704) | (9.223) | (97.390) |
| Impostos correntes | (6.560) | (128.240) | (9.223) | (96.362) |
| Impostos diferidos | - | (1.464) | - | (1.028) |
| **Lucro Líquido do Período** | **766.250** | **766.250** | **492.136** | **492.136** |
| Quantidade de ações - em milhares | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 |
| **Lucro por ação - R$ (nota 16 (e))** | **0,25542** | **0,25542** | **0,16405** | **0,16405** |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receitas Operacionais** | **2.066.713** | **2.682.610** | **1.440.022** | **1.724.284** |
| Resultado de investimentos em participações societárias (nota 12) | 1.959.511 | 1.411.688 | 1.276.527 | 961.190 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca (nota 17) | 107.202 | 107.202 | 163.495 | 163.495 |
| Receitas de prestação de serviços (nota 17) | - | 1.163.720 | - | 599.599 |
| **Custo dos Serviços Prestados (nota 18)** | - | **(213.125)** | **-** | **(47.680)** |
| **Resultado Bruto** | **2.066.713** | **2.469.485** | **1.440.022** | **1.676.604** |
| **Outras Receitas/(Despesas) Operacionais** | **(60.202)** | **(213.860)** | **(55.574)** | **(128.090)** |
| Despesas administrativas (nota 19) | (59.385) | (70.442) | (46.851) | (49.210) |
| Despesas tributárias (nota 13 (b)) | (12.266) | (154.867) | (16.467) | (86.624) |
| Outras receitas/despesas operacionais (nota 20) | 11.449 | 11.449 | 7.744 | 7.744 |
| **Resultado Antes das Receitas e Despesas Financeiras** | **2.006.511** | **2.255.625** | **1.384.448** | **1.548.514** |
| **Resultado Financeiro (nota 21)** | **24.228** | **64.243** | **4.069** | **7.276** |
| Receitas financeiras | 24.426 | 64.610 | 5.631 | 8.854 |
| Despesas financeiras | (198) | (367) | (1.562) | (1.578) |
| **Resultado Antes de Impostos e Participações** | **2.030.739** | **2.319.868** | **1.388.517** | **1.555.790** |
| Imposto de renda e contribuição social (nota 13 (a)) | (26.663) | (315.792) | (38.090) | (205.363) |
| Impostos correntes | (26.663) | (311.635) | (38.090) | (202.441) |
| Impostos diferidos | - | (4.157) | - | (2.922) |
| **Lucro Líquido do Período** | **2.004.076** | **2.004.076** | **1.350.427** | **1.350.427** |
| Quantidade de ações - em milhares | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 |
| **Lucro por ação - R$ (nota 16 (e))** | **0,66803** | **0,66803** | **0,45014** | **0,45014** |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias.

Demonstração do resultado abrangente do período

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE** | **3º trimestre de 2022** | | **3º trimestre de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Lucro Líquido do Período** | **766.250** | **766.250** | **492.136** | **492.136** |
| Itens passíveis de reclassificação para resultado |  |  |  |  |
| (+/-) Ajuste de avaliação patrimonial reflexo (nota 12 (a)) | 72.883 | 72.883 | (117.671) | (117.671) |
| (+/-) Ajuste de avaliação patrimonial decorrente de alteração de participação societária sem perda ou aquisição de controle (nota 16 (d)) | - | - | - | - |
| **Resultado Abrangente do Período** | **839.133** | **839.133** | **374.465** | **374.465** |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Lucro Líquido do Período** | **2.004.076** | **2.004.076** | **1.350.427** | **1.350.427** |
| Itens passíveis de reclassificação para resultado |  |  |  |  |
| (+/-) Ajuste de avaliação patrimonial reflexo (nota 12 (a)) | 77.710 | 77.710 | (316.942) | (316.942) |
| (+/-) Ajuste de avaliação patrimonial decorrente de alteração de participação societária sem perda ou aquisição de controle (nota 16 (d)) | - | - | 1.472.418 | 1.472.418 |
| **Resultado Abrangente do Período** | **2.081.786** | **2.081.786** | **2.505.903** | **2.505.903** |
| As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias. | | |  |  |

Demonstração das mutações do patrimônio líquido do período

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **Capital social** | **Reservas** | **Ajuste de Avaliação Patrimonial** | **Lucros Acumulados** | **Patrimônio Líquido** |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2020** | **2.756.687** | **1.921.484** | **4.407.236** | **-** | **9.085.407** |
| Ajuste de avaliação patrimonial de investidas | - | - | 1.155.476 | - | 1.155.476 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | 1.350.427 | 1.350.427 |
| Dividendos adicionais destacados | - | (780.000) | - | - | (780.000) |
| **Saldos em 30 de setembro de 2021** | **2.756.687** | **1.141.484** | **5.562.712** | **1.350.427** | **10.811.310** |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2021** | **2.756.687** | **2.303.797** | **5.498.285** | **-** | **10.558.769** |
| Ajuste de avaliação patrimonial de investidas | - | - | 77.710 | - | 77.710 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | 2.004.076 | 2.004.076 |
| Dividendos adicionais destacados | - | (887.371) | - | - | (887.371) |
| **Saldos em 30 de setembro de 2022** | **2.756.687** | **1.416.426** | **5.575.995** | **2.004.076** | **11.753.184** |
| As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias. | | | | | |

Demonstração dos fluxos de caixa do período – Método indireto

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Fluxos de caixa proveniente das atividades operacionais** |  |  |  |  |
| **Lucro líquido do período:** | **2.004.076** | **2.004.076** | **1.350.427** | **1.350.427** |
| **Ajustes ao lucro:** |  |  |  |  |
| Resultado de investimentos em participações societárias | (1.959.511) | (1.411.688) | (1.276.527) | (961.190) |
| Outros ajustes (Depreciação/Tributos retidos) | - | - | 1.009 | 1.009 |
| **Lucro líquido ajustado do período:** | **44.565** | **592.388** | **74.909** | **390.246** |
|  |  |  |  |  |
| **Recebimento de dividendos** | **1.387.103** | **1.101.179** | **652.118** | **648.073** |
| **Recebimento de juros sobre capital próprio** | **-** | **11.091** | **20.852** | **31.620** |
| **Outros recebimentos e pagamentos** | **-** | - | **-** | - |
| **Variações patrimoniais:** | **(9.333)** | **92.887** | **41.705** | **37.694** |
| Valores a receber | (7.556) | 34.394 | 87.878 | 6.771 |
| Ativos por impostos correntes | - | (372) | - | (26) |
| Outros ativos | (1.312) | (1.619) | (17.087) | (17.086) |
| Valores a pagar | (2.424) | 54.427 | (3.292) | 28.652 |
| Passivos por impostos correntes | 1.959 | 648 | (25.794) | 15.579 |
| Passivos por impostos diferidos | - | 5.409 | - | 3.804 |
|  |  |  |  |  |
| **Caixa líquido proveniente das atividades operacionais** | **1.422.335** | **1.797.545** | **789.584** | **1.107.633** |
| **Fluxos de caixa proveniente das atividades de investimento** |  |  |  |  |
| Aplicação financeira | (1.360.784) | (2.506.677) | (275.477) | (751.935) |
| Resgate de Aplicações Financeiras | 826.024 | 1.596.842 | 681.210 | 940.796 |
| Recebimento de redução de capital | - | - | - | - |
| Aportes/Aumento de capital | - | - | (93.747) | (161.247) |
| **Caixa líquido proveniente das atividades de investimento** | **(534.760)** | **(909.835)** | **311.986** | **27.615** |
| **Fluxos de caixa proveniente das atividades de financiamento** |  |  |  |  |
| Pagamento de dividendos (nota 16 (f)) | (887.370) | (887.370) | (1.101.242) | (1.101.242) |
| **Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento** | **(887.370)** | **(887.370)** | **(1.101.242)** | **(1.101.242)** |
| **Aumento/(redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa** | **205** | **340** | **328** | **34.006** |
| **Caixa e equivalentes de caixa no início do período** | **210** | **470** | **34** | **45** |
| **Caixa e equivalentes de caixa no fim do período** | **415** | **810** | **362** | **34.051** |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias.

Demonstração do valor adicionado do período

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receitas** | **118.651** | **1.282.372** | **171.239** | **770.838** |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | 107.202 | 107.202 | 163.495 | 163.495 |
| Receitas de prestação de serviços | - | 1.163.720 | - | 599.599 |
| Outras receitas | 11.449 | 11.450 | 7.744 | 7.744 |
| **Insumos adquiridos de terceiros** | **12.670** | **227.101** | **12.442** | **60.336** |
| Custos dos produtos, das mercadorias e dos serviços vendidos | - | 213.125 | - | 47.680 |
| Materiais, energia, serviços de terceiros e outros | 12.670 | 13.976 | 12.442 | 12.656 |
| **Valor adicionado bruto** | **105.981** | **1.055.271** | **158.797** | **710.502** |
| Depreciação, amortização e exaustão | 8 | 9 | 29 | 29 |
| **Valor adicionado líquido produzido pela entidade** | **105.973** | **1.055.262** | **158.768** | **710.473** |
| **Valor adicionado recebido em transferência** | **1.983.937** | **1.476.298** | **1.282.158** | **970.045** |
| Resultado de equivalência patrimonial | 1.959.511 | 1.411.688 | 1.276.527 | 961.190 |
| Receitas financeiras | 24.426 | 64.610 | 5.631 | 8.855 |
| **Valor adicionado total a distribuir** | **2.089.910** | **2.531.560** | **1.440.926** | **1.680.518** |
| **Distribuição do valor adicionado** | **2.089.910** | **2.531.560** | **1.440.926** | **1.680.518** |
| **Pessoal** | 39.590 | 47.919 | 29.338 | 31.174 |
| Remuneração direta | 30.555 | 36.995 | 23.498 | 25.022 |
| Benefícios | 6.928 | 8.366 | 4.365 | 4.562 |
| FGTS | 2.107 | 2.558 | 1.475 | 1.590 |
| **Impostos, taxas e contribuições** | 44.965 | 478.002 | 58.895 | 296.635 |
| Federais | 44.965 | 460.006 | 58.895 | 282.972 |
| Municipais | - | 17.996 | - | 13.663 |
| **Remuneração de capital de terceiros** | 1.279 | 1.563 | 1.259 | 1.275 |
| Aluguéis | 1.070 | 1.185 | 606 | 606 |
| Outras | 209 | 378 | 653 | 669 |
| **Remuneração de capitais próprios** | 2.004.076 | 2.004.076 | 1.351.433 | 1.351.433 |
| Dividendos - atualização monetária | - | - | 1.006 | 1.006 |
| Lucros / Prejuízos do período | 2.004.076 | 2.004.076 | 1.350.427 | 1.350.427 |
| As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias. | | |  |  |

Nota 1 - Contexto operacional e informações gerais

A Caixa Seguridade Participações S.A. (“CAIXA Seguridade”, “Companhia”, ou “Controladora”), empresa líder do Conglomerado da CAIXA Seguridade (“Conglomerado”) foi constituída como subsidiária integral da Caixa Econômica Federal (“CAIXA”) em 21 de maio de 2015, em conformidade com a legislação brasileira, por prazo indeterminado, tendo por objeto social a aquisição de participações societárias ou a participação, direta ou indireta, como sócia ou quotista do capital de outras sociedades, no Brasil ou no exterior, cujo objeto social seja a estruturação e comercialização de seguros nos diversos ramos, planos de previdência complementar e planos de capitalização, administração, comercialização e disponibilização de planos privados de assistência médica e odontológica, corretagem desses produtos, além da estruturação, administração e comercialização de consórcios e realização de operações de resseguro e retrocessão no País e no Exterior. A CAIXA Seguridade, neste contexto, acompanha a evolução de cenários macroeconômicos que podem trazer reflexos à dinâmica de seus negócios e dos negócios de suas participações societárias.

A Companhia, inscrita sob o CNPJ nº 22.543.331/0001-00, tem sua sede localizada no Setor de Autarquias Sul – SAUS, Quadra 3, Bloco E, Edifício CAIXA Matriz II, 3º andar – Brasília – Distrito Federal – Brasil.

1. **Desinvestimento de participações não estratégicas**

Em continuidade à estratégia de focar a atuação da Companhia no *Bancassurance* CAIXA, a Companhia divulgou fato relevante, em 13 de setembro de 2022 comunicando aos seus acionistas e ao mercado em geral que foi celebrado contrato de compra e venda de participações societárias (“Contrato”), do qual são partes a Companhia, de um lado, e a CNP Assurances S.A. (“CNP”), de outro lado, por meio do qual a CNP se obrigou, por si ou por uma de suas afiliadas, a adquirir da CAIXA Seguridade, entre outros termos e condições previstos no Contrato, a totalidade das participações societárias detidas pela CAIXA Seguridade nas empresas: Companhia de Seguros Previdência do Sul (“Previsul”), CNP Capitalização S.A. (“CNP Cap”), CNP Consórcio S.A. Administradora de Consórcios (“CNP Consórcios”), CNP Seguros Participações em Saúde Ltda. (“Holding Saúde”) e Odonto Empresas Convênios Dentários Ltda. (“Odonto Empresas”) (“Operação”).

Com a conclusão da Operação, a CAIXA Seguridade receberá da CNP, como contraprestação pela venda das referidas participações, a serem direta ou indiretamente detidas pela CAIXA Seguridade após a reorganização societária preparatória para alienação (vide Nota 23 (c)), o montante de R$ 667.179.935,00 (seiscentos e sessenta e sete milhões, cento e setenta e nove mil, novecentos e trinta e cinco reais), do qual serão descontados eventuais valores recebidos pela Companhia até a data de fechamento da Operação a título de dividendos, juros sobre capital próprio ou qualquer outra bonificação sobre capital.

Após o fechamento da Operação, a CAIXA Seguridade deixará de deter, direta ou indiretamente, quaisquer participações societárias nas empresas: Previsul, CNP Cap, CNP Consórcios, Holding Saúde e Odonto Empresas. O fechamento da Operação está sujeito ao cumprimento de diversas condições precedentes estipuladas no Contrato, usuais a este tipo de transação, incluindo as aprovações regulatórias aplicáveis e a realização da reorganização societária. A Companhia continuará comunicando ao mercado oportunamente sobre temas relacionados ao processo de desinvestimento de participações não estratégicas.

## **Participações societárias**

Descrevemos a seguir as principais participações diretas e indiretas da CAIXA Seguridade que compõem estas demonstrações contábeis intermediárias da Controladora e Consolidadas:

**c.1) CNP Seguros Holding Brasil S.A. (“****CNP Brasil”)**

Anteriormente denominada Caixa Seguros Holding S.A. (“CSH”), trata-se de companhia constituída sob a forma de sociedade anônima de capital fechado, tendo por objeto social a participação como acionista ou sócia em sociedades empresariais que exploram atividades de seguro em todos os ramos, incluindo planos de saúde e dental; planos de capitalização; planos de previdência privada aberta, nas modalidades pecúlio e renda; a administração de consórcio; e atividades correlatas ou complementares às descritas anteriormente.

Esta empresa apresenta o capital social dividido em 51,75% das ações em nome do grupo francês CNP Assurances e 48,25% das ações em nome da CAIXA Seguridade.

**c.2) Caixa Holding Securitária S.A. (“CAIXA Holding”)**

Companhia subsidiária integral da CAIXA Seguridade, constituída em 21 de maio de 2015 com o objetivo social de adquirir participações em entidades autorizadas a funcionar pela Superintendência Nacional de Seguros Privados (SUSEP).

**c.2.1) XS3 Seguros S.A. (“XS3 Seguros”)**

Companhia constituída em 19 de agosto de 2020 sob a forma de sociedade por ações, de capital fechado, tem por objeto a distribuição, a divulgação, a oferta, a venda e o pós-venda de produtos de seguros habitacional e residencial desenvolvidos ou que possam vir a ser desenvolvidos pela XS3 Seguros.

Trata-se de companhia constituída com vistas a consecução do acordo de associação firmado com a Tokio Marine (Acordo Tokio Marine) para exploração dos ramos de seguros Habitacional e Residencial na rede de distribuição Balcão CAIXA.

**c.2.2) XS4 Capitalização S.A. (“XS4 Capitalização”)**

Companhia constituída em 19 de agosto de 2020 sob a forma de sociedade por ações, de capital fechado, tem por objeto a distribuição, a divulgação, a oferta, a venda e o pós-venda de produtos de capitalização de qualquer modalidade desenvolvidos ou que possam vir a ser desenvolvidos pela XS4 Capitalização.

Trata-se de companhia constituída com vistas a consecução do acordo de associação firmado com a Icatu (“Acordo Icatu”) para exploração do ramo de capitalização na rede de distribuição Balcão CAIXA.

**c.2.3) Too Seguros S.A. (“Too Seguros”)**

Atual denominação da PAN Seguros S.A., é uma empresa de capital fechado e se trata de um empreendimento controlado em conjunto pela CAIXA Seguridade e pelo BTG Pactual Holding de Seguros Ltda. (“BTG Holding”), com participações de 49,00% e 51,00%, respectivamente. Tem como objetivo a exploração nos segmentos de seguros de pessoas (jurídicas e físicas), prestamista, habitacional, danos pessoais (DPVAT) e seguros de danos.

**c.2.4) PAN Corretora de Seguros Ltda. (“PAN Corretora”)**

Companhia de capital fechado e se trata de um empreendimento controlado em conjunto pela Banco BTG Pactual S.A. e CAIXA Seguridade, com as participações de 51,00% e 49,00%, respectivamente. Esta empresa tem como objetivo a administração, orientação e corretagem de seguros dos ramos elementares, seguros do ramo de vida e planos previdenciários.

**c.3) Holding XS1 S.A. (“Holding XS1”)**

Companhia constituída em 17 de agosto de 2020, sob a forma de sociedade por ações, de capital fechado, tem por objeto a participação em sociedades seguradoras e entidades abertas de previdência complementar, autorizadas a funcionar pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

Trata-se de empresa constituída com vistas a consecução do acordo de associação firmado com a CNP (Acordo CNP) para exploração, com exclusividade, dos ramos de seguros de vida e prestamista e dos produtos de previdência na rede de distribuição Balcão CAIXA.

**c.4) XS5 Administradora de Consórcios S.A. (“XS5 Consórcios”)**

Companhia constituída em 03 de dezembro de 2020, sob a forma de sociedade por ações, de capital fechado, tem por objeto social a administração de grupo de consórcios na forma da legislação em vigor.

Trata-se de companhia constituída com vistas a consecução do acordo de associação firmado com a CNP (Acordo CNP- Consórcios) para exploração, pelo prazo de 20 anos, o ramo de consórcios na rede de distribuição Balcão CAIXA.

**c.5) XS6 Assistência S.A. (“XS6 Assistência”)**

Anteriormente denominada XS6 Participações S.A. (“XS6 Participações”), trata-se de Companhia constituída em 23 de outubro de 2020, sob a forma de sociedade por ações, de capital fechado, tendo por objeto social (i) a distribuição, divulgação, oferta, venda e o pós-venda de serviços de assistência, inclusive para seguradoras, sociedades de capitalização, administradoras de consórcios, seguradoras especializadas em saúde e operadoras de plano de assistência à saúde, (ii) a prestação de serviços de intermediação de serviços de assistência, (iii) assessoria técnica em geral, e (iv) participação societária em outras sociedades.

Trata-se de companhia constituída com vistas a consecução do acordo de associação firmado com a Tempo (Acordo Tempo) para exploração, pelo prazo de 20 anos, do ramo de serviços assistenciais na rede de distribuição Balcão CAIXA.

**c.6) Caixa Seguridade Corretagem e Administração de Seguros S.A. (“CAIXA Corretora”)**

Companhia constituída em 17 de agosto de 2020, sob a forma de sociedade por ações, de capital fechado, subsidiária integral da CAIXA Seguridade, tem por objeto social: a participação em outras sociedades, nacionais ou estrangeiras; assessoria e consultoria no ramo de seguros; a corretagem e administração de seguros, em todas as modalidades permitidas pela legislação vigente, planos de previdência complementar aberta, títulos de capitalização e outras corretagens fruto dos seguros vendidos no balcão ou extra balcão da CAIXA.

1. **Composição dos investimentos em participações societárias, diretos e indiretos, da CAIXA Seguridade:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Empresa** | **Descrição** | **% de participação da Companhia** | |
| **30/09/2022** | |
| **Direta** | **Indireta** |
| **CAIXA Holding Securitária:** | **A CAIXA Holding Securitária tem por objeto social a aquisição de participações societárias em entidades autorizadas a funcionar pela Superintendência Nacional de Seguros Privados (SUSEP).** | **100,00** | **-** |
| **Too Seguros S.A.** | **Trata-se de uma sociedade anônima fechada, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Holding Securitária e BTG pactual Holding de Seguros Ltda, que tem como objeto social: (a) as operações de seguros de danos e de pessoas; e (b) a participação como acionista ou sócio em outras sociedades ou empreendimentos, exceto em corretora de seguros.** | **-** | **49,00** |
| **PAN Corretora de Seguros Ltda.** | **Regida pelo acordo de Sócios celebrado entre a Caixa Holding Securitária S.A. e Banco BTG Pactual S.A. Tem por objeto a corretagem e administração, em todas as modalidades permitidas pela legislação vigente, de: (a) seguros; (b) planos de previdência complementar; (c) títulos de capitalização; e, ainda, (d) a participação em outras sociedades, simples ou empresariais, como sócia, acionista, quotista, debenturistas, fundos de investimentos e empreendimentos imobiliários de maneira geral, exceto em sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização ou entidade aberta de previdência complementar.** | **-** | **49,00** |
| **XS3 Seguros S.A.** | **Sociedade Anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Holding Securitária S.A. e a Tokio Marine Seguradora S.A. que tem por objeto social a distribuição, divulgação, oferta, a venda e pós vendas de seguros habitacional e residencial desenvolvidos ou que possam vir a ser desenvolvidos pela companhia.** | **-** | **75,00** |
| **XS4 Capitalização S.A** | **Sociedade Anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre Caixa Holding Securitária S.A e Icatu Seguridade S.A. que tem por objeto social a distribuição, divulgação, oferta, a venda e pós vendas de produtos de capitalização de qualquer modalidade, desenvolvidos ou que possam vir a ser desenvolvidos pela companhia.** | **-** | **75,00** |
| **CNP Seguros Holding Brasil S.A.** | **A CNP Seguros Holding Brasil, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Seguridade S.A, CNP Assurances S.A. e CNP Assurances Brasil Holding Ltda, que tem por objeto social a participação em outras sociedades, nacionais ou estrangeiras, inclusive poderá participar do capital de empresas de companhia Seguradora, de Capitalização, de Previdência Privada, de Administração de Consórcios, de Consultoria da Área de Previdência Pública para Estados e Municípios, e de companhia Seguradora Especializada no Ramo Saúde, observada a legislação vigente.** | **48,25** | **-** |
| **CNP Participações Securitárias Brasil Ltda.:** | **Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto social a participação em outras sociedades que atuam no segmento regulado pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.** | **-** | **48,25** |
| Caixa Seguradora S.A. | Subsidiária integral da CNP Participações Securitárias Brasil Ltda. Tem como objeto social a exploração de seguros, em quaisquer de suas modalidades ou formas, especialmente nos seguros de danos e de pessoas, podendo, ainda, participar do capital social de outras sociedades relacionadas ao seu objeto social. | - | 48,25 |
| CNP Capitalização S.A. | Controlada pela CNP Participações Securitárias Brasil Ltda., detentora de 51% de suas ações, tem como objetivo atuar na área de capitalização, podendo instituir e comercializar planos de capitalização, bem como os demais produtos e serviços admitidos às sociedades de capitalização, podendo, ainda, participar do capital de outras sociedades, observadas as disposições legais pertinentes. | - | 24,61 |
| **Empresa** | **Descrição** | **% de participação da Companhia** | |
| Youse Seguradora S.A. | Subsidiária integral da CNP Participações Securitárias Brasil Ltda. tem como objeto a exploração de operações de seguros de danos e de pessoal, em quaisquer de suas modalidades ou formas, em todo o território nacional, podendo, ainda, participar do capital social de outras sociedades, observadas as disposições legais pertinentes. | - | 48,25 |
| PREVISUL Companhia de Seguros Previdência do Sul | Subsidiária integral da CNP Participações Securitárias Brasil Ltda. Tem como objeto social explorar e operar seguros de pessoas e danos em todo território nacional, podendo participar de outras sociedades como sócia ou acionista, desde que de acordo com seu objeto social e com os limites legais aplicáveis. | - | 48,25 |
| **CNP Consórcio S.A. Administradora de Consórcios** | **Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto social a administração de grupos de consórcios, prestação de serviços a terceiros mediante a venda e colocação de cotas de outras administradoras de consórcios, a administração de grupos de outras administradoras de consórcios e a realização de serviços de cadastro, pesquisas e consultoria a outras administradoras de consórcios.** | **-** | **48,25** |
| **Youse Tecnologia e Assistência em Seguros Ltda.** | **Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto social a prestação de serviços de assessoria e consultoria em seguros, previdência, saúde, capitalização; gestão de ativos financeiros, de serviços previdenciários, auditoria, avaliação, planejamento, orientação, controle, supervisão e execução de estudos e pesquisas sobre matemáticas contábeis, econômico financeiras, estatísticas, atuarial e organizacional; a realização de estudos e execução de serviços técnicos para estruturação, modelagem, adequação, treinamento e implementação de sistemas de previdências, tributário, fiscal, administrativo e patrimonial para União, DF, Estados e Municípios, na Administração Direta e Indireta; a realização de trabalhos de consultoria e de desenvolvimento de softwares; elaboração de estudos setoriais do mercado de seguros, previdência e capitalização; a cobrança e a prestação de serviços de tele assistência e telemarketing nas modalidades ativa e passiva, a prestação de serviços de assistência a veículos leves e pesados, motocicletas e outros meios de transportes motorizados, e a prestação de assistências especializadas pessoal e patrimonial que consistam em serviços complementares a seguros em geral; e a participação em outras sociedades, nacionais ou estrangeira como acionista ou sócio quotista.** | **-** | **48,25** |
| **Caixa Seguradora Especializada em Saúde S.A.** | **Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto a exploração e comercialização, em todo território nacional, de seguros no ramo saúde, médicos e odontológicos, em todas as modalidades previstas pela legislação pertinente, incluindo a prestação de serviços de gerenciamento, planejamento, organização e operação de seguros privados de saúde, podendo, ainda, participar do capital social de outras sociedades civis ou comerciais relacionadas ao seu objeto social.** | **-** | **48,25** |
| **Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A.** | **Sociedade anônima de capital aberto que tem como objeto social a corretagem de seguros de todos os ramos; assessoria e consultoria na área de seguros em geral; intermediação e desenvolvimento de soluções em negócios, sem especificação definida; organização de campanhas de incentivo e fidelização de clientes; administração de bens; a assessoria e consultoria relacionada a negócios financeiros e tecnologia da informação; atuação como correspondente de instituições financeiras; gerenciamento de bancos e dados de terceiros; desenvolvimento e licenciamento de programas de computador, customizáveis ou não; assessoria, consultoria e estruturação de sistemas e soluções na área de tecnologia da informação; participação no capital social de outras sociedades, nacionais ou estrangeiras, na concisão de sócia, acionista ou quotista, em caráter permanente ou temporário, como controladora ou minoritária; e atividades de teleatendimento.** | **-** | **12,06** |
| **Caixa Seguros Participações em Saúde Ltda.:** | **Subsidiária integral da CAIXA Seguros Holding Brasil que tem como objeto social a participação em outras sociedades nacionais ou estrangeiras, inclusive de sociedades seguradoras do ramo de saúde.** | **-** | **48,25** |
| Odonto Empresas Convênios Dentários Ltda. | Subsidiária integral da Caixa Seguros Participações em Saúde Ltda. Tem como objeto social operar planos de assistência à saúde suplementar no segmento exclusivo de odontologia e a participação em sociedades cuja atividade esteja relacionada ao objeto social da Sociedade. | - | 48,25 |
| **Empresa** | **Descrição** | **% de participação da Companhia** | |
| **Holding XS1 S.A.** | **Sociedade anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Seguridade, CNP Assurances Participações Ltda, CNP Assurances Brasil Holding Ltda e CNP Assurances S.A., que tem por objeto a participação em sociedades seguradoras e entidades abertas de previdência complementar, autorizadas a funcionar pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP** | **60,00** | **-** |
| XS2 Vida e Previdência S.A. | Sociedade por ações de capital fechado, subsidiária integral da Holding XS1 que tem por objeto a operação em seguros de pessoas e planos de previdência complementar aberta, podendo aceitar riscos em retrocessão e deter participação em outras sociedades. | - | 60,00 |
| Caixa Vida e Previdência S.A. | Sociedade por ações de capital fechado, subsidiária integral da Holding XS1. Tem por objeto operar no ramo de seguro de vida e planos de previdência privada aberta, nas modalidades de pecúlio e renda, conforme definido na legislação vigente, podendo participar de outras sociedades. | - | 60,00 |
| **XS5 Administradora de Consórcios S.A.** | **Sociedade anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Seguridade e CNP Assurances Participações Ltda que tem como objeto social a administração de grupos de consórcios na forma da legislação em vigor.** | **75,00** | - |
| **XS6 Assistência S.A.** | **Sociedade anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionistas celebrado entre a Caixa Seguridade e USS Soluções Gerenciadas S.A., que tem como objeto social: a distribuição, divulgação, oferta, a comercialização, venda e pós venda em canais de distribuição, físicos, remotos ou virtuais, da Caixa Econômica Federal (e/ou de sociedades controladas pela Caixa Econômica Federal, direta ou indiretamente, que atuem com atividades bancárias, financeiras e /ou correlatas) de produtos de serviços de assistência, caracterizado como atividade prestada em relação a pessoas, automóveis ou residências por meio da rede de prestadores de serviços credenciados, em caráter emergencial ou não emergencial, de forma vinculada ou não vinculada a um produtos de seguro, previdência complementar, capitalização ou consórcio, sem contrapartida pecuniária para o cliente, desenvolvidos ou que possam vir a ser desenvolvidos pela companhia.** | **75,00** | - |
| **Caixa Seguridade Corretagem e Administração de Seguros S.A.** | **Subsidiária integral da Caixa Seguridade que tem como objeto social: (i)participação em outras sociedades, nacionais ou estrangeiras;(ii) assessoria e consultoria no ramo de seguros; (iii) corretagem e administração de seguros em todas as modalidades permitidas pela legislação vigente, planos de previdência complementar aberta, títulos de capitalização e outras corretagens frutos de seguros vendidos no balcão da CAIXA ou extra balcão da CAIXA.** | **100,00** | **-** |

Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

As demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis comumente adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e as normas internacionais de relatório financeiro (*International Financial Reporting Stantards* - IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), com destaque para o CPC 21 (R1) / IAS 34 – Demonstração Intermediária.

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado (DVA), individual e consolidada, é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a companhias abertas. A DVA foi preparada de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado". As IFRS não requerem a apresentação dessa demonstração. Como consequência, pelas IFRS, essa demonstração está apresentada como informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das demonstrações contábeis intermediárias.

Estas demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração da CAIXA Seguridade em 08 de novembro de 2022.

Nota 3 - Principais práticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações contábeis intermediárias estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

1. **Moeda funcional e de apresentação**

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua (a moeda funcional).

As demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas estão apresentadas em reais (R$), sendo esta a moeda funcional e de apresentação da CAIXA Seguridade.

1. **Reconhecimento de receitas e despesas**

A receita de acesso à rede de distribuição e do uso da marca CAIXA compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber, a título de remuneração pelo acesso para comercialização e distribuição dos produtos de seguros, planos de previdência complementar, planos de capitalização e cotas de grupos de consórcios disponibilizados na rede de distribuição CAIXA por instituições conveniadas, partes de contratos ou convênios operacionais previamente celebrados com o Conglomerado da CAIXA Seguridade.

A receita de prestação de serviços compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela CAIXA Corretora, corretora própria do Grupo, em decorrência da prestação de serviços de corretagem ou intermediação sobre os produtos de seguridade distribuídos na Rede de Distribuição Balcão CAIXA.

O Conglomerado reconhece essas receitas quando seu valor pode ser mensurado com segurança, incluindo os seus custos associados, quando for provável que benefícios econômicos futuros fluirão e quando critérios específicos tiverem sido atendidos para cada uma das atividades do Conglomerado, especificamente: (i) a emissão da apólice e/ou certificado e, cumulativamente, (ii) consequente recebimento do prêmio, contribuição, aportes e portabilidades recebidas por parte das seguradoras, entidades de capitalização, previdência complementar, administradoras de consórcios e serviços assistenciais.

O resultado de investimentos em participações societárias é auferido com a aplicação do método de equivalência patrimonial (MEP) sobre os resultados obtidos pelas investidas do Grupo, especialmente por seguradoras, entidades de capitalização e de previdência complementar reguladas e supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).

De forma a garantir representação fidedigna de nossas participações societárias, o cômputo da equivalência patrimonial considera a existência de direitos diferenciados de determinadas categorias de ações e de direitos contratuais que afetam desproporcionalmente os resultados de entidades coligadas e controladas (vide Nota 12).

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência e reportadas nas demonstrações contábeis intermediárias dos exercícios a que se referem.

1. **Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa abrangem as disponibilidades em moeda nacional e os investimentos imediatamente conversíveis em caixa e sujeitos a baixo risco de mudança no valor, com liquidez originalmente inferior a 90 dias.

A composição, os prazos e os rendimentos auferidos nas aplicações registradas em caixa e equivalentes de caixa são apresentados na Nota 8 – Caixa e equivalentes de caixa.

1. **Instrumentos financeiros ao valor justo**

Os instrumentos financeiros são classificados em função do modelo de negócios para a gestão de ativos financeiros, bem como em função das características dos fluxos de caixa contratuais negociados para o ativo financeiro.

Os instrumentos financeiros são inicialmente mensurados ao valor justo acrescido dos custos de transação, diretamente atribuíveis à sua aquisição, exceto nos casos dos ativos financeiros registrados ao valor justo por meio do resultado.

Os ativos financeiros podem ser classificados em uma das categorias: (i) instrumento financeiro mensurado ao valor justo por meio do resultado; (ii) instrumento financeiro mensurado ao custo amortizado e; (iii) instrumento financeiro mensurado ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

Os instrumentos financeiros detidos pela CAIXA Seguridade e suas subsidiárias referem-se a aplicações em cotas de fundos de investimentos administradas pela CAIXA e são mensurados ao valor justo por meio do resultado.

1. **Valores a receber**

Os valores a receber correspondem às receitas, predominantemente oriundas de partes relacionadas, referentes às receitas de corretagem e intermediação e de acesso à rede de distribuição e de uso da marca CAIXA em seguros, planos de previdência complementar, planos de capitalização e cotas de grupos de consórcios. O prazo de recebimento é inferior a um ano, sendo a classificação registrada no ativo circulante.

1. **Aquisição de investimentos em participações societárias**

A aquisição de investimentos em participações societárias, cuja relação resulte no exercício de, no mínimo, influência significativa, é registrada aplicando-se o método de aquisição. De acordo com este método, os ativos identificados (inclusive ativos intangíveis não reconhecidos previamente), passivos assumidos e passivos contingentes são reconhecidos pelo valor justo. Eventuais diferenças positivas entre o custo de aquisição e o valor justo dos ativos líquidos identificáveis adquiridos são reconhecidas como ágio (“*goodwill”*). No caso de apuração de diferença negativa (ganho por compra vantajosa), o valor identificado é reconhecido no resultado do exercício em outras receitas operacionais.

Os custos de transação que o Conglomerado incorre em uma aquisição de investimento em participação societária, exceto os custos relacionados à emissão de instrumentos de dívida ou patrimônio, são registrados no resultado do exercício quando incorridos. Qualquer contraprestação contingente a pagar é mensurada pelo seu valor justo.

Os resultados das investidas adquiridas durante o período contábil são incluídos nas demonstrações contábeis intermediárias desde a data de aquisição até o fim do exercício. Por sua vez, os resultados das investidas alienadas durante o exercício são incluídos nas demonstrações contábeis intermediárias desde o início do exercício até a data da alienação, ou até a data em que a Companhia deixou de exercer influência significativa ou controle.

1. **Investimentos em participações societárias**

Os investimentos são contabilizados pelo método de equivalência patrimonial e são, inicialmente, reconhecidos pelo seu valor de custo. O investimento inclui o ágio, bem como ativos intangíveis identificados na aquisição, se houver, líquido de quaisquer perdas por *impairment* acumuladas.

A participação do Conglomerado nos lucros ou prejuízos nas coligadas e empreendimentos controlados em conjunto é reconhecida na demonstração do resultado e a participação nas mutações das reservas é reconhecida nas reservas do Conglomerado. Quando a participação do Conglomerado nas perdas de uma coligada ou empreendimentos controlados em conjunto for igual ou superior ao valor contábil do investimento, incluindo quaisquer outros recebíveis, o Conglomerado não reconhece perdas adicionais, a menos que tenha incorrido em obrigações ou efetuado pagamentos em nome da coligada ou empreendimentos controlados em conjunto.

Os ganhos não realizados das operações entre o Conglomerado e suas coligadas ou empreendimentos controlados em conjunto são eliminados na proporção da participação. As perdas não realizadas também são eliminadas, a menos que a operação forneça evidências de uma perda (*impairment*) do ativo transferido.

Se a participação societária na coligada for reduzida, mas for retida influência significativa, somente uma parte proporcional dos valores anteriormente reconhecidos em outros resultados abrangentes será reclassificada para o resultado, quando apropriado.

1. **Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros**

Os ativos que têm uma vida útil indefinida, como o ágio, não estão sujeitos à amortização e são testados anualmente para identificar eventual necessidade de redução ao valor recuperável *(impairment)*. As revisões de *impairment* do ágio são realizadas anualmente ou com maior frequência se eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem um possível *impairment.*

Os ativos que estão sujeitos à amortização são revisados para a verificação de *impairment* sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por *impairment* é reconhecida quando o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável, o qual representa o maior valor entre o valor justo de um ativo menos seus custos de alienação e o seu valor em uso.

Para fins de avaliação do *impairment*, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existem fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa (UGCs)). Para fins desse teste, o ágio é alocado para as Unidades Geradoras de Caixa ou para os grupos de Unidades Geradoras de Caixa que devem se beneficiar da combinação de negócios da qual o ágio se originou, e são identificadas de acordo com o segmento operacional.

Os ativos não financeiros, exceto o ágio, que tenham sido ajustados por *impairment*, são revisados subsequentemente para a análise de uma possível reversão do *impairment* na data do balanço. *Impairment* de ágio reconhecido no resultado do exercício não é revertido.

1. **Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos**

As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos correntes e diferidos. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido ou no resultado abrangente. Nesse caso, o imposto também é reconhecido no patrimônio líquido ou no resultado abrangente.

Os encargos de imposto de renda e a contribuição social correntes e diferidos são calculados com base nas leis tributárias promulgadas, ou substancialmente promulgadas, na data do balanço dos países em que as entidades do Conglomerado atuam e geram lucro tributável. A Administração avalia, periodicamente, as posições assumidas pelo Conglomerado nas apurações de impostos sobre a renda com relação às situações em que a regulamentação fiscal aplicável dá margem a interpretações e estabelece provisões, quando apropriado, com base nos valores estimados de pagamento às autoridades fiscais.

O imposto de renda e a contribuição social correntes são apresentados líquidos, por entidade contribuinte, no passivo, quando houver montantes a pagar ou, no ativo, quando os montantes antecipadamente pagos excedem o total devido na data do relatório.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos usando-se o método do passivo sobre as diferenças temporárias decorrentes de diferenças entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores contábeis nas demonstrações contábeis intermediárias. Entretanto, o imposto de renda e a contribuição social diferidos não são contabilizados se resultar do reconhecimento inicial de um ativo ou passivo em uma operação que não seja uma combinação de negócios, a qual, na época da transação, não afeta o resultado contábil, nem o lucro tributável (prejuízo fiscal).

O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativos são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que lucro tributável futuro esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias possam ser usadas.

O imposto de renda diferido ativo e passivo é apresentado líquido no balanço quando há o direito legal e a intenção de compensá-los quando da apuração dos tributos correntes, em geral relacionado com a mesma entidade legal e mesma autoridade fiscal. Dessa forma, impostos diferidos ativos e passivos em diferentes entidades ou em diferentes países, em geral, são apresentados em separado, e não pelo líquido.

1. **Dividendos distribuídos e juros sobre capital próprio**

Os dividendos distribuídos são calculados sobre o lucro líquido ajustado do exercício.

O Conglomerado poderá a qualquer tempo levantar novas demonstrações contábeis intermediárias em observância a qualquer determinação legal ou em razão de interesses societários, inclusive para deliberação de dividendos intermediários.

As companhias brasileiras podem atribuir uma despesa nominal de juros, dedutível para fins fiscais, sobre o seu capital próprio. Este valor de juros sobre o capital próprio é considerado como um dividendo.

Os dividendos distribuídos e os juros sobre capital próprio são reconhecidos como um passivo no final do exercício, sendo o valor superior ao mínimo obrigatório somente provisionado na data de aprovação e deduzidos do patrimônio líquido.

1. **Apresentação de informações por segmento**

As informações por segmentos foram estabelecidas considerando a perspectiva da Administração sobre a gestão das atividades de negócios do Grupo CAIXA Seguridade e apresentam informações que exprimem a natureza e os efeitos patrimoniais e financeiros dessas atividades de negócio, bem como os ambientes em que a Companhia opera.

A partir da conclusão das parcerias, as atividades de negócios do Grupo CAIXA Seguridade passaram a ser subdivididas em 3 (três) segmentos, quais sejam: *Run-off* / Mar Aberto (negócios de seguridade operados pelo antigo parceiro ou operados fora do Balcão CAIXA), Seguridade (investimento em negócios de seguridade estabelecidos em decorrência do processo competitivo de escolha de parceiros estratégicos para exploração do balcão CAIXA) e Distribuição (negócios relacionados a gestão do acesso à rede distribuição e uso da marca CAIXA e a corretagem e intermediação de produtos de seguridade).

Nota 4 – Pronunciamentos e leis recentemente emitidos

As seguintes novas normas foram emitidas pelo IASB e adotadas no Brasil pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e entraram em vigor recentemente.

1. IFRS 17 (CPC 50) – Contratos de Seguros – Em maio 2017, o IASB emitiu nova norma voltada para o mercado de seguros com o objetivo de padronizar mundialmente a contabilização dos contratos de seguros. Considerando, principalmente, sua dificuldade de adoção, o IASB reemitiu essa norma em definitivo em junho de 2020, sendo que a IFRS 17 substitui a IFRS 4, que foi trazida como um padrão intermediário em 2004. A IFRS 4 forneceu a dispensa das empresas para continuar contabilizando contratos de seguro usando padrões contábeis nacionais, resultando em abordagens diferentes. A nova norma exige que todos os contratos de seguro sejam contabilizados de forma consistente, beneficiando tanto os investidores como as companhias de seguros. O CPC 50 passa a vigorar em 1° de janeiro de 2023, com aplicação antecipada permitida. Encontram-se em andamento estudos de impacto nas investidas da Companhia que possuem operações de seguros, sendo que os possíveis impactos decorrentes de sua adoção nas empresas do Conglomerado serão avaliados e concluídos até a data de entrada em vigor da norma.
2. IFRS 9 (CPC 48) – “Instrumentos financeiros” - A CAIXA Seguridade possui participações indiretas em empresas seguradoras, para as quais não se aplica o IFRS 9. Quando há divergência na prática contábil nos investimentos em participações societárias, faz-se necessário ajustar as práticas contábeis com o objetivo de uniformizá-las. No entanto, o *International Accouting Standards Board* (IASB) decidiu estender a isenção de aplicação da presente norma para as seguradoras que possuam a preponderância de passivos de seguros para 1º de janeiro de 2023, de forma a permitir implementação concomitante com a IFRS 17.

Nota 5 - Principais julgamentos e estimativas contábeis

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

Com base em premissas, o Conglomerado faz estimativa com relação ao futuro. Por definição, a estimativa contábil resultante raramente será igual aos respectivos resultados reais. A estimativa e premissa que apresentam um risco significativo, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

1. **Definição da natureza do relacionamento com as investidas**
2. Holding XS1: Conforme consta no Acordo de Acionistas, celebrado em 17 de dezembro de 2020, é assegurado à CAIXA Seguridade a participação nas decisões sobre as matérias relevantes nos aspectos operacionais, financeiros e estratégicos da Holding XS1 S.A. caracterizando a existência de influência significativa sobre a coligada.
3. CNP Brasil: Conforme consta no Acordo de Acionistas e Outras Avenças, celebrado em 29 de dezembro de 2011, é assegurado à CAIXA Seguridade (sucessora da CAIXAPAR) a participação nas decisões sobre as matérias relevantes nos aspectos operacionais, financeiros e estratégicos da CNP Seguros Holding Brasil S.A. caracterizando a existência de influência significativa sobre a coligada.
4. XS5 Consórcios: Conforme consta no Acordo de Acionistas, celebrado em 30 de março de 2021, considerando a composição do Conselho de Administração, incluindo a perspectiva de alternância de sua presidência e de sua vice-presidência entre os acionistas da companhia, bem como considerando a composição de sua Diretoria Executiva e as respectivas competências deliberativas em termos de colegiados, fica caracterizado o controle conjunto desta companhia com o parceiro CNP *Assurances*.
5. XS6 Assistência: Conforme consta no Acordo de Acionistas, celebrado em 04 de janeiro de 2021, considerando a composição do Conselho de Administração, incluindo a perspectiva de alternância de sua presidência e de sua vice-presidência entre os acionistas da companhia, bem como considerando a composição de sua Diretoria Executiva, contemplando 2 (dois) diretores indicados pela controladora CAIXA e 2 (dois) indicados pela USS Soluções além das respectivas competências deliberativas em termos de colegiados, fica caracterizado o controle conjunto desta companhia com o parceiro USS Soluções.
6. Too Seguros: Conforme consta no Acordo de Acionistas e Outras Avenças, celebrado em 21 de agosto de 2014 entre BTG Pactual Holding de Seguros Ltda. e Caixa Participações S.A. (“CAIXAPAR”), ao qual aderiu a Caixa Holding Securitária S.A. (“CAIXA Holding”) por ocasião da incorporação desse investimento da CAIXAPAR pela CAIXA Seguridade, essas entidades declaram, para todos os efeitos legais, que são integrantes do grupo de controle da Too Seguros. Dessa forma, fica caracterizado o controle conjunto da Too Seguros.
7. PAN Corretora: Conforme consta no Acordo de Sócios e Outras Avenças, celebrado em 21 de agosto de 2014 entre Banco BTG Pactual S.A. e CAIXAPAR, ao qual aderiu a Caixa Holding Securitária S.A. por ocasião da incorporação desse investimento da CAIXAPAR pela CAIXA Seguridade, essas entidades declaram, para todos os efeitos legais, que são integrantes do grupo de controle da PAN Corretora. Dessa forma, fica caracterizado o controle conjunto da PAN Corretora.
8. XS3 Seguros: Conforme consta no Acordo de Acionistas, celebrado em 04 de janeiro de 2021, considerando a composição do Conselho de Administração, incluindo a perspectiva de alternância de sua presidência e de sua vice-presidência entre os acionistas da companhia, bem como considerando a composição de sua Diretoria Executiva e as respectivas competências deliberativas em termos de colegiados, fica caracterizado o controle conjunto desta companhia com a parceira Tokio Marine.
9. XS4 Capitalização: Conforme consta no Acordo de Acionistas, celebrado em 30 de março de 2021, considerando a composição do Conselho de Administração, incluindo a perspectiva de alternância de sua presidência e de sua vice-presidência entre os acionistas da companhia, bem como considerando a composição de sua Diretoria Executiva e as respectivas competências deliberativas em termos de colegiados, fica caracterizado o controle conjunto desta companhia com a parceira Icatu.

O quadro abaixo apresenta o resumo da natureza do relacionamento com as investidas:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **% de participação no capital** | **Natureza do Relacionamento** | **Método de Avaliação** |
| **30/09/2022** |
| CAIXA Corretora | 100 | Controlada | Consolidação |
| CAIXA Holding | 100 | Controlada | Consolidação |
| Holding XS1 | 60 | Coligada | MEP |
| CNP Brasil | 48,25 | Coligada | MEP |
| XS5 Consórcios | 75 | Controle conjunto | MEP |
| XS6 Assistência | 75 | Controle conjunto | MEP |
| Too Seguros | 49 | Controle conjunto | MEP |
| PAN Corretora | 49 | Controle conjunto | MEP |
| XS3 Seguros | 75 | Controle conjunto | MEP |
| XS4 Capitalização | 75 | Controle conjunto | MEP |

1. **Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros**

Anualmente é avaliado, 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, são utilizadas estimativas para definição do valor recuperável *(impairment)* do ativo.

Anualmente, é avaliado se há qualquer indicação de que uma perda por redução ao valor recuperável (*impairment*) reconhecida em períodos anteriores para um ativo, exceto o ágio por expectativa de rentabilidade futura, pode não mais existir ou pode ter diminuído. Se houver essa indicação, o valor recuperável desse ativo é estimado.

Independentemente de haver qualquer indicação de perda no valor recuperável, é efetuado anualmente o teste de imparidade de um ativo intangível de vida útil indefinida, incluindo o ágio adquirido em uma combinação de negócios ou de um ativo intangível ainda não disponível para o uso.

A determinação do valor recuperável na avaliação de imparidade de ativos não financeiros requer estimativas baseadas em preços cotados no mercado, cálculos de valor presente ou outras técnicas de precificação, ou uma combinação de várias técnicas, exigindo que a Administração faça julgamentos subjetivos e adote as premissas.

Nota 6 - Gerenciamento de riscos

A CAIXA Seguridade entende que o gerenciamento de riscos é fundamental para o alcance dos objetivos estratégicos e financeiros. Dessa forma, desenvolveu sua estratégia de gestão de riscos com o intuito de proporcionar uma visão integrada dos riscos aos quais está exposta.

A Companhia adota estrutura e instrumentos para identificação, avaliação, mitigação, monitoramento e reporte dos riscos. Possui área de gerenciamento de riscos, *compliance* e controles internos segregada das demais unidades, inclusive da auditoria interna. O Estatuto Social estabelece as suas atribuições no Capítulo X, Seção III, art. 52. Periodicamente, as informações sobre o gerenciamento de riscos, controles internos e *compliance* são geradas e fornecidas aos demais gestores da CAIXA Seguridade, às instâncias deliberativas e fiscalizatórias, ao regulador e ao mercado.

O modelo de três linhas é adotado pela CAIXA Seguridade no gerenciamento de riscos. A primeira linha identifica, avalia e controla os riscos, sendo composta pelos controles operacionais e internos. Os gestores que detêm os riscos do negócio são responsáveis por gerenciá-los e por implementar medidas corretivas nos processos e nos controles deficientes. A segunda linha compreende a área de gerenciamento de riscos, *compliance* e controles internos, sendo responsável por monitorar e contribuir com a implementação de práticas eficazes de gestão de riscos. Já a terceira linha é exercida pela auditoria interna, responsável por fornecer aos órgãos de governança a avaliação objetiva e independente quanto à eficácia dos controles internos, da gestão de riscos e da governança.

A Companhia realiza ações de disseminação e manutenção da cultura de risco, segurança da informação, controles internos, *compliance* e integridade promovendo o comprometimento dos colaboradores com a gestão adequada dos riscos dentro de seu escopo de atuação.

A CAIXA Seguridade possui Política de Gerenciamento de Riscos e Declaração de Apetite a Riscos (RAS) aprovadas pelo Conselho de Administração e revisadas anualmente, com objetivo de manter a exposição aos riscos em níveis considerados aceitáveis por sua administração e assegurar o modelo de negócios, performance futura, solvência, liquidez e sustentabilidade da Companhia.

Os riscos aos quais a Companhia está sujeita são classificados em quatro grupos:

• Riscos Estratégicos: composto pelos riscos de contágio, de estratégia, socioambiental e de reputação ou de imagem;

• Riscos Financeiros: composto pelos riscos de capital, de crédito, de liquidez e de mercado;

• Riscos Operacionais: composto pelo próprio risco operacional e pelo risco cibernético;

• Riscos de *Compliance*: composto pelo próprio risco de *compliance*, pelo risco de integridade e pelo risco legal ou jurídico.

As diretrizes, boas práticas e mitigadores adotados na gestão de riscos pela CAIXA Seguridade estão dispostos na Política de Gerenciamento de Riscos e no Programa de Compliance e Integridade que se encontram disponíveis no sítio eletrônico de relações com investidores da Companhia.

1. **Risco de mercado**

O risco de mercado é resultante de movimentos nos níveis ou nas volatilidades de preços de mercado e a exposição a este risco advém da carteira de ativos financeiros mantida pela Companhia.

A gestão do risco de mercado na primeira linha ocorre por meio da execução da Política de Investimentos Financeiros aprovada pelo Conselho de Administração, que define os ativos e os limites de composição da carteira de investimentos, e por meio do acompanhamento sistemático do valor em risco da carteira (VaR - *Value at Risk*).

O modelo de VaR adotado considera a abordagem paramétrica delta-normal, baseada em modelo analítico de matriz de covariância, com período de manutenção de 21 dias úteis e nível de confiança de 95%.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risco de Mercado** | **Controladora** | | | |
| **30/09/2022** | **%** | **31/12/2021** | **%** |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo (Nota 09) | 624.670 | 100,00% | 89.911 | 100,00% |
| **Total das Aplicações financeiras** | **624.670** | **100,00%** | **89.911** | **100,00%** |
| Valor da exposição ao risco de mercado | 624.670 | 100,00% | 89.911 | 100,00% |
| **Valor em Risco (VaR)** | **758,6** | **0,12%** | **871,9** | **0,97%** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risco de Mercado** | **Consolidado** | | | |
| **30/09/2022** | **%** | **31/12/2021** | **%** |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo (Nota 09) | 1.271.740 | 100,00% | 361.905 | 100,00% |
| **Total das Aplicações financeiras** | **1.271.740** | **100,00%** | **361.905** | **100,00%** |
| Valor da exposição ao risco de mercado | 1.271.740 | 100,00% | 361.905 | 100,00% |
| **Valor em Risco (VaR)** | **1.544,4** | **0,12%** | **3.509,6** | **0,97%** |

1. **Análise de sensibilidade**

Em 30 de setembro de 2022, as carteiras de investimentos financeiros da CAIXA Seguridade – Controladora e Consolidado, eram compostas por cotas de fundo de investimento de curto prazo.

Mesmo com a exposição ao risco de mercado, classificada exclusivamente no fator de risco de taxa de juros, o Valor em Risco da carteira permaneceu baixo, resultado explicado pelo curto prazo das operações alocadas na carteira do fundo. Por gerarem baixo risco de mercado, a exposição associada aos ativos financeiros aplicados não ameaça o modelo de negócio, performance futura, solvência, liquidez ou sustentabilidade da Companhia.

1. **Ações de gerenciamento de riscos decorrentes da crise da COVID-19**

A Companhia possui Programa de Gestão de Crises e Continuidade de Negócios implementado, além de atividades críticas mapeadas, testadas e com planos de contingência validados pela 2ª linha, sendo tais ações mantidas durante a pandemia do coronavírus.

Não foram identificadas intercorrências que impediram ou comprometeram a operação da Companhia e a execução das atividades críticas no período.

A CAIXA Seguridade realiza monitoramento de aspectos de capital e avalia a adoção de práticas de gestão de crises e continuidade dos seus negócios pelas suas participadas.

As ações adotadas e o monitoramento de 2ª linha foram extensivos por todo período, sendo reportados às instâncias estatutárias da Companhia.

1. **Riscos relacionados às participadas**

Nos tópicos seguintes, apresentamos informações relativas ao gerenciamento de riscos da CNP Brasil, Holding XS1, Too Seguros, XS3 Seguros, XS4 Capitalização e XS5 Consórcios, participadas direta e indiretas da CAIXA Seguridade que possuem estrutura própria de gerenciamento de riscos.

Destacamos abaixo a política de gerenciamento e os principais riscos aos quais as empresas participadas estão expostas, haja vista a relação que essas possuem com o resultado da CAIXA Seguridade via equivalência patrimonial. As informações fornecidas abaixo estão dispostas nas Demonstrações Financeiras das companhias que compõem o Conglomerado CAIXA Seguridade.

Estas Demonstrações Contábeis Intermediárias de 30 de setembro de 2022 devem ser lidas em conjunto com as Demonstrações Contábeis Completas de 31 dezembro de 2021, sobretudo no que diz respeito às informações relacionadas ao gerenciamento de riscos de participadas que não sofreram mudanças significativas entre os mencionados períodos comparativos.

**d.1) CNP Brasil - Gerenciamento de riscos**

A estrutura do processo de gerenciamento de riscos da CNP Brasil manteve-se consistente ao já divulgado nas Demonstrações Contábeis da CAIXA Seguridade de 31 de dezembro de 2021.

1. **CNP Brasil – Análise de sensibilidade**

As análises de sensibilidade da CNP Brasil considerando-se às mudanças nas principais premissas em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, líquidos dos efeitos tributários, seguem apresentadas nos quadros a seguir, demonstrando os impactos de cada premissa no Resultado e no Patrimônio Líquido:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Sensibilidade** | **Controladora** | | | | **Consolidado** | | | |
| **30/06/2022** | | **31/12/2021** | | **30/06/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Bruto de resseguro** | **Líquido de resseguro** | **Bruto de resseguro** | **Líquido de resseguro** | **Bruto de resseguro** | **Líquido de resseguro** | **Bruto de resseguro** | **Líquido de resseguro** |
| Taxa +1% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | -1,07% | -1,07% | -1,04% | -1,04% |
| Taxa -1% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,12% | 1,12% | 1,06% | 1,06% |
| Sobrevivência +10% | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA |
| Sobrevivência -10% | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA |
| Mortalidade/Sinistralidade +5% | NA | NA | NA | NA | 4,13% | 4,10% | 5,15% | 5,17% |
| Mortalidade/Sinistralidade -5% | NA | NA | NA | NA | -4,13% | -4,10% | -5,15% | -5,17% |
| Inflação +1% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,05% | 0,05% | 0,00% | 0,00% |
| Inflação -1% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | -0,05% | -0,05% | 0,00% | 0,00% |
| Conversibilidade +10% | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA |
| Conversibilidade -10% | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA |

Notas;

1. A sensibilidade à taxa de juros foi calculada sobre os ativos financeiros, pelo modelo de cálculo de *duration* e convexidade, considerando a curva de juros prefixada 100 *basis points* para cima e para baixo;
2. Os impactos da variação da inflação, 100 *basis points* para cima ou para baixo, foram calculados de acordo com os ativos financeiros pós fixados;
3. Para o teste de sensibilidade da mortalidade/sobrevivência, consideramos o cenário de (des)agravamento “A” em +- 5% no volume de sinistros ocorridos, dessa forma o montante de sinistros encontrados nos cenários de stress considera a seguinte fórmula: Sinistros A = Sinistros Ocorridos \* (1+A).

**ii) CNP Brasil - Carteira de ativos**

A carteira de investimentos da CNP Brasil possui ativos classificados como: títulos para negociação, disponível para venda e mantidos até o vencimento.

O método utilizado para a análise de sensibilidade dos ativos da CNP Brasil é o de Stress Test, o qual é feito para essa classificação disponível para venda e valor justo por meio do resultado. Nos exercícios de estresse diário, são calculados os resultados do VaR das carteiras utilizando-se o choque de 1 ponto base para taxa de juros. Este cenário contempla variações no índice Bovespa; curva de inflação e curva de juros.

**iii) CNP Brasil - Teste de adequação dos passivos (TAP)**

Conforme requerido pelo CPC 11, a CNP Brasil promoveu um teste de adequação dos passivos para todos os contratos que atendam à definição de um contrato de seguro segundo o CPC 11 e que estejam vigentes na data de execução do teste.

Para esse teste, a CNP Brasil elaborou uma metodologia atuarial baseada no valor presente da estimativa corrente dos fluxos de caixa futuros das obrigações já assumidas. Para determinação das estimativas dos fluxos de caixas futuros, os contratos foram agrupados conforme os ramos por riscos similares.

No cálculo atuarial das estimativas correntes dos fluxos de caixa foram consideradas premissas atuariais realistas e não tendenciosas para cada variável envolvida, conforme abaixo:

1. Estrutura a termo da taxa de juros (ETTJ): para desconto dos valores futuros dos fluxos projetados foram utilizados os índices, conforme rol divulgado pela SUSEP;
2. Sinistralidade: para estimativa dos sinistros decorrentes de produtos que utilizam tábua de mortalidade em suas projeções, foram utilizadas as tábuas BR-EMS 2021; para sinistros decorrentes de produtos que utilizam tábua de invalidez, foi utilizada a tábua Álvaro Vindas; para estimativa dos sinistros decorrentes de produtos que não utilizem tábuas biométricas e foram apuradas sinistralidades com base no histórico observado, de cada produto que compõe o estudo. Para projeção por grupo foi utilizada a seguinte sinistralidade: Automóvel: 67,4%; Patrimonial: 20,1%; Pessoas Caixa Seguradora: 21,4%; Pessoas Previsul: 30,5%; Habitacional Danos: 3,7%; Odonto: 30,0%; e Crédito Previsul: 58,8%.
3. Cancelamento: para estimativa de cancelamentos anuais utilizados no modelo, quando aplicável, foram utilizadas as bases históricas da evolução de ativos observados de cada produto que compõe os grupos testados;
4. Despesas: as estimativas das despesas foram segregadas em despesas administrativas, despesas com tributos e despesas operacionais, considerando a média da relação histórica anual das despesas sobre o prêmio emitido;
5. Resseguro: as projeções foram geradas considerando os valores dos fluxos brutos de resseguro.

Como conclusão dos testes realizados, não foram identificadas insuficiências nos agrupamentos realizados.

**d.2) Holding XS1 – Gerenciamento de riscos**

A estrutura do processo de Gerenciamento de Riscos da Holding XS1 manteve-se consistente ao já divulgado nas Demonstrações Contábeis da CAIXA Seguridade de 31 de dezembro de 2021.

1. **Holding XS1 – Análise de sensibilidade**

As análises de sensibilidade da Holding XS1, considerando-se às mudanças nas principais premissas em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, líquidos dos efeitos tributários, seguem apresentadas nos quadros a seguir, demonstrando os impactos de cada premissa no resultado e no patrimônio líquido:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Sensibilidade** | **Controladora** | | | | **Consolidado** | | | |
| **30/06/2022** | | **31/12/2021** | | **30/06/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Bruto de resseguro** | **Líquido de resseguro** | **Bruto de resseguro** | **Líquido de resseguro** | **Bruto de resseguro** | **Líquido de resseguro** | **Bruto de resseguro** | **Líquido de resseguro** |
| Taxa +1% (1) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | -0,97% | -0,97% | -1,04% | -1,04% |
| Taxa -1% (1) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,01% | 1,01% | 1,06% | 1,06% |
| Sobrevivência +10% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | -0,02% | -0,02% |
| Sobrevivência -10% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,02% | 0,02% |
| Mortalidade/Sinistralidade +5% | NA | NA | NA | NA | 1,52% | 1,52% | 1,85% | 1,85% |
| Mortalidade/Sinistralidade -5% | NA | NA | NA | NA | -1,52% | -1,52% | -1,85% | -1,85% |
| Inflação +1% (2) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Inflação -1% (2) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Conversibilidade +10% | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA |
| Conversibilidade -10% | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA | NA |

Notas:   
(1) A sensibilidade à taxa de juros foi calculada sobre os ativos financeiros, pelo modelo de cálculo de *duration* e convexidade, considerando a curva de juros prefixada 100 *basis points* para cima e para baixo;

(2) A sensibilidade no valor justo dos ativos (ou passivos) pelos movimentos nas expectativas de inflação refletem os números apresentados para os efeitos na taxa de juros;

(3) Os testes referentes a sobrevivência, mortalidade/sinistralidade consideram, em geral, o resultado bruto; e

(4) Para o teste de conversibilidade, após estudos, A Holding XS1 qualificou este risco imaterial frente ao resultado da carteira.

1. **Holding XS1 - Carteira de ativos**

A carteira de investimentos da Holding XS1 possui ativos classificados como: ativos financeiros mantidos até o vencimento, ao valor justo por meio do resultado e disponíveis para venda.

O método utilizado para a análise de sensibilidade dos ativos da Holding XS1 é o de *Stress Test*, o qual é feito para as classificações disponível para venda e valor justo por meio do resultado. Nos exercícios de estresse diário, são calculados os resultados do VaR das carteiras e o choque de 1 ponto percentual base para taxa de juros. Este cenário contempla variações no índice Bovespa; curva de inflação e curva de juros.

O resultado dos testes realizados com o principal risco e sua variação estão apresentados no quadro abaixo:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fator de Risco** | **Controladora** | | **Consolidado** | |
| **Value-at-Risk** | **DV-1** | **Value-at-Risk** | **DV-1** |
| Fundos | 4 | - | 144 | - |
| Cupom de IPCA | - | - | 18.817 | 6.091 |
| Curva de deságio de LFT | - | - | 1.951 | -996.133 |
| Cupom de NTN-B | - | - | 58.510 | -467.344 |
| Cupom de NTN-C | - | - | 3.849 | -80.872 |
| Curva de Juros Pré | - | - | 23.293 | -92.328 |
| **Total** | **4** | **-** | **106.564** | **-1.630.586** |

1. **Holding XS1 - Carteira de derivativos**

A carteira de investimentos da Holding XS1 possui apenas contratos futuros de taxa de juros.

Nos contratos futuros de taxa de juros, as partes envolvidas no negócio se comprometem a comprar ou vender certa quantidade de um ativo por um preço estipulado para a liquidação em data futura. Os compromissos são ajustados diariamente às expectativas do mercado referentes ao preço futuro daquele bem, por meio do ajuste diário, mecanismo que apura perdas e ganhos.

As operações de contrato de taxa de juros são utilizadas para mitigação do risco de mercado atrelado aos ativos prefixados existentes na carteira. O risco a que essa modalidade de derivativo está exposta refere-se às variações na taxa de juros, mais especificamente uma alta na taxa de juros, que implica uma perda em cada vencimento de DI.

A análise de sensibilidade foi baseada em três cenários, “provável”, “possível” e “remoto”, os quais avaliam os impactos sobre as posições da carteira em derivativos. O cenário “provável” foi elaborado a partir da série histórica de dados dos derivativos, enquanto o “possível” e o “remoto” foram obtidos com a proporção de 25% e 50% de perda, respectivamente.

A exposição em derivativos está concentrada na modalidade DI - Compromisso – Compra, o risco assumido é de alta de juros e os valores em cada cenário estão assim distribuídos:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Holding XS1 - Controladora** | | | | **30/06/2022** |
| **Descrição** | **Risco** | **Cenário Provável** | **Cenário Possível** | **Cenário Remoto** |
| DI - Compromissos / Compra | Alta de Juros | - | - | - |
| **Total** | **R$** | **-** | **-** | **-** |
| **Holding XS1 - Consolidado** | | | | **30/06/2022** |
| **Descrição** | **Risco** | **Cenário Provável** | **Cenário Possível** | **Cenário Remoto** |
| DI - Compromissos / Compra | Alta de Juros | -10.601.064 | -10.938.363 | -11.181.711 |
| **Total** | **R$** | **-10.601.064** | **-10.938.363** | **-11.181.711** |
| **Holding XS1 - Controladora** | | | | **31/12/2021** |
| **Descrição** | **Risco** | **Cenário Provável** | **Cenário Possível** | **Cenário Remoto** |
| DI - Compromissos / Compra | Alta de Juros | - | - | - |
| **Total** | **R$** | **-** | **-** | **-** |
| **Holding XS1 - Consolidado** | | | | **31/12/2021** |
| **Descrição** | **Risco** | **Cenário Provável** | **Cenário Possível** | **Cenário Remoto** |
| DI - Compromissos / Compra | Alta de Juros | -13.881.654 | -14.367.946 | -14.711.493 |
| **Total** | **R$** | **-13.881.654** | **-14.367.946** | **-14.711.493** |

1. **Holding XS1 - Teste de Adequação de Passivos (TAP)**

A Holding XS1 promoveu o teste de adequação dos passivos para todos os contratos que atendam à definição de um contrato de seguro e que estejam vigentes na data de execução do teste.

Para esse teste, a Holding XS1 seguiu a metodologia estabelecida pela SUSEP, que permite a compensação de insuficiência entre agrupamentos de ramos, sendo que para efeito destas demonstrações financeiras avaliamos os impactos em relação as diretrizes do CPC 11 e a análise não apontou divergências materiais.

**d.3) Too Seguros – Gerenciamento de riscos**

A estrutura do processo de Gerenciamento de Riscos da Too Seguros manteve-se consistente ao já divulgado nas Demonstrações Contábeis da CAIXA Seguridade de 31 de dezembro de 2021.

**i) Too Seguros - Análise de Sensibilidade**

O Teste de Sensibilidade visa demonstrar os efeitos quantitativos sobre o montante estimado de sinistros declarados no Passivo da Seguradora, bem como no Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) e no Resultado, quando alterada alguma das variáveis aplicadas à metodologia de cálculo da provisão constituída numa determinada data base.

Neste contexto, o Teste de Sensibilidade realizado para a Too Seguros na data base de 30/06/2022, foi aplicado sobre a Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados (IBNR), a Provisão de Despesas Relacionadas (PDR) e a Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL), declaradas para todos os ramos operacionalizados pela Seguradora, sendo que os resultados poderão ser vistos a seguir:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Premissas Atuariais** | **30/06/2022** | | | | **31/12/2021** | | | |
| **Bruto (9)** | **Resseguro (10)** | **PLA** | **Resultado (11)** | **Bruto (9)** | **Resseguro (10)** | **PLA** | **Resultado (11)** |
| Aumento de 5,0% na Sinistralidade, aplicada à Provisão de IBNR (1) | 24.019 | 92 | 13.160 | 13.160 | 21.659 | -347 | 12.104 | 12.104 |
| Redução de 5,0% na Sinistralidade, aplicada à Provisão de IBNR (2) | -24.019 | -92 | -13.160 | -13.160 | -21.659 | 347 | -12.104 | -12.104 |
| Aumento de 5,0% na Sinistralidade, aplicada à PDR (referente ao IBNR) (3) | 309 | -106 | 228 | 228 | 295 | -102 | 219 | 219 |
| Redução de 5,0% na Sinistralidade, aplicada à PDR (referente ao IBNR) (4) | -309 | 106 | -228 | -228 | -295 | 102 | -219 | -219 |
| Aumento de 0,5% no Índice de Inflação, aplicado sobre a PSL (5) | 1.249 | 675 | 316 | 316 | 739 | 377 | 199 | 199 |
| Redução de 0,5% no Índice de Inflação, aplicado sobre a PSL (6) | -1.249 | -675 | -316 | -316 | -739 | -377 | -199 | -199 |
| Aumento de 0,5% no Índice de Inflação, aplicado sobre a PDR (referente à PSL) (7) | 72 | 17 | 31 | 31 | 66 | 16 | 28 | 28 |
| Redução de 0,5% no Índice de Inflação, aplicado sobre a PDR (referente à PSL) (8) | -72 | -17 | -31 | -31 | -66 | -16 | -28 | -28 |

(\*) Os valores acima informados estão demonstrados de forma bruta de resseguro, de forma que a provisão líquida consiste no valor bruto menos o resseguro.

1. Aumentando em 5,0 (cinco) pontos percentuais a taxa de sinistralidade verificada da Provisão de IBNR e mantendo as demais variáveis aplicadas às respectivas datas base analisadas.
2. Reduzindo em 5,0 (cinco) pontos percentuais a taxa de sinistralidade verificada da Provisão de IBNR e mantendo as demais variáveis aplicadas às respectivas datas base analisadas.
3. Aumentando em 5,0 (cinco) pontos percentuais a taxa de sinistralidade da PDR (referente ao IBNR) e mantendo as demais variáveis aplicadas às respectivas datas base analisadas.
4. Reduzindo em 5,0 (cinco) pontos percentuais a taxa de sinistralidade da PDR (referente ao IBNR) e mantendo as demais variáveis aplicadas às respectivas datas base analisadas.
5. Aumento de 0,5 (meio) ponto percentual no índice de atualização aplicado sobre os sinistros pendentes de pagamento, constantes da Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL) declarada nas respectivas datas base analisadas, e mantendo as demais variáveis.
6. Redução de 0,5 (meio) ponto percentual no índice de atualização aplicado sobre os sinistros pendentes de pagamento, constantes da Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL) declarada nas respectivas datas base analisadas, e mantendo as demais variáveis.
7. Aumento de 0,5 (meio) ponto percentual no índice de atualização aplicado sobre os sinistros pendentes de pagamento, constantes da PDR (referente a PSL) declarada nas respectivas datas base analisadas, e mantendo as demais variáveis.
8. Redução de 0,5 (meio) ponto percentual no índice de atualização aplicado sobre os sinistros pendentes de pagamento, constantes da PDR (referente a PSL) declarada nas respectivas datas base analisadas, e mantendo as demais variáveis.
9. Valores que deverão ser adicionados ou reduzidos ao passivo da Seguradora, para apurar o impacto causado no Patrimônio Líquido e no Resultado.
10. Valores que deverão ser adicionados ou reduzidos ao ativo da Seguradora, para apurar o impacto causado no Patrimônio Líquido e no Resultado.
11. Valores obtidos após a dedução do Imposto de Renda e Contribuição Social.

**ii) Too Seguros - Teste de adequação de passivos (TAP)**

Conforme disposto na Circular SUSEP Nº 648/2021, que instituiu o Teste de Adequação de Passivos para fins de elaboração das demonstrações financeiras e definiu regras e procedimentos para a sua realização, a Too Seguros deve avaliar se o seu passivo está adequado, utilizando estimativas correntes de fluxos de caixa futuros de seus contratos de seguro. Se a diferença entre o valor das estimativas correntes dos fluxos de caixa e a soma do saldo contábil das provisões técnicas na data base, deduzida dos custos de aquisição diferidos e dos ativos intangíveis diretamente relacionados às provisões técnicas resultar em valor positivo, caberá à sociedade supervisionada reconhecer este valor na Provisão Complementar de Cobertura (PCC), quando a insuficiência for proveniente das provisões de PPNG, PMBaC e PMBC, as quais possuem regras de cálculos rígidas, que não podem ser alteradas em decorrência de insuficiências. Os ajustes decorrentes de insuficiências nas demais provisões técnicas apuradas no TAP devem ser efetuados nas próprias provisões. Nesse caso, a Too Seguros deverá recalcular o resultado do TAP com base nas provisões ajustadas, e registrar na PCC apenas a insuficiência remanescente.

O TAP foi elaborado bruto de resseguro e para a sua realização a Too Seguros considerou a segmentação estabelecida pela Circular SUSEP Nº 648/2021, ou seja, entre Eventos a Ocorrer e Eventos Ocorridos; posteriormente, entre seguros de Danos e seguros de Pessoas e, por fim, entre Prêmios Registrados e Prêmios Futuros, excluindo-se as operações com seguro DPVAT.

Para a elaboração dos fluxos de caixa considerou-se as estimativas de prêmios, sinistros, despesas e impostos, mensurados na data base de junho de 2022, descontados pela relevante estrutura a termo da taxa de juros livre de risco (ETTJ), com base na metodologia proposta pela SUSEP, usando o modelo de *Svensson* para interpolação e extrapolação das curvas de juros e o uso de algoritmos genéricos em complemento aos algoritmos tradicionais de otimização não-linear, para a estimação dos parâmetros do modelo.

Com base no Estudo Atuarial do Teste de Adequação de Passivos da Too Seguros de data base 30/06/2022, concluiu-se que o seu passivo por contrato de seguro está adequado para os Grupos de Eventos a Ocorrer e de Eventos Ocorridos, não sendo necessário o ajuste das provisões constituídas, deduzidas dos custos de aquisição diferidos e dos ativos intangíveis diretamente relacionados às provisões técnicas, visto que estas se mostraram superiores aos valores estimados dos fluxos de caixa, os quais foram elaborados em conformidade com os parâmetros mínimos estabelecidos pela Circular SUSEP Nº 648/2021.

Por fim, esclarecemos que não houve alterações nos critérios de apuração das premissas atuariais do TAP de data base 30 de junho de 2022, quando comparado com o TAP da data base 31 de dezembro de 2021.

**d.4) XS3 Seguros – Gerenciamento de riscos**

A estrutura do processo de Gerenciamento de Riscos da XS3 Seguros manteve-se consistente ao já divulgado nas Demonstrações Contábeis da CAIXA Seguridade de 31 de dezembro de 2021.

1. **XS3 Seguros - Análise de Sensibilidade**

A gestão do risco de seguro para fins de análise de sensibilidade ocorre pela segmentação em Residencial e Habitacional.

A análise de sensibilidade dos principais segmentos permite avaliar os impactos de alterações, razoavelmente, possíveis em variáveis de risco relevantes de forma isolada com o objetivo de verificar seus efeitos sobre o resultado do período e o patrimônio líquido na data do balanço.

Para isso, a XS3 Seguros estima um aumento ou uma redução de 5% dos montantes totais pagos em indenizações e em despesas com sinistros. A seleção destas duas variáveis ocorre pois entende-se que tanto a sinistralidade quanto as despesas com sinistros são relevantes e estão sujeitas à oscilação.

No seguro Residencial, as análises utilizadas no gerenciamento do risco de subscrição buscam tarifar de maneira justa, por tipo de risco, considerando custo médio e frequência de sinistro por região, imóvel e perfil do segurado.

Os resultados dos testes de sensibilidade, líquidos de efeitos tributários, são os seguintes:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Premissas Atuariais** | **30/06/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Bruto de resseguro** | **Líquido de resseguro** | **Bruto de resseguro** | **Líquido de resseguro** |
| Aumento de 5% nos sinistros ocorridos | -640 | -640 | -599 | -599 |
| Redução de 5% nos sinistros ocorridos | 640 | 640 | 599 | 599 |
| Aumento de 5% nas despesas com liquidação de sinistros | -15 | -15 | -6 | -6 |
| Redução de 5% nas despesas com liquidação de sinistros | 15 | 15 | 6 | 6 |

No seguro Habitacional, as análises utilizadas no gerenciamento do risco de subscrição buscam tarifar de maneira justa, por tipo de risco, considerando custo médio e frequência de sinistro por região, imóvel e perfil do segurado.

Os resultados dos testes de sensibilidade, líquidos de efeitos tributários, são os seguintes:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Premissas Atuariais** | **30/06/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Bruto de resseguro** | **Líquido de resseguro** | **Bruto de resseguro** | **Líquido de resseguro** |
| Aumento de 5% nos sinistros ocorridos | -752 | -752 | -420 | -420 |
| Redução de 5% nos sinistros ocorridos | 752 | 752 | 420 | 420 |
| Aumento de 5% nas despesas com liquidação de sinistros | -1 | -1 | -19 | -19 |
| Redução de 5% nas despesas com liquidação de sinistros | 1 | 1 | 19 | 19 |

1. **XS3 Seguros - Teste de adequação de passivos (TAP)**

Nas datas base junho e dezembro, a XS3 Seguros elabora o Teste de Adequação de Passivos com o objetivo de verificar sua adequação às obrigações decorrentes dos contratos e certificados dos planos de seguro vigentes na data de execução do teste, de acordo com o CPC 11 e com os critérios mínimos determinados pela Circular SUSEP nº 648/2021 e suas alterações.

O teste é elaborado com base em premissas atuais, realistas e não tendenciosas, as quais são aplicadas com o objetivo de produzir as melhores estimativas correntes para todos os fluxos de caixa futuros, brutos de resseguro, incluindo-se as despesas administrativas, operacionais, de liquidação de sinistros, tributos e deduzindo-se os custos de aquisição. Retornos de investimentos, custos de resseguro e o adicional de fracionamento não são considerados.

Para determinação das estimativas correntes dos fluxos de caixa, os contratos são agrupados por similaridade, o que obedece ao padrão de gerenciamento estabelecido pela Seguradora.

São consideradas, quando pertinentes, as receitas decorrentes de salvados e ressarcimentos de terceiros como um fator redutor na execução do Teste de Adequação de Passivos.

Para ramos com característica de risco decorrido, a XS3 Seguros considera o histórico dos prêmios ganhos de cada contrato para apurar sua melhor estimativa de receita de prêmios em períodos posteriores à data-base de cálculo.

Os fluxos de caixa de obrigações futuras são estimados com base na sinistralidade. Para determiná-la, a seguradora verifica a média de sinistralidade observada por agrupamento em determinado período, excluindo-se os extremos da série. Para maior segurança estatística, é adicionada a esta média o desvio padrão da sinistralidade observada.

Os fluxos de caixa são trazidos a valor presente, a partir de premissas de taxas de juros livres de risco - ETTJ, publicadas pela SUSEP, considerando o cupom da curva de juros do indexador da obrigação IPC-A. Caso seja identificada qualquer insuficiência no teste em referência, a XS3 Seguros reconhece imediatamente a perda ou na Provisão Complementar de Cobertura - PCC ou na respectiva provisão técnica deficitária a depender da origem da insuficiência, conforme critérios estabelecidos na regulamentação vigente.

No contexto destas demonstrações financeiras, em 30 de junho de 2022 não foram encontradas insuficiências nos grupos analisados.

**d.5) XS4 Capitalização – Gerenciamento de riscos**

A estrutura do processo de Gerenciamento de Riscos da XS4 Capitalização manteve-se consistente ao já divulgado nas Demonstrações Contábeis da CAIXA Seguridade de 31 de dezembro de 2021.

**d.6) XS5 Consórcios – Gerenciamento de riscos**

A estrutura do processo de Gerenciamento de Riscos da XS5 Consórcios manteve-se consistente ao já divulgado nas Demonstrações Contábeis da CAIXA Seguridade de 31 de dezembro de 2021.

Nota 7 - Informações por segmento

As informações por segmentos foram estabelecidas considerando a perspectiva da Administração sobre a gestão das atividades de negócios do Grupo CAIXA Seguridade e apresentam informações que exprimem a natureza e os efeitos patrimoniais e financeiros dessas atividades de negócio, bem como os ambientes em que a Companhia opera.

A partir da conclusão das parcerias, as atividades de negócios do Grupo CAIXA Seguridade passaram a ser subdividas em 3 (três) segmentos, quais sejam: *Run-off* / Mar Aberto (negócios de seguridade conduzidos pelo antigo parceiro ou operados fora do Balcão CAIXA), Seguridade (investimento em negócios de seguridade estabelecidos em decorrência do processo competitivo de escolha de parceiros estratégicos para exploração do balcão CAIXA) e Distribuição (negócios relacionados a gestão do acesso à rede distribuição e uso da marca CAIXA e a corretagem e intermediação de produtos de seguridade).

1. **Análise da receita por categoria**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **3º trimestre de 2022** | | **3º trimestre de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Resultado de investimentos em participações societárias:** | **753.522** | **519.206** | **473.678** | **305.828** |
| Run-off / Mar aberto | 118.454 | 152.931 | 97.721 | 105.584 |
| Seguridade | 400.506 | 366.275 | 206.881 | 200.244 |
| Distribuição | 234.562 | - | 169.076 | - |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca:** | **33.560** | **33.560** | **38.120** | **38.120** |
| Distribuição | 33.560 | 33.560 | 38.120 | 38.120 |
| **Receitas de prestação de serviços:** | **-** | **499.570** | **-** | **315.770** |
| Distribuição | - | 499.570 | - | 315.770 |
| **Total** | **787.082** | **1.052.336** | **511.798** | **659.718** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Resultado de investimentos em participações societárias:** | **1.959.511** | **1.411.688** | **1.276.527** | **961.190** |
| Run-off / Mar aberto | 349.647 | 426.688 | 353.117 | 393.814 |
| Seguridade | 1.060.318 | 985.000 | 604.506 | 567.377 |
| Distribuição | 549.546 | - | 318.904 | - |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca:** | **107.202** | **107.202** | **163.495** | **163.495** |
| Distribuição | 107.202 | 107.202 | 163.495 | 163.495 |
| **Receitas de prestação de serviços:** | **-** | **1.163.720** | - | 599.599 |
| Distribuição | - | 1.163.720 | - | 599.599 |
| **Total** | **2.066.713** | **2.682.610** | **1.440.022** | **1.724.284** |

1. **Demonstração do resultado por segmento**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Segmento** | **3º trimestre de 2022** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | **Consolidado** | | | |
| **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** |
| **Receitas operacionais** | **118.454** | **400.506** | **268.122** | **787.082** | **152.931** | **366.275** | **533.130** | **1.052.336** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 118.454 | 400.506 | 234.562 | 753.522 | 152.931 | 366.275 | - | 519.206 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | - | - | 33.560 | 33.560 | - | - | 33.560 | 33.560 |
| Receitas de prestação de serviços | - | - | - | - | - | - | 499.570 | 499.570 |
| **Custos dos serviços prestados** | **-** | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **(96.249)** | **(96.249)** |
| **Resultado bruto** | **118.454** | **400.506** | **268.122** | **787.082** | **152.931** | **366.275** | **436.881** | **956.087** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(2.991)** | **(10.113)** | **(9.874)** | **(22.978)** | **(4.143)** | **(8.867)** | **(76.059)** | **(89.069)** |
| Despesas administrativas | (2.931) | (9.909) | (6.634) | (19.473) | (3.506) | (8.397) | (12.222) | (24.124) |
| Despesas tributárias | (61) | (206) | (3.242) | (3.509) | (638) | (472) | (63.840) | (64.950) |
| Outras receitas/despesas operacionais | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 | 2 | 3 | 5 |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **115.463** | **390.393** | **258.248** | **764.104** | **148.788** | **357.408** | **360.822** | **867.018** |
| **Resultado Financeiro** | **1.310** | **4.430** | **2.966** | **8.706** | **4.206** | **10.071** | **14.660** | **28.936** |
| Receitas financeiras | 1.310 | 4.430 | 2.966 | 8.706 | 4.230 | 10.130 | 14.745 | 29.104 |
| Despesas financeiras | - | - | - | - | (24) | (59) | (85) | (168) |
| **Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social** | **116.773** | **394.824** | **261.213** | **772.810** | **152.994** | **367.479** | **375.481** | **895.954** |
| Imposto de renda e contribuição social | - | - | (6.560) | (6.560) | (1.464) | - | (128.240) | (129.704) |
| **Lucro líquido do período** | **116.773** | **394.824** | **254.653** | **766.250** | **151.530** | **367.479** | **247.241** | **766.250** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Segmento** | **3º trimestre de 2021** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | **Consolidado** | | | |
| **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** |
| **Receitas operacionais** | **97.721** | **206.881** | **207.196** | **511.798** | **105.584** | **200.244** | **353.890** | **659.718** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 97.721 | 206.881 | 169.076 | 473.678 | 105.584 | 200.244 | - | 305.828 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | - | - | 38.120 | 38.120 | - | - | 38.120 | 38.120 |
| Receitas de prestação de serviços | - | - | - | - | - | - | 315.770 | 315.770 |
| **Custos dos serviços prestados** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(24.240)** | **(24.240)** |
| **Resultado bruto** | **97.721** | **206.881** | **207.196** | **511.798** | **105.584** | **200.244** | **329.650** | **635.478** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(2.696)** | **(602)** | **(9.765)** | **(13.064)** | **(2.601)** | **576** | **(48.939)** | **(50.964)** |
| Despesas administrativas | (2.663) | (5.928) | (6.185) | (14.776) | (2.238) | (4.728) | (9.000) | (15.966) |
| Despesas tributárias | (33) | (610) | (3.580) | (4.223) | (363) | (632) | (39.939) | (40.933) |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | 5.935 | - | 5.935 | - | 5.935 | - | 5.935 |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **95.025** | **206.279** | **197.431** | **498.734** | **102.983** | **200.819** | **280.712** | **584.514** |
| **Resultado Financeiro** | **707** | **1.314** | **604** | **2.625** | **1.133** | **1.780** | **2.099** | **5.012** |
| Receitas financeiras | 707 | 1.314 | 1.160 | 3.181 | 1.133 | 1.780 | 2.655 | 5.568 |
| Despesas financeiras | - | - | (556) | (556) | - | - | (556) | (556) |
| **Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social** | **95.732** | **207.593** | **198.035** | **501.359** | **104.115** | **202.599** | **282.811** | **589.526** |
| Imposto de renda e contribuição social | - | - | (9.223) | (9.223) | (1.123) | - | (96.267) | (97.390) |
| **Lucro líquido do período** | **95.732** | **207.593** | **188.812** | **492.136** | **102.992** | **202.599** | **186.544** | **492.136** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Segmento** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | **Consolidado** | | | |
| **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** |
| **Receitas operacionais** | **349.647** | **1.060.318** | **656.748** | **2.066.713** | **426.688** | **985.000** | **1.270.922** | **2.682.610** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 349.647 | 1.060.318 | 549.546 | 1.959.511 | 426.688 | 985.000 | - | 1.411.688 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | **-** | **-** | 107.202 | 107.202 | **-** | **-** | 107.202 | 107.202 |
| Receitas de prestação de serviços | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 1.163.720 | 1.163.720 |
| **Custos dos serviços prestados** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(213.125)** | **(213.125)** |
| **Resultado bruto** | **349.647** | **1.060.318** | **656.748** | **2.066.713** | **426.688** | **985.000** | **1.057.797** | **2.469.485** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(10.413)** | **(20.706)** | **(29.083)** | **(60.202)** | **(13.119)** | **(16.668)** | **(184.073)** | **(213.860)** |
| Despesas administrativas | (10.203) | (30.418) | (18.765) | (59.385) | (11.377) | (25.891) | (33.176) | (70.443) |
| Despesas tributárias | (211) | (1.735) | (10.320) | (12.266) | (1.743) | (2.224) | (150.900) | (154.867) |
| Outras receitas/despesas operacionais | 1 | 11.447 | 1 | 11.449 | 1 | 11.447 | 3 | 11.450 |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **339.234** | **1.039.612** | **627.665** | **2.006.511** | **413.569** | **968.332** | **873.724** | **2.255.625** |
| **Resultado Financeiro** | **3.992** | **12.575** | **7.661** | **24.228** | **10.028** | **23.570** | **30.646** | **64.243** |
| Receitas financeiras | 4.035 | 12.669 | 7.722 | 24.426 | 10.092 | 23.698 | 30.821 | 64.610 |
| Despesas financeiras | (43) | (94) | (61) | (198) | (64) | (128) | (175) | (367) |
| **Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social** | **343.226** | **1.052.188** | **635.325** | **2.030.739** | **423.597** | **991.902** | **904.369** | **2.319.868** |
| Imposto de renda e contribuição social | - | - | (26.663) | (26.663) | (4.888) | - | (310.904) | (315.792) |
| **Lucro líquido do período** | **343.226** | **1.052.188** | **608.662** | **2.004.076** | **418.709** | **991.902** | **593.465** | **2.004.076** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Segmento** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | **Consolidado** | | | |
| **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** |
| **Receitas operacionais** | **353.117** | **604.506** | **482.399** | **1.440.022** | **393.814** | **567.377** | **763.094** | **1.724.284** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 353.117 | 604.506 | 318.904 | 1.276.527 | 393.814 | 567.377 | - | 961.190 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | - | - | 163.495 | 163.495 | - | - | 163.495 | 163.495 |
| Receitas de prestação de serviços | - | - | - | - | - | - | 599.599 | 599.599 |
| **Custos dos serviços prestados** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(47.680)** | **(47.680)** |
| **Resultado bruto** | **353.117** | **604.506** | **482.399** | **1.440.022** | **393.814** | **567.377** | **715.414** | **1.676.604** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(11.553)** | **(12.750)** | **(31.272)** | **(55.574)** | **(12.214)** | **(9.300)** | **(106.576)** | **(128.090)** |
| Despesas administrativas | (11.489) | (19.668) | (15.695) | (46.851) | (11.239) | (16.193) | (21.778) | (49.210) |
| Despesas tributárias | (64) | (826) | (15.577) | (16.467) | (975) | (852) | (84.797) | (86.624) |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | 7.744 | - | 7.744 | - | 7.744 | - | 7.744 |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **341.564** | **591.757** | **451.128** | **1.384.448** | **381.599** | **558.076** | **608.838** | **1.548.514** |
| **Resultado Financeiro** | **1.381** | **2.364** | **324** | **4.069** | **2.022** | **2.897** | **2.356** | **7.276** |
| Receitas financeiras | 1.381 | 2.364 | 1.886 | 5.631 | 2.022 | 2.913 | 3.918 | 8.854 |
| Despesas financeiras | - | - | (1.562) | (1.562) | - | (16) | (1.562) | (1.578) |
| **Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social** | **342.944** | **594.121** | **451.452** | **1.388.517** | **383.621** | **560.974** | **611.195** | **1.555.790** |
| Imposto de renda e contribuição social | - | - | (38.090) | (38.090) | (3.017) | - | (202.346) | (205.363) |
| **Lucro líquido do período** | **342.944** | **594.121** | **413.362** | **1.350.427** | **380.604** | **560.974** | **408.849** | **1.350.427** |

Nota 8 – Caixa e equivalentes de caixa

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Depósitos bancários | 415 | 810 | 210 | 470 |
| **Total** | **415** | **810** | **210** | **470** |

Nota 9 – Instrumentos financeiros ao valor justo

1. **Instrumentos financeiros ao valor justo por meio do resultado**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | | | | | | |
| **31/12/2021** | | | **Movimentação** | | | **30/09/2022** | | |
| **Valor de Custo** | **Valor de Mercado** | **Aplicações** | | **Resgates** | **Rentabilidade(1)** | | **Valor de Custo** | **Valor de Mercado** |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo | 80.154 | 89.911 | 1.344.817 | | (826.024) | 15.966 | | 598.947 | 624.670 |
| **Total** | **80.154** | **89.911** | **1.344.817** | | **(826.024)** | **15.967** | | **598.947** | **624.670** |

1. Contempla os impostos incidentes retidos na fonte, inclusive antecipados.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | | | | | | |
| **31/12/2021** | | | **Movimentação** | | | **30/09/2022** | | |
| **Valor de Custo** | **Valor de Mercado** | **Aplicações** | | **Resgates** | **Rentabilidade (1)** | | **Valor de Custo** | **Valor de Mercado** |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo | 346.901 | 361.905 | 2.456.568 | | (1.596.842) | 50.109 | | 1.206.627 | 1.271.740 |
| **Total** | **346.901** | **361.905** | **2.456.568** | | **(1.596.842)** | **50.109** | | **1.206.627** | **1.271.740** |

1. Contempla os impostos incidentes retidos na fonte, inclusive antecipados.
2. **Hierarquia de valor justo**

A Companhia classifica os instrumentos financeiros mensurados a valor justo em três níveis hierárquicos na determinação do valor justo, quais sejam: (i) Nível 1: Preços cotados em mercados ativos para ativos e passivos idênticos; (ii) Nível 2: Informações (*inputs*) que são observáveis para o ativo ou passivo, seja direta ou indiretamente, exceto preços cotados incluídos no Nível 1; e (iii) Nível 3: Premissas, para o ativo ou passivo, que não são baseadas em dados observáveis de mercado.

Atualmente os Instrumentos Financeiros da Companhia, representados por caixa e equivalentes de caixa (Nota 8), bem como por cotas de fundos de investimentos (Nota 9 (a)) estão classificados no Nível 2 na hierarquia de valor justo, bem como também estão classificados neste nível os recebíveis registrados ao custo amortizado, representados pelos valores a receber (Nota 10).

Nota 10 – Valores a receber

Os valores a receber correspondem às receitas descritas na nota 17 – Receitas de distribuição, predominantemente oriundas de partes relacionadas, referentes às receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca de seguros, planos de previdência complementar, planos de capitalização e cotas de grupos de consórcios.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Receitas a receber de partes relacionadas | 45.375 | 130.118 | 37.894 | 164.509 |
| Receitas a receber de terceiros | 458 | 573 | 382 | 577 |
| **Total** | **45.833** | **130.691** | **38.276** | **165.086** |

Nota 11 – Outros ativos

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Tributos a restituir | 17.151 | 17.173 | 16.042 | 16.042 |
| Prêmios de seguro a apropriar | 1.336 | 1.764 | 1.140 | 1.283 |
| **Total** | **18.487** | **18.937** | **17.182** | **17.325** |

Nota 12 - Investimentos em participações societárias

1. **Movimentação dos investimentos**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **Controladora** | | | | |
| **31/12/2021** | **Movimentação dos investimentos** | | | **30/09/2022** |
| **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Ajustes de avaliação patrimonial** |
| CNP Brasil | 1.847.994 | 349.647 | (220.876) | 23.098 | 1.999.863 |
| CAIXA Holding | 1.758.912 | 232.423 | (75.000) | (157) | 1.916.178 |
| Holding XS1 (1) | 5.839.027 | 828.025 | (453.054) | 54.638 | 6.268.636 |
| XS5 Consórcios (2) | 276.207 | (1.323) | - | 131 | 275.015 |
| XS6 Assistência | 24.274 | 1.193 | - | - | 25.467 |
| CAIXA Corretora | 264.862 | 549.546 | (228.862) | - | 585.546 |
| **Total** | **10.011.276** | **1.959.511** | **(977.792)** | **77.710** | **11.070.705** |

1. O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a maior em R$ 107.015, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* a ser paga à CAIXA. A remuneração a ser registrada pela Caixa Seguridade, depende do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente).
2. O Resultado de equivalência patrimonial da XS5 está ajustado a menor em R$ 3.700 em virtude da reversão do ajuste de convergência à prática internacional no que diz respeito ao diferimento das despesas de comissionamento, considerando-se a entrada em vigor da Resolução BCB nº 120 aplicável às entidades administradoras de consórcio, a qual promoveu alinhamento de práticas. O montante remete ao ajuste acumulado realizado findo o exercício de 2021.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **Controladora** | | | | | | |
| **31/12/2020** | **Movimentação dos investimentos** | | | | | **30/09/2021** |
| **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Aumento/Redução de capital** | **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Outros eventos** |
| CNP Brasil | 2.304.714 | 353.137 | (637.783) | - | (150.115) | - | 1.869.953 |
| CAIXA Holding | 475.611 | (4.156) | - | - | (717) | 1.262.427 | 1.733.165 |
| Holding XS1 | 5.804.601 | 612.277 | - | (8) | (165.862) | - | 6.251.008 |
| XS5 Consórcios | 1.400 | (2.611) | - | 93.747 | (249) | 187.493 | 279.780 |
| XS6 Assistência | 35.002 | (1.024) | - | (31.250) | - | 22.499 | 25.227 |
| CAIXA Corretora | 30.002 | 318.904 | - | - | - | - | 348.906 |
| **Total** | **8.651.330** | **1.276.527** | **(637.783)** | **62.489** | **(316.942)** | **1.472.418** | **10.508.039** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **Consolidado** | | | | | |
| **31/12/2021** | **Movimentação dos investimentos** | | | | **30/09/2022** |
| **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Outros eventos** |
| CNP Brasil | 1.847.994 | 349.647 | (220.876) | 23.098 | - | 1.999.863 |
| Holding XS1 (1) | 5.839.027 | 828.025 | (453.054) | 54.638 | - | 6.268.636 |
| XS3 Seguros | 1.211.539 | 103.609 | - | - | - | 1.315.148 |
| XS4 Capitalização | 191.158 | 53.496 | (2.978) | - | 2.978 | 244.654 |
| Too Seguros | 269.413 | 60.455 | (13.531) | (157) | - | 316.180 |
| PAN Corretora | 24.092 | 16.586 | (11.733) | - | - | 28.945 |
| XS5 Consórcios (2) | 276.207 | (1.323) | - | 131 | - | 275.015 |
| XS6 Assistência | 24.274 | 1.193 | - | - | - | 25.467 |
| **Total** | **9.683.704** | **1.411.688** | **(702.172)** | **77.710** | **2.978** | **10.473.908** |

1. O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a maior em R$ 107.015, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* a ser paga à CAIXA. A remuneração a ser registrada pela Caixa Seguridade, depende do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente).
2. O Resultado de equivalência patrimonial da XS5 está ajustado a menor em R$ 3.700 em virtude da reversão do ajuste de convergência à prática internacional no que diz respeito ao diferimento das despesas de comissionamento, considerando-se a entrada em vigor da Resolução BCB nº 120 aplicável às entidades administradoras de consórcio, a qual promoveu alinhamento de práticas. O montante remete ao ajuste acumulado realizado findo o exercício de 2021.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **Consolidado** | | | | | | |
| **31/12/2020** | **Movimentação dos investimentos** | | | | | **30/09/2021** |
| **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Aumento/Redução de capital** | **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Outros eventos** |
| CNP Brasil | 2.304.714 | 353.137 | (637.783) | - | (150.115) | - | 1.869.953 |
| Holding XS1 | 5.804.601 | 612.277 | - | (8) | (165.862) | - | 6.251.008 |
| XS3 Seguros | 50.010 | (43.227) | - | 67.500 | - | 1.127.436 | 1.201.719 |
| XS4 Capitalização | 56.011 | 1.962 | - | - | - | 134.990 | 192.964 |
| Too Seguros | 273.042 | 22.569 | (9.529) | - | (717) | - | 285.365 |
| PAN Corretora | 20.731 | 18.107 | (10.052) | - | - | - | 28.786 |
| XS5 Consórcios | 1.400 | (2.611) | - | 93.747 | (249) | 187.493 | 279.780 |
| XS6 Assistência | 35.002 | (1.024) | - | (31.250) | - | 22.499 | 25.227 |
| **Total** | **8.545.511** | **961.190** | **(657.364)** | **129.989** | **(316.942)** | **1.472.418** | **10.134.803** |

1. **Composição sintética dos resultados dos investimentos em participações societárias:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3º trimestre de 2022** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | **Distribuição** | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** | **Corretagem e intermediação de seguros** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1 (1)** | **XS5 Consórcios (2)** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** |
| Receitas da operação | 993.461 | 105.925 | 9.873.448 | 67.640 | 18.802 | 499.569 | 11.558.845 |
| Custos/despesas da operação | (505.341) | - | (9.470.599) | - | (10.084) | (96.249) | (10.082.273) |
| **Margem operacional** | **488.120** | **105.925** | **402.849** | **67.640** | **8.718** | **403.320** | **1.476.572** |
| Despesas administrativas | (143.534) | - | (128.968) | (41.351) | (7.037) | (4.153) | (325.043) |
| Despesas com tributos | (48.508) | (563) | (72.584) | (9.832) | - | (60.877) | (192.364) |
| Resultado financeiro | 99.301 | 2.626 | 509.698 | 1.714 | 375 | 17.600 | 631.314 |
| Resultado patrimonial | 15.964 | - | - | - | - | - | 15.964 |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | - | - | (6.372) | - | (494) | (6.866) |
| **Resultado operacional** | **411.343** | **107.988** | **710.995** | **11.799** | **2.056** | **355.396** | **1.599.577** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 450 | - | 932 | - | - | - | 1.382 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **411.793** | **107.988** | **711.927** | **11.799** | **2.056** | **355.396** | **1.600.959** |
| Imposto de renda | (98.966) | (1.695) | (178.155) | (2.646) | (511) | (88.847) | (370.820) |
| Contribuição social | (61.781) | (614) | (112.840) | (952) | (188) | (31.987) | (208.362) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | (1.295) | - | - | (1.295) |
| Participações dos acionistas minoritários | (6.959) | - | - | - | - | - | (6.959) |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores** | **244.087** | **105.679** | **420.932** | **6.906** | **1.357** | **234.562** | **1.013.523** |
| Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade | 118.454 | 105.679 | 252.559 | 5.179 | 1.017 | 234.562 | 717.450 |
| (+) Ajuste de convergência à norma internacional IFRS | - | - | - | - | - | - | - |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **118.454** | **105.679** | **252.559** | **5.179** | **1.017** | **234.562** | **717.450** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **127.046** | **-** | **168.373** | **1.727** | **340** | **-** | **297.487** |

1. O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a maior em R$ 39.007, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* a ser paga à CAIXA. A remuneração a ser registrada pela Caixa Seguridade, depende do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente).
2. O Resultado de equivalência patrimonial da XS5 está ajustado a menor em R$ 3.700 em virtude da reversão do ajuste de convergência à prática internacional no que diz respeito ao diferimento das despesas de comissionamento, considerando-se a entrada em vigor da Resolução BCB nº 120 aplicável às entidades administradoras de consórcio, a qual promoveu alinhamento de práticas. O montante remete ao ajuste acumulado realizado findo o exercício de 2021.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3º trimestre de 2021** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | **Distribuição** | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** | **Corretagem e intermediação de seguros** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** |
| Receitas da operação | 1.072.746 | 9.282 | 9.105.169 | 2.675 | 4.900 | 315.770 | 10.510.542 |
| Custos/despesas da operação | (580.689) | - | (8.695.573) | - | (4.359) | (24.241) | (9.304.862) |
| **Margem operacional** | **492.056** | **9.282** | **409.596** | **2.675** | **541** | **291.529** | **1.205.679** |
| Despesas administrativas | (142.135) | (1) | (128.706) | (4.506) | (1.852) | (1.189) | (278.389) |
| Despesas com tributos | (50.252) | (316) | (57.130) | (81) | - | (36.391) | (144.170) |
| Resultado financeiro | 62.904 | 167 | 384.245 | (927) | 35 | 2.217 | 448.641 |
| Resultado patrimonial | 14.415 | - | - | - | - | - | 14.415 |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | - | - | (183) | - | - | (183) |
| **Resultado operacional** | **376.988** | **9.132** | **608.005** | **(3.022)** | **(1.277)** | **256.166** | **1.245.992** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 663 | - | - | - | - | - | 663 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **377.651** | **9.132** | **608.005** | **(3.022)** | **(1.277)** | **256.166** | **1.246.655** |
| Imposto de renda | (89.700) | (788) | (152.099) | 752 | 318 | (64.036) | (305.553) |
| Contribuição social | (73.676) | (288) | (121.010) | 271 | 114 | (23.055) | (217.644) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - | - | - | - |
| Participações dos acionistas minoritários | (12.477) | - | - | - | - | - | (12.477) |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores** | **201.798** | **8.056** | **334.896** | **(1.999)** | **(845)** | **169.076** | **710.982** |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **97.741** | **8.056** | **200.938** | **(1.500)** | **(634)** | **169.076** | **473.677** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **104.831** | **-** | **133.958** | **(499)** | **(211)** | **-** | **238.080** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | **Distribuição** | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** | **Corretagem e intermediação de seguros** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1 (1)** | **XS5 Consórcios (2)** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** |
| Receitas da operação | 2.989.883 | 234.146 | 29.070.094 | 120.257 | 40.306 | 1.163.720 | 33.618.406 |
| Custos/despesas da operação | (1.481.410) | - | (27.878.221) | - | (24.060) | (213.125) | (29.596.816) |
| **Margem operacional** | **1.508.473** | **234.146** | **1.191.873** | **120.257** | **16.246** | **950.595** | **4.021.590** |
| Despesas administrativas | (414.177) | (1) | (396.889) | (86.064) | (14.005) | (10.559) | (921.695) |
| Despesas com tributos | (143.696) | (1.523) | (210.846) | (17.766) | - | (141.078) | (514.909) |
| Resultado financeiro | 224.713 | 5.829 | 1.426.265 | 6.795 | 213 | 34.183 | 1.697.998 |
| Resultado patrimonial | 45.100 | - | - | - | - | - | 45.100 |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | - | - | (15.015) | - | (494) | (15.509) |
| **Resultado operacional** | **1.220.413** | **238.451** | **2.010.403** | **8.207** | **2.454** | **832.647** | **4.312.575** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 2.397 | - | 2.992 | - | - | - | 5.389 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **1.222.810** | **238.451** | **2.013.395** | **8.207** | **2.454** | **832.647** | **4.317.964** |
| Imposto de renda | (299.522) | (4.423) | (503.620) | (1.372) | (630) | (208.158) | (1.017.725) |
| Contribuição social | (174.511) | (1.605) | (308.091) | (486) | (233) | (74.943) | (559.869) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | (3.179) | - | - | (3.179) |
| Participações dos acionistas minoritários | (28.682) | - | - | - | - | - | (28.682) |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores** | **720.095** | **232.423** | **1.201.684** | **3.170** | **1.591** | **549.546** | **2.708.509** |
| Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade | 349.647 | 232.423 | 721.010 | 2.377 | 1.193 | 549.546 | 1.856.196 |
| (+) Ajuste de convergência à norma internacional IFRS | - | - | - | - | - | - | - |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **349.647** | **232.423** | **721.010** | **2.377** | **1.193** | **549.546** | **1.856.196** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **375.010** | **-** | **480.674** | **793** | **398** | **-** | **856.875** |

1. O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a maior em R$ 107.015, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* a ser paga à CAIXA. A remuneração a ser registrada pela Caixa Seguridade, depende do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente).
2. O Resultado de equivalência patrimonial da XS5 está ajustado a menor em R$ 3.700 em virtude da reversão do ajuste de convergência à prática internacional no que diz respeito ao diferimento das despesas de comissionamento, considerando-se a entrada em vigor da Resolução BCB nº 120 aplicável às entidades administradoras de consórcio, a qual promoveu alinhamento de práticas. O montante remete ao ajuste acumulado realizado findo o exercício de 2021.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | **Distribuição** | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** | **Corretagem e intermediação de seguros** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** |
| Receitas da operação | 3.362.870 | (589) | 26.379.042 | 2.675 | 8.135 | 599.599 | 30.351.732 |
| Custos/despesas da operação | (1.825.031) | - | (25.237.939) | - | (6.889) | (47.680) | (27.117.539) |
| **Margem operacional** | **1.537.839** | **(589)** | **1.141.103** | **2.675** | **1.246** | **551.919** | **3.234.193** |
| Despesas administrativas | (437.421) | (1) | (369.003) | (7.635) | (3.573) | (2.357) | (819.990) |
| Despesas com tributos | (152.682) | (898) | (169.079) | (124) | - | (69.259) | (392.042) |
| Resultado financeiro | 281.399 | 349 | 1.144.017 | - | 262 | 2.857 | 1.428.884 |
| Resultado patrimonial | 54.022 | - | - | - | - | - | 54.022 |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | (1) | - | (183) | - | - | (184) |
| **Resultado operacional** | **1.283.157** | **(1.140)** | **1.747.038** | **(5.267)** | **(2.065)** | **483.160** | **3.504.883** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 4.905 | - | 68 | - | - | - | 4.973 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **1.288.062** | **(1.140)** | **1.747.106** | **(5.267)** | **(2.065)** | **483.160** | **3.509.856** |
| Imposto de renda | (309.390) | (2.208) | (437.056) | 1.313 | 515 | (120.772) | (867.598) |
| Contribuição social | (201.175) | (808) | (289.589) | 473 | 185 | (43.484) | (534.398) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - | - | - | - |
| Participações dos acionistas minoritários | (47.808) | - | - | - | - | - | (47.808) |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores** | **729.689** | **(4.156)** | **1.020.461** | **(3.481)** | **(1.365)** | **318.904** | **2.060.052** |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **353.117** | **(4.156)** | **612.277** | **(2.611)** | **(1.024)** | **318.904** | **1.276.507** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **378.731** | **-** | **408.184** | **(870)** | **(341)** | **-** | **785.705** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3º trimestre de 2022** | | | | | | | | | |
| **Consolidado** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | **Corretagem e intermediação de seguros** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Habitacional e Residencial** | **Capitalização** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** | **Holding XS1 (1)** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios (2)** | **XS6 Assistência** |
| Receitas da operação | 993.461 | 326.631 | 15.271 | 9.873.448 | 318.690 | 278.422 | 67.640 | 18.802 | 11.892.365 |
| Custos/despesas da operação | (505.341) | (141.057) | (919) | (9.470.599) | (178.796) | (205.937) | - | (10.084) | (10.512.733) |
| **Margem operacional** | **488.120** | **185.574** | **14.352** | **402.849** | **139.894** | **72.485** | **67.640** | **8.718** | **1.379.632** |
| Despesas administrativas | (143.534) | (28.381) | (1.430) | (128.968) | (50.558) | (8.725) | (41.351) | (7.037) | (409.984) |
| Despesas com tributos | (48.508) | (12.142) | (20) | (72.584) | (11.592) | (4.760) | (9.832) | - | (159.438) |
| Resultado financeiro | 99.301 | 34.234 | 1.935 | 509.698 | 20.745 | 9.595 | 1.714 | 375 | 677.597 |
| Resultado patrimonial | 15.964 | - | - | - | - | - | - | - | 15.964 |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | (75.435) | - | - | - | (10.910) | (6.372) | - | (92.717) |
| **Resultado operacional** | **411.343** | **103.850** | **14.837** | **710.995** | **98.489** | **57.685** | **11.799** | **2.056** | **1.411.054** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 450 | - | - | 932 | - | - | - | - | 1.382 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **411.793** | **103.850** | **14.837** | **711.927** | **98.489** | **57.685** | **11.799** | **2.056** | **1.412.436** |
| Imposto de renda | (98.966) | (25.384) | (1.683) | (178.155) | (24.923) | (12.715) | (2.646) | (511) | (344.983) |
| Contribuição social | (61.781) | (15.962) | (611) | (112.840) | (15.446) | (8.050) | (952) | (188) | (215.830) |
| Participações sobre o resultado | - | (4.687) | - | - | - | 228 | (1.295) | - | (5.754) |
| Participações dos acionistas minoritários | (6.959) | - | - | - | - | - | - | - | (6.959) |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores** | **244.087** | **57.817** | **12.543** | **420.932** | **58.120** | **37.148** | **6.906** | **1.357** | **838.910** |
| Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade | 118.454 | 28.331 | 6.146 | 252.559 | 43.588 | 27.860 | 5.179 | 1.017 | 483.134 |
| (+) Ajuste de convergência à norma internacional IFRS | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **118.454** | **28.331** | **6.146** | **252.559** | **43.588** | **27.860** | **5.179** | **1.017** | **483.134** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **127.046** | **29.486** | **6.397** | **168.373** | **14.532** | **9.288** | **1.727** | **340** | **357.190** |

1. O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a maior em R$ 39.007, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* a ser paga à CAIXA. A remuneração a ser registrada pela Caixa Seguridade, depende do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente).
2. O Resultado de equivalência patrimonial da XS5 está ajustado a menor em R$ 3.700 em virtude da reversão do ajuste de convergência à prática internacional no que diz respeito ao diferimento das despesas de comissionamento, considerando-se a entrada em vigor da Resolução BCB nº 120 aplicável às entidades administradoras de consórcio, a qual promoveu alinhamento de práticas. O montante remete ao ajuste acumulado realizado findo o exercício de 2021.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3º trimestre de 2021** | | | | | | | | | |
| **Consolidado** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | **Corretagem e intermediação de seguros** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Habitacional e Residencial** | **Capitalização** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** | **Holding XS1** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** |
| Receitas da operação | 1.072.746 | 254.617 | 15.853 | 9.105.169 | 193.477 | 22.393 | 2.675 | 4.900 | 10.671.830 |
| Custos/despesas da operação | (580.689) | (236.194) | (2.819) | (8.695.573) | (147.077) | (8.754) | - | (4.359) | (9.675.465) |
| **Margem operacional** | **492.056** | **18.423** | **13.034** | **409.596** | **46.400** | **13.639** | **2.675** | **541** | **996.364** |
| Despesas administrativas | (142.135) | (22.686) | (2.693) | (128.706) | (49.966) | (8.024) | (4.506) | (1.852) | (360.568) |
| Despesas com tributos | (50.252) | (7.658) | (9) | (57.130) | (4.099) | (1.150) | (81) | - | (120.379) |
| Resultado financeiro | 62.904 | 4.019 | 762 | 384.245 | 3.644 | 960 | (927) | 35 | 455.642 |
| Resultado patrimonial | 14.415 | - | - | - | - | - | - | - | 14.415 |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | 24.016 | (2) | - | - | 1.381 | (183) | - | 25.212 |
| **Resultado operacional** | **376.988** | **16.114** | **11.092** | **608.005** | **(4.021)** | **6.806** | **(3.022)** | **(1.277)** | **1.010.685** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 663 | 804 | - | - | - | - | - | - | 1.467 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **377.651** | **16.918** | **11.092** | **608.005** | **(4.021)** | **6.806** | **(3.022)** | **(1.277)** | **1.012.152** |
| Imposto de renda | (89.700) | (3.583) | (1.289) | (152.099) | 361 | (1.193) | 752 | 318 | (246.433) |
| Contribuição social | (73.676) | (3.106) | (466) | (121.010) | 311 | (1.023) | 271 | 114 | (198.585) |
| Participações sobre o resultado | - | (3.562) | - | - | 1.756 | (1.077) | - | - | (2.883) |
| Participações dos acionistas minoritários | (12.477) | - | - | - | - | - | - | - | (12.477) |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores** | **201.798** | **6.667** | **9.337** | **334.896** | **(1.593)** | **3.513** | **(1.999)** | **(845)** | **551.774** |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **97.741** | **3.267** | **4.575** | **200.938** | **(1.195)** | **2.635** | **(1.500)** | **(634)** | **305.828** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **104.831** | **3.400** | **4.762** | **133.958** | **(398)** | **878** | **(499)** | **(211)** | **246.722** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | | | | | | | | |
| **Consolidado** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | **Corretagem e intermediação de seguros** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Habitacional e Residencial** | **Capitalização** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** | **Holding XS1 (1)** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios (2)** | **XS6 Assistência** |
| Receitas da operação | 2.989.883 | 971.259 | 42.314 | 29.070.094 | 800.703 | 541.965 | 120.257 | 40.306 | 34.576.781 |
| Custos/despesas da operação | (1.481.410) | (738.866) | (2.744) | (27.878.221) | (445.091) | (387.920) | - | (24.060) | (30.958.312) |
| **Margem operacional** | **1.508.473** | **232.393** | **39.570** | **1.191.873** | **355.612** | **154.045** | **120.257** | **16.246** | **3.618.469** |
| Despesas administrativas | (414.177) | (79.709) | (4.046) | (396.889) | (141.082) | (21.586) | (86.064) | (14.005) | (1.157.558) |
| Despesas com tributos | (143.696) | (32.972) | (60) | (210.846) | (29.693) | (10.031) | (17.766) | - | (445.064) |
| Resultado financeiro | 224.713 | 84.472 | 4.615 | 1.426.265 | 47.707 | 18.791 | 6.795 | 213 | 1.813.571 |
| Resultado patrimonial | 45.100 | - | - | - | - | - | - | - | 45.100 |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | 20.557 | (46) | - | - | (20.247) | (15.015) | - | (14.751) |
| **Resultado operacional** | **1.220.413** | **224.741** | **40.033** | **2.010.403** | **232.544** | **120.972** | **8.207** | **2.454** | **3.859.767** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 2.397 | - | - | 2.992 | - | - | - | - | 5.389 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **1.222.810** | **224.741** | **40.033** | **2.013.395** | **232.544** | **120.972** | **8.207** | **2.454** | **3.865.156** |
| Imposto de renda | (299.522) | (54.068) | (4.531) | (503.620) | (58.764) | (29.590) | (1.372) | (630) | (952.097) |
| Contribuição social | (174.511) | (33.235) | (1.653) | (308.091) | (35.628) | (18.261) | (486) | (233) | (572.098) |
| Participações sobre o resultado | - | (14.062) | - | - | - | (1.790) | (3.179) | - | (19.031) |
| Participações dos acionistas minoritários | (28.682) | - | - | - | - | - | - | - | (28.682) |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores** | **720.095** | **123.376** | **33.849** | **1.201.684** | **138.152** | **71.331** | **3.170** | **1.591** | **2.293.248** |
| Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade | 349.647 | 60.455 | 16.586 | 721.010 | 103.609 | 53.496 | 2.377 | 1.193 | 1.308.373 |
| (+) Ajuste de convergência à norma internacional IFRS | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **349.647** | **60.455** | **16.586** | **721.010** | **103.609** | **53.496** | **2.377** | **1.193** | **1.308.373** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **375.010** | **62.921** | **17.263** | **480.674** | **34.543** | **17.835** | **793** | **398** | **989.437** |

1. O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a maior em R$ 107.015, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* a ser paga à CAIXA. A remuneração a ser registrada pela Caixa Seguridade, depende do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente).
2. O Resultado de equivalência patrimonial da XS5 está ajustado a menor em R$ 3.700 em virtude da reversão do ajuste de convergência à prática internacional no que diz respeito ao diferimento das despesas de comissionamento, considerando-se a entrada em vigor da Resolução BCB nº 120 aplicável às entidades administradoras de consórcio, a qual promoveu alinhamento de práticas. O montante remete ao ajuste acumulado realizado findo o exercício de 2021.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | | | | | | | | | |
| **Consolidado** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | **Corretagem e intermediação de seguros** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Habitacional e Residencial** | **Capitalização** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** | **Holding XS1** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** |
| Receitas da operação | 3.362.870 | 778.490 | 49.886 | 26.379.042 | 435.578 | 22.394 | 2.675 | 8.135 | 31.039.070 |
| Custos/despesas da operação | (1.825.031) | (554.018) | (2.819) | (25.237.939) | (371.741) | (8.754) | - | (6.889) | (28.007.191) |
| **Margem operacional** | **1.537.839** | **224.472** | **47.067** | **1.141.103** | **63.837** | **13.640** | **2.675** | **1.246** | **3.031.879** |
| Despesas administrativas | (437.421) | (59.803) | (5.681) | (369.003) | (158.409) | (9.433) | (7.635) | (3.573) | (1.050.958) |
| Despesas com tributos | (152.682) | (20.316) | (23) | (169.079) | (6.048) | (1.187) | (124) | - | (349.459) |
| Resultado financeiro | 281.399 | 20.620 | 1.518 | 1.144.017 | 5.233 | 1.510 | - | 262 | 1.454.559 |
| Resultado patrimonial | 54.022 | - | - | - | - | - | - | - | 54.022 |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | (85.392) | (2) | - | - | 1.381 | (183) | - | (84.196) |
| **Resultado operacional** | **1.283.157** | **79.581** | **42.879** | **1.747.038** | **(95.387)** | **5.911** | **(5.267)** | **(2.065)** | **3.055.847** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 4.905 | 4.414 | - | 68 | - | - | - | - | 9.387 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **1.288.062** | **83.995** | **42.879** | **1.747.106** | **(95.387)** | **5.911** | **(5.267)** | **(2.065)** | **3.065.234** |
| Imposto de renda | (309.390) | (20.039) | (4.352) | (437.056) | 23.481 | (1.195) | 1.313 | 515 | (746.723) |
| Contribuição social | (201.175) | (13.129) | (1.573) | (289.589) | 14.267 | (1.023) | 473 | 185 | (491.564) |
| Participações sobre o resultado | - | (4.767) | - | - | - | (1.077) | - | - | (5.844) |
| Participações dos acionistas minoritários | (47.808) | - | - | - | - | - | - | - | (47.808) |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores** | **729.689** | **46.060** | **36.954** | **1.020.461** | **(57.639)** | **2.616** | **(3.481)** | **(1.365)** | **1.773.295** |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **353.117** | **22.569** | **18.107** | **612.277** | **(43.227)** | **1.962** | **(2.611)** | **(1.024)** | **961.170** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **378.731** | **23.491** | **18.847** | **408.184** | **(14.412)** | **654** | **(870)** | **(341)** | **814.285** |

**b.1) Composição analítica do resultado da CNP Brasil:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **3º trimestre de 2022** | | | | |
| **Caixa Seguradora** | **CNP Capitalização** | **CNP Consórcio** | **Outras / Ajustes de consolidação** | **CNP Brasil** |
| Receitas da operação | 760.842 | 20.286 | 120.947 | 91.386 | 993.461 |
| Custos/Despesas da operação | (339.180) | (9.882) | (87.481) | (68.798) | (505.341) |
| **Margem operacional** | **421.662** | **10.404** | **33.466** | **22.588** | **488.120** |
| Despesas administrativas | (82.012) | (11.258) | (18.045) | (32.219) | (143.534) |
| Despesas com tributos | (27.846) | (1.721) | (13.001) | (5.940) | (48.508) |
| Resultado financeiro | 43.839 | 22.281 | 8.494 | 24.687 | 99.301 |
| Resultado patrimonial | - | - | - | 15.964 | 15.964 |
| **Resultado operacional** | **355.643** | **19.706** | **10.914** | **25.080** | **411.343** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 19 | - | 878 | (447) | 450 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **355.662** | **19.706** | **11.792** | **24.633** | **411.793** |
| Imposto de renda | (88.386) | (4.775) | (2.942) | (2.863) | (98.966) |
| Contribuição social | (56.370) | (3.001) | (1.065) | (1.345) | (61.781) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - | - |
| Participações dos acionistas minoritários | - | - | - | - | - |
| **Lucro líquido do período** | **210.906** | **11.930** | **7.784** | **20.426** | **251.046** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 210.906 | 6.085 | 7.784 | 19.312 | 244.087 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | - | - | 1.413 | 1.413 |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | 210.906 | 6.085 | 7.784 | 20.725 | 245.500 |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | 5.845 | - | 1.114 | 6.959 |
| **% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  |  | **48,25%** |
| **Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  |  | **118.454** |
| **Atribuível aos demais acionistas** |  |  |  |  | **127.046** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **3º trimestre de 2021** | | | | |
| **Caixa Seguradora** | **CNP Capitalização** | **CNP Consórcio** | **Outras / Ajustes de consolidação** | **CNP Brasil** |
| Receitas da operação | 800.706 | 35.004 | 155.501 | 81.535 | 1.072.746 |
| Custos/Despesas da operação | (435.119) | (16.588) | (71.039) | (57.943) | (580.689) |
| **Margem operacional** | **365.587** | **18.416** | **84.462** | **23.592** | **492.056** |
| Despesas administrativas | (68.481) | (8.934) | (13.256) | (51.464) | (142.135) |
| Despesas com tributos | (26.692) | (1.935) | (18.282) | (3.343) | (50.252) |
| Resultado financeiro | 17.836 | 35.748 | 6.877 | 2.443 | 62.904 |
| Resultado patrimonial | (897) | - | - | 15.312 | 14.415 |
| **Resultado operacional** | **287.352** | **43.295** | **59.801** | **(13.460)** | **376.988** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 629 | - | 65 | (31) | 663 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **287.981** | **43.295** | **59.866** | **(13.491)** | **377.651** |
| Imposto de renda | (71.042) | (10.798) | (14.973) | 7.113 | (89.700) |
| Contribuição social | (62.742) | (8.657) | (5.401) | 3.124 | (73.676) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - | - |
| Participações dos acionistas minoritários | - | - | - | - | - |
| **Lucro líquido do período** | **154.197** | **23.840** | **39.492** | **(3.254)** | **214.275** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 154.197 | 12.159 | 39.492 | (4.050) | 201.798 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | - | - | 775 | 775 |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | 154.197 | 12.159 | 39.492 | (3.275) | 202.573 |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | 11.681 | - | 796 | 12.477 |
| **% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  |  | **48,25%** |
| **Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  |  | **97.741** |
| **Atribuível aos demais acionistas** |  |  |  |  | **104.831** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | | | |
| **Caixa Seguradora** | **CNP Capitalização** | **CNP Consórcio** | **Outras / Ajustes de consolidação** | **CNP Brasil** |
| Receitas da operação | 2.274.040 | 71.621 | 334.769 | 309.453 | 2.989.883 |
| Custos/Despesas da operação | (1.003.456) | (30.043) | (160.121) | (287.790) | (1.481.410) |
| **Margem operacional** | **1.270.584** | **41.578** | **174.648** | **21.663** | **1.508.473** |
| Despesas administrativas | (247.709) | (31.697) | (45.144) | (89.627) | (414.177) |
| Despesas com tributos | (83.859) | (5.110) | (40.536) | (14.191) | (143.696) |
| Resultado financeiro | 55.378 | 77.625 | 23.946 | 67.764 | 224.713 |
| Resultado patrimonial | - | - | - | 45.100 | 45.100 |
| **Resultado operacional** | **994.394** | **82.396** | **112.914** | **30.709** | **1.220.413** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 218 | 182 | 1.974 | 23 | 2.397 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **994.612** | **82.578** | **114.888** | **30.732** | **1.222.810** |
| Imposto de renda | (248.288) | (20.680) | (28.890) | (1.664) | (299.522) |
| Contribuição social | (152.535) | (12.562) | (10.363) | 949 | (174.511) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - | - |
| Participações dos acionistas minoritários | - | - | - | - | - |
| **Lucro líquido do período** | **593.789** | **49.336** | **75.635** | **30.017** | **748.777** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 593.789 | 25.162 | 75.635 | 25.509 | 720.095 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | - | - | 4.562 | 4.562 |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | 593.789 | 25.162 | 75.635 | 30.071 | 724.657 |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | 24.174 | - | 4.508 | 28.682 |
| **% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  |  | **48,25%** |
| **Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  |  | **349.647** |
| **Atribuível aos demais acionistas** |  |  |  |  | **375.010** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | | | | |
| **Caixa Seguradora** | **CNP Capitalização** | **CNP Consórcio** | **Outras / Ajustes de consolidação** | **CNP Brasil** |
| Receitas da operação | 2.548.392 | 125.299 | 459.265 | 229.914 | 3.362.870 |
| Custos/Despesas da operação | (1.345.916) | (52.939) | (236.238) | (189.938) | (1.825.031) |
| **Margem operacional** | **1.202.476** | **72.360** | **223.027** | **39.976** | **1.537.839** |
| Despesas administrativas | (217.668) | (31.814) | (46.362) | (141.577) | (437.421) |
| Despesas com tributos | (82.972) | (6.938) | (53.796) | (8.976) | (152.682) |
| Resultado financeiro | 112.375 | 123.498 | 15.562 | 29.964 | 281.399 |
| Resultado patrimonial | (897) | - | - | 54.919 | 54.022 |
| **Resultado operacional** | **1.013.314** | **157.106** | **138.431** | **(25.694)** | **1.283.157** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 5.932 | - | 7 | (1.034) | 4.905 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **1.019.246** | **157.106** | **138.438** | **(26.728)** | **1.288.062** |
| Imposto de renda | (254.069) | (39.334) | (34.610) | 18.623 | (309.390) |
| Contribuição social | (172.122) | (25.214) | (12.493) | 8.654 | (201.175) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - | - |
| Participações dos acionistas minoritários | - | - | - | - | - |
| **Lucro líquido do período** | **593.055** | **92.558** | **91.335** | **549** | **777.497** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 593.055 | 47.205 | 91.335 | (1.906) | 729.689 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | - | - | 2.159 | 2.159 |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | 593.055 | 47.205 | 91.335 | 253 | 731.848 |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | 45.353 | - | 2.455 | 47.808 |
| **% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  |  | **48,25%** |
| **Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  |  | **353.117** |
| **Atribuível aos demais acionistas** |  |  |  |  | **378.731** |

**b.2) Composição analítica do resultado da Holding XS1:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **3º trimestre de 2022** | | | |
| **XS2 Vida e Previdência** | **Caixa Vida & Previdência** | **Outras / Ajustes de Consolidação** | **Holding XS1** |
| Receitas da operação | 1.049.488 | 9.185.349 | (361.389) | 9.873.448 |
| Custos/Despesas da operação | (872.732) | (8.597.867) | - | (9.470.599) |
| **Margem operacional** | **176.756** | **587.482** | **(361.389)** | **402.849** |
| Despesas administrativas | (110.318) | (32.484) | 13.834 | (128.968) |
| Despesas com tributos | (20.241) | (52.291) | (52) | (72.584) |
| Resultado financeiro | 92.344 | 70.375 | 346.979 | 509.698 |
| Resultado patrimonial | - | - | - | - |
| **Resultado operacional** | **138.541** | **573.082** | **(628)** | **710.995** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 871 | 61 | - | 932 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **139.412** | **573.143** | **(628)** | **711.927** |
| Imposto de renda | (34.891) | (143.329) | 65 | (178.155) |
| Contribuição social | (22.231) | (90.610) | 1 | (112.840) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - |
| Participações dos acionistas minoritários | - | - | - | - |
| **Lucro líquido do período** | **82.290** | **339.204** | **(562)** | **420.932** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 82.290 | 339.204 | (562) | 420.932 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | - | - | - |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | - | - | - | - |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | - | - | - |
| **% de Participação da Companhia CAIXA Seguridade** |  |  |  | **60,00%** |
| **Atribuível a Companhia CAIXA Seguridade** | **-** | **-** | **-** | **252.558** |
| **Atribuível aos Demais Acionistas** | **-** | **-** | **-** | **168.374** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **3º trimestre de 2021** | | | |
| **XS2 Vida e Previdência** | **Caixa Vida & Previdência** | **Outras / Ajustes de Consolidação** | **Holding XS1** |
| Receitas da operação | 898.848 | 8.505.251 | (298.929) | 9.105.170 |
| Custos/Despesas da operação | (817.026) | (7.878.546) | - | (8.695.572) |
| **Margem operacional** | **81.822** | **626.704** | **(298.929)** | **409.597** |
| Despesas administrativas | (82.741) | (45.204) | (760) | (128.705) |
| Despesas com tributos | (8.547) | (48.524) | (58) | (57.129) |
| Resultado financeiro | 31.517 | 53.208 | 299.519 | 384.244 |
| Resultado patrimonial | - | - | - | - |
| **Resultado operacional** | **22.051** | **586.184** | **(228)** | **608.007** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | - | - | - | - |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **22.051** | **586.183** | **(228)** | **608.006** |
| Imposto de renda | (5.755) | (146.344) | - | (152.099) |
| Contribuição social | (4.513) | (116.497) | - | (121.010) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - |
| Participações dos acionistas minoritários | - | - | - | - |
| **Lucro líquido do período** | **11.784** | **323.342** | **(228)** | **334.898** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 11.784 | 323.342 | (228) | 334.898 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | - | - | - |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | - | - | - | - |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | - | - | - |
| **% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  | **60,00%** |
| **Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  | **200.939** |
| **Atribuível aos demais acionistas** |  |  |  | **133.959** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | | |
| **XS2 Vida e Previdência** | **Caixa Vida & Previdência** | **Outras / Ajustes de Consolidação** | **Holding XS1** |
| Receitas da operação | 2.497.735 | 27.572.830 | (1.000.471) | 29.070.094 |
| Custos/Despesas da operação | (2.078.283) | (25.799.938) | - | (27.878.221) |
| **Margem operacional** | **419.452** | **1.772.892** | **(1.000.471)** | **1.191.873** |
| Despesas administrativas | (319.980) | (84.129) | 7.220 | (396.889) |
| Despesas com tributos | (52.767) | (157.908) | (171) | (210.846) |
| Resultado financeiro | 214.087 | 219.253 | 992.925 | 1.426.265 |
| Resultado patrimonial | - | - | - | - |
| **Resultado operacional** | **260.792** | **1.750.108** | **(497)** | **2.010.403** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 2.611 | 381 | - | 2.992 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **263.403** | **1.750.489** | **(497)** | **2.013.395** |
| Imposto de renda | (65.908) | (437.712) | - | (503.620) |
| Contribuição social | (40.874) | (267.217) | - | (308.091) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - |
| Participações dos acionistas minoritários | - | - | - | - |
| **Lucro líquido do período** | **156.621** | **1.045.560** | **(497)** | **1.201.684** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 156.621 | 1.045.560 | (497) | 1.201.684 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | - | - | - |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | - | - | - | - |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | - | - | - |
| **% de Participação da Companhia CAIXA Seguridade** |  |  |  | **60,00%** |
| **Atribuível a Companhia CAIXA Seguridade** |  |  |  | **721.010** |
| **Atribuível aos Demais Acionistas** |  |  |  | **480.674** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | | | |
| **XS2 Vida e Previdência** | **Caixa Vida & Previdência** | **Outras / Ajustes de Consolidação** | **Holding XS1** |
| Receitas da operação | 2.159.647 | 25.051.328 | (831.932) | 26.379.043 |
| Custos/Despesas da operação | (2.037.613) | (23.200.326) | - | (25.237.939) |
| **Margem operacional** | **122.034** | **1.851.001** | **(831.932)** | **1.141.103** |
| Despesas administrativas | (229.265) | (134.432) | (5.306) | (369.003) |
| Despesas com tributos | (14.639) | (154.352) | (87) | (169.078) |
| Resultado financeiro | 54.178 | 253.088 | 836.751 | 1.144.017 |
| Resultado patrimonial | - | - | - | - |
| **Resultado operacional** | **(67.692)** | **1.815.305** | **(575)** | **1.747.038** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | - | 68 | - | 68 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **(67.692)** | **1.815.373** | **(575)** | **1.747.106** |
| Imposto de renda | 16.677 | (453.733) | - | (437.056) |
| Contribuição social | 10.023 | (299.611) | - | (289.588) |
| **Lucro líquido do período** | **(40.991)** | **1.062.029** | **(575)** | **1.020.463** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | (40.991) | 1.062.029 | (575) | 1.020.463 |
| **% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  | **60,00%** |
| **Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  | **612.277** |
| **Atribuível aos demais acionistas** |  |  |  | **408.186** |

**b.3) Composição analítica de produtos de seguros e previdência do Grupo (exceto Too Seguros, Youse e Previsul):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3º trimestre de 2022** | | | | | | | |
| **Ramo** | **Prêmios emitidos e contribuições de previdência** | **Variações das provisões técnicas de prêmios e contribuições** | **Prêmios ganhos** | **Sinistros ocorridos** | **Custos de aquisição** | **Outras receitas e despesas operacionais** | **Margem Técnica** |
| Auto | 109.336 | (21.687) | 87.649 | (69.628) | (7.778) | (11.944) | (1.701) |
| Empresarial | 8.917 | 7.445 | 16.362 | (3.434) | (2.888) | (6.021) | 4.019 |
| Habitação | 624.318 | - | 624.318 | (173.111) | (51.242) | (11.430) | 388.535 |
| Outros | 435 | 4.352 | 4.787 | 1.892 | (780) | (3.379) | 2.520 |
| Prestamista | - | - | - | - | - | (33) | (33) |
| Residencial | 15.728 | 28.333 | 44.061 | (7.410) | (8.231) | (599) | 27.821 |
| Vida | 2.108 | (31) | 2.077 | (1.533) | (156) | 113 | 501 |
| **Subtotal Caixa Seguradora** | **760.842** | **18.412** | **779.254** | **(253.224)** | **(71.075)** | **(33.293)** | **421.662** |
| Outros | - | - | - | 14 | (975) | (64) | (1.025) |
| Prestamista | (44.543) | 295.845 | 251.302 | (77.817) | (99.456) | (2.734) | 71.295 |
| Vida | 342.395 | 32.360 | 374.755 | (89.746) | (53.047) | (21.896) | 210.066 |
| VGBL | 8.362.630 | (8.362.018) | 612 | 37 | (92.090) | 347.366 | 255.925 |
| PGBL | 139.735 | (95.224) | 44.511 | (9.084) | (10.820) | 26.614 | 51.221 |
| **Subtotal Caixa Vida e Previdência** | **8.800.217** | **(8.129.037)** | **671.180** | **(176.596)** | **(256.388)** | **349.286** | **587.482** |
| Outros | 14.670 | (3.200) | 11.470 | (1.393) | (881) | (1.538) | 7.658 |
| Prestamista | 804.338 | (601.319) | 203.019 | (20.953) | (78.194) | 14.315 | 118.187 |
| Vida | 230.480 | (56.908) | 173.572 | (20.370) | (53.090) | (11.345) | 88.767 |
| VGBL | - | - | - | - | (37.856) | - | (37.856) |
| **Subtotal XS2 Vida e Previdência** | **1.049.488** | **(661.427)** | **388.061** | **(42.716)** | **(170.021)** | **1.432** | **176.756** |
| Habitação | 113.968 | - | 113.968 | (17.098) | (22.789) | (706) | 73.375 |
| Residencial | 204.722 | (70.099) | 134.623 | (18.402) | (48.219) | (1.483) | 66.519 |
| **Subtotal XS3 Seguros** | **318.690** | **(70.099)** | **248.591** | **(35.500)** | **(71.008)** | **(2.189)** | **139.894** |
| **Total** | **10.929.237** | **(8.842.151)** | **2.087.086** | **(508.036)** | **(568.492)** | **315.236** | **1.325.794** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3º trimestre de 2021** | | | | | | | |
| **Ramo** | **Prêmios emitidos e contribuições de previdência** | **Variações das provisões técnicas de prêmios e contribuições** | **Prêmios ganhos** | **Sinistros ocorridos** | **Custos de aquisição** | **Outras receitas e despesas operacionais** | **Margem Técnica** |
| Auto | 101.081 | (23.673) | 77.408 | (52.486) | (8.805) | (12.980) | 3.137 |
| Empresarial | 21.762 | 3.910 | 25.672 | (13.433) | (5.138) | 3.370 | 10.471 |
| Habitação | 658.196 | - | 658.196 | (299.756) | (51.680) | 2.884 | 309.644 |
| Outros | 3.615 | 5.122 | 8.737 | (2.659) | (1.337) | (2.956) | 1.785 |
| Residencial | 13.879 | 63.022 | 76.901 | (13.631) | (18.178) | (6.991) | 38.101 |
| Vida | 2.173 | (6) | 2.167 | 609 | (101) | (226) | 2.449 |
| **Subtotal Caixa Seguradora** | **800.706** | **48.375** | **849.081** | **(381.356)** | **(85.239)** | **(16.899)** | **365.587** |
| Outros | (58) | 1.957 | 1.899 | (766) | (1.858) | 135 | (590) |
| Prestamista | (35.653) | 360.088 | 324.435 | (90.759) | (126.486) | (11.667) | 95.523 |
| Vida | 354.929 | 90.575 | 445.504 | (134.683) | (69.519) | (23.010) | 218.292 |
| VGBL | 7.767.999 | (7.768.121) | (122) | (85) | (12.444) | 283.973 | 271.322 |
| PGBL | 142.504 | (102.342) | 40.162 | (12.654) | (11.196) | 25.845 | 42.157 |
| **Subtotal Caixa Vida e Previdência** | **8.229.721** | **(7.417.843)** | **811.878** | **(238.947)** | **(221.503)** | **275.276** | **626.704** |
| Outros | 7.763 | (3.869) | 3.894 | (33) | (1.036) | (519) | 2.306 |
| Prestamista | 733.824 | (660.424) | 73.400 | (4.573) | (32.455) | (9.383) | 26.989 |
| Vida | 157.260 | (71.805) | 85.455 | (3.166) | (29.922) | (10.865) | 41.502 |
| VGBL | - | - | - | - | 11.025 | - | 11.025 |
| **Subtotal XS2 Vida e Previdência** | **898.847** | **(736.098)** | **162.749** | **(7.772)** | **(52.388)** | **(20.767)** | **81.822** |
| Habitação | 31.918 | - | 31.918 | (6.381) | (6.383) | (319) | 18.835 |
| Residencial | 161.559 | (104.415) | 57.144 | (8.175) | (20.794) | (610) | 27.565 |
| **Subtotal XS3 Seguros** | **193.477** | **(104.415)** | **89.062** | **(14.556)** | **(27.177)** | **(929)** | **46.400** |
| **Total** | **10.122.751** | **(8.209.981)** | **1.912.770** | **(642.631)** | **(386.307)** | **236.681** | **1.120.513** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | | | | | | |
| **Ramo** | **Prêmios emitidos e contribuições de previdência** | **Variações das provisões técnicas de prêmios e contribuições** | **Prêmios ganhos** | **Sinistros ocorridos** | **Custos de aquisição** | **Outras receitas e despesas operacionais** | **Margem Técnica** |
| Auto | 301.540 | (54.717) | 246.823 | (196.294) | (25.258) | (27.229) | (1.958) |
| Empresarial | 23.587 | 28.411 | 51.998 | (20.378) | (6.912) | (8.025) | 16.683 |
| Habitação | 1.904.306 | - | 1.904.306 | (527.202) | (154.711) | (54.357) | 1.168.036 |
| Outros | (1.111) | 17.163 | 16.052 | 8.664 | (2.656) | (18.750) | 3.310 |
| Prestamista | - | - | - | - | (17) | (34) | (51) |
| Residencial | 39.477 | 105.563 | 145.040 | (21.538) | (29.658) | (9.889) | 83.955 |
| Vida | 6.241 | (35) | 6.206 | (5.011) | (470) | (116) | 609 |
| **Subtotal Caixa Seguradora** | **2.274.040** | **96.385** | **2.370.425** | **(761.759)** | **(219.682)** | **(118.400)** | **1.270.584** |
| Outros | (1) | 1 | - | (1.630) | (2.939) | (242) | (4.811) |
| Prestamista | (166.228) | 957.427 | 791.199 | (221.369) | (323.300) | (14.238) | 232.292 |
| Vida | 1.048.093 | 111.225 | 1.159.318 | (284.845) | (164.894) | (66.703) | 642.876 |
| VGBL | 25.202.866 | (25.195.921) | 6.945 | (272) | (219.773) | 966.984 | 753.884 |
| PGBL | 416.885 | (287.396) | 129.489 | (26.770) | (32.669) | 78.601 | 148.651 |
| **Subtotal Caixa Vida e Previdência** | **26.501.615** | **(24.414.664)** | **2.086.951** | **(534.886)** | **(743.575)** | **964.402** | **1.772.892** |
| Outros | 48.272 | (21.334) | 26.938 | (1.605) | (3.425) | (3.388) | 18.520 |
| Prestamista | 1.926.874 | (1.431.648) | 495.226 | (53.909) | (190.541) | (8.976) | 241.800 |
| Vida | 522.588 | (53.109) | 469.479 | (38.725) | (150.128) | (30.881) | 249.745 |
| VGBL | - | - | - | - | (90.613) | - | (90.613) |
| **Subtotal XS2 Vida e Previdência** | **2.497.734** | **(1.506.091)** | **991.643** | **(94.239)** | **(434.707)** | **(43.245)** | **419.452** |
| Habitação | 276.182 | - | 276.182 | (40.348) | (55.217) | (1.712) | 178.905 |
| Residencial | 524.521 | (163.552) | 360.969 | (50.736) | (129.572) | (3.954) | 176.707 |
| **Subtotal XS3 Seguros** | **800.703** | **(163.552)** | **637.151** | **(91.084)** | **(184.789)** | **(5.666)** | **355.612** |
| **Total** | **32.074.092** | **(25.987.922)** | **6.086.170** | **(1.481.968)** | **(1.582.753)** | **797.091** | **3.818.540** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | | | | | | | |
| **Ramo** | **Prêmios emitidos e contribuições de previdência** | **Variações das provisões técnicas de prêmios e contribuições** | **Prêmios ganhos** | **Sinistros ocorridos** | **Custos de aquisição** | **Outras receitas e despesas operacionais** | **Margem Técnica** |
| Auto | 246.152 | (12.123) | 234.029 | (143.210) | (24.529) | (29.752) | 36.538 |
| Empresarial | 172.999 | (92.037) | 80.962 | (27.496) | (16.557) | (2.317) | 34.592 |
| Habitação | 2.012.322 | (1) | 2.012.321 | (893.081) | (156.501) | 8.390 | 971.129 |
| Outros | 15.656 | 12.530 | 28.186 | 12.714 | (4.797) | (19.447) | 16.656 |
| Prestamista | - | - | - | - | - | (1) | (1) |
| Residencial | 94.833 | 168.258 | 263.091 | (41.183) | (66.160) | (15.538) | 140.210 |
| Vida | 6.431 | (28) | 6.403 | (2.186) | (338) | (527) | 3.352 |
| **Subtotal Caixa Seguradora** | **2.548.393** | **76.599** | **2.624.992** | **(1.094.442)** | **(268.882)** | **(59.192)** | **1.202.476** |
| Outros | (100) | 9.337 | 9.237 | (2.007) | (5.743) | (408) | 1.079 |
| Prestamista | 136.078 | 893.160 | 1.029.238 | (269.516) | (407.140) | (23.127) | 329.455 |
| Vida | 1.064.383 | 326.472 | 1.390.855 | (387.895) | (230.820) | (81.441) | 690.699 |
| VGBL | 22.672.424 | (22.670.964) | 1.460 | 830 | (87.469) | 783.742 | 698.563 |
| PGBL | 423.253 | (305.629) | 117.624 | (32.548) | (31.290) | 77.419 | 131.205 |
| **Subtotal Caixa Vida e Previdência** | **24.296.038** | **(21.747.624)** | **2.548.414** | **(691.136)** | **(762.462)** | **756.185** | **1.851.001** |
| Outros | 19.902 | (12.923) | 6.979 | (61) | (1.725) | (1.144) | 4.049 |
| Prestamista | 1.726.642 | (1.600.458) | 126.184 | (10.100) | (58.069) | (3.191) | 54.824 |
| Vida | 413.103 | (263.073) | 150.030 | (7.309) | (58.919) | (11.361) | 72.441 |
| VGBL | - | - | - | - | (9.280) | - | (9.280) |
| **Subtotal XS2 Vida e Previdência** | **2.159.647** | **(1.876.454)** | **283.193** | **(17.470)** | **(127.993)** | **(15.696)** | **122.034** |
| Habitação | 44.742 | - | 44.742 | (8.255) | (8.947) | (943) | 26.597 |
| Residencial | 390.836 | (304.336) | 86.500 | (15.868) | (32.141) | (1.251) | 37.240 |
| **Subtotal XS3 Seguros** | **435.578** | **(304.336)** | **131.242** | **(24.123)** | **(41.088)** | **(2.194)** | **63.837** |
| **Total** | **29.439.656** | **(23.851.815)** | **5.587.841** | **(1.827.171)** | **(1.200.425)** | **679.103** | **3.239.348** |

**b.4) Composição analítica de produtos de seguros da Too Seguros:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3º trimestre de 2022** | | | | | | | |
| **Ramo** | **Prêmios emitidos** | **Variações das provisões técnicas de prêmios** | **Prêmios ganhos** | **Sinistros ocorridos** | **Custos de aquisição** | **Outras receitas e despesas operacionais** | **Margem operacional** |
| Auto | 8.239 | (2.192) | 6.047 | (2.371) | (1.506) | (123) | 2.047 |
| Habitação | 188.796 | 10.006 | 198.802 | (257.433) | (17.550) | (2.050) | (78.231) |
| Outros | (32.444) | 10.854 | (21.590) | 236.524 | (2.732) | (1.369) | 210.833 |
| Prestamista | 121.553 | (42.738) | 78.815 | (2.243) | (33.405) | (102) | 43.065 |
| Residencial | (1.580) | 955 | (625) | 171 | 230 | 12 | (212) |
| Vida | 42.067 | (18.702) | 23.365 | (10.131) | (3.766) | (1.396) | 8.072 |
| **Total** | **326.631** | **(41.817)** | **284.814** | **(35.483)** | **(58.729)** | **(5.028)** | **185.574** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3º trimestre de 2021** | | | | | | | |
| **Ramo** | **Prêmios emitidos** | **Variações das provisões técnicas de prêmios** | **Prêmios ganhos** | **Sinistros ocorridos** | **Custos de aquisição** | **Outras receitas e despesas operacionais** | **Margem operacional** |
| Auto | 6.911 | 304 | 7.215 | (1.666) | (1.804) | 1.976 | 5.721 |
| Habitação | 65.052 | - | 65.052 | (49.405) | (4.385) | (2.259) | 9.003 |
| Outros | 61.097 | 12.597 | 73.694 | (80.776) | (14.115) | (709) | (21.906) |
| Prestamista | 110.379 | (53.206) | 57.173 | (17.760) | (21.453) | 709 | 18.669 |
| Residencial | 123 | (80) | 43 | (14) | (13) | - | 16 |
| Vida | 11.054 | 220 | 11.274 | (886) | (3.271) | (197) | 6.920 |
| **Total** | **254.616** | **(40.165)** | **214.451** | **(150.507)** | **(45.041)** | **(480)** | **18.423** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | | | | | | |
| **Ramo** | **Prêmios emitidos** | **Variações das provisões técnicas de prêmios** | **Prêmios ganhos** | **Sinistros ocorridos** | **Custos de aquisição** | **Outras receitas e despesas operacionais** | **Margem operacional** |
| Auto | 19.475 | (489) | 18.986 | (5.076) | (4.740) | (1.549) | 7.621 |
| Habitação | 353.148 | 10.006 | 363.154 | (334.116) | (28.503) | (3.765) | (3.230) |
| Outros | 181.770 | (11.789) | 169.981 | (18.799) | (33.406) | (3.582) | 114.194 |
| Prestamista | 338.152 | (118.541) | 219.611 | (32.031) | (93.773) | (291) | 93.516 |
| Vida | 78.714 | (29.370) | 49.344 | (14.056) | (12.244) | (2.752) | 20.292 |
| **Total** | **971.259** | **(150.183)** | **821.076** | **(404.078)** | **(172.666)** | **(11.939)** | **232.393** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | | | | | | | |
| **Ramo** | **Prêmios emitidos** | **Variações das provisões técnicas de prêmios** | **Prêmios ganhos** | **Sinistros ocorridos** | **Custos de aquisição** | **Outras receitas e despesas operacionais** | **Margem operacional** |
| Auto | 23.109 | (6.975) | 16.134 | (3.280) | (4.032) | 654 | 9.476 |
| Habitação | 174.350 | - | 174.350 | (112.507) | (11.884) | (5.430) | 44.529 |
| Outros | 159.848 | 135.170 | 295.018 | (142.436) | (56.493) | (1.831) | 94.258 |
| Prestamista | 391.568 | (223.648) | 167.920 | (47.356) | (65.532) | (1.583) | 53.449 |
| Residencial | 243 | (169) | 74 | (28) | (23) | - | 23 |
| Vida | 29.372 | 2.453 | 31.825 | 1.256 | (8.976) | (1.368) | 22.737 |
| **Total** | **778.490** | **(93.169)** | **685.321** | **(304.351)** | **(146.940)** | **(9.558)** | **224.472** |

1. **Composição sintética dos elementos patrimoniais dos investimentos em participações societárias:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **30/09/2022** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | **Distribuição** | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** | **Corretagem e intermediação de seguros** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** |
| **Ativo** | **14.356.534** | **1.931.699** | **149.658.208** | **474.969** | **73.355** | **720.909** | **167.215.674** |
| Caixa e equivalentes de caixa | 30.035 | 8 | 233.764 | 158 | 29.201 | 387 | 293.553 |
| Aplicações | 7.937.666 | 12.862 | 138.791.072 | 66.169 | - | 634.207 | 147.441.976 |
| Crédito das operações com seguros e resseguros | 958.530 | - | 144.902 | - | - | - | 1.103.432 |
| Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas | 69.388 | - | 2.427 | - | - | - | 71.815 |
| Títulos e créditos a receber | 1.510.104 | 13.530 | 292.437 | 5.762 | 3.800 | 85.865 | 1.911.498 |
| Ativos fiscais | 1.302.879 | 371 | 354.355 | - | 1.621 | - | 1.659.226 |
| Investimentos | 101.759 | 1.904.928 | - | - | - | - | 2.006.687 |
| Intangível | 171.619 | - | 6.528.615 | 231.437 | 27.548 | - | 6.959.219 |
| Outros ativos | 2.274.554 | - | 3.310.636 | 171.443 | 11.185 | 450 | 5.768.268 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **10.026.812** | **15.521** | **139.388.839** | **108.269** | **39.398** | **135.363** | **149.714.202** |
| Passivos operacionais | 5.317.307 | - | 137.383.999 | - | 3.345 | 86.291 | 142.790.942 |
| Passivos fiscais | 428.061 | 5.521 | 248.493 | 40.655 | 458 | 49.072 | 772.260 |
| Débitos com operações de seguros e resseguros | 589.633 | - | 470.627 | - | - | - | 1.060.260 |
| Provisões | 3.214.575 | - | 587.176 | - | - | - | 3.801.751 |
| Outros passivos | 477.236 | 10.000 | 698.544 | 67.614 | 35.595 | - | 1.288.989 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio líquido** | **4.329.722** | **1.916.178** | **10.269.369** | **366.700** | **33.957** | **585.546** | **17.501.472** |
| Atribuível a CAIXA Seguridade (1) (2) | 1.999.863 | 1.916.178 | 6.268.636 | 275.015 | 25.467 | 585.546 | 11.070.705 |
| Atribuível aos demais acionistas (1) | 2.144.932 | - | 4.107.748 | 91.685 | 8.490 | - | 6.352.855 |
| **Total passivo e patrimônio líquido** | **14.356.534** | **1.931.699** | **149.658.208** | **474.969** | **73.355** | **720.909** | **167.215.674** |

1. CNP Brasil: considera o patrimônio líquido individual.
2. O saldo de investimento contempla o ajuste do Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos da despesa de Launch Performance Commission (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de Earn-out a ser paga à CAIXA.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31/12/2021** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | **Distribuição** | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** | **Corretagem e intermediação de seguros** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** |
| **Ativo** | **14.950.460** | **1.769.000** | **128.881.452** | **373.316** | **39.916** | **345.398** | **146.359.542** |
| Caixa e equivalentes de caixa | 15.993 | 30 | 330.832 | 209 | 1.533 | 228 | 348.825 |
| Aplicações | 8.233.142 | 58.698 | 117.924.123 | 122.948 | - | 213.297 | 126.552.208 |
| Crédito das operações com seguros e resseguros | 2.527.379 | - | 415.936 | - | - | - | 2.943.315 |
| Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas | 72.115 | - | 1.907 | - | - | - | 74.022 |
| Títulos e créditos a receber | - | - | - | - | 5901 | 131730 | 137631 |
| Ativos fiscais | 1.321.368 | - | 334.509 | - | 2.130 | - | 1.658.007 |
| Investimentos | 108.174 | 1.696.203 | - | - | - | - | 1.804.377 |
| Intangível | 108.692 | - | 6.742.180 | 240.625 | 28.518 | - | 7.120.015 |
| Outros ativos | 2.563.597 | 14.069 | 3.131.964 | 9.534 | 1.834 | 143 | 5.721.141 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **10.931.030** | **10.088** | **119.149.740** | **9.961** | **7.550** | **80.536** | **130.188.905** |
| Passivos operacionais | 5.529.020 | 10.088 | 116.594.936 | - | 4.410 | 33.354 | 122.171.808 |
| Passivos fiscais | 562.105 | - | 634.191 | 961 | 388 | 47.182 | 1.244.827 |
| Débitos com operações de seguros e resseguros | 570.038 | - | 246.376 | - | - | - | 816.414 |
| Provisões técnicas | - | - | - | - | - | - | - |
| Provisões | 3.603.133 | - | 1.095.763 | - | - | - | 4.698.896 |
| Outros passivos | 666.734 | - | 578.474 | 9.000 | 2.752 | - | 1.256.960 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio líquido** | **4.019.430** | **1.758.912** | **9.731.712** | **363.355** | **32.366** | **264.862** | **16.170.637** |
| Atribuível a CAIXA Seguridade (1) | 1.847.994 | 1.758.912 | 5.839.027 | 276.207 | 24.274 | 264.862 | 10.011.276 |
| Atribuível aos demais acionistas | 2.171.436 | - | 3.892.685 | 87.148 | 8.092 | - | 6.159.361 |
| **Total passivo e patrimônio líquido** | **14.950.460** | **1.769.000** | **128.881.452** | **373.316** | **39.916** | **345.398** | **146.359.542** |

1. CNP Brasil: considera o patrimônio líquido individual.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **30/09/2022** | | | | | | | | | |
| **Consolidado** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | **Corretagem e intermediação de seguros** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Habitacional e Residencial** | **Capitalização** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** | **Holding XS1** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** |
| **Ativo** | **14.356.534** | **2.866.529** | **64.576** | **149.658.208** | **2.462.724** | **846.268** | **474.969** | **73.355** | **170.803.163** |
| Caixa e equivalentes de caixa | 30.035 | 134 | 137 | 233.764 | 1.092 | 50.223 | 158 | 29.201 | 344.744 |
| Aplicações | 7.937.666 | 1.159.866 | 59.940 | 138.791.072 | 698.617 | 610.577 | 66.169 | - | 149.323.907 |
| Crédito das operações com seguros e resseguros / capitalização | 958.530 | 477.899 | - | 144.902 | 164.716 | 9.946 | - | - | 1.755.993 |
| Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas | 69.388 | 422.051 | - | 2.427 | 5.845 | - | - | - | 499.711 |
| Títulos e créditos a receber | 1.510.104 | 5.472 | 4.227 | 292.437 | 210 | 620 | 5.762 | 3.800 | 1.822.632 |
| Ativos fiscais | 1.302.879 | 23.291 | 7 | 354.355 | 3.213 | 228 | - | 1.621 | 1.685.594 |
| Investimentos | 101.759 | - | - | - | - | - | - | - | 101.759 |
| Intangível | 171.619 | 317.997 | - | 6.528.615 | 1.387.000 | 170.298 | 231.437 | 27.548 | 8.834.514 |
| Outros ativos | 2.274.554 | 459.819 | 265 | 3.310.636 | 202.031 | 4.376 | 171.443 | 11.185 | 6.434.309 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **10.026.812** | **2.216.199** | **5.504** | **139.388.839** | **709.106** | **520.045** | **108.269** | **39.398** | **153.014.172** |
| Passivos operacionais | 5.317.307 | 1.595.188 | 81 | 137.383.999 | 18.132 | 5.923 | - | 3.345 | 144.323.975 |
| Passivos fiscais | 428.061 | 74.823 | 3.958 | 248.493 | 27.839 | 13.370 | 40.655 | 458 | 837.657 |
| Débitos com operações de seguros e resseguros / capitalização | 589.633 | 252.222 | - | 470.627 | 53.769 | 7.464 | - | - | 1.373.715 |
| Provisões técnicas | - | - | - | - | 607.321 | 490.268 | - | - | 1.097.589 |
| Provisões | 3.214.575 | 250.136 | 1.360 | 587.176 | 46 | - | - | - | 4.053.293 |
| Outros passivos | 477.236 | 43.830 | 105 | 698.544 | 1.999 | 3.020 | 67.614 | 35.595 | 1.327.943 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio líquido** | **4.329.722** | **650.330** | **59.072** | **10.269.369** | **1.753.618** | **326.223** | **366.700** | **33.957** | **17.788.991** |
| Atribuível a CAIXA Seguridade (1) (2) | 1.999.863 | 316.180 | 28.945 | 6.268.636 | 1.315.148 | 244.654 | 275.015 | 25.467 | 10.473.908 |
| Atribuível aos demais acionistas (1) | 2.144.932 | 334.150 | 30.127 | 4.107.748 | 438.470 | 81.569 | 91.685 | 8.490 | 7.237.171 |
| **Total passivo e patrimônio líquido** | **14.356.534** | **2.866.529** | **64.576** | **149.658.208** | **2.462.724** | **846.268** | **474.969** | **73.355** | **170.803.163** |

1. CNP Brasil: considera o patrimônio líquido individual.
2. O saldo de investimento contempla o ajuste do Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos da despesa de Launch Performance Commission (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de Earn-out a ser paga à CAIXA.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31/12/2021** | | | | | | | | | |
| **Consolidado** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | **Corretagem e intermediação de seguros** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Habitacional e Residencial** | **Capitalização** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** | **Holding XS1** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** |
| **Ativo** | **14.950.460** | **2.570.115** | **53.604** | **128.881.452** | **2.116.332** | **414.149** | **373.316** | **39.916** | **149.399.344** |
| Caixa e equivalentes de caixa | 15.993 | 923 | - | 330.832 | 355 | 2.065 | 209 | 1.533 | 351.910 |
| Aplicações | 8.233.142 | 886.837 | 48.584 | 117.924.123 | 387.638 | 228.219 | 122.948 | - | 127.831.491 |
| Crédito das operações com seguros e resseguros / capitalização | 2.527.379 | 465.784 | - | 415.936 | 117.301 | 1.857 | - | - | 3.528.257 |
| Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas | 72.115 | 473.290 | - | 1.907 | 1.037 | - | - | - | 548.349 |
| Títulos e créditos a receber | - | 5.529 | - | - | 53 | 1.070 | - | 5.901 | 12.553 |
| Ativos fiscais | 1.321.368 | 16.836 | - | 334.509 | 28.806 | 228 | - | 2.130 | 1.703.877 |
| Investimentos | 108.174 | - | - | - | - | - | - | - | 108.174 |
| Intangível | 108.692 | 323.592 | 83 | 6.742.180 | 1.444.000 | 177.000 | 240.625 | 28.518 | 9.064.690 |
| Outros ativos | 2.563.597 | 397.324 | 4.937 | 3.131.964 | 137.142 | 3.710 | 9.534 | 1.834 | 6.250.042 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **10.931.030** | **2.015.458** | **4.436** | **119.149.740** | **500.866** | **155.287** | **9.961** | **7.550** | **132.774.328** |
| Passivos operacionais | 5.529.020 | 974.520 | 1.451 | 116.594.936 | 16.678 | 2.845 | - | 4.410 | 123.123.860 |
| Passivos fiscais | 562.105 | 30.370 | 2.958 | 634.191 | 11.799 | 1.534 | 961 | 388 | 1.244.306 |
| Débitos com operações de seguros e resseguros / capitalização | 570.038 | 274.547 | - | 246.376 | 49.433 | 2.589 | - | - | 1.142.983 |
| Provisões técnicas | - | - | - | - | 422.575 | 137.898 | - | - | 560.473 |
| Provisões | 3.603.133 | 688.339 | - | 1.095.763 | - | - | - | - | 5.387.235 |
| Outros passivos | 666.734 | 47.682 | 28 | 578.474 | 381 | 10.421 | 9.000 | 2.752 | 1.315.472 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio líquido** | **4.019.430** | **554.657** | **49.168** | **9.731.712** | **1.615.466** | **258.862** | **363.355** | **32.366** | **16.625.016** |
| Atribuível a CAIXA Seguridade (1) | 1.847.994 | 269.413 | 24.092 | 5.839.027 | 1.211.539 | 191.158 | 276.207 | 24.274 | 9.683.704 |
| Atribuível aos demais acionistas | 2.171.436 | 285.244 | 25.076 | 3.892.685 | 403.927 | 67.704 | 87.148 | 8.092 | 6.941.312 |
| **Total passivo e patrimônio líquido** | **14.950.460** | **2.570.115** | **53.604** | **128.881.452** | **2.116.332** | **414.149** | **373.316** | **39.916** | **149.399.344** |

1. CNP Brasil: considera o patrimônio líquido individual.
2. **Reconciliação das informações financeiras dos investimentos:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | | | |
| **Controladora** | | | | | | |
| **CNP Brasil (1)** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** | **Total** |
| **Patrimônio líquido em 1º de janeiro** | **3.830.041** | **1.758.913** | **9.731.712** | **368.289** | **32.366** | **264.862** | **15.986.183** |
| Distribuição de dividendos aos acionistas | (457.774) | (75.000) | (755.092) | - | - | (228.862) | (1.516.728) |
| Lucro líquido do período | 724.657 | 232.423 | 1.201.684 | 3.170 | 1.591 | 549.546 | 2.713.071 |
| Outros resultados abrangentes | 47.872 | (158) | 91.065 | 175 | - | - | 138.954 |
| **Patrimônio líquido em 30 de setembro** | **4.144.795** | **1.916.178** | **10.269.369** | **371.634** | **33.957** | **585.546** | **17.321.479** |
| Percentual de participação societária - % | 48,25 | 100,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 100,00 |  |
| **Participação nos investimentos** | **1.999.863** | **1.916.178** | **6.161.621** | **278.715** | **25.467** | **585.546** | **10.967.390** |
| Outros ajustes (2) (3) | - | - | 107.015 | (3.700) | - | - | 103.315 |
| **Saldo contábil do investimento no Grupo** | **1.999.863** | **1.916.178** | **6.268.636** | **275.015** | **25.467** | **585.546** | **11.070.705** |

1. Considera o Patrimônio Líquido Individual da CNP Brasil
2. Remete ao ajuste do Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos da despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* a ser paga à CAIXA. Trata-se de remuneração a ser registrada ou não pela CAIXA Seguridade a depender do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente).
3. Reversão de ajuste de convergência à norma internacional (IFRS) na XS5 Consórcios, decorrente da aplicação da Resolução BCB nº 120, consistente no diferimento da despesa de comissionamento sobre venda de cotas de consórcios.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2021** | | | | | | |
| **Controladora** | | | | | | |
| **CNP Brasil (1)** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** | **Total** |
| **Patrimônio líquido em 1º de janeiro** | **4.776.611** | **475.611** | **9.674.335** | **1.400** | **35.002** | **30.002** | **14.992.961** |
| Aporte/redução de capital | - | - | - | 125.467 | (41.666) | - | 83.801 |
| Distribuição de dividendos aos acionistas | (1.321.789) | - | - | - | - | - | (1.321.789) |
| Lucro líquido do período | 731.848 | (4.156) | 1.020.461 | (3.481) | (1.365) | 318.904 | 2.062.211 |
| Outros resultados abrangentes | (311.119) | (717) | (276.437) | (332) | - | - | (588.605) |
| Outros eventos | - | 1.262.427 | (14) | 250.000 | 41.666 | - | 1.554.079 |
| **Patrimônio líquido em 30 de setembro** | **3.875.551** | **1.733.165** | **10.418.345** | **373.054** | **33.637** | **348.906** | **16.782.658** |
| Percentual de participação societária - % | 48,25 | 100,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 100,00 |  |
| **Participação nos investimentos** | **1.869.953** | **1.733.165** | **6.251.008** | **279.780** | **25.227** | **348.906** | **10.508.039** |
| **Saldo contábil do investimento no Grupo** | **1.869.953** | **1.733.165** | **6.251.008** | **279.780** | **25.227** | **348.906** | **10.508.039** |

1. Considera o Patrimônio Líquido Individual da CNP Brasil

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | | | | | |
| **Consolidado** | | | | | | | | |
| **CNP Brasil (1)** | **Holding XS1** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **Too Seguros** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **PAN Corretora** | **Total** |
| **Patrimônio líquido em 1º de janeiro** | **3.830.041** | **9.731.712** | **1.615.466** | **254.891** | **554.888** | **368.289** | **32.366** | **49.168** | **16.436.821** |
| Distribuição de dividendos aos acionistas | (457.774) | (755.092) | - | (3.971) | (27.614) | - | - | (23.945) | (1.268.396) |
| Lucro líquido do período | 724.657 | 1.201.684 | 138.152 | 71.331 | 123.376 | 3.170 | 1.591 | 33.849 | 2.297.810 |
| Outros resultados abrangentes | 47.872 | 91.065 | - | - | (320) | 175 | - | - | 138.791 |
| Outros eventos | - | - | - | 3.971 | - | - | - | - | 3.971 |
| **Patrimônio líquido em 30 de setembro** | **4.144.795** | **10.269.369** | **1.753.618** | **326.222** | **650.329** | **371.634** | **33.957** | **59.072** | **17.608.997** |
| Percentual de participação societária - % | 48,25 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 49,00 | 75,00 | 75,00 | 49,00 |  |
| **Participação nos investimentos** | **1.999.863** | **6.161.621** | **1.315.148** | **244.654** | **318.662** | **278.715** | **25.467** | **28.945** | **10.373.075** |
| Ágio | - | - | - | - | (2.482) | - | - | - | (2.482) |
| Outros ajustes (2) (3) | - | 107.015 | - | - | - | (3.700) | - | - | 103.315 |
| **Saldo contábil do investimento no Grupo** | **1.999.863** | **6.268.636** | **1.315.148** | **244.654** | **316.180** | **275.015** | **25.467** | **28.945** | **10.473.908** |

1. Considera o Patrimônio Líquido Individual da CNP Brasil.
2. Remete ao ajuste do Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos da despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* a ser paga à CAIXA. Trata-se de remuneração a ser registrada ou não pela CAIXA Seguridade a depender do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente).
3. Ajuste de convergência à norma internacional (IFRS) consistente no diferimento da despesa de comissionamento sobre venda de cotas de consórcios.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2021** | | | | | | | | |
| **Consolidado** | | | | | | | | |
| **CNP Brasil (1)** | **Holding XS1** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **Too Seguros** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **PAN Corretora** | **Total** |
| **Patrimônio líquido em 1º de janeiro** | **4.776.611** | **9.674.335** | **50.010** | **56.011** | **562.305** | **1.400** | **35.002** | **42.308** | **15.197.982** |
| Aporte/redução de capital | - | - | - | - | - | 125.467 | (41.666) | - | 83.801 |
| Distribuição de dividendos aos acionistas | (1.321.789) | - | - | - | (19.447) | - | - | (20.514) | (1.361.750) |
| Lucro líquido do período | 731.848 | 1.020.461 | (57.639) | 2.616 | 46.060 | (3.481) | (1.365) | 36.954 | 1.775.454 |
| Outros resultados abrangentes | (311.119) | (276.437) | - | - | (1.463) | (332) | - | - | (589.351) |
| Outros eventos | - | (14) | 1.610.000 | 198.670 | - | 250.000 | 41.666 | - | 2.100.322 |
| **Patrimônio líquido em 30 de setembro** | **3.875.551** | **10.418.345** | **1.602.371** | **257.297** | **587.455** | **373.054** | **33.637** | **58.748** | **17.206.458** |
| Percentual de participação societária - % | 48,25 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 49,00 | 75,00 | 75,00 | 49,00 | - |
| **Participação nos investimentos** | **1.869.953** | **6.251.008** | **1.201.719** | **192.963** | **287.847** | **279.780** | **25.227** | **28.786** | **10.137.283** |
| Ágio | - | - | - | - | (2.482) | - | - | - | (2.482) |
| **Saldo contábil do investimento no Grupo** | **1.869.953** | **6.251.008** | **1.201.719** | **192.964** | **285.365** | **279.780** | **25.227** | **28.786** | **10.134.802** |

1. Considera o Patrimônio Líquido Individual da CNP Brasil

Nota 13 – Tributos

1. **Incidência sobre o resultado – Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL)**

A CAIXA Seguridade adota como regime de tributação o lucro real na apuração anual do IRPJ e da CSLL. Em decorrência dessa obrigatoriedade, a Companhia está sujeita a pagamentos mensais dos tributos com adoção do balancete de suspensão/redução, se preenchidos os requisitos constantes no artigo 227 do Decreto 9.580 de 22 de novembro de 2018 e nas demais legislações aplicáveis.

1. Conciliação dos encargos com IRPJ e CSLL na demonstração do resultado da controladora e consolidado:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **3º trimestre de 2022** | | **3º trimestre de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **I) Resultado antes de IRPJ e CSLL** | **772.810** | **895.954** | **501.359** | **589.526** |
| IRPJ (alíquota de 25%) | (193.203) | (223.989) | (125.340) | (147.382) |
| CSLL (alíquota de 9%) | (69.553) | (80.636) | (45.122) | (53.057) |
| **IRPJ e CSLL** | **(262.755)** | **(304.624)** | **(170.462)** | **(200.439)** |
| Efeito das adições/exclusões - IRPJ (25%) e CSLL (9%) | 256.195 | 176.384 | 161.239 | 104.077 |
| **II) Total da despesa com IRPJ e CSLL** | **(6.560)** | **(128.240)** | **(9.223)** | **(96.362)** |
| **Resultado antes do IRPJ e CSLL (I)** | **772.810** | **895.954** | **501.359** | **589.526** |
| **III) Total da despesa com IRPJ e CSLL (II)** | **(6.560)** | **(128.240)** | **(9.223)** | **(96.362)** |
| Alíquota efetiva | 0,85% | 14,31% | 1,84% | 16,35% |
| **IV) Ativo fiscal diferido (IRPJ e CSLL)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **V) Passivo fiscal diferido (IRPJ e CSLL)** | **-** | **(1.464)** | **-** | **(1.028)** |
| **Total despesa com IRPJ e CSLL (III) + ativo/passivo fiscal diferido (IV - V)** | **(6.560)** | **(129.704)** | **(9.223)** | **(97.390)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **I) Resultado antes de IRPJ e CSLL** | **2.030.739** | **2.319.868** | **1.388.517** | **1.555.790** |
| IRPJ (alíquota de 25%) | (507.685) | (579.967) | (347.129) | (388.948) |
| CSLL (alíquota de 9%) | (182.767) | (208.788) | (124.967) | (140.021) |
| **IRPJ e CSLL** | **(690.451)** | **(788.755)** | **(472.096)** | **(528.969)** |
| Efeito das adições/exclusões - IRPJ (25%) e CSLL (9%) | 663.788 | 477.120 | 434.006 | 326.528 |
| **II) Total da despesa com IRPJ e CSLL** | **(26.663)** | **(311.635)** | **(38.090)** | **(202.441)** |
| **Resultado antes do IRPJ e CSLL (I)** | **2.030.739** | **2.319.868** | **1.388.517** | **1.555.790** |
| **III) Total da despesa com IRPJ e CSLL (II)** | **(26.663)** | **(311.635)** | **(38.090)** | **(202.441)** |
| Alíquota efetiva | 1,31% | 13,43% | 2,74% | 13,01% |
| **IV) Ativo fiscal diferido (IRPJ e CSLL)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **V) Passivo fiscal diferido (IRPJ e CSLL)** | **-** | **(4.157)** | **-** | **(2.922)** |
| **Total despesa com IRPJ e CSLL (III) + ativo/passivo fiscal diferido (IV - V)** | **(26.663)** | **(315.792)** | **(38.090)** | **(205.363)** |

1. **Incidência sobre o faturamento – Programa de Integração Social (PIS) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)**

O PIS – Programa de Integração Social e a COFINS – Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social são apurados mediante a aplicação das alíquotas previstas na legislação tributária sobre receitas do Conglomerado (Lei nº 10.637/2002 e Lei nº 10.833/2003).

A legislação tributária prevê dois regimes de apuração para o PIS e para a COFINS, quais sejam:

1. Cumulativo: obrigatório às pessoas jurídicas de direito privado e as equiparadas que apuram o IRPJ com base no lucro presumido ou arbitrado, exceto para instituições financeiras e outras, que a legislação tributária estabelece apuração conforme este regime;
2. Não-cumulativo: obrigatório às pessoas jurídicas de direito privado e as equiparadas que apuram o IRPJ com base no lucro real. Neste regime há possibilidade de apuração de créditos para dedução da base de cálculo.

As alíquotas também são diferenciadas, conforme a seguir:

1. Regime cumulativo: PIS 0,65% e COFINS 4%;
2. Regime não-cumulativo: PIS 1,65% e COFINS 7,6%.

Sobre as receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca, receitas de prestação de serviços e de juros sobre capital próprios (JSCP), a apuração do PIS e da COFINS observa o regime não-cumulativo, uma vez que a Companhia se enquadra nesta apuração, conforme a legislação tributária.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **3º trimestre de 2022** | | **3º trimestre de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Juros sobre o capital próprio (JSCP) sobre investimentos em participações societárias** | **-** | **-** | - | - |
| PIS (1,65%) /COFINS (7,6%) | **-** | **-** | - | - |
| **Subtotal de despesa tributária (I)** | **-** | **-** | - | - |
| **Receita de acesso à rede de distribuição e uso da marca:** | **33.560** | **33.560** | **38.120** | **38.120** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | (3.104) | (3.104) | (3.526) | (3.526) |
| **Subtotal de despesa tributária (II)** | **(3.104)** | **(3.104)** | **(3.526)** | **(3.526)** |
| **Receitas de Prestação de Serviços** | **-** | **499.570** | - | **315.770** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | **-** | (46.210) | - | (29.209) |
| ISSQN | **-** | (13.841) | - | (7.080) |
| **Subtotal de despesa tributária (III)** | **-** | **(60.051)** | **-** | **(36.289)** |
| **Outras Receitas Operacionais** | **4** | **5** | **5.934** | **5.934** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | (0) | (0) | (549) | (549) |
| **Subtotal de despesa tributária (IV)** | **(0)** | **(0)** | **(549)** | **(549)** |
| **Rendas de instrumentos financeiros** | **8.706** | **29.104** | **3.181** | **5.568** |
| PIS (0,65%) / COFINS (4,0%) | (405) | (1.353) | (148) | (259) |
| IOF | - | - | - | - |
| **Subtotal de despesa tributária (V)** | **(405)** | **(1.353)** | **(148)** | **(259)** |
| **Total da despesa tributária (I + II + III + IV + V)** | **(3.509)** | **(64.509)** | **(4.223)** | **(40.623)** |
| **Passivo fiscal diferido** | **-** | **(441)** | **-** | **(310)** |
| **Total despesa tributária + passivo fiscal diferido (I + II + III)** | **(3.509)** | **(64.950)** | **(4.223)** | **(40.933)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Juros sobre o capital próprio (JSCP) sobre investimentos em participações societárias** | **-** | **-** | - | - |
| PIS (1,65%) /COFINS (7,6%) | - | - | - | - |
| **Subtotal de despesa tributária (I)** | - | - | - | - |
| **Receita de acesso à rede de distribuição e uso da marca:** | **107.202** | **107.202** | **163.495** | **163.495** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | (9.916) | (9.916) | **(15.489)** | **(15.489)** |
| **Subtotal de despesa tributária (II)** | **(9.916)** | **(9.916)** | **(15.489)** | **(15.489)** |
| **Receitas de Prestação de Serviços** | **-** | **1.163.720** |  | **599.599** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | - | (107.644) |  | (55.463) |
| ISSQN | - | (31.836) |  | (13.663) |
| **Subtotal de despesa tributária (III)** | **-** | **(139.480)** |  | **(69.126)** |
| **Outras Receitas Operacionais** | **11.449** | **11.450** | **7.743** | **7.743** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | (1.059) | (1.059) | (716) | (716) |
| **Subtotal de despesa tributária (IV)** | **(1.059)** | **(1.059)** | **(716)** | **(716)** |
| **Rendas de instrumentos financeiros** | **24.426** | **64.610** | **5.631** | **8.854** |
| PIS (0,65%) / COFINS (4,0%) | (1.136) | (3.004) | (262) | (412) |
| IOF | (155) | (155) |  |  |
| **Subtotal de despesa tributária (V)** | **(1.291)** | **(3.159)** | **(262)** | **(412)** |
| **Total da despesa tributária (I + II + III + IV + V)** | **(12.266)** | **(153.615)** | **(16.467)** | **(85.743)** |
| **Passivo fiscal diferido** | **-** | **(1.252)** | **-** | **(881)** |
| **Total despesa tributária + passivo fiscal diferido (I + II + III)** | **(12.266)** | **(154.867)** | **(16.647)** | **(86.624)** |

1. **Passivos por impostos diferidos**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Diferenças temporárias:** |  |  |  |  |
| IRPJ | - | 3.052 | - | - |
| CSLL | - | 1.105 | - | - |
| COFINS | - | 1.028 | - | - |
| PIS | - | 223 | - | - |
| **Total** | **-** | **5.409** | - | - |

Nota 14 – Valores a pagar

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Valores a pagar a Controladora (1) | 10.779 | 96.038 | 13.491 | 41.925 |
| Participação nos resultados - Curto Prazo (2) | - | - | 1.177 | 1.177 |
| Outros valores a pagar - terceiros | 2.003 | 2.028 | 533 | 533 |
| **Valores a pagar - circulante - Subtotal** | **12.782** | **98.066** | **15.201** | **43.635** |
| Participação nos resultados - Longo Prazo (2) | 1.226 | 1.226 | 1.229 | 1.229 |
| **Valores a pagar - não circulante - Subtotal** | **1.226** | **1.226** | **1.229** | **1.229** |
| **Total** | **14.008** | **99.292** | **16.430** | **44.864** |

1. Nota 22 (c.1) – Partes relacionadas
2. Nota 22 (f) – Partes relacionadas – Remuneração de pessoal-chave da administração

Os valores a pagar à Controladora contemplam o ressarcimento de despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Execução de Atividades Operacionais e de Compartilhamento de Estrutura celebrado entre CAIXA e CAIXA Seguridade/CAIXA Corretora (conforme Nota 22 (c) – Partes Relacionadas – Transações com partes relacionadas), bem como ressarcimento de custos relacionados à distribuição de produtos de seguridade.

Nota 15 – Provisões e passivos contingentes

A Companhia e suas subsidiárias integrais, CAIXA Holding e CAIXA Corretora, até a data destas demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, não são parte em nenhum processo judicial e/ou procedimento administrativo relevante. Dessa forma, não foram reconhecidas nem identificadas pela Companhia provisões e/ou passivos contingentes.

Nota 16 – Patrimônio líquido

1. **Capital social**

O Capital social, no montante de R$ 2.756.687, está dividido em 3.000.000.000 (três bilhões) ações ordinárias, representadas na forma escritural e sem valor nominal. O Patrimônio líquido em 30 de setembro de 2022 era de R$ 11.753.184 (31 de dezembro de 2021 – R$ 10.558.769), correspondente a um valor patrimonial de R$ 3,92 por ação (31 de dezembro de 2021 – R$ 3,52).

1. **Participações acionárias**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acionistas** | **30/09/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Ações** | **% Total** | **Ações** | **% Total** |
| Caixa Econômica Federal | 2.482.500.000 | 82,75 | 2.482.500.000 | 82,75 |
| Outros acionistas | 517.500.000 | 17,25 | 517.500.000 | 17,25 |
| **Total** | **3.000.000.000** | **100,00** | **3.000.000.000** | **100,00** |

1. **Reservas**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Reservas de Lucros** | **Controladora e Consolidado** | |
| **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Reserva Legal | 480.126 | 480.126 |
| Reserva Estatutária | 936.299 | 1.823.670 |
| **Total** | **1.416.426** | **2.303.797** |

1. **Ajustes de avaliação patrimonial**

O montante em 30 de setembro de 2022 era de R$ 5.575.995 (31 de dezembro de 2021 – R$ 5.498.285), e considera o resultado abrangente na ordem de R$ 77.710 relacionado às variações reflexas de investidas, tais como marcação a mercado de títulos e valores mobiliários e variações cambiais, provenientes majoritariamente da CNP Brasil. O quadro apresentado abaixo apresenta a composição dos ajustes de avaliação patrimonial registrados pelo Grupo CAIXA Seguridade:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Controladora e Consolidado** | | | |
| **31/12/2021** | **Valor de mercado de títulos disponíveis para venda** | **Outros ajustes de avaliação patrimonial** | **30/09/2022** |
| **Títulos disponíveis para venda - reflexo** | **(167.044)** | **79.862** | **-** | **(87.182)** |
| **Outros ajustes de avaliação patrimonial – reflexo (2)** | **1.256.014** | **-** | **(2.151)** | **1.253.863** |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – reflexo (1) (2) | 1.262.432 | - | - | 1.262.432 |
| Outros ajustes de avaliação patrimonial reflexo | (6.418) | - | (2.151) | (8.569) |
| **Ajustes de reorganização societária:** | **4.409.314** | **-** | **-** | **4.409.314** |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - Holding XS1 (1) | 4.200.000 | - | - | 4.200.000 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - XS6 Participações (1) | 22.499 | - | - | 22.499 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - CNP | (678) | - | - | (678) |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – XS5 Consórcios (1) | 187.493 | - | - | 187.493 |
| **Total** | **5.498.284** | **79.862** | **(2.151)** | **5.575.995** |

1. Reflete transação entre sócios, resultante das operações societárias realizadas em consonância com os acordos firmados.
2. Contempla o ganho por alteração em participação societária relativo aos acordos de associação firmados com Tokio Marine e com a Icatu.
3. **Lucro por ação**

**e.1) Básico**

Em atendimento à legislação das sociedades anônimas, na Controladora o lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro líquido do período pela quantidade média ponderada de ações ordinárias totais em circulação no período, excluindo as ações adquiridas pela Companhia e mantidas como ações em tesouraria. O Quadro abaixo demonstra o lucro básico por ação:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora / Consolidado** | **3º trimestre de 2022** | **3º trimestre de 2021** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** |
| **Lucro atribuível aos acionistas do Grupo - milhares** | **766.250** | **492.136** | **2.004.076** | **1.350.427** |
| Quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 |
| **Lucro básico por ação - R$** | **0,25542** | **0,16405** | **0,66803** | **0,45014** |

**e.2) Diluído**

O lucro diluído por ação é calculado mediante o ajuste da quantidade média ponderada de ações ordinárias em circulação, para presumir a conversão de todas as ações ordinárias potenciais diluídas. A Companhia não tem nenhuma categoria de ações ordinárias potenciais diluídas.

1. **Dividendos**

Em 14 de abril de 2022, a Assembleia Geral Ordinária da CAIXA Seguridade aprovou, nos termos da Proposta da Administração, a destinação do lucro líquido do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021, considerando o seguinte:

1. R$ 94.808 destinados à reserva legal, na forma da alínea “a” do artigo 56 do Estatuto Social;
2. R$ 733.839 destinados integralmente à conta de dividendos e pago antecipadamente aos acionistas; e
3. R$ 1.067.505 a ser destinado à reserva estatutária, na forma da alínea “f” do artigo 56 do Estatuto Social, podendo a administração da Companhia deliberar sobre a utilização desta reserva para futuro aumento de capital, para reinvestimento nas operações da CAIXA Seguridade, ou para distribuição complementar de dividendos quando do recebimento de dividendos das investidas da Companhia.

Na mesma data, em Reunião Extraordinária do Conselho de Administração da CAIXA Seguridade, foi aprovado o pagamento de dividendos adicionais à controladora CAIXA e aos seus acionistas minoritários, com efetivação em 29 de abril de 2022 (sendo a data de corte de base acionária fixada em 20 de abril de 2022 e data *ex dividendo* em 22 de abril de 2022), no valor de R$ 887.370, em contrapartida à conta de reserva estatutária, sendo este montante calculado com base nos lucros auferidos pela Companhia no exercício de 2021.

Nota 17 – Receitas de distribuição

Foi celebrado entre o Conglomerado CAIXA Seguridade e a CAIXA, no dia 30 de junho de 2015, instrumento de outorga de direitos, a partir do qual o Conglomerado obteve o direito de negociar livremente e receber integralmente as contraprestações financeiras devidas pelas instituições conveniadas pelo direito de acesso à rede de distribuição e uso da marca CAIXA para distribuição e comercialização dos produtos, sem prejuízo da remuneração devida à CAIXA pela prestação de serviços de distribuição e comercialização dos produtos, que é pago pelas empresas operacionais.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2021, o Grupo passou a registrar receitas de corretagem ou intermediação auferidas pela CAIXA Corretora, subsidiária integral da CAIXA Seguridade, em função de sua atuação enquanto corretora própria do Grupo. As receitas são registradas em decorrência da prestação de serviços de corretagem ou intermediação sobre os produtos de seguridade distribuídos na Rede de Distribuição Balcão CAIXA.

O quadro abaixo apresenta as mencionadas receitas de distribuição auferidas pelo Grupo CAIXA Seguridade:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **3º trimestre de 2022** | | **3º trimestre de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Capitalização | - | - | 151 | 151 |
| Consórcio | - | - | 1.466 | 1.466 |
| Previdência | 10.914 | 10.914 | 12.724 | 12.724 |
| Habitacional | 31.475 | 31.475 | 30.370 | 30.370 |
| Prestamista (2) | (9.961) | (9.961) | (7.819) | (7.819) |
| Riscos Diversos (1) | 1.132 | 1.132 | 1.228 | 1.228 |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca - Subtotal** | **33.560** | **33.560** | **38.120** | **38.120** |
| Vida | - | 38.791 | - | 25.327 |
| Prestamista | - | 234.232 | - | 209.430 |
| Previdência | - | 23.352 | - | 18.838 |
| Habitacional | - | 15.800 | - | 5.017 |
| Residencial | - | 79.334 | - | 50.130 |
| Capitalização | - | 20.491 | - | 6.380 |
| Consórcio | - | 78.055 | - | 625 |
| Assistência | - | 6.410 | - | - |
| Corporate | - | 2.996 | - | 23 |
| Auto | - | 98 | - | - |
| Plano odontológico | - | 11 | - | - |
| **Receitas de prestação de serviços - Subtotal** | **-** | **499.570** | **-** | **315.770** |
| **Receitas de distribuição - Total** | **33.560** | **533.130** | **38.120** | **353.890** |

1. Fácil Residencial; Seguro Residencial; Seguro Multirisco; Seguro Lotérico; Seguro Risco de Engenharia; Vida; Auto; Saúde
2. O montante remete aos cancelamentos de seguro prestamista relativo a operação *run-off.*.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Capitalização | - | - | 3.266 | 3.266 |
| Consórcio | - | - | 5.181 | 5.181 |
| Previdência | 35.316 | 35.316 | 39.594 | 39.594 |
| Habitacional | 93.486 | 93.486 | 95.204 | 95.204 |
| Prestamista (2) | (30.141) | (30.141) | 11.866 | 11.866 |
| Riscos Diversos (1) | 8.541 | 8.541 | 8.384 | 8.384 |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca - Subtotal** | **107.202** | **107.202** | **163.495** | **163.495** |
| Vida | - | 92.495 | - | 51.124 |
| Prestamista | - | 541.664 | - | 387.530 |
| Previdência | - | 68.900 | - | 48.703 |
| Habitacional | - | 37.630 | - | 6.133 |
| Residencial | - | 200.054 | - | 99.081 |
| Capitalização | - | 40.245 | - | 6.380 |
| Consórcio | - | 164.502 | - | 625 |
| Assistência | - | 11.754 | - | - |
| Corporate | - | 6.259 | - | 23 |
| Auto | - | 206 | - | - |
| Plano odontológico | - | 11 | - | - |
| **Receitas de prestação de serviços - Subtotal** | **-** | **1.163.720** | **-** | **599.599** |
| **Receitas de distribuição - Total** | **107.202** | **1.270.922** | **163.495** | **763.094** |

1. Fácil Residencial; Seguro Residencial; Seguro Multirisco; Seguro Lotérico; Seguro Risco de Engenharia; Vida; Auto; Saúde.
2. O montante remete aos cancelamentos de seguro prestamista relativo a operação *run-off.*

Nota 18 – Custo do serviço prestado

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **3º trimestre de 2022** | | **3º trimestre de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Custo do Serviço CAIXA (1) | - | (23.428) | - | (9.608) |
| Custo de Força de Vendas CAIXA (2) | - | (64.547) | - | (13.514) |
| Custo de Força de Vendas Parceiros (2) | - | (8.274) | - | (1.117) |
| **Total** | **-** | **(96.249)** | **-** | **(24.240)** |

1. Remete aos custos operacionais relacionados às parcerias firmadas com a XS3 Seguros, XS4 Capitalização, XS5 Consórcios e XS6 Assistência, para fins de distribuição de produtos de seguridade no Balcão CAIXA, especificamente no tocante ao preço do serviço cobrado pela CAIXA para distribuição dos mencionados produtos no balcão.
2. Remete aos custos operacionais relacionados às parcerias firmadas com a XS3 Seguros, XS4 Capitalização, XS5 Consórcios e XS6 Assistência, para fins de distribuição de produtos de seguridade no Balcão CAIXA, especificamente no tocante aos valores dispendidos com premiação de empregados e parceiros indicadores de produtos de seguros.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Custo do Serviço CAIXA (1) | - | (55.059) | - | (17.230) |
| Custo de Força de Vendas CAIXA (2) | - | (138.376) | - | (29.289) |
| Custo de Força de Vendas Parceiros (2) | - | (19.690) | - | (1.161) |
| **Total** | **-** | **(213.125)** | **-** | **(47.680)** |

1. Remete aos custos operacionais relacionados às parcerias firmadas com a XS3 Seguros, XS4 Capitalização, XS5 Consórcios e XS6 Assistência, para fins de distribuição de produtos de seguridade no Balcão CAIXA, especificamente no tocante ao preço do serviço cobrado pela CAIXA para distribuição dos mencionados produtos no balcão.
2. Remete aos custos operacionais relacionados às parcerias firmadas com a XS3 Seguros, XS4 Capitalização, XS5 Consórcios e XS6 Assistência, para fins de distribuição de produtos de seguridade no Balcão CAIXA, especificamente no tocante aos valores dispendidos com premiação de empregados e parceiros indicadores de produtos de seguros.

Nota 19 – Despesas administrativas

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **3º trimestre de 2022** | | **3º trimestre de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Despesas de pessoal | 14.609 | 18.035 | 11.862 | 12.350 |
| Remuneração de dirigentes | 997 | 1.542 | 174 | 792 |
| Serviços de terceiros | 2.215 | 2.660 | 1.471 | 1.519 |
| Outras despesas administrativas | 1.652 | 1.886 | 1.269 | 1.305 |
| **Total** | **19.473** | **24.123** | **14.776** | **15.966** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Despesas de pessoal | 42.459 | 50.281 | 30.898 | 31.385 |
| Remuneração de dirigentes | 3.178 | 4.991 | 2.876 | 4.534 |
| Serviços de terceiros | 7.918 | 8.856 | 10.000 | 10.078 |
| Outras despesas administrativas | 5.830 | 6.314 | 3.077 | 3.213 |
| **Total** | **59.385** | **70.442** | **46.851** | **49.210** |

Nota 20 – Outras receitas/Despesas operacionais

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **3º trimestre de 2022** | | **3º trimestre de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Outras receitas/despesas operacionais | 4 | 4 | 5.935 | 5.935 |
| **TOTAL** | **4** | **5** | **5.935** | **5.935** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Outras receitas/despesas operacionais | 11.449 | 11.449 | 7.744 | 7.744 |
| **TOTAL** | **11.449** | **11.450** | **7.744** | **7.744** |

Nota 21 – Resultado financeiro

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **3º trimestre de 2022** | | **3º trimestre de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receitas financeiras:** | **8.706** | **29.104** | **3.181** | **5.568** |
| Certificados de depósitos bancários - CDB | - | - | (1) | (1) |
| Atualização monetária - diversas | 1.081 | 1.081 | 802 | 802 |
| Cotas de fundos de investimento de renda fixa | 7.625 | 28.023 | 2.380 | 4.767 |
| **Despesas financeiras:** | **-** | **(168)** | **(556)** | **(556)** |
| Outras | - | (168) | (556) | (557) |
| Cotas de fundos de investimento de renda fixa | - | - | - | 1 |
| **Total** | **8.706** | **28.936** | **2.625** | **5.012** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receitas financeiras:** | **24.426** | **64.610** | **5.631** | **8.854** |
| Certificados de depósitos bancários - CDB | - | - | (1) | (1) |
| Atualização monetária - diversas | 6.114 | 6.114 | 802 | 802 |
| Cotas de fundos de investimento de renda fixa | 18.312 | 58.496 | 4.830 | 8.053 |
| **Despesas financeiras:** | **(198)** | **(367)** | **(1.562)** | **(1.578)** |
| Atualização monetária de dividendos | - | - | (1.006) | (1.006) |
| Outras | (198) | (367) | (556) | (557) |
| Cotas de fundos de investimento de renda fixa | - | - | - | (15) |
| **Total** | **24.228** | **64.243** | **4.069** | **7.276** |
|  |  |  |  |  |

Nota 22 - Partes relacionadas

1. **Entidade controladora**

A CAIXA Seguridade foi constituída como subsidiária integral da CAIXA, instituição financeira sob a forma de empresa pública, vinculada ao Ministério da Economia, cujo capital foi totalmente integralizado pela União. Dessa forma, a CAIXA Seguridade encontra-se sob controle direto da CAIXA e indireto da Secretaria do Tesouro Nacional – STN.

1. **Partes Relacionadas**

|  |  |
| --- | --- |
| **Partes Relacionadas** | |
| **Entidade** | **Relacionamento** |
| União (Tesouro Nacional) | Controladora Indireta |
| CAIXA | Controladora Direta |
| CAIXA Holding | Controlada Direta |
| CAIXA Corretora |
| XS5 Consórcios | Controladas em Conjunto Diretas |
| XS6 Assistência |
| Too Seguros | Controladas em Conjunto Indiretas |
| PAN Corretora |
| XS3 Seguros |
| XS4 Capitalização |
| CNP Brasil (1) | Coligada Direta |
| Holding XS1 |
| XS2 Vida e Previdência | Coligada Indireta |
| CAIXA Loterias S.A. | Outras Partes Relacionadas |
| CAIXA Cartões Holding S.A. |
| CAIXA Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. |

1. Investimento direto da CAIXA Seguridade, a CNP Brasil detém as seguintes participações societárias a) Caixa Seguros Participações Securitárias Ltda detentora dos investimentos em participações na Caixa Seguradora S.A., CNP Capitalização S.A., Youse Seguradora S.A., PREVISUL Companhia de Seguros Previdência do Sul; b) CNP Administradora de Consórcios S.A; c) Caixa Seguros Assessoria e Consultoria Ltda; d) Caixa Seguros Especializada em Saúde S.A.; e) Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A.; f) Caixa Seguros Participações em Saúde Ltda. detentora do investimento em participação na Odonto Empresas Convênios Dentários Ltda.; e g) CNPX S.A.S.
2. **Transações com partes relacionadas**

As transações com partes relacionadas (diretas) são realizadas no curso das atividades operacionais da CAIXA Seguridade e são realizadas em condições de mercado.

**c.1) Controladora**

Os saldos de transações existentes com a parte relacionada CAIXA remetem aos depósitos em contas de depósito à vista (conforme Nota 8), bem como os valores a pagar relativos ao ressarcimento de despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Execução de Atividades Operacionais e de Compartilhamento de Estrutura celebrado entre CAIXA e CAIXA Seguridade/CAIXA Corretora, conforme apresentado na Nota 14.

Os valores a pagar devidos à Controladora são registrados no mês de competência e pagos até o 10º dia útil do mês subsequente à formalização ao Conglomerado. Desta forma, não há valores a pagar para a CAIXA classificados como não circulante.

**c.2) Empreendimentos controlados em conjunto e coligadas:**

Os saldos de transações existentes com as partes relacionadas Too Seguros (controlada em conjunto) e CNP Brasil (coligada) referem-se aos valores a receber provenientes das receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca dos Produtos de Seguridade recebidas no Conglomerado CAIXA Seguridade, conforme Nota 17. Estes valores estão previstos nas condições contratuais dos acordos operacionais mantidos entre a CAIXA e a CAIXA Seguridade.

As receitas de acesso à rede de distribuição a receber são registrados no mês de competência e recebidos até o 5º dia útil do mês subsequente. Desta forma, não há valores classificados como não circulantes.

Outrossim, a partir de janeiro/2021, o Conglomerado CAIXA Seguridade passou a auferir receitas de prestação de serviços face a atuação da CAIXA Corretora enquanto corretora própria do Grupo, atuando na prestação de serviços de corretagem ou intermediação na Rede de Distribuição da CAIXA.

Em 30 de setembro de 2022, não havia inadimplência ou *impairment* registrado nos valores a receber de partes relacionadas. A exposição máxima ao risco de crédito na data do balanço é o valor contábil de valores a receber mencionados nesta nota.

Adicionalmente, o Conglomerado CAIXA Seguridade na condição de acionista direto/indireto tem o direito de registrar e receber dividendos e juros sobre capital próprio oriundos de suas investidas, conforme disposto na Nota 12.

Os dividendos a receber dessas partes relacionadas são liquidados financeiramente no 1º semestre do exercício subsequente e, portanto, são classificados como ativo circulante.

**c.3) Outras partes relacionadas**

Os saldos e transações existentes com a parte relacionada Dirigentes referem-se aos valores a pagar decorrentes da participação no resultado do exercício da Companhia.

Os quadros a seguir apresentam os resultados e os saldos patrimoniais com as partes relacionadas, considerando a natureza do relacionamento com as entidades:

1. **Composição dos saldos patrimoniais decorrentes de transações com partes relacionadas:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | | | | | |
| **30/09/2022** | | | | **31/12/2021** | | | |
| **Controladora** | **Controladas/Controladas em conjunto/Coligadas** | **Outras partes relacionadas** | **Total** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Outras partes relacionadas** | **Total** |
| **Ativo:** | **358** | **55.375** | **-** | **55.733** | **153** | **457.204** | **-** | **457.357** |
| **Caixa e equivalentes de caixa: (1)** | **358** | **-** | **-** | **358** | **153** | **-** | **-** | **153** |
| CAIXA | 358 | - | - | 358 | 153 | - | - | 153 |
| **Dividendos a receber:** | **-** | **10.000** | **-** | **10.000** | **-** | **419.310** | **-** | **419.310** |
| CNP Brasil | - | - | - | - | - | 110.438 | - | 110.438 |
| CAIXA Holding | - | 10.000 | - | 10.000 | - | 6.773 | - | 6.773 |
| Holding XS1 | - | - | - | - | - | 302.099 | - | 302.099 |
| **Valores a receber: (2)** | **-** | **45.375** | **-** | **45.375** | **-** | **37.894** | **-** | **37.894** |
| CNP Brasil | - | 26.635 | - | 26.635 | - | 31.843 | - | 31.843 |
| Too Seguros | - | 1.554 | - | 1.554 | - | 1.131 | - | 1.131 |
| XS2 Vida e Previdência | - | 16.179 | - | 16.179 | - | - | - | - |
| CAIXA Corretora | - | 1.007 | - | 1.007 | - | 4.920 | - | 4.920 |
| **Passivo:** | **10.779** | **-** | **1.226** | **12.005** | **13.543** | **-** | **2.406** | **15.949** |
| **Valores a pagar: (3)** | **10.779** | **-** | **1.226** | **12.005** | **13.543** | **-** | **2.406** | **15.949** |
| CAIXA | 10.779 | - | - | 10.779 | 13.543 | - | - | 13.543 |
| Dirigentes | - | - | 1.226 | 1.226 | - | - | 2.406 | 2.406 |

1. O montante apresentado não contempla a parcela de R$ 57 (R$ 57 em 31 de dezembro de 2021) relativo ao saldo em conta de depósitos à vista mantidas em instituições financeiras não-relacionadas à CAIXA Seguridade.
2. O montante apresentado não contempla a parcela de R$ 458 (R$ 382 em 31 de dezembro de 2021) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca a receber oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade, conforme elucidado na Nota 10 - Valores a receber.
3. O montante apresentado não contempla a parcela de R$ 1.924 (R$ 481 em 31 de dezembro de 2021) relativo a Seguro D&O a pagar. Além disso, não contempla o saldo de R$ 19 (R$ 52 em 31 de dezembro de 2021) relativo a Serviços de Auditoria Independente de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade bem como o saldo de R$ 58 (R$ 50 em 31 de dezembro de 2021) relativo a INSS retido a recolher, conforme elucidado na Nota 14 - Valores a pagar.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | | | | | |
| **30/09/2022** | | | | **31/12/2021** | | | |
| **Controladora** | **Controladas/Controladas em conjunto/Coligadas** | **Outras partes relacionadas** | **Total** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Outras partes relacionadas** | **Total** |
| **Ativo:** | **753** | **143.648** | **-** | **144.401** | **412** | **591.115** | **-** | **591.527** |
| **Caixa e equivalentes de caixa: (1)** | **753** | **-** | **-** | **753** | **412** | - | **-** | **412** |
| CAIXA | 753 | - | - | 753 | 412 | - | - | 412 |
| **Dividendos a receber:** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **415.515** | **-** | **415.515** |
| CNP Brasil | - | - | - | - | - | 110.438 | - | 110.438 |
| Holding XS1 | - | - | - | - | - | 302.099 | - | 302.099 |
| XS4 Capitalização | - | - | - | - | - | 2.978 | - | 2.978 |
| **Juros sobre capital próprio a receber:** | **-** | **13.531** | **-** | **13.531** | **-** | **11.091** | **-** | **11.091** |
| Too Seguros | - | 13.531 | - | 13.531 | - | 11.091 | - | 11.091 |
| **Valores a receber: (2)** | **-** | **130.117** | **-** | **130.117** | **-** | **164.509** | **-** | **164.509** |
| CNP Brasil | - | 26.635 | - | 26.635 | - | 31.843 | - | 31.843 |
| Too Seguros | - | 1.554 | - | 1.554 | - | 1.131 | - | 1.131 |
| XS2 Vida e Previdência | - | 48.800 | - | 48.800 | - | 96.930 | - | 96.930 |
| XS3 Seguros | - | 20.329 | - | 20.329 | - | 27.681 | - | 27.681 |
| XS4 Capitalização | - | 7.352 | - | 7.352 | - | 2.551 | - | 2.551 |
| XS5 Consórcios | - | 24.547 | - | 24.547 | - | 4.362 | - | 4.362 |
| XS6 Participações | - | 900 | - | 900 | - | 11 | - | 11 |
| **Passivo:** | **96.038** | **-** | **1.226** | **97.264** | **41.977** | **-** | **2.406** | **44.383** |
| **Valores a pagar: (3)** | **96.038** | **-** | **1.226** | **97.264** | **41.977** | **-** | **2.406** | **44.383** |
| CAIXA | 96.038 | - | - | 96.038 | 41.977 | - | - | 41.977 |
| Dirigentes | **-** | **-** | 1.226 | 1.226 | **-** | **-** | 2.406 | 2.406 |

1. O montante apresentado não contempla a parcela de R$ 57 (R$ 58 em 31 de dezembro de 2021) relativo ao saldo em conta de depósitos à vista mantidas em instituições financeiras não-relacionadas à CAIXA Seguridade.
2. O montante apresentado não contempla a parcela de R$ 573 (R$ 577 em 31 de dezembro de 2021) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca a receber oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade, conforme elucidado na Nota 10 - Valores a receber.
3. O montante apresentado não contempla a parcela de R$ 1.924 (R$ 481 em 31 de dezembro de 2021) relativo a Seguro D&O a pagar. Além disso, não contempla o saldo de R$ 19 (R$ 52 em 31 de dezembro de 2021 relativo a Serviços de Auditoria Independente de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade, bem como o saldo de R$ 84 (R$ 84 em 31 de dezembro de 2021) relativo a INSS retido a recolher, conforme elucidado na Nota 14 - Valores a pagar.
4. **Composição dos resultados decorrentes de transações com partes relacionadas:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | | | |
| **3º Trimestre de 2022** | | | **3º Trimestre de 2021** | | |
| **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Total** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Total** |
| **Receitas:** | **-** | **32.975** | **32.975** | **-** | **37.275** | **37.275** |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)** | **-** | **32.472** | **32.472** | **-** | **37.275** | **37.275** |
| CNP Brasil | - | 27.710 | 27.710 | - | 34.287 | 34.287 |
| Too Seguros | - | 4.762 | 4.762 | - | 2.988 | 2.988 |
| **Outras receitas operacionais:** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** |
| CAIXA | - | - | - | - | - | - |
| XS2 Vida e Previdência | - | - | - | - | - | - |
| XS3 Seguros | - | - | - | - | - | - |
| **Receitas financeiras:** | **-** | **503** | **503** | **-** | **-** | **-** |
| CAIXA | - | - | - | **-** | **-** | - |
| CNP Brasil | - | - | - | **-** | **-** | - |
| XS2 Vida e Previdência | - | 503 | 503 | **-** | **-** | - |
| **Despesas** | **(18.250)** | **-** | **(18.250)** | **(12.959)** | **-** | **(12.959)** |
| **Despesas administrativas: (2)** | **(18.250)** | **-** | **(18.250)** | **(13.514)** | **-** | **(13.514)** |
| CAIXA | (18.250) | - | (18.250) | (13.514) | - | (13.514) |
| **Despesas financeiras:** | **-** | **-** | **-** | **555** | **-** | **555** |
| CAIXA | - | - | - | 555 | - | 555 |

1. O montante apresentado não contempla a parcela de R$ 1.088 (R$ 845 – em igual período do exercício anterior) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade.
2. As Despesas Administrativas incluem as despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Execução de Atividades Operacionais e de Compartilhamento de Estrutura celebrado entre CAIXA e Caixa Seguridade. O montante apresentado no período não contempla a parcela de R$ 1.223 (R$ 1.262 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | | | |
| **3º Trimestre de 2022** | | | **3º Trimestre de 2021** | | |
| **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Total** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Total** |
| **Receitas:** | **-** | **528.348** | **528.348** | **5.933** | **321.105** | **327.038** |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)** | **-** | **32.472** | **32.472** | **-** | **37.275** | **37.275** |
| CNP Brasil | - | 27.710 | 27.710 | - | 34.287 | 34.287 |
| Too Seguros | - | 4.762 | 4.762 | - | 2.988 | 2.988 |
| **Receitas de Prestação de Serviços** | **-** | **495.373** | **495.373** | **-** | **283.829** | **283.829** |
| XS2 Vida e Previdência | - | 296.375 | 296.375 | - | 233.763 | 233.763 |
| XS3 Seguros | - | 94.393 | 94.393 | - | 50.066 | 50.066 |
| XS4 Capitalização | - | 20.140 | 20.140 | - | - | - |
| XS5 Consórcios | - | 78.055 | 78.055 | - | - | - |
| XS6 Participações | - | 6.410 | 6.410 | - | - | - |
| **Outras receitas operacionais:** | **-** | **-** | **-** | **5.934** | **1** | **5.935** |
| CAIXA | - | - | - | 5.934 | - | 5.934 |
| XS2 Vida e Previdência | - | - | - | - | - | - |
| XS3 Seguros | - | - | - | - | 1 | 1 |
| **Receitas financeiras:** | **-** | **503** | **503** | **(1)** | **-** | **(1)** |
| CAIXA | - | - | - | (1) | - | (1) |
| CNP Brasil | - | - | - | - | - | - |
| XS2 Vida e Previdência | - | 503 | 503 | - | - | - |
| **Despesas/Custos** | **(118.845)** | **-** | **(118.845)** | **(39.900)** | **-** | **(39.900)** |
| **Despesas administrativas: (2)** | **(22.596)** | **-** | **(22.596)** | **(15.660)** | **-** | **(15.660)** |
| CAIXA | (22.596) | - | (22.596) | (15.660) | - | (15.660) |
| **Despesas financeiras:** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| CAIXA | - | - | - | **-** | - | - |
| **Custos dos serviços prestados** | **(96.249)** | **-** | **(96.249)** | **(24.240)** | **-** | **(24.240)** |
| CAIXA | (96.249) | - | (96.249) | (24.240) | - | (24.240) |

1. O montante apresentado não contempla a parcela de R$ 1.088 (R$ 845 – em igual período do exercício anterior) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade.
2. As Despesas Administrativas incluem as despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Execução de Atividades Operacionais e de Compartilhamento de Estrutura celebrado entre CAIXA e Caixa Seguridade. O montante apresentado no período não contempla a parcela de R$ 1.527 (R$ 1.347 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | | | |
| **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | | |
| **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Total** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Total** |
| **Receitas:** | **-** | **119.544** | **119.544** | **5.934** | **159.016** | **164.950** |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)** | **-** | **103.449** | **103.449** | **-** | **157.206** | **157.206** |
| CNP Brasil | - | 91.139 | 91.139 | - | 149.263 | 149.263 |
| Too Seguros | - | 12.310 | 12.310 | - | 7.943 | 7.943 |
| **Outras receitas operacionais:** | **-** | **11.445** | **11.445** | **5.934** | **1.810** | **7.744** |
| CAIXA | - | - | - | 5.934 | - | 5.934 |
| XS2 Vida e Previdência | - | 11.445 | 11.445 | - | - | - |
| XS3 Seguros | - | - | - | - | 1.810 | 1.810 |
| **Receitas financeiras:** | **-** | **4.650** | **4.650** | **-** | **-** | **-** |
| CAIXA | - | - | - | - | - | - |
| CNP Brasil | - | 97 | 97 | **-** | **-** | **-** |
| XS2 Vida e Previdência | - | 4.553 | 4.553 | **-** | **-** | **-** |
| **Despesas** | **(53.870)** | **-** | **(53.870)** | **(39.744)** | **-** | **(39.744)** |
| **Despesas administrativas: (2)** | **(53.870)** | **-** | **(53.870)** | **(39.293)** | **-** | **(39.293)** |
| CAIXA | (53.870) | - | (53.870) | (39.293) | - | (39.293) |
| **Despesas financeiras:** | **-** | **-** | **-** | **(451)** | **-** | **(451)** |
| CAIXA | - | - | - | (451) | - | (451) |

1. O montante apresentado não contempla a parcela de R$ 3.753 (R$ 6.289 – em igual período do exercício anterior) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade.
2. As Despesas Administrativas incluem as despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Execução de Atividades Operacionais e de Compartilhamento de Estrutura celebrado entre CAIXA e Caixa Seguridade. O montante apresentado no período não contempla a parcela de R$ 5.515 (R$ 7.558 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | | | |
| **01 de janeiro a 30 de setembro de 2022** | | | **01 de janeiro a 30 de setembro de 2021** | | |
| **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Total** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Total** |
| **Receitas:** | **-** | **1.274.219** | **1.274.219** | **5.933** | **442.845** | **448.778** |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)** | **-** | **103.449** | **103.449** | **-** | **157.206** | **157.206** |
| CNP Brasil | - | 91.139 | 91.139 | - | 149.263 | 149.263 |
| Too Seguros | - | 12.310 | 12.310 | - | 7.943 | 7.943 |
| **Receitas de Prestação de Serviços** | **-** | **1.154.675** | **1.154.675** | **-** | **283.829** | **283.829** |
| XS2 Vida e Previdência | - | 703.059 | 703.059 | - | 233.763 | 233.763 |
| XS3 Seguros | - | 236.393 | 236.393 | - | 50.066 | 50.066 |
| XS4 Capitalização | - | 38.967 | 38.967 | - | - | - |
| XS5 Consórcios | - | 164.502 | 164.502 | - | - | - |
| XS6 Participações | - | 11.754 | 11.754 | - | - | - |
| **Outras receitas operacionais:** | **-** | **11.445** | **11.445** | **5.934** | **1.810** | **7.744** |
| CAIXA | - | - | - | 5.934 | - | 5.934 |
| XS2 Vida e Previdência | - | 11.445 | 11.445 | - | - | - |
| XS3 Seguros | - | - | - | - | 1.810 | 1.810 |
| **Receitas financeiras:** | **-** | **4.650** | **4.650** | **(1)** | **-** | **(1)** |
| CAIXA | - | - | - | (1) | - | (1) |
| CNP Brasil | - | 97 | 97 | - | - | - |
| XS2 Vida e Previdência | - | 4.553 | 4.553 | - | - | - |
| **Despesas/Custos** | **(277.557)** | **-** | **(277.557)** | **(90.125)** | **-** | **(90.125)** |
| **Despesas administrativas: (2)** | **(64.432)** | **-** | **(64.432)** | **(41.439)** | **-** | **(41.439)** |
| CAIXA | (64.432) | - | (64.432) | (41.439) | - | (41.439) |
| **Despesas financeiras:** | **-** | **-** | **-** | **(1.006)** | **-** | **(1.006)** |
| CAIXA | - | - | - | (1.006) | - | (1.006) |
| **Outras despesas operacionais** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| CAIXA | - | - | - | **-** | - | - |
| **Custos dos serviços prestados** | **(213.125)** | **-** | **(213.125)** | **(47.680)** | **-** | **(47.680)** |
| CAIXA | (213.125) | - | (213.125) | (47.680) | - | (47.680) |

1. O montante apresentado não contempla a parcela de R$ 3.753 (R$ 6.289 – em igual período do exercício anterior) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade.
2. As Despesas Administrativas incluem as despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Execução de Atividades Operacionais e de Compartilhamento de Estrutura celebrado entre CAIXA e Caixa Seguridade. O montante apresentado no período não contempla a parcela de R$ 6.010 (R$ 7.771 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.
3. **Remuneração de pessoal-chave da Administração**

A remuneração de pessoal-chave da Administração, incluindo a remuneração dos administradores das subsidiárias, totalizou até 30 de setembro de 2022 o montante de R$ 4.991 (30 de setembro de 2021 - R$ 4.534), conforme demonstrado na Nota 19 – Despesas Administrativas.

Os Dirigentes da Companhia ou subsidiárias com vínculo empregatício com a Controladora têm seus benefícios pós-emprego custeados pela mesma, ao passo que os demais Dirigentes não recebem qualquer auxílio pós-emprego.

A Companhia não possuí política de remuneração baseada em ações até a data base destas demonstrações.

1. **Remuneração de empregados e dirigentes**

Conforme determina a Lei nº 13.303 de 30 de junho de 2016, regulamentada pelo Decreto nº 8.945/2016, bem como em função das disposições constantes no Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1), a seguir são apresentadas informações relativas à remuneração de pessoal, inclusive dirigentes e conselheiros.

Remuneração mensal paga aos funcionários e à Administração da CAIXA Seguridade (em Reais):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora e Consolidado** | |
| **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Empregados** |  |  |
| Menor salário¹ | 11.311 | 10.473 |
| Maior salário¹ | 47.725 | 44.189 |
| Salário médio¹ | 22.287 | 20.561 |
| Benefício global médio2 | 8.173 | 6.360 |
|  |  |  |
| **Dirigentes** |  |  |
| Diretor-presidente | 50.240 | 50.240 |
| Diretores | 41.868 | 41.868 |
| Benefício global médio2 | 5.772 | 3.963 |
|  |  |  |
| **Conselheiros** |  |  |
| Comitê de Auditoria | 9.525 | 9.525 |
| Conselho de Administração | 4.762 | 4.762 |
| Conselho Fiscal | 4.762 | 4.762 |

1. Salário dos empregados disponibilizados pela CAIXA e ressarcido à Controladora conforme Acordo de Compartilhamento de Infraestrutura e Atividades Operacionais.
2. Valor médio global dos benefícios oferecidos, considerando assistências médica e odontológica, auxílios alimentação e refeição, auxílio creche, auxílio transporte, previdência complementar e outros benefícios.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora e Consolidado** | |
| **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Empregados contratados | 115 | 112 |

Nota 23 – Eventos subsequentes

1. **Distribuição de dividendos - CAIXA Corretora**

Em 26 de outubro de 2022, a Diretoria da CAIXA Corretora aprovou a distribuição antecipada de resultados para sua única acionista, CAIXA Seguridade, em montante equivalente a R$ 520.000.000,00 (quinhentos e vinte milhões de reais), a título de dividendos intercalares face aos lucros auferidos pela Companhia até 30 de setembro de 2022, em contrapartida a conta de lucros acumulados apresentada em balanço, com liquidação financeira após a divulgação das respectivas demonstrações contábeis Intermediárias da CAIXA Seguridade.

1. **Distribuição de dividendos - CAIXA Seguridade**

Em 27 de outubro de 2022, a CAIXA Seguridade comunicou aos seus acionistas que o seu Conselho de Administração aprovou a distribuição de dividendos equivalentes a 90,0% do lucro líquido ajustado auferido até 30 de junho de 2022, no valor de R$ 1.058.341.420,47, conforme segue:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ações** | **Dividendo por Ação** |
|  |
| CXSE3 (ON) | R$ 0,352780473 |  |

Os dividendos serão pagos no dia 11 de novembro de 2022 e terão como base a posição acionária de 03 de novembro de 2022, sendo as ações negociadas ex-dividendos a partir de 04 de novembro de 2022.

O pagamento deste direito será feito mediante depósito na conta corrente de titularidade dos acionistas, conforme por eles informado ao Banco Bradesco S.A., instituição financeira depositária das ações de emissão da Companhia.

Alternativamente, para o recebimento dos dividendos a que têm direito, os acionistas poderão se apresentar na agência do Banco Bradesco S.A. de sua preferência, munidos dos documentos que comprovem a titularidade das ações da Companhia. Os proventos relativos às ações custodiadas na CBLC – Companhia Brasileira de Liquidação e Custódia serão pagos ao referido custodiante, que os repassará aos acionistas por intermédio das Corretoras Depositantes.

1. **Desinvestimento de participações não estratégicas – Reorganização societária**

Em continuidade à estratégia de focar a atuação da Companhia no Bancassurance CAIXA, descrita no item “a” da Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais, representada neste caso pela intenção de alienar, para a CNP Assurances, as participações societárias indiretamente detidas, por meio da CNP Brasil, na Previsul, na CNP Cap, na Odonto Empresas e na CNP Consórcios, destacamos a consecução dos seguintes eventos de reorganização societária do Grupo CNP Brasil previstos no mútuo de Compra e Venda de Participações Societárias firmado, os quais devem produzir efeitos patrimoniais e sobre o resultado da CAIXA Seguridade, conforme segue:

## **c.1) Cisão Parcial CNP Brasil – Odonto Empresas**

Em 31 de outubro de 2022, a Assembleia Geral Extraordinária da CNP Brasil aprovou cisão parcial da companhia, com versão do acervo cindido, consistente no investimento em participação societária na Odonto Empresas Convênios Dentários Ltda (“Odonto Empresas”), para a própria investida.

A esse respeito, cumpre esclarecer que a cisão parcial em questão, realizada na data base de 31 de dezembro de 2021, considera outros movimentos societários realizados no âmbito da CNP Brasil de forma a viabilizar a estrutura societária prévia ao presente evento de cisão, conforme definições de pré-fechamento constantes ao mútuo em referência.

Dessa forma, a parcela a ser cindida do patrimônio líquido da CNP Brasil e vertida para a sociedade incorporadora é composta de determinados ativos e passivos da CNP Brasil em 31 de dezembro de 2021, incluindo a totalidade das quotas de emissão da Odonto Empresas detidas pela CNP Brasil, equivalente a 3.040.049.342 (três bilhões quarenta milhões quarenta e nove mil e trezentas e quarenta e duas) de quotas, com valor nominal de R$ 0,01 (um centavo de real) cada, representativas de 100% (cem por cento) do capital social. O valor do acervo líquido cindido é composto (i) pelo capital social no valor de R$ 26.000.000,00,00 (vinte e seis milhões de reais) e (ii) por reserva de lucros e saldo da reserva de ajustes patrimoniais referentes a títulos e valores mobiliários, correspondente ao valor de R$ 172.478,68 (cento e setenta e dois mil, quatrocentos e setenta e oito reais e sessenta e oito centavos)

A incorporação da parcela cindida para a Sociedade Incorporadora somente será efetivada após a autorização da Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”), nos termos da Resolução Normativa ANS nº 525, de 29 de abril de 2022, e da Instrução Normativa ANS nº 21, de 29 de abril de 2022.

Dessa forma, considerando ainda as demais condições contratuais estabelecidas, a perspectiva é de que a conclusão da presente operação determine os seguintes impactos patrimoniais e sobre os resultados da CAIXA Seguridade:

|  |  |
| --- | --- |
| **Alienação Odonto Empresas** | **30/09/2022** |
| Resultado bruto projetado com alienação da participação societária (1) | 5.837 |
| Resultado de equivalência patrimonial descontinuado - 01 de janeiro a 30 de setembro de 2022 | (465) |
| Estimativa de efeito financeiro – Entrada de caixa líquido estimada (1) | 15.840 |

1. Ganho de capital estimado, bruto de efeitos tributários, sujeito aos ajustes previstos no contrato.

## **c.2) Cisão Parcial CNP Brasil – Holding Saúde**

Em 31 de outubro de 2022, a Assembleia Geral Extraordinária da CNP Brasil aprovou cisão parcial da companhia, com versão do acervo cindido, consistente no investimento em participação societária na CNP Seguros Participações em Saúde Ltda. (“Holding Saúde”), para a própria investida.

A esse respeito, cumpre ainda esclarecer que a cisão parcial em questão, realizada na data base de 31 de dezembro de 2021, considera outros movimentos societários realizados no âmbito da CNP Brasil com vistas a tornar a Holding Saúde (nova Holding SUSEP) veículo para alienação das participações societárias detidas pelo grupo na CNP Cap e na Previsul, conforme definições de pré-fechamento constantes ao mútuo em referência.

Dessa forma, a parcela a ser cindida do patrimônio líquido da CNP Brasil, vertida para a sociedade incorporadora, é composta de determinados ativos e passivos da CNP Brasil em 31 de dezembro de 2021, incluindo a totalidade das ações de emissão da Holding Saúde (Nova Holding SUSEP), equivalente a 398.384.900 (trezentos e noventa e oito milhões, trezentas e oitenta e quatro mil e novecentas) de quotas, representativas de 100% (cem por cento) do capital social. O valor do acervo líquido cindido é composto (i) pelo capital social no valor de R$ 270.000.000,00 (duzentos e setenta milhões de reais) (ii) pela reserva de lucros no valor de R$ 3.993.822,18 (três milhões, novecentos e noventa e três mil, oitocentos e vinte e dois reais e dezoito centavos), e (iii) pelo saldo negativo da reserva de ajustes patrimoniais referentes a títulos e valores mobiliários no valor de R$ 48.280.855,83 (quarenta e oito milhões, duzentos e oitenta mil, oitocentos e cinquenta e cinco reais e oitenta e três centavos).

Assim, considerando as condições contratuais estabelecidas, bem como as condições precedentes definidas, a perspectiva é de que a conclusão da operação de alienação da Holding Saúde seja efetivada após autorização da Superintendência de Seguros Privados (“SUSEP”), determinando os seguintes impactos patrimoniais e sobre os resultados da Caixa Seguridade:

|  |  |
| --- | --- |
| **Alienação Holding Saúde** | **30/09/2022** |
| Resultado bruto projetado com alienação da participação societária (1) (2) | 58.346 |
| Resultado de equivalência patrimonial descontinuado - 01 de janeiro a 30 de setembro de 2022 (2) | 2.153 |
| Estimativa de efeito financeiro – Entrada de caixa líquido estimada (1) (2) | 145.563 |

1. Ganho de capital estimado, bruto de efeitos tributários, sujeito aos ajustes previstos no contrato.
2. Considera o patrimônio líquido e os resultados da CNP Cap e da Previsul – empresas operacionais alvo da presente proposta de desinvestimento.

## **c.3) Cisão Parcial CNP Brasil – CNP Consórcios**

Em 31 de outubro de 2022, a Assembleia Geral Extraordinária da CNP Brasil aprovou cisão parcial da companhia, com versão do acervo cindido, consistente no investimento em participação societária na Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios (“CNP Consórcios”), para a própria investida.

A esse respeito, cumpre esclarecer que a cisão parcial em questão, realizada na data base de 31 de dezembro de 2021, considera outros movimentos societários realizados no âmbito da CNP Brasil de forma a viabilizar a estrutura societária prévia ao presente evento de cisão, conforme definições de pré-fechamento constantes ao mútuo em referência.

Dessa forma, a parcela a ser cindida do patrimônio líquido da CNP Brasil e vertida para a Sociedade Incorporadora é composta pela totalidade das ações de emissão da CNP Consórcio detidas pela CNP Brasil, equivalente a 7.711.637 (sete milhões, setecentos e onze mil, seiscentas e trinta e sete) de quotas, representativas de 100% (cem por cento) do capital social. O valor do acervo líquido cindido é composto (i) pelo capital social no valor de R$ 175.000.000,00 (cento e setenta e cinco milhões de reais) (ii) pela reserva de lucros no valor de R$ 32.963.022,25 (trinta e dois milhões, novecentos e sessenta e três mil, vinte e dois reais e vinte e cinco centavos), e (iii) pelo saldo negativo da reserva de ajustes patrimoniais referentes a títulos e valores mobiliários no valor de R$ 5.966.962,04 (cinco milhões, novecentos e sessenta e seis mil, novecentos e sessenta e dois reais e quatro centavos).

Assim, considerando as condições contratuais estabelecidas, bem como as condições precedentes definidas, a perspectiva é de que a conclusão da presente operação determine os seguintes impactos patrimoniais e sobre os resultados da CAIXA Seguridade:

|  |  |
| --- | --- |
| **Alienação CNP Consórcios** | **30/09/2022** |
| Resultado bruto estimado com alienação da participação societária (1) | 302.962 |
| Resultado descontinuado - 01 de janeiro a 30 de setembro de 2022 | 36.494 |
| Estimativa de efeito financeiro – Entrada de caixa líquido estimada (1) | 299.887 |

1. Ganho de capital estimado, bruto de efeitos tributários, sujeito aos ajustes previstos no contrato.

CAIXA SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.

DIRETORIA

|  |  |
| --- | --- |
| ANDRÉ NUNES  DIRETOR-PRESIDENTE | EDUARDO COSTA OLIVEIRA  DIRETOR EXECUTIVO |
| HEBERT LUIZ GOMIDE FILHO  DIRETOR EXECUTIVO | ÁGATA JANJACOMO DE SIQUEIRA  DIRETORA EXECUTIVA |

MURILO VAZ GONÇALVES

CONTADOR

CRC-020012/O-8 – DF

**MEMBROS DA ADMINISTRAÇÃO**

**Diretor-Presidente**

André Nunes

**Diretores**

Ágata Janjacomo de Siqueira

Eduardo Costa Oliveira

Hebert Luiz Gomide Filho

**Conselho de Administração**

Marco Antônio da Silva Barros

Leonardo José Rolim Guimarães

Ilana Trombka

Fernando Alcântara de Figueredo Beda

Antônio Joaquim Gonzalez Rio-Mayor

**Conselho Fiscal**

Marcos Brasiliano Rosa

Humberto Fernandes de Moura

Denis do Prado Netto

**Comitê de Auditoria Estatutário**

Antônio Joaquim Gonzalez Rio-Mayor

Eduardo Bona Safe de Matos

Roberto Musto

Telmo Marques Costa

**Contador**

Murilo Vaz Gonçalves

CRC-020012/O-8 – DF