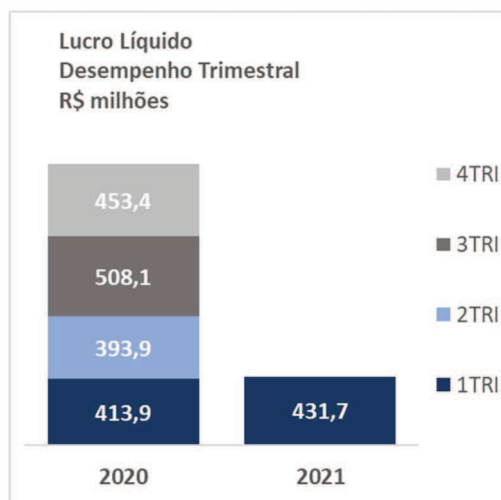


## ITR - Comentários de desempenho

O **lucro líquido** da Caixa Seguridade no primeiro trimestre de 2021 foi de R\$ 431,7 milhões, 4,3% superior ao lucro recorrente do mesmo período de 2020. O desempenho do trimestre é reflexo do resultado dos negócios de distribuição, formado pelas receitas de acesso à rede e uso da marca (BDF) e pelas receitas de corretagem, que somaram R\$ 194,9 milhões neste trimestre, contra R\$ 173,1 milhões no primeiro trimestre do ano anterior, um crescimento de 12,6%.

O retorno sobre patrimônio líquido recorrente (**ROE**) atual de 42,9% ao ano ficou acima do registrado no primeiro trimestre de 2020 (34,3%) e do quarto trimestre de 2020 (34,8%). Na composição do índice, a variação é devida à performance positiva do lucro líquido do primeiro trimestre, que reforça o numerador do indicador, e à redução do Patrimônio Líquido, proveniente do pagamento de dividendos, sensibilizando o denominador do ROE.



A **margem líquida** de 82,5% registrou oscilação negativa de -1,5 p.p. em relação ao primeiro trimestre de 2020, refletindo o aumento de 7,4% nas despesas tributárias, decorrente do aumento da participação das receitas dos negócios de distribuição, na composição da Receita Operacional.

No que se refere ao **desempenho comercial**, o **segmento de seguros** apresentou um crescimento de 22,6% no comparativo entre o primeiro trimestre de 2021 e o mesmo período de 2020. Destaque para o crescimento dos prêmios emitidos no Balcão Caixa dos ramos Residencial (65,1%) e Prestamista (38,5%). O seguro Habitacional cresceu 8,3%, em linha com a evolução do saldo do crédito habitacional, e o seguro de Vida, outro ramo relevante na carteira, ficou estável (+0,5%) se comparado ao mesmo período do ano anterior. Ramos com menor relevância também tiveram bom desempenho no trimestre, como o ramo Acidentes Pessoais (65,3%) e o ramo Empresarial, que teve o maior crescimento percentual frente ao primeiro trimestre de 2020 (100,9%). Em termos nominais, o maior aumento ficou por conta do ramo Prestamista, com R\$ 173,9 milhões a mais em prêmios emitidos no período.

Para o **segmento de previdência**, as contribuições somaram 7,4 bilhões no primeiro trimestre de 2021, um incremento de 41,5%, frente ao mesmo período de 2020, e reflete o crescente aprimoramento nos processos de venda e pelo aculturação e reconhecimento dos empregados envolvidos na comercialização, além do despertar da consciência da população para a necessidade de um plano de previdência privado como fonte complementar de renda, aliado à associação da CAIXA como o banco da poupança do brasileiro.

O **segmento consórcios**, por sua vez, oscilou 0,8% no período, enquanto o **segmento de capitalização** registrou queda de 20,1%.



seguridade

Demonstrações  
Contábeis  
Intermediárias da  
**Caixa  
Seguridade  
Participações  
S.A.**

31 de Março de 2021

## Sumário

Balanço patrimonial .....	3
Demonstração do resultado do período .....	4
Demonstração do resultado abrangente do período.....	4
Demonstração das mutações do patrimônio líquido do período.....	5
Demonstração do fluxo de caixa do período – Método indireto .....	6
Demonstração do valor adicionado do período.....	7
Nota 1 - Contexto operacional e informações gerais .....	8
Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações .....	17
Nota 3 - Apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas .....	19
Nota 4 - Principais práticas contábeis .....	19
Nota 5 – Pronunciamentos e leis recentemente emitidos .....	23
Nota 6 - Principais julgamentos e estimativas contábeis .....	23
Nota 7 - Gerenciamento de riscos .....	25
Nota 8 - Informações por segmento .....	31
Nota 9 – Caixa e equivalentes de caixa.....	34
Nota 10 – Instrumentos financeiros ao valor justo.....	34
Nota 11 – Valores a receber .....	34
Nota 12 - Investimentos em participações societárias .....	35
Nota 13 – Tributos .....	53
Nota 14 – Valores a pagar.....	55
Nota 15 – Provisões e passivos contingentes .....	55
Nota 16 – Patrimônio líquido.....	55
Nota 17 – Receitas de distribuição .....	57
Nota 18 – Despesas administrativas .....	58
Nota 19 – Outras receitas/Despesas operacionais .....	58
Nota 20 – Resultado financeiro .....	58
Nota 21 - Partes relacionadas .....	58
Nota 22 – Outras informações .....	64
Nota 23 – Eventos subsequentes .....	65

Ativo	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>	<b>1.071.344</b>	<b>803.601</b>	<b>1.200.455</b>	<b>911.768</b>
Caixa e equivalentes de caixa (nota 9)	318	34	3.403	45
Instrumentos financeiros (nota 10)	310.899	662.070	391.584	773.379
Dividendos a receber (nota 21 (d))	652.156	14.386	638.235	465
Juros sobre capital próprio a receber (nota 21 (d))	20.835	20.835	34.617	31.603
Valores a receber (nota 11)	86.768	105.871	132.194	105.871
Ativos por impostos correntes	-	-	54	-
Outros ativos	368	405	368	405
<b>Não circulante</b>	<b>9.771.024</b>	<b>8.651.358</b>	<b>9.664.580</b>	<b>8.545.540</b>
Investimentos em participações societárias (nota 12)	9.770.999	8.651.330	9.664.555	8.545.512
Outros ativos	25	28	25	28
<b>Total do ativo</b>	<b>10.842.368</b>	<b>9.454.959</b>	<b>10.865.035</b>	<b>9.457.308</b>

Passivo e patrimônio líquido	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>	<b>802.788</b>	<b>368.705</b>	<b>825.455</b>	<b>371.054</b>
Valores a pagar (nota 14)	14.441	18.534	16.535	18.534
Dividendos a pagar (nota 21 (c))	780.000	320.236	780.000	320.236
Passivos por impostos correntes	8.347	29.935	27.718	32.284
Passivos por impostos diferidos (nota 13 (c))	-	-	1.202	-
<b>Não circulante</b>	<b>847</b>	<b>847</b>	<b>847</b>	<b>847</b>
Valores a pagar (nota 14)	847	847	847	847
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>10.038.733</b>	<b>9.085.407</b>	<b>10.038.733</b>	<b>9.085.407</b>
Capital social (nota 16(a))	2.756.687	2.756.687	2.756.687	2.756.687
Reservas (nota 16(c))	1.141.484	1.921.484	1.141.484	1.921.484
Ajuste de avaliação patrimonial (nota 16(d))	5.708.905	4.407.236	5.708.905	4.407.236
Lucros acumulados	431.657	-	431.657	-
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>10.842.368</b>	<b>9.454.959</b>	<b>10.865.035</b>	<b>9.457.308</b>

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

## Demonstração do resultado e Demonstração do resultado abrangente do período

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Demonstração do resultado	1º trimestre de 2021		1º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
<b>Receitas operacionais</b>	<b>472.173</b>	<b>523.105</b>	<b>492.138</b>	<b>492.760</b>
Resultado de investimentos em participações societárias (nota 12)	393.275	328.163	319.071	319.693
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca (nota 17)	78.898	78.898	173.067	173.067
Receitas de prestação de serviços (nota 17)	-	116.044	-	-
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>	<b>(20.470)</b>	<b>(36.433)</b>	<b>(30.087)</b>	<b>(30.477)</b>
Despesas administrativas (nota 18)	(13.138)	(13.579)	(16.786)	(16.786)
Despesas tributárias (nota 13 (b))	(7.332)	(21.072)	(13.301)	(13.691)
Outras receitas/despesas operacionais (nota 19)	-	(1.782)	-	-
<b>Resultado antes das receitas e despesas financeiras</b>	<b>451.703</b>	<b>486.672</b>	<b>462.051</b>	<b>462.283</b>
<b>Resultado financeiro (nota 20)</b>	<b>(282)</b>	<b>(180)</b>	<b>3.377</b>	<b>4.647</b>
Receitas financeiras	724	842	4.217	5.487
Despesas financeiras	(1.006)	(1.022)	(840)	(840)
<b>Resultado Antes de Impostos e Participações</b>	<b>451.421</b>	<b>486.492</b>	<b>465.428</b>	<b>466.930</b>
Imposto de renda e contribuição social (nota 13 (a))	(19.764)	(54.835)	(51.474)	(52.976)
Impostos correntes	(19.764)	(53.911)	(51.474)	(51.880)
Impostos diferidos	-	(924)	-	(1.097)
Participação nos resultados	-	-	(24)	(24)
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>431.657</b>	<b>431.657</b>	<b>413.930</b>	<b>413.930</b>
Quantidade de ações - em milhares	3.000.000	3.000.000	1.200.000	1.200.000
<b>Lucro por ação - R\$ (Nota 16 (e))</b>	<b>0,14389</b>	<b>0,14389</b>	<b>0,34494</b>	<b>0,34494</b>

Demonstração do resultado abrangente	1º trimestre de 2021		1º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>431.657</b>	<b>431.657</b>	<b>413.930</b>	<b>413.930</b>
Itens passíveis de reclassificação para resultado				
(+/-) Ajuste de avaliação patrimonial reflexo (nota 12 (a))	(170.749)	(170.749)	(27.332)	(27.332)
(+/-) 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	-	-
<b>Resultado abrangente do período</b>	<b>1.733.326</b>	<b>1.733.326</b>	<b>386.598</b>	<b>386.598</b>

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

## Demonstração das mutações do patrimônio líquido do período

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



Eventos	Capital social	Reservas	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucros acumulados	Patrimônio líquido
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>2.756.687</b>	<b>2.162.306</b>	<b>221.798</b>	<b>-</b>	<b>5.140.791</b>
Ajuste de avaliação patrimonial de investidas	-	-	(27.332)	-	(27.332)
Lucro líquido do período	-	-	-	413.930	413.930
<b>Saldos em 31 de março de 2020</b>	<b>2.756.687</b>	<b>2.162.306</b>	<b>194.466</b>	<b>413.930</b>	<b>5.527.389</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>2.756.687</b>	<b>1.921.484</b>	<b>4.407.236</b>	<b>-</b>	<b>9.085.407</b>
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	1.301.669	-	1.301.669
Lucro líquido do período	-	-	-	431.657	431.657
Dividendos adicionais destacados	-	(780.000)	-	-	(780.000)
<b>Saldos em 31 de março de 2021</b>	<b>2.756.687</b>	<b>1.141.484</b>	<b>5.708.905</b>	<b>431.657</b>	<b>10.038.733</b>

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

## Demonstração dos fluxos de caixa do período

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



Demonstração dos fluxos de caixa	1º trimestre de 2021	1º trimestre de 2021	1º trimestre de 2020	1º trimestre de 2020
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
<b>Fluxos de caixa proveniente das atividades operacionais</b>				
<b>Lucro líquido do período:</b>	<b>431.657</b>	<b>431.657</b>	<b>413.930</b>	<b>413.930</b>
<b>Ajustes ao lucro:</b>				
Resultado de investimentos em participações societárias	(393.275)	(328.163)	(319.071)	(319.693)
Outros ajustes (Depreciação/Tributos retidos)	1.006	1.006	1.517	1.517
<b>Lucro líquido ajustado do período:</b>	<b>39.388</b>	<b>104.500</b>	<b>96.376</b>	<b>95.754</b>
<b>Variações patrimoniais:</b>	<b>24.713</b>	<b>(451)</b>	<b>(49.755)</b>	<b>(52.940)</b>
Valores a receber	50.354	4.928	10.362	10.362
Ativos por impostos correntes	-	(54)	14.566	14.566
Outros ativos	40	40	(124)	(124)
Valores a pagar	(4.093)	(2.001)	(89.624)	(89.624)
Passivos por impostos correntes	(21.588)	(4.566)	15.064	10.453
Passivos por impostos diferidos	-	1.202	-	1.427
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>64.101</b>	<b>104.049</b>	<b>46.621</b>	<b>42.814</b>
<b>Fluxos de caixa proveniente das atividades de investimento</b>				
Aplicação financeira	(128.283)	(193.449)	-	-
Resgate de Aplicações Financeiras	479.455	575.245	-	-
Aportes/Aumento de capital	(93.747)	(161.247)	-	-
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimento</b>	<b>257.426</b>	<b>220.550</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Fluxos de caixa proveniente das atividades de financiamento</b>				
Pagamento de dividendos	(321.242)	(321.242)	(154.200)	(154.200)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>(321.242)</b>	<b>(321.242)</b>	<b>(154.200)</b>	<b>(154.200)</b>
<b>Aumento/(redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>285</b>	<b>3.357</b>	<b>(107.579)</b>	<b>(111.386)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do período</b>	<b>34</b>	<b>45</b>	<b>371.201</b>	<b>501.728</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do período</b>	<b>318</b>	<b>3.402</b>	<b>263.622</b>	<b>390.342</b>

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

## Demonstração do valor adicionado do período

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Demonstração do valor adicionado	1º trimestre de 2021		1º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
<b>Receitas</b>	<b>78.898</b>	<b>194.942</b>	<b>173.067</b>	<b>173.067</b>
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca	78.898	78.898	173.067	173.067
Receitas de prestação de serviços	-	116.044	-	-
<b>Insumos adquiridos de terceiros</b>	<b>2.800</b>	<b>4.589</b>	<b>4.690</b>	<b>4.690</b>
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	2.800	4.589	4.690	4.690
<b>Valor adicionado bruto</b>	<b>76.098</b>	<b>190.353</b>	<b>168.377</b>	<b>168.377</b>
Depreciação, amortização e exaustão	24	24	14	14
<b>Valor adicionado líquido produzido pela entidade</b>	<b>76.074</b>	<b>190.329</b>	<b>168.363</b>	<b>168.363</b>
<b>Valor adicionado recebido em transferência</b>	<b>393.998</b>	<b>329.005</b>	<b>323.288</b>	<b>325.180</b>
Resultado de equivalência patrimonial	393.274	328.163	319.071	319.693
Receitas financeiras	724	842	4.217	5.487
<b>Valor adicionado total a distribuir</b>	<b>470.072</b>	<b>519.334</b>	<b>491.651</b>	<b>493.543</b>
<b>Distribuição do valor adicionado</b>	<b>470.072</b>	<b>519.333</b>	<b>491.650</b>	<b>493.542</b>
<b>Pessoal</b>	8.734	9.095	10.317	10.317
Remuneração direta	6.975	7.273	8.356	8.356
Benefícios	1.323	1.359	1.444	1.444
FGTS	436	463	517	517
<b>Impostos, taxas e contribuições</b>	28.470	77.354	66.361	68.253
Federais	28.470	74.632	66.361	68.253
Municipais	-	2.722	-	-
<b>Remuneração de capital de terceiros</b>	205	221	284	284
Aluguéis	205	205	260	260
Outras	-	16	24	24
<b>Remuneração de capitais próprios</b>	432.663	432.663	414.688	414.688
Dividendos - atualização monetária	1.006	1.006	758	758
Lucros / Prejuízos do período	431.657	431.657	413.930	413.930

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 III, 3º andar – Brasília – Distrito Federal – Brasil.

### a) Impactos da pandemia de COVID-19 sobre as operações da Companhia

Conforme amplamente divulgado pela imprensa mundial, desde o início do ano de 2020 o mundo tem enfrentado os impactos do surto do novo coronavírus, causador da doença conhecida como COVID-19. Inicialmente afetando países asiáticos, a doença rapidamente avançou por diversos países do mundo, em todos os continentes, determinando que em 11 de março de 2020 a Organização Mundial de Saúde (OMS) declarasse pandemia global da doença. Na ocasião, os doentes ultrapassavam a marca de 118 mil em 114 nações ao redor do mundo. Desde então as estatísticas da pandemia tomaram proporções que, ao final de março de 2021, ultrapassavam 140,0 milhões de pessoas contaminadas e aproximadamente 3,0 milhões de mortos no planeta.

O enfrentamento da pandemia trouxe impactos nas economias globais, incluindo a brasileira, prejudicada por diversos fatores a exemplo da paralisa das atividades econômicas, do fechamento do comércio e dos serviços, das restrições de circulação com a consequente redução do consumo e da produção industrial, além de outras questões de natureza macroeconômica supervenientes, como o aumento do desemprego.

Nesse contexto, tendo em vista que as principais receitas da Companhia advêm, direta e indiretamente, de operações domésticas realizadas no Balcão CAIXA, em função da comercialização de produtos de seguridade, face a chamada segunda onda de contaminações pelo novo coronavírus, o 1º trimestre de 2021 permaneceu apresentando-se desafiador, muito embora os resultados da Companhia no período tenham se apresentado crescentes, quando comparados ao mesmo trimestre do exercício anterior (parcialmente afetado pela pandemia).

A esse respeito, importante frisar as receitas auferidas pelo Grupo com a distribuição de produtos de seguridade (receitas de acesso à rede e uso da marca e receitas de prestação de serviços) equivalentes a R\$194.942 no 1º trimestre de 2021 (R\$ 173.067 – 1º trimestre de 2020), bem como o resultado de equivalência patrimonial (MEP) registrado nesse mesmo período, equivalente a R\$ 328.163 (R\$ 319.963 – 1º trimestre de 2020).

Para além desses aspectos, é importante destacar que a Companhia permanece mantendo o foco em seu planejamento de médio e longo prazo, especialmente no que diz respeito a consolidação de sua corretora própria e dos acordos firmados com os parceiros estratégicos para atuação na rede de distribuição CAIXA, bem como na busca por maior participação no mercado de produtos de seguridade.

### b) Acordo com a CNP Assurances S.A. (“CNP”) – Conclusão da operação

No dia 30 de dezembro de 2020, a CAIXA Seguridade, no âmbito do acordo com a CNP para formação de uma nova sociedade que explorará, pelo prazo de 25 anos, os ramos de seguros de vida e prestamista e os produtos de previdência na rede de distribuição da CAIXA (“Balcão CAIXA”), conforme Fatos Relevantes divulgados em 29 de agosto de 2018 e 19 de setembro

de 2019, comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral a conclusão da operação e a implementação do referido acordo.

Para tanto, todas as condições precedentes ao fechamento da operação foram cumpridas, incluindo as aprovações regulatórias necessárias e a constituição da nova holding de seguros (Holding XS1) e da nova seguradora (XS2 Vida e Previdência), o que permitiu a entrada em operação da nova estrutura societária no 1º trimestre de 2021, para fins de comercialização e distribuição de seguros de vida e prestamista e planos de previdência complementar no Balcão CAIXA.

A esse respeito, é importante frisar a cisão da companhia Caixa Vida e Previdência da estrutura CNP Brasil, contemplando o *run-off* das carteiras de seguros de vida, prestamista e previdência, para fins de incorporação a presente estrutura societária (Holding XS1), nos termos do acordo de associação firmado.

Dessa forma, a partir do 1º trimestre de 2021, a estrutura societária passa a concentrar o faturamento por emissões de seguros de vida e prestamista por meio da companhia XS2 Vida e Previdência e, de forma concomitante, o faturamento por emissão de produtos de previdência por meio da Caixa Vida e Previdência, não obstante às carteiras de vida, prestamista e previdência herdadas por esta companhia por ocasião da implementação do acordo de associação com a CNP Brasil.

A CAIXA Seguridade manteve 60% de participação no capital total da Holding XS1, sendo proprietária de 49% das ações ordinárias. A CNP Brasil, por sua vez, manteve 40% de participação, com 51% de suas ações ordinárias.

#### **c) Acordo Tokio Marine – Conclusão da operação**

No dia 4 de janeiro de 2021, a CAIXA Seguridade, no âmbito do acordo com a Tokio Marine Seguradora S.A. ("Tokio Marine") para a formação de uma nova sociedade que explorará, pelo prazo de 20 anos, os ramos de seguros Habitacional e Residencial na rede de distribuição Balcão CAIXA, conforme Fato Relevante divulgado em 06 de janeiro de 2020, comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral a conclusão da operação e a implementação do referido acordo.

Para tanto, todas as condições precedentes ao fechamento da operação foram cumpridas, incluindo as aprovações regulatórias necessárias e a constituição da nova seguradora XS3 Seguros S.A. ("XS3 Seguros"). A Tokio Marine subscreveu um aumento de capital na XS3 Seguros no valor total de R\$ 1.520.000 (um bilhão, quinhentos e vinte milhões de reais), valor este que foi pago à CAIXA, em razão da outorga concedida à CAIXA Seguridade.

Nos termos do Acordo Tokio Marine, a CAIXA Seguridade manteve 75% de participação no capital total da nova sociedade (XS3 Seguros), sendo titular de 49,99% de suas ações ordinárias e 100% de suas ações preferenciais. A Tokio Marine, por sua vez, manteve 50,01% das ações ordinárias, em montante correspondente a 25% de participação no capital total da XS3 Seguros.

#### **d) Acordo Tempo – Conclusão da operação**

No dia 5 de janeiro de 2021, a CAIXA Seguridade, no âmbito do acordo com a Tempo Assist ("Tempo") para a formação de uma nova sociedade que explorará, pelo prazo de 20 anos, o ramo de Serviços Assistenciais na rede de distribuição Balcão CAIXA, conforme Fato Relevante divulgado em 13 de agosto de 2020, comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral a conclusão da operação e a implementação do referido acordo.

Para tanto, todas as condições precedentes ao fechamento da operação foram cumpridas, incluindo as aprovações regulatórias necessárias e a constituição da nova companhia XS6 Assistência S.A. ("XS6 Assistência"). A Tempo subscreveu um aumento de capital na XS6 Assistência no valor total de R\$ 30.000 (trinta milhões de reais), valor este que foi pago à CAIXA, em razão da outorga concedida à CAIXA Seguridade. Adicionalmente, caso determinadas metas de desempenho sejam alcançadas pela XS6 Assistência em até três anos, há previsão de novos aumentos de capital na companhia, no montante de até R\$ 40.000 (quarenta milhões de reais), a serem subscritos pela Tempo e pagos à CAIXA, em razão da outorga concedida à CAIXA Seguridade.

Nos termos do Acordo Tempo, a CAIXA Seguridade manteve 75% de participação no capital total da nova sociedade (XS6 Assistência), sendo titular de 49,99% das ações ordinárias e 100% das ações preferenciais. A Tempo, por sua vez, manteve 50,01% das ações ordinárias, em montante correspondente a 25% de participação no capital total da XS6 Assistência.

**e) Acordo CNP – Consórcios – Conclusão da operação**

No dia 30 de março de 2021, a CAIXA Seguridade, no âmbito do acordo com a CNP Assurances (“CNP”) para a formação de uma nova sociedade que terá exclusividade, pelo prazo de 20 anos, na venda dos produtos de Consórcio na rede de distribuição Balcão CAIXA, conforme Fato Relevante divulgado em 13 de agosto de 2020, comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral a conclusão da operação e a implementação do referido acordo.

Para tanto, todas as condições precedentes ao fechamento da operação foram cumpridas, incluindo as aprovações regulatórias necessárias e a constituição da nova companhia XS5 Administradora de Consórcios S.A. (“XS5 Consórcios”). A CNP subscreveu um aumento de capital na XS5 Consórcios no valor total de R\$ 250.000 (duzentos e cinquenta milhões de reais), valor este que foi pago à CAIXA, em razão da outorga concedida à CAIXA Seguridade. A participação da CNP na XS5 Consórcios aguarda homologação pelo Banco Central do Brasil e, por essa razão, as partes optaram por dar início às operações após essa deliberação.

A Companhia continuará comunicando o mercado oportunamente sobre a evolução dos assuntos relacionados a essa nova sociedade e/ou ao processo de reorganização de suas parcerias estratégicas.

**f) Acordo Icatu – Conclusão da operação**

No dia 30 de março de 2021, a CAIXA Seguridade, no âmbito do acordo com a Icatu Seguros S.A. (“Icatu”) para a formação de uma nova sociedade que terá exclusividade, pelo prazo de 20 anos, na venda dos produtos de Capitalização na rede de distribuição Balcão CAIXA, conforme Fato Relevante divulgado em 20 de janeiro de 2020, comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral a conclusão da operação e a implementação do referido acordo.

Para tanto, todas as condições precedentes ao fechamento da operação foram cumpridas, incluindo as aprovações regulatórias necessárias e a constituição da nova companhia XS4 Capitalização S.A. (“XS4 Capitalização”). A Icatu subscreveu um aumento de capital na XS4 Capitalização no valor total de R\$ 180.000 (cento e oitenta milhões de reais), valor este que foi pago à CAIXA, em razão da outorga concedida à CAIXA Seguridade.

Nos termos do Acordo Icatu, a CAIXA Seguridade manteve 75% de participação no capital total da nova sociedade (XS4 Capitalização), sendo titular de 49,99% de suas ações ordinárias e 100% de suas ações preferenciais. A Icatu, por sua vez, manteve 50,01% das ações ordinárias, em montante correspondente a 25% de participação no capital total da XS4 Capitalização.

**g) 1º Termo Aditivo ao Acordo Comercial firmado com a Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A (“Wiz”).**

No dia 03 de fevereiro de 2021, a CAIXA Seguridade comunicou a seus acionistas e ao mercado a assinatura do 1º Termo Aditivo ao Acordo Comercial firmado com a Wiz, que tem por objetivo estabelecer as condições para prestação de serviços de corretagem ou co-corretagem na Rede de Distribuição da CAIXA com vigência até 14 de fevereiro de 2021 (“Acordo”).

O Acordo prevê que as partes negociariam de boa-fé as condições de um período de transição, para a transferência das atividades de corretagem realizadas pela Wiz na Rede de Distribuição da CAIXA para a corretora própria da CAIXA Seguridade e para eventual(ais) co-corretora(s) selecionada(s) no processo competitivo em curso (“Processo Competitivo”), conforme fato relevante de 23 de dezembro de 2020.

O Termo Aditivo, em comento, estabelece as condições do período de transição para um novo modelo de corretagem de seguros na Rede de Distribuição da CAIXA. Tal período terá duração de 6 (seis) meses, contados a partir de 15 de fevereiro de 2021, e as seguintes características: exclusão da remuneração da Wiz sobre o seguro habitacional comercializado a partir de 15 de

fevereiro de 2021; redução gradual do comissionamento nos demais ramos de seguros, chegando no último mês a 50% (cinquenta por cento) das comissões atualmente praticadas e redução gradual das vendas intermediadas pela Wiz, que partem de 100% (cem por cento) e chegam no último mês a 90% (noventa por cento) das vendas realizadas.

Durante o período de transição, a Wiz se comprometeu a cooperar e prestar todo suporte necessário, inclusive disponibilizando todas as ferramentas, processos, software e plataformas sem ônus à CAIXA Seguridade.

A Wiz reconheceu, ainda, a regularidade do Processo Competitivo e que foram observadas substancialmente as condições divulgadas no Comunicado ao Mercado de 9 de agosto de 2018 e o disposto no Acordo.

#### **h) Finalização do processo competitivo para seleção de co-corretora**

No dia 12 de fevereiro de 2021, a CAIXA Seguridade comunicou a seus acionistas e ao mercado em geral a finalização do Processo Competitivo para seleção de co-corretora(s) para atuação em linhas de negócios em parceria com a corretora própria da CAIXA Seguridade.

Para cada um dos 4 (quatro) Blocos de Oferta foram selecionadas as seguintes empresas:

- (i) Produtos Seguridade: MDS Corretora e Administradora de Seguros S.A.;
- (ii) Automóvel: MDS Corretora e Administradora de Seguros S.A.;
- (iii) Saúde e Odonto: Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.; e
- (iv) Grandes Riscos e Corporate: Willis Affinity Corretores de Seguros Ltda.

As parcerias deverão ser implementadas por meio de Acordos Operacionais a serem oportunamente assinados.

#### **i) Retomada do processo de oferta pública de distribuição secundária de ações da CAIXA Seguridade**

No dia 27 de janeiro de 2021, a CAIXA Seguridade comunicou a seus acionistas e ao mercado em geral que sua controladora CAIXA, naquela data, havia retomado as discussões e análises referentes ao pedido de registro de oferta pública de distribuição secundária de ações ordinárias de emissão da CAIXA Seguridade ("Oferta") e à admissão e listagem da Companhia no segmento de negociação da B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão denominado Novo Mercado ("Listagem").

Em continuidade ao processo, no dia 01 de março de 2021 a CAIXA Seguridade comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral que, naquela data, foram protocolados (i) perante a CVM, pela controladora CAIXA, o pedido de registro da oferta pública de distribuição secundária de ações ordinárias de emissão da CAIXA Seguridade, nos termos da Instrução da CVM nº 400, de 29 de dezembro de 2003, conforme alterada ("Oferta"); e (ii) perante a B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão ("B3"), os pedidos de admissão e de listagem da Caixa Seguridade no segmento de negociação denominado Novo Mercado, considerando a realização da Oferta.

A CAIXA Seguridade continuará mantendo o mercado informado, nos termos da regulamentação vigente, a respeito da evolução dos assuntos relacionados às potenciais Oferta e Listagem.

#### **j) Participações societárias**

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

##### **j.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.

#### **j.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).

##### **j.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, conforme mencionado no item “d” desta Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais.

##### **j.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, conforme mencionado no item “g” desta Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais.

##### **j.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 48,99% e 51,01%, respectivamente. Tem como objetivo a exploração nos segmentos de seguros de pessoas (jurídicas e físicas), prestamista, habitacional, danos pessoais (DPVAT) e seguros de danos.

##### **j.2.4) Panamericano Administração e Corretagem de Seguros e de Previdência Privada Ltda. (“PAN Corretora”)**

Companhia de capital fechado e se trata de um empreendimento controlado em conjunto pela BTG Holding 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.

#### **j.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, conforme mencionado no item “b” desta Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais.

#### **j.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, conforme mencionado no item “e” desta Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais.

**j.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, conforme mencionado no item “d” desta Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais.

**j.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.

## k) Composição dos investimentos em participações societárias, diretos e indiretos, da CAIXA Seguridade:

Empresa	Descrição	% de participação da Companhia	
		31/03/2021	
		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 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.	-	48,99
PAN Corretora	Regida pelo Contrato Social celebrado entre a Caixa Holding Securitária S.A. e Banco BTG Pactual S.A. Tem por objetivo a administração, orientação e corretagem de: a) seguros dos ramos elementares, b) seguros do ramo de vida e c) planos previdenciários.	-	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 Brasil tem por objeto social a participação, como acionista ou sócia, em sociedades empresariais, que exploram: i) atividade de seguros em todos os ramos, incluindo saúde e dental; ii) segmento de capitalização; iii) planos de previdência privada aberta, nas modalidades de pecúlio e renda; iv) administração de consórcio; v) atividades, correlatas ou complementares às atividades descritas anteriormente. 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, como acionista ou sócia, em sociedades empresariais, que exploram: i) atividade de seguros em todos os ramos, incluindo saúde e dental; ii) segmento de capitalização; iii) planos de previdência privada aberta, nas modalidades de pecúlio e renda; iv) administração de consórcio; v) atividades, correlatas ou complementares às atividades descritas anteriormente.	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. (1)	Subsidiária integral da CNP Participações Securitárias Brasil Ltda. Tem como objeto social a exploração de seguros de ramos elementares e vida.	-	48,25
Caixa Capitalização S.A. (1)	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
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	Subsidiária integral da CNP Participações Securitárias Brasil Ltda. Tem como objeto social explorar e operar seguros	-	48,25

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



Empresa	Descrição	% de participação da Companhia	
		31/03/2021	
		Direta	Indireta
Previdência do Sul	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.		
Caixa Administradora de Consórcios S.A.	Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil Ltda 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
Caixa Seguros Assessoria e Consultoria Ltda. (1)	Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto social no ramo de consultoria e assessoria.	-	48,25
Caixa Seguros Especializada em Saúde S.A. (1)	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 e a assessoria e consultoria na área de seguros.	-	12,06
Caixa Seguros Participações em Saúde Ltda.: (1)	Subsidiária integral da CNP 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
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	75,00	-



31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



Empresa	Descrição	% de participação da Companhia	
		31/03/2021	
		Direta	Indireta
	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.		
Caixa Seguridade Corretagem e Administração 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	-

(1) Companhias passíveis de sofrer alteração em suas razões sociais, face ao fechamento dos acordos de associação para exploração do balcão e da marca CAIXA por parceiros alheios à estrutura societária CNP Brasil, salvo quanto a manutenção do direito de utilização da marca CAIXA por parte da CAIXA Seguradora, enquanto persistirem as carteiras em *run-off* operadas pela companhia, conforme aditivo ao contrato operacional vigente.

## **Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações**

### **a) XS3 Seguros**

#### **a.1) Aumento de capital com ingresso de novo sócio - Acordo Tokio Marine**

Em 04 de janeiro de 2021, a Assembleia Geral Extraordinária da XS3 Seguros, representada por sua única acionista CAIXA Holding, aprovou o aumento de seu capital social dos atuais R\$50.000 (cinquenta milhões de reais) para R\$66.670 (sessenta e seis milhões, seiscentos e setenta mil reais), representando um aumento de R\$16.670 (dezesesseis milhões, seiscentos e setenta mil reais) com a emissão de 3.334 (três mil, trezentas e trinta e quatro) novas ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, ao preço total de emissão de R\$ 455.908,81 (quatrocentos e cinquenta e cinco mil, novecentos e oito reais e oitenta e um centavos e fração) por ação, sendo R\$5.000,00 (cinco mil reais), por ação, equivalentes a R\$ 16.670 (dezesesseis milhões, seiscentos e setenta mil reais), destinados ao capital social, e R\$450.908,81 (quatrocentos e cinquenta mil, novecentos e oito reais e oitenta e um centavos e fração), por ação, correspondente a R\$1.503.330 (um bilhão, quinhentos e três milhões, trezentos e trinta mil reais), destinados à reserva de capital da XS3 Seguros, passando o seu capital social de R\$ 66.670 (sessenta e seis milhões, seiscentos e setenta mil reais) a ser dividido em 13.334 (treze mil, trezentas e trinta e quatro) ações, sendo 8.334 (oito mil, trezentas e trinta e quatro) ações ordinárias e 5.000 (cinco mil) ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal.

As ações emitidas pela XS3 Seguros foram integralmente subscritas e integralizadas pela nova acionista, Tokio Marine, acarretando um ganho registrado na CAIXA Holding em ajuste de avaliação patrimonial (outros resultados abrangentes), no valor de R\$1.127.439 (um bilhão, cento e vinte e sete milhões, quatrocentos e trinta e nove mil reais - vide Nota 16(d)). A CAIXA Holding neste ato renunciou expressamente ao direito de preferência a que fazia jus na subscrição das ações emitidas, não havendo qualquer fluxo de caixa na companhia face a esta operação.

### **b) XS6 Assistência**

#### **b.1) Aumento de capital com ingresso de novo sócio - Acordo Tempo**

Em 04 de janeiro de 2021, a Assembleia Geral Extraordinária da XS6 Assistência, representada por sua única acionista CAIXA Seguridade, aprovou o aumento de seu capital social dos atuais R\$35.000 (trinta e cinco milhões de reais) para R\$76.666 (setenta e seis milhões, seiscentos e sessenta e seis mil, seiscentos e sessenta e seis reais e sessenta e sete centavos), representando um aumento de R\$41.666 (quarenta e um milhões, seiscentos e sessenta e seis mil, seiscentos e sessenta e seis reais e sessenta e sete centavos) com a emissão de 33.335 (trinta e três mil, trezentas e trinta e cinco) novas ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, ao preço total de emissão de R\$ 1.249,94 (um mil, duzentos e quarenta e nove reais e quarenta e nove centavos) por ação.

Dessa forma o capital social da XS6 Assistência, originalmente representado por 50.000 (cinquenta mil) ações ordinárias e por 50.000 ações preferenciais, passa a ser representado por 83.335 (oitenta e três mil trezentas e trinta e cinco) ações ordinárias e 50.000 (cinquenta mil) ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal.

As novas ações emitidas pela XS6 Assistência foram integralmente subscritas e integralizadas pela USS Soluções Gerenciadas S.A. ("USS Soluções"), acarretando um ganho registrado na CAIXA Seguridade em ajuste de avaliação patrimonial (outros resultados abrangentes) no valor de R\$22.499 (vinte e dois milhões, quatrocentos e noventa e nove mil reais – vide Nota 16(d)). A CAIXA Seguridade neste ato renunciou expressamente ao direito de preferência a que fazia jus na subscrição das ações emitidas, não havendo qualquer fluxo de caixa na companhia face a esta operação.

#### **b.2) Redução de excesso de capital**

Em 06 de janeiro de 2021, a Assembleia Geral Extraordinária da XS6 Assistência representada pelos seus acionistas CAIXA Seguridade e USS Soluções, aprovou a redução de seu capital

social em montante equivalente a R\$41.666 (quarenta e um milhões, seiscentos e sessenta e seis mil, seiscentos e sessenta e seis reais e sessenta e sete centavos), sem cancelamento de ações, mantendo-se inalterada a proporção da participação de cada acionista no capital social, por considerá-lo excessivo em relação ao seu objeto social, a qual deverá se realizar mediante restituição de capital aos seus acionistas.

#### **c) XS5 Consórcios**

##### **c.1) Aumento de capital com ingresso de novo sócio - Acordo CNP – Consórcios**

Em 30 de março de 2021, a Assembleia Geral Extraordinária da XS5 Consórcios, representada por sua única acionista CAIXA Seguridade, aprovou o aumento de seu capital social dos atuais R\$1.400 (um milhão e quatrocentos mil reais) para R\$1.866 (um milhão, oitocentos e sessenta e seis mil, setecentos e trinta e seis reais e trinta e seis centavos), representando um aumento de R\$466 (quatrocentos e sessenta e seis mil, setecentos e trinta e seis reais e trinta e seis centavos) com a emissão de 666.766 (seiscentas e sessenta e seis mil, setecentas e sessenta e seis) novas ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, ao preço total de emissão de R\$ 375,64 (trezentos e setenta e cinco reais e sessenta e quatro centavos) por ação, sendo R\$0,70 (setenta centavos), por ação, equivalentes a R\$ 466 (quatrocentos e sessenta e seis mil, setecentos e trinta e seis reais e trinta e seis centavos), destinados ao capital social, e R\$374,94 (trezentos e setenta e quatro reais e noventa e quatro centavos), por ação, correspondente a R\$250.000 (duzentos e cinquenta milhões de reais), destinados à reserva de capital da XS5 Consórcios.

Dessa forma, o capital social da companhia de R\$ 1.866 (um milhão, oitocentos e sessenta e seis mil, setecentos e trinta e seis reais e trinta e seis centavos) passa a ser dividido em 2.666.766 (dois milhões, seiscentas e sessenta e seis mil, setecentas e sessenta e seis) ações, sendo 1.333.383 (um milhão, trezentas e trinta e três mil, trezentas e oitenta e três) ações ordinárias e 1.333.383 (um milhão, trezentas e trinta e três mil, trezentas e oitenta e três) ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal, livres e desembaraçadas de quaisquer ônus.

As novas ações emitidas pela XS5 Consórcios foram integralmente subscritas e integralizadas CNP Assurances Participações Ltda. ("CNP Assurances"), acarretando um ganho registrado na CAIXA Seguridade em ajuste de avaliação patrimonial (outros resultados abrangentes) no valor de R\$187.493 (cento e oitenta e sete milhões, quatrocentos e noventa e dois mil, novecentos e sessenta reais e trinta e três centavos – vida Nota 16(d)). A CAIXA Seguridade neste ato renunciou expressamente ao direito de preferência a que fazia jus na subscrição das ações emitidas, não havendo qualquer fluxo de caixa na companhia face a esta operação.

##### **c.2) Aumento de capital**

Em 30 de março de 2021, a Assembleia Geral Extraordinária da XS5 Consórcios representada pelos seus acionistas CAIXA Seguridade e CNP Assurances, aprovou o aumento de seu capital social em montante equivalente a R\$125.000 (cento e vinte e cinco milhões de reais), mediante emissão de 166.381 (cento e sessenta e seis mil, trezentas e oitenta e uma) novas ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, pelo preço total de emissão de R\$375,64 (trezentos e setenta e cinco reais e sessenta e quatro centavos) e 166.381 (cento e sessenta e seis mil, trezentas e oitenta e uma) novas ações preferenciais, nominativas e sem valor nominal, pelo preço total de emissão de R\$375,64 (trezentos e setenta e cinco reais e sessenta e quatro centavos).

As ações emitidas pela XS5 Consórcios foram subscritas e integralizadas pela CAIXA Seguridade a cota de 83.181 (oitenta e três mil, cento e oitenta e uma) ações ordinárias e 166.381 (cento e sessenta e seis mil, trezentas e oitenta e uma) ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal, totalizando integralização de montante equivalente a R\$ 93.746 (noventa e três milhões, setecentos e quarenta e seis mil e quinhentos reais) e pela CNP Assurances a cota de 83.200 (oitenta e três mil e duzentas) ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, totalizando integralização de montante equivalente a R\$ 31.253 (trinta e um milhões, duzentos e cinquenta e três mil e quinhentos reais).

**d) XS4 Capitalização****d.1) Aumento de capital com ingresso de novo sócio - Acordo Icatu**

Em 30 de março de 2021, a Assembleia Geral Extraordinária da XS4 Capitalização, representada por sua única acionista CAIXA Holding, aprovou o aumento de seu capital social dos atuais R\$ 56.000 (cinquenta e seis milhões de reais) para R\$ 74.670 (setenta e quatro milhões, seiscentos e setenta mil e quatrocentos reais), representando um aumento de R\$ 18.670 (dezoito milhões, seiscentos e setenta mil e quatrocentos reais) mediante a emissão de 3.334 (três mil, trezentas e trinta e quatro) novas ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, ao preço total de emissão de R\$ 59.589,20 (cinquenta e nove mil, quinhentos e oitenta e nove reais e vinte centavos) por ação, sendo R\$ 5.600,00 (cinco mil e seiscentos reais), por ação, equivalentes a R\$ 18.670 (dezoito milhões, seiscentos e setenta mil e quatrocentos reais), destinados ao capital social, e R\$ 53.989,20 (cinquenta e três mil, novecentos e oitenta e nove reais e vinte centavos), por ação, correspondente a R\$180.000 (cento e oitenta milhões de reais), destinados à reserva de capital da XS4 Capitalização.

Dessa forma, o capital social da companhia de R\$ 74.670 (setenta e quatro milhões, seiscentos e setenta mil e quatrocentos reais), passa a ser dividido em 13.334 (treze mil, trezentas e trinta e quatro) ações, sendo 8.334 (oito mil, trezentas e trinta e quatro) ações ordinárias e 5.000 (cinco mil) ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal.

As novas ações emitidas pela XS4 Capitalização foram integralmente subscritas e integralizadas pela Icatu Seguridade S.A. ("Icatu Seguridade"), acarretando um ganho registrado na CAIXA Holding em ajuste de avaliação patrimonial (outros resultados abrangentes) no valor de R\$134.990 (cento e trinta e quatro milhões, novecentos e noventa mil, quatrocentos e dezoito reais e setenta e dois centavos – vide Nota 16(d)). A CAIXA Holding neste ato renunciou expressamente ao direito de preferência a que fazia jus na subscrição das ações emitidas, não havendo qualquer fluxo de caixa na companhia face a esta operação.

**Nota 3 - Apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

As demonstrações contábeis 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 Standards* - IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

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.

Estas demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração da CAIXA Seguridade em 11 de maio de 2021.

**Nota 4 - Principais práticas contábeis**

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

**a) Moeda funcional e de apresentação**

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

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

**b) 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, é provável que benefícios econômicos futuros fluirão e quando critérios específicos tiverem sido atendidos para cada uma das atividades do Conglomerado. A Companhia baseia suas estimativas em resultados históricos, levando em consideração o tipo e as especificidades de cada transação.

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

O resultado de investimentos em participações societárias é auferido com a aplicação do método de equivalência patrimonial (MEP) e reconhecido pelo valor da participação societária da CAIXA Seguridade nos resultados obtidos pelas sociedades investidas.

**c) 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 à 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 9 – Caixa e equivalentes de caixa.

**d) 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 sua subsidiária, CAIXA Holding, referem-se a aplicações em cotas de fundos de investimentos administradas pela CAIXA e mensurados ao valor justo por meio do resultado.

**e) 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.

**f) 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 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 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.

**g) 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.

Os ganhos e as perdas de diluição, ocorridos em participações em coligadas, são reconhecidos na demonstração do resultado.

**h) 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.

#### **i) 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. 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.

#### **j) 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 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.

#### **k) 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 5 – 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.

- I. IFRS 17 – 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. A IFRS passa a vigorar em 1º de janeiro de 2023, com aplicação antecipada permitida. Até a presente data o CPC não emitiu norma equivalente. Os possíveis impactos decorrentes de sua adoção nas empresas do Conglomerado serão avaliados e concluídos até a data de entrada em vigor da norma.
- II. 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 Accounting 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 6 - 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:

#### **a) Definição da natureza do relacionamento com as investidas**

- I. 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.

- II. 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.
- III. 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*.
- IV. 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.
- V. 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.
- VI. 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.
- VII. 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.
- VIII. 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 votante	Natureza do Relacionamento	Método de Avaliação
	31/03/2021		
CAIXA Corretora	100,00	Controlada	Consolidação
CAIXA Holding	100,00	Controlada	Consolidação
Holding XS1	49,99	Coligada	MEP
CNP Brasil	48,25	Coligada	MEP
XS5 Consórcios	75,00	Controle conjunto	MEP
XS6 Assistência	75,00	Controle conjunto	MEP
Too Seguros	48,99	Controle conjunto	MEP
PAN Corretora	49,00	Controle conjunto	MEP
XS3 Seguros	75,00	Controle conjunto	MEP
XS4 Capitalização	75,00	Controle conjunto	MEP

#### b) 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 7 - Gerenciamento de riscos

A CAIXA Seguridade é uma empresa *holding* na qual a origem do resultado deve-se, essencialmente, à equivalência patrimonial de suas investidas, incluindo os originados de suas subsidiárias CAIXA Holding e CAIXA Corretora, bem como em decorrência de suas participações em coligadas e empreendimentos controlados em conjunto, além das receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca CAIXA.

A CAIXA Seguridade entende que o gerenciamento de riscos é fundamental para o planejamento estratégico e financeiro. Dessa forma, desenvolveu sua estratégia de gestão de riscos com o objetivo de proporcionar uma visão integrada dos riscos aos quais está exposta.

A área de gerenciamento de riscos, *Compliance* e controles internos, que é segregada das demais unidades da Companhia, inclusive da auditoria interna, cujas atribuições estão estabelecidas no art. 52 do Estatuto, adota instrumentos e estrutura para identificação, avaliação, mitigação, monitoramento e reporte dos riscos. 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, controles internos e *compliance* da Companhia, 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 risco 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, 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.

Visando mantê-las adequadas à natureza, complexidade, dimensão das exposições a riscos e compatível com os objetivos estratégicos, tanto a Política, quanto a RAS, são revisadas anualmente e classificam os riscos aos quais a Companhia está sujeita, bem como definem os limites máximos de risco que está disposta a tomar, em cada um dos riscos que compõem os quatro grupos:

- Riscos Estratégicos: é composto pelos riscos de contágio, de estratégia, socioambiental e de reputação ou de imagem;
- Riscos Financeiros: é composto pelos riscos de capital, de crédito, de liquidez e de mercado;
- Riscos Operacionais: é composto pelo próprio risco operacional e pelo risco cibernético;
- Riscos Regulatórios: é composto pelos riscos de *compliance* e legal ou jurídico.

As diretrizes, melhores 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 da Companhia.

#### a) 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 de defesa 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			
	31/03/2021	%	31/03/2020	%
Certificados de depósitos bancários - CDB	-	-	263.559	100,00%
Cotas de fundos de investimento - curto prazo (Nota 10)	310.899	100,00%	-	100,00%
<b>Total das Aplicações financeiras</b>	<b>310.899</b>	<b>100,00%</b>	<b>263.559</b>	<b>100,00%</b>
Valor da exposição ao risco de mercado	310.899	100,00%	2.156	0,82%
<b>Valor em Risco (VaR)</b>	<b>670,8</b>	<b>0,22%</b>	<b>74</b>	<b>0,03%</b>

\* Valores em R\$ mil

Risco de Mercado	Consolidado			
	31/03/2021	%	31/03/2020	%
Certificados de depósitos bancários - CDB	-	-	390.269	100,00%
Cotas de fundos de investimento - curto prazo (Nota 10)	391.584	100,00%	-	100,00%
<b>Total das Aplicações financeiras</b>	<b>391.584</b>	<b>100,00%</b>	<b>390.269</b>	<b>100,00%</b>
Valor da exposição ao risco de mercado	391.584	100,00%	4.340	1,11%
<b>Valor em Risco (VaR)</b>	<b>844,9</b>	<b>0,22%</b>	<b>139</b>	<b>0,04%</b>

\* Valores em R\$ mil

#### b) Análise de Sensibilidade

Em 31 de março de 2021, as carteiras de investimentos financeiros da CAIXA Seguridade – Controladora e Consolidado, eram compostas por cotas de Fundo de Investimento de Curto Prazo. Mesmo com o aumento da 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.

#### c) Ações de Gerenciamento de Risco 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.

Os testes dos planos de contingência são executados anualmente e foram realizados de forma remota em 2020. Dessa forma, no 1º trimestre de 2021 não foram identificadas intercorrências que impediram ou comprometeram a operação da Companhia e a execução das atividades críticas no período de crise.

A Caixa Seguridade também realizou o monitoramento das suas participadas de forma a avaliar a continuidade dos seus negócios, as estratégias de trabalho remoto adotadas, bem como aspectos de capital.

As ações adotadas e o monitoramento de 2ª linha foram extensivos por todo período de crise, sendo reportados tempestivamente às instâncias estatutárias da Companhia – Diretoria, Comitê de Auditoria, Conselho de Administração e Conselho Fiscal.

#### d) Riscos relacionados às participadas

Nos tópicos seguintes, apresentamos informações relativas ao gerenciamento de riscos da CNP Brasil, da Holding XS1, da Too Seguros e da XS3 Seguros, participadas 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.

##### 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 2020.

Não ocorreram mudanças significativas nos passivos atuariais para o período findo em 31 de março de 2021, portanto, estas Demonstrações Contábeis Condensadas Intermediárias devem

ser lidas em conjunto com as Demonstrações Contábeis da CAIXA Seguridade de 31 de dezembro de 2020.

#### **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 2020.

Não ocorreram mudanças significativas nos passivos atuariais para o período findo em 31 de março de 2021, portanto, estas Demonstrações Contábeis Condensadas Intermediárias devem ser lidas em conjunto com as Demonstrações Contábeis da CAIXA Seguridade de 31 de dezembro de 2020.

#### **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 2020.

Não ocorreram mudanças significativas nos passivos atuariais para o período findo em 31 de março de 2021, portanto, estas Demonstrações Contábeis Condensadas Intermediárias devem ser lidas em conjunto com as Demonstrações Contábeis da CAIXA Seguridade de 31 de dezembro de 2020.

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

Em linha com as boas práticas nacionais e internacionais e para garantir que os riscos oriundos dos produtos de seguros sejam adequadamente identificados, mensurados, avaliados, reportados e aprovados nos fóruns pertinentes, a XS3 Seguros possui estrutura de gerenciamento de riscos cujas diretrizes são estabelecidas em normativo institucional, aprovado pelo seu Conselho de Administração.

A XS3 Seguros dispõe de comitês específicos, cuja atribuição é definir a administração dos recursos provenientes das Provisões Técnicas de Seguros, estabelecer diretrizes para administração destes recursos com objetivo de rentabilidade a longo prazo e definir modelos de avaliações, limites de risco e estratégias de alocação de recursos em ativos financeiros definidos.

Tais foros são integrados não apenas por executivos e pelos responsáveis diretos pelo processo de gestão do negócio, mas igualmente por profissionais com funções de direção ou coordenação das áreas financeiras.

#### **i) Risco de seguro – Subscrição**

A XS3 Seguros define o risco de subscrição como sendo o risco de ocorrência de eventos que contrariem as suas expectativas e que possam comprometer significativamente o resultado das operações e o seu patrimônio decorrente de uma possível insuficiência dos prêmios e/ou provisões para fazer frente aos dispêndios financeiros com o pagamento das obrigações assumidas com os segurados.

O risco de subscrição pode ser subdividido em 3 sendo eles: risco de prêmios, gerado a partir de uma possível insuficiência dos prêmios cobrados para fazer frente aos dispêndios financeiros com o pagamento dos sinistros que ainda vão ocorrer naqueles compromissos já assumidos; risco de provisão, gerado a partir de uma possível insuficiência dos saldos das provisões técnicas para fazer frente ao dispêndio financeiro com pagamentos dos sinistros já ocorridos e o risco de retenção que é gerado a partir da exposição a riscos individuais com Valor em Risco elevado, concentração de riscos ou ocorrência de eventos catastróficos.



Para a XS3 Seguros não há concentração de riscos, tendo em vista que a distribuição é em âmbito nacional e moeda corrente.

## ii) Risco operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos que impactem na realização dos objetivos estratégicos, táticos ou operacionais. Inclui o risco legal, associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

A XS3 Seguros classifica internamente seus eventos de risco em: fraude interna, fraude externa, demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho, práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviço, danos a ativos físicos próprios ou em uso, interrupção das atividades, falhas em sistemas processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI) e falhas na execução, cumprimento de prazos e gerenciamento das atividades.

Ações relacionadas à prevenção a fraudes são conduzidas pela área de inspetoria. Independentemente da origem, os casos específicos podem ser deliberados nos comitês de riscos e comitês de integridade e ética.

A XS3 Seguros possui governança estruturada através de fóruns e órgãos colegiados, que reportam ao Conselho de Administração, com papéis e responsabilidades bem definidos de forma a segregar as atividades de negócio, gestão e controle, assegurando a independência entre as áreas e, conseqüentemente, decisões equilibradas em relação aos riscos. Isto se reflete na gestão dos riscos executada de forma descentralizada, que é responsabilidade das áreas de negócio, e pelo controle centralizado, executado pela área de controles internos e *compliance*, através de metodologias, treinamento, certificação e monitoramento do ambiente de controles de maneira independente.

## iii) Risco de Mercado

O risco de mercado é a possibilidade de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas pela XS3 Seguros incluindo os riscos das operações sujeitas à variação das taxas de câmbio, das taxas de juros, dos preços de ações, dos índices de preços e dos preços de mercadorias (*commodities*).

A política institucional de gerenciamento de risco de mercado encontra-se aderente à Circular SUSEP 521/2015 e alterações posteriores, constituindo um conjunto de princípios que norteiam a estratégia no controle e gerenciamento de risco de mercado.

A estratégia de gerenciamento de riscos da XS3 Seguros busca balancear seus objetivos de negócio, considerando, dentre outros a conjuntura política, econômica e de mercado e o perfil da carteira da XS3 Seguros.

A estrutura de controle de risco de mercado da XS3 Seguros tem a função de: proporcionar visibilidade e conforto para os executivos de que a assunção de riscos de mercado está em linha com os mandatos de risco conferidos pela governança e objetivos de risco-retorno da XS3 Seguros, promover o diálogo disciplinado e bem informado sobre o perfil de risco e sua evolução no tempo, aumentar a transparência sobre o modo como o negócio busca a otimização dos resultados, fornecer mecanismos de alerta antecipado para facilitar a gestão eficaz dos riscos, sem obstruir os objetivos de negócio e monitorar e evitar a concentração de riscos.

O controle de risco de mercado é realizado por área independente das unidades de negócio e responsável por executar as atividades periódicas de mensuração e avaliação de risco, monitoramento de cenários de estresse, limites e alertas, aplicação, análise e testes de

cenários de estresse, monitoramento de ações necessárias para o reajuste de posições e/ou níveis de risco para fazê-los viáveis, apoio ao lançamento de novos produtos com segurança.

O escopo regulatório e as melhores práticas de mercado estabelecem a segregação de exposição ao risco de mercado em fatores de risco, tais como: taxas de juros, taxas de câmbio, ações e commodities. Os índices de inflação brasileiros também são tratados como um grupo de fatores de risco e seguem a mesma estrutura de governança de limites.

A estrutura de limites e alertas é alinhada com as diretrizes do Comitê de Investimentos, sendo revisada e aprovada anualmente. Esta estrutura conta com limites específicos que visam a melhorar o processo de acompanhamento e compreensão dos riscos, bem como evitar sua concentração. Estes limites são dimensionados avaliando-se os resultados projetados do balanço, o tamanho do patrimônio, a liquidez, a complexidade e as volatilidades dos mercados, bem como o apetite de risco da instituição.

As análises do risco de mercado, em relação às operações de seguros, são realizadas com base nas seguintes métricas e medidas de sensibilidade e controle de perdas: Valor em Risco (VaR): medida estatística que quantifica a perda econômica potencial máxima esperada em condições normais de mercado, considerando um determinado horizonte de tempo e intervalo de confiança, perdas em cenários de estresse (Teste de Estresse) com técnica de simulação para avaliação do comportamento dos ativos, passivos e derivativos da carteira quando diversos fatores de riscos são levados a situações extremas de mercado (baseadas em cenários prospectivos e históricos), sensibilidade (DV01 – Delta Variation) impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa quando submetidos a um aumento de 1 ponto-base nas taxas de juros atuais ou na taxa do indexador e 1 ponto percentual no preço de ações e concentração: exposição acumulada de determinado instrumento financeiro ou fator de risco, calculada a valor de mercado (“MtM – Mark to Market”).

#### **iv) Risco de Liquidez**

A XS3 Seguros identifica o risco de liquidez como o risco de escassez de recursos líquidos, disponíveis para honrar suas obrigações correntes num determinado momento. O gerenciamento do risco de liquidez para as operações de seguros é feito de forma contínua, a partir do monitoramento do fluxo de pagamentos relativo aos seus passivos, vis a vis o fluxo de recebimentos gerado pelas suas operações e pela carteira de ativos financeiros. Os ativos financeiros são gerenciados com o objetivo de otimizar a relação entre o risco e o retorno dos investimentos, levando em conta, de forma parcimoniosa, as características dos seus passivos.

O controle integrado de risco, leva em conta os limites de concentração por emissor e risco de crédito, as sensibilidades e limites de risco de mercado e o controle de risco de liquidez dos ativos. Dessa forma, os investimentos são concentrados em títulos públicos em mercados ativos e líquidos, mantendo montante considerável investido em ativos de curto prazo, com liquidez imediata, para fazer frente às necessidades regulares e contingenciais de liquidez.

Além disso, a XS3 Seguros efetua um constante monitoramento das condições de solvência de suas operações de seguros.

#### **v) Risco de Crédito**

A XS3 Seguros entende o risco de crédito como o risco de perdas decorrentes do não cumprimento pelo tomador, emissor ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados.

Assim, para um contrato de seguro, o risco de crédito inclui o risco de que a seguradora venha a incorrer em perda financeira devido ao não cumprimento das obrigações decorrentes de um contrato, decorrente da insolvência ou falta de liquidez das resseguradoras, segurados e emissores de ativos financeiros.

a) Resseguradores: As operações de resseguro são controladas por meio de política interna. Adicionalmente observamos as determinações da SUSEP quanto aos resseguradores que operamos, notadamente, o item “classificação de solvência, emitida por agência classificadora de risco”. As operações de prêmios emitidos de resseguros estão representadas basicamente por Hannover Re (local).

b) Prêmios a receber: Para o risco de crédito decorrente dos prêmios vencidos, a XS3 Seguros considera irrelevante, uma vez que os casos com pagamento de cobertura inadimplentes, segundo a regulamentação brasileira, podem ser cancelados.

c) Aplicações: Em 31 de março de 2021, a XS3 Seguros não possui exposição ao risco de crédito, decorrente de títulos privados utilizados como ativos garantidores para as provisões técnicas. Caso haja mudanças na política de investimentos tais exposições serão monitorados recorrentemente, por área independente à área de investimentos.

## Nota 8 - 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 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).

### a) Análise da receita por categoria

Descrição	1º trimestre de 2021		1º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
<b>Resultado de investimentos em participações societárias:</b>	<b>393.275</b>	<b>328.163</b>	<b>319.071</b>	<b>319.693</b>
<i>Run-off</i> / Mar aberto	128.969	147.132	308.198	319.693
Seguridade	198.020	181.031	10.873	-
Distribuição	66.285	-	-	-
<b>Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca:</b>	<b>78.898</b>	<b>78.898</b>	<b>173.067</b>	<b>173.067</b>
Distribuição	78.898	78.898	173.067	173.067
<b>Receitas de prestação de serviços:</b>	<b>-</b>	<b>116.044</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Distribuição	-	116.044	-	-
<b>Total</b>	<b>472.173</b>	<b>523.105</b>	<b>492.138</b>	<b>492.760</b>



## b) Demonstração do resultado por segmento

Segmento	1º trimestre de 2021							
	Controladora				Consolidado			
	Run-off / Mar Aberto	Seguridade	Distribuição	Total	Run-off / Mar Aberto	Seguridade	Distribuição	Total
<b>Receitas operacionais</b>	<b>128.969</b>	<b>198.020</b>	<b>145.183</b>	<b>472.173</b>	<b>147.132</b>	<b>181.031</b>	<b>194.942</b>	<b>523.105</b>
Resultado de investimentos em participações societárias	128.969	198.020	66.285	393.275	147.132	181.031	-	328.163
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca	-	-	78.898	78.898	-	-	78.898	78.898
Receitas de prestação de serviços	-	-	-	-	-	-	116.044	116.044
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>	<b>(3.598)</b>	<b>(5.524)</b>	<b>(11.348)</b>	<b>(20.470)</b>	<b>(4.109)</b>	<b>(4.713)</b>	<b>(27.611)</b>	<b>(36.433)</b>
Despesas administrativas	(3.589)	(5.510)	(4.040)	(13.138)	(3.819)	(4.699)	(5.060)	(13.579)
Despesas tributárias	(9)	(14)	(7.308)	(7.332)	(290)	(14)	(20.769)	(21.072)
Outras receitas/despesas operacionais	-	-	-	-	-	-	(1.782)	(1.782)
<b>Resultado antes das receitas e despesas financeiras</b>	<b>125.372</b>	<b>192.496</b>	<b>133.835</b>	<b>451.703</b>	<b>143.023</b>	<b>176.318</b>	<b>167.331</b>	<b>486.672</b>
<b>Resultado Financeiro</b>	<b>198</b>	<b>304</b>	<b>(783)</b>	<b>(282)</b>	<b>237</b>	<b>275</b>	<b>(692)</b>	<b>(180)</b>
Receitas financeiras	198	304	223	724	237	291	314	842
Despesas financeiras	-	-	(1.006)	(1.006)	-	(16)	(1.006)	(1.022)
<b>Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social</b>	<b>125.569</b>	<b>192.800</b>	<b>133.052</b>	<b>451.421</b>	<b>143.260</b>	<b>176.593</b>	<b>166.639</b>	<b>486.492</b>
Imposto de renda e contribuição social	-	-	(19.764)	(19.764)	(924)	-	(53.911)	(54.835)
Participação nos resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>125.569</b>	<b>192.800</b>	<b>113.288</b>	<b>431.657</b>	<b>142.336</b>	<b>176.593</b>	<b>112.728</b>	<b>431.657</b>

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



Segmento	1º trimestre de 2020							
	Controladora				Consolidado			
	Run-off / Mar Aberto	Seguridade	Distribuição	Total	Run-off / Mar Aberto	Seguridade (1)	Distribuição	Total
<b>Receitas operacionais</b>	<b>308.198</b>	<b>10.873</b>	<b>173.067</b>	<b>492.138</b>	<b>319.693</b>	<b>-</b>	<b>173.067</b>	<b>492.760</b>
Resultado de investimentos em participações societárias	308.198	10.873	-	319.071	319.693	-	-	319.693
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca	-	-	173.067	173.067	-	-	173.067	173.067
Receitas de Prestação de Serviços	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>	<b>(11.087)</b>	<b>(391)</b>	<b>(18.609)</b>	<b>(30.087)</b>	<b>(11.693)</b>	<b>-</b>	<b>(18.784)</b>	<b>(30.477)</b>
Despesas administrativas	(10.512)	(371)	(5.903)	(16.786)	(10.737)	-	(6.049)	(16.786)
Despesas tributárias	(575)	(20)	(12.706)	(13.301)	(956)	-	(12.735)	(13.691)
Outras despesas operacionais	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado antes das receitas e despesas financeiras</b>	<b>297.111</b>	<b>10.482</b>	<b>154.458</b>	<b>462.051</b>	<b>308.000</b>	<b>-</b>	<b>154.283</b>	<b>462.283</b>
<b>Resultado Financeiro</b>	<b>2.641</b>	<b>93</b>	<b>643</b>	<b>3.377</b>	<b>3.510</b>	<b>-</b>	<b>1.137</b>	<b>4.647</b>
Receitas financeiras	2.641	93	1.483	4.217	3.510	-	1.977	5.487
Despesas financeiras	-	-	(840)	(840)	-	-	(840)	(840)
<b>Resultado antes do participações, imposto de renda e contribuição social</b>	<b>299.752</b>	<b>10.575</b>	<b>155.101</b>	<b>465.428</b>	<b>311.510</b>	<b>-</b>	<b>155.420</b>	<b>466.930</b>
Imposto de renda e contribuição social correntes	(2.530)	(89)	(48.855)	(51.474)	(3.045)	-	(49.931)	(52.976)
Participação nos resultados	(15)	(1)	(8)	(24)	(15)	-	(9)	(24)
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>297.207</b>	<b>10.485</b>	<b>106.238</b>	<b>413.930</b>	<b>308.449</b>	<b>-</b>	<b>105.481</b>	<b>413.930</b>

(1) O segmento reflete a reclassificação do resultado de equivalência auferido no período, face a conclusão de todos os acordos de associação firmados com os parceiros selecionados, com a consequente transferência das operações para outras estruturas societárias, razão pela qual o resultado auferido no 1º trimestre de 2021 encontra-se apresentado reclassificado para o segmento Run-off / Mar Aberto.

## Nota 9 – Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Depósitos bancários	318	34	3.403	45
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>34</b>	<b>3.403</b>	<b>45</b>

## Nota 10 – Instrumentos financeiros ao valor justo

### a) Instrumentos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Descrição	Controladora						
	31/12/2020		Movimentação			31/03/2021	
	Valor de Custo	Valor de Mercado	Aplicações	Resgates (1)	Rentabilidade	Valor de Custo	Valor de Mercado
Cotas de fundos de investimento - curto prazo	655.304	662.071	127.849	(479.745)	724	303.408	310.899
<b>Total</b>	<b>655.304</b>	<b>662.071</b>	<b>127.849</b>	<b>(479.745)</b>	<b>724</b>	<b>303.408</b>	<b>310.899</b>

(2) Contempla os impostos incidentes retidos na fonte, inclusive antecipados.

Descrição	Consolidado						
	31/12/2020		Movimentação			31/03/2021	
	Valor de Custo	Valor de Mercado	Aplicações	Resgates (1)	Rentabilidade	Valor de Custo	Valor de Mercado
Cotas de fundos de investimento - curto prazo	765.829	773.379	192.979	(575.601)	826	383.207	391.583
<b>Total</b>	<b>765.829</b>	<b>773.379</b>	<b>192.979</b>	<b>(575.601)</b>	<b>826</b>	<b>383.207</b>	<b>391.583</b>

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

### b) 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 9), bem como por cotas de fundos de investimentos (Nota 10 (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 11).

## Nota 11 – Valores a receber

Os valores a receber correspondem às receitas descritas nas notas 17 – Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca 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	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Receitas a receber de partes relacionadas	82.371	105.706	127.797	105.706
Receitas a receber de terceiros	4.397	165	4.397	165
<b>Total</b>	<b>86.768</b>	<b>105.871</b>	<b>132.194</b>	<b>105.871</b>

## Nota 12 - Investimentos em participações societárias

### a) Movimentação dos investimentos

Empresas	Controladora					
	31/12/2020	Movimentação dos investimentos				31/03/2021
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	Outros eventos	
CNP Brasil	2.304.714	128.969	(637.763)	(90.084)	-	1.705.836
CAIXA Holding (1)	475.611	(9.122)	-	403	1.262.427	1.729.319
Holding XS1	5.804.601	207.267	-	(81.076)	-	5.930.792
XS5 Consórcios (2)	1.400	-	-	-	281.239	282.639
XS6 Assistência (3)	35.002	(124)	-	-	(8.751)	26.126
CAIXA Corretora	30.002	66.285	-	-	-	96.287
Total	8.651.330	393.275	(637.763)	(170.757)	1.534.915	9.770.999

(1) Outros eventos – CAIXA Holding: refere-se aos eventos descritos nos itens “a” e “d” da Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações, relativamente aos Acordos de associação firmados com Tokio Marine e Icatu, respectivamente.

(2) Outros eventos – XS5 Consórcios: refere-se ao(s) evento(s) descrito(s) no item “c” da Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações, relativamente ao Acordo de associação firmado com CNP Assurances.

(3) Outros eventos – XS6 Assistência: refere-se ao(s) evento(s) descrito(s) no item “b” da Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações, inclusive quanto ao Acordo de associação firmado com a Tempo Assist.

Empresas	Controladora				
	31/12/2019	Movimentação dos investimentos			31/03/2020
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	
CNP Brasil	4.221.485	308.198	(5.062)	(26.988)	4.497.633
CAIXA Holding	430.395	10.873	-	(344)	440.924
Total	4.651.879	319.071	(5.062)	(27.332)	4.938.557

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Empresas	Consolidado					
	31/12/2020	Movimentação dos investimentos				31/03/2021
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	Outros eventos (1)	
CNP Brasil	2.304.714	128.969	(637.763)	(90.084)	-	1.705.836
Holding XS1	5.804.601	207.267	-	(81.076)	-	5.930.792
XS3 Seguros (1)	50.010	(26.142)	-	-	1.194.936	1.218.804
XS4 Capitalização (2)	56.011	30	-	-	134.991	191.032
Too Seguros	273.042	11.128	(3.013)	403	-	281.560
PAN Corretora	20.731	7.035	-	-	-	27.766
XS5 Consórcios (3)	1.400	-	-	-	281.239	282.639
XS6 Assistência (4)	35.002	(124)	-	-	(8.751)	26.127
Total	8.545.511	328.163	(640.776)	(170.757)	1.602.415	9.664.555

(1) Outros eventos – XS3 Seguros: refere-se ao(s) evento(s) descrito(s) no item “a” da Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações, relativamente ao Acordo de associação firmado com Tokio Marine.

(2) Outros eventos – XS4 Capitalização: refere-se ao(s) evento(s) descrito(s) no item “d” da Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações, relativamente ao Acordo de associação firmado com Icatu Seguros.

(3) Outros eventos – XS5 Consórcios: refere-se ao(s) evento(s) descrito(s) no item “c” da Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações, relativamente ao Acordo de associação firmado com CNP Assurances.

(4) Outros eventos – XS6 Assistência: refere-se ao(s) evento(s) descrito(s) no item “b” da Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações, inclusive quanto ao Acordo de associação firmado com a Tempo Assist.

Empresas	Consolidado				
	31/12/2019	Movimentação dos investimentos			31/03/2020
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	
CNP Brasil	4.221.485	308.198	(5.062)	(26.988)	4.497.633
Too Seguros	279.892	6.993	(3.573)	(344)	282.968
PAN Corretora	27.162	4.502	-	-	31.664
Total	4.528.539	319.693	(8.635)	(27.332)	4.812.265

## b) Composição sintética dos resultados dos investimentos em participações societárias:

1º 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	Serviços Assistenciais	Corretagem e intermediação de seguros	
Companhia	CNP Brasil	CAIXA Holding	Holding XS1	XS6 Assistência	XS Corretagem	
Receitas da operação	1.231.158	(7.950)	8.524.352	476	116.043	9.864.079
Custos/despesas da operação	(705.144)	-	(8.153.266)	(347)	(1.781)	(8.860.538)
<b>Margem operacional</b>	<b>526.015</b>	<b>(7.950)</b>	<b>371.086</b>	<b>129</b>	<b>114.262</b>	<b>1.003.542</b>
Despesas administrativas	(133.643)	-	(107.947)	(431)	(441)	(242.462)
Despesas com tributos	(55.924)	(281)	(56.245)	-	(13.458)	(125.908)
Resultado financeiro	119.073	42	369.206	52	60	488.433
Resultado patrimonial	13.478	-	-	-	-	13.478
<b>Resultado operacional</b>	<b>469.000</b>	<b>(8.189)</b>	<b>576.100</b>	<b>(251)</b>	<b>100.423</b>	<b>1.137.083</b>
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	160	-	68	-	-	228
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>469.160</b>	<b>(8.189)</b>	<b>576.168</b>	<b>(251)</b>	<b>100.423</b>	<b>1.137.311</b>
Imposto de renda	(115.354)	(683)	(144.187)	63	(25.100)	(285.261)
Contribuição social	(68.610)	(250)	(86.535)	23	(9.038)	(164.410)
Participações dos acionistas minoritários	(19.492)	-	-	-	-	(19.492)
<b>Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores</b>	<b>265.704</b>	<b>(9.122)</b>	<b>345.446</b>	<b>(165)</b>	<b>66.285</b>	<b>668.148</b>
<b>Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade</b>	<b>128.969</b>	<b>(9.122)</b>	<b>207.267</b>	<b>(124)</b>	<b>66.285</b>	<b>393.275</b>
<b>Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores</b>	<b>138.325</b>	<b>-</b>	<b>138.179</b>	<b>(41)</b>	<b>-</b>	<b>276.463</b>

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



1º trimestre de 2020			
Controladora			
Segmento	Run-off / Mar Aberto	Seguridade	Total
Ramos de atuação	Ramos diversos e Corretagem	Ramos diversos e Corretagem	
Companhia	CNP Brasil	CAIXA Holding	
Receitas da operação	7.296.110	11.495	7.307.605
Custos/despesas da operação	(6.393.737)	-	(6.393.737)
<b>Margem operacional</b>	<b>902.372</b>	<b>11.495</b>	<b>913.867</b>
Despesas administrativas	(171.080)	-	(171.080)
Despesas com tributos	(111.885)	(390)	(112.275)
Resultado financeiro	467.794	1.270	469.064
Resultado patrimonial	9.224	-	9.224
<b>Resultado operacional</b>	<b>1.096.425</b>	<b>12.375</b>	<b>1.108.800</b>
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	(26.233)	-	(26.233)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>1.070.192</b>	<b>12.375</b>	<b>1.082.567</b>
Imposto de renda	(262.853)	(1.101)	(263.954)
Contribuição social	(156.803)	(401)	(157.204)
Participações dos acionistas minoritários	(13.966)	-	(13.966)
<b>Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores</b>	<b>636.571</b>	<b>10.873</b>	<b>647.444</b>
<b>Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade</b>	<b>308.198</b>	<b>10.873</b>	<b>319.071</b>
<b>Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores</b>	<b>331.084</b>	<b>-</b>	<b>331.084</b>

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

1º trimestre de 2021								
Consolidado								
Segmento	Run-off / Mar Aberto			Seguridade				Total
Ramo de atuação	Ramos diversos e Corretagem	Ramos diversos	Corretagem e intermediação de seguros	Vida, Prestamista e Previdência	Habitacional e Residencial	Capitalização	Serviços Assistenciais	
Companhia	CNP Brasil	Too Seguros	PAN Corretora	Holding XS1	XS3 Seguros	XS4 Capitalização	XS6 Assistência	
Receitas da operação	1.231.158	245.216	17.634	8.524.352	82.162	-	476	10.100.998
Custos/despesas da operação	(705.144)	(175.060)	-	(8.153.266)	(80.935)	-	(347)	(9.114.752)
<b>Margem operacional</b>	<b>526.015</b>	<b>70.156</b>	<b>17.634</b>	<b>371.086</b>	<b>1.227</b>	<b>-</b>	<b>129</b>	<b>986.247</b>
Despesas administrativas	(133.643)	(18.193)	(1.425)	(107.947)	(58.413)	(1)	(431)	(320.054)
Despesas com tributos	(55.924)	(5.430)	(6)	(56.245)	(199)	(3)	-	(117.807)
Resultado financeiro	119.073	6.002	274	369.206	124	65	52	494.796
Resultado patrimonial	13.478	(1)	-	-	-	-	-	13.477
Outras receitas/despesas operacionais	-	(13.903)	-	-	-	-	-	(13.903)
<b>Resultado operacional</b>	<b>469.000</b>	<b>38.631</b>	<b>16.477</b>	<b>576.100</b>	<b>(57.261)</b>	<b>61</b>	<b>(251)</b>	<b>1.042.757</b>
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	160	2.867	-	68	-	-	-	3.095
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>469.160</b>	<b>41.498</b>	<b>16.477</b>	<b>576.168</b>	<b>(57.261)</b>	<b>61</b>	<b>(251)</b>	<b>1.045.852</b>
Imposto de renda	(115.354)	(9.472)	(1.557)	(144.187)	14.424	(11)	63	(256.094)
Contribuição social	(68.610)	(5.754)	(563)	(86.535)	8.696	(9)	23	(152.752)
Participações sobre o resultado	-	(3.562)	-	-	(717)	-	-	(4.279)
Participações dos acionistas minoritários	(19.492)	-	-	-	-	-	-	(19.492)
<b>Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores</b>	<b>265.704</b>	<b>22.710</b>	<b>14.357</b>	<b>345.446</b>	<b>(34.858)</b>	<b>40</b>	<b>(165)</b>	<b>613.234</b>
<b>Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade</b>	<b>128.969</b>	<b>11.128</b>	<b>7.035</b>	<b>207.267</b>	<b>(26.142)</b>	<b>30</b>	<b>(124)</b>	<b>328.163</b>
<b>Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores</b>	<b>138.325</b>	<b>11.582</b>	<b>7.322</b>	<b>138.179</b>	<b>(8.716)</b>	<b>10</b>	<b>(41)</b>	<b>286.661</b>



31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



1º trimestre de 2020				
Consolidado				
Segmento	Run-off / Mar Aberto			Total
Ramos de atuação	Ramos diversos e Corretagem	Ramos diversos	Corretagem e intermediação de seguros	
Companhia	CNP Brasil	Too Seguros	PAN Corretora	
Receitas da operação	7.296.110	170.669	12.528	7.479.307
Custos/despesas da operação	(6.393.737)	(47.129)	-	(6.440.866)
<b>Margem operacional</b>	<b>902.372</b>	<b>123.540</b>	<b>12.528</b>	<b>1.038.440</b>
Despesas administrativas	(171.080)	(19.655)	(1.965)	(192.700)
Despesas com tributos	(111.885)	(6.051)	(10)	(117.946)
Resultado financeiro	467.794	(9.729)	113	458.178
Resultado patrimonial	9.224	-	-	9.224
Outras receitas/despesas operacionais	-	(61.138)	-	(61.138)
<b>Resultado operacional</b>	<b>1.096.425</b>	<b>26.967</b>	<b>10.666</b>	<b>1.134.058</b>
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	(26.233)	-	-	(26.233)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>1.070.192</b>	<b>26.967</b>	<b>10.666</b>	<b>1.107.825</b>
Imposto de renda	(262.853)	(5.866)	(1.085)	(269.804)
Contribuição social	(156.803)	(3.575)	(393)	(160.771)
Participações sobre o resultado	-	(3.254)	-	(3.254)
Participações dos acionistas minoritários	(13.966)	-	-	(13.966)
<b>Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores</b>	<b>636.571</b>	<b>14.272</b>	<b>9.189</b>	<b>660.032</b>
<b>Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade</b>	<b>308.198</b>	<b>6.993</b>	<b>4.502</b>	<b>319.693</b>
<b>Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores</b>	<b>331.084</b>	<b>7.279</b>	<b>4.687</b>	<b>343.050</b>

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



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

Descrição	1º trimestre de 2021				
	Caixa Seguradora	Caixa Capitalização	Caixa Consórcio	Outras / Ajustes de consolidação	CNP Brasil
Receitas da operação	957.278	46.603	154.050	73.228	1.231.158
Custos/Despesas da operação	(525.906)	(17.365)	(86.212)	(75.661)	(705.144)
<b>Margem operacional</b>	<b>431.372</b>	<b>29.238</b>	<b>67.838</b>	<b>(2.433)</b>	<b>526.015</b>
Despesas administrativas	(63.486)	(12.084)	(17.340)	(40.733)	(133.643)
Despesas com tributos	(32.539)	(2.526)	(17.950)	(2.909)	(55.924)
Resultado financeiro	60.121	48.857	4.072	6.023	119.073
Resultado patrimonial	-	-	-	13.478	13.478
<b>Resultado operacional</b>	<b>395.467</b>	<b>63.485</b>	<b>36.621</b>	<b>(26.573)</b>	<b>469.000</b>
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	218	-	(58)	-	160
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>395.685</b>	<b>63.485</b>	<b>36.563</b>	<b>(26.573)</b>	<b>469.160</b>
Imposto de renda	(98.906)	(15.890)	(9.140)	8.582	(115.354)
Contribuição social	(59.546)	(9.541)	(3.302)	3.779	(68.610)
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>237.233</b>	<b>38.054</b>	<b>24.121</b>	<b>(14.212)</b>	<b>285.196</b>
Atribuível a Acionistas do Grupo	237.233	19.407	24.121	(15.057)	265.704
(+) Reversão Ajuste de Consolidação	-	-	-	1.590	1.590
(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado	237.233	19.407	24.121	(13.467)	267.294
Atribuível a Acionistas não controladores em controladas	-	18.646	-	846	19.492
<b>% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade</b>					<b>48,25%</b>
<b>Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade</b>					<b>128.969</b>
<b>Atribuível aos demais acionistas</b>					<b>138.325</b>

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



Descrição	1º trimestre de 2020					
	Caixa Seguradora	Caixa Vida & Previdência	Caixa Capitalização	Caixa Consórcio	Outras / Ajustes de consolidação	CNP Brasil
Receitas da operação	1.732.568	5.517.754	66.673	149.454	(170.339)	7.296.110
Custos/Despesas da operação	(971.352)	(5.260.524)	(43.630)	(92.284)	(25.947)	(6.393.737)
<b>Margem operacional</b>	<b>761.216</b>	<b>257.230</b>	<b>23.043</b>	<b>57.170</b>	<b>(196.287)</b>	<b>902.372</b>
Despesas administrativas	(123.633)	(16.002)	(10.583)	(13.339)	(7.523)	(171.080)
Despesas com tributos	(66.781)	(20.235)	(3.149)	(17.318)	(4.402)	(111.885)
Resultado financeiro	199.143	(17.225)	38.296	3.662	243.918	467.794
Resultado patrimonial	-	-	-	-	9.224	9.224
<b>Resultado operacional</b>	<b>769.946</b>	<b>203.768</b>	<b>47.607</b>	<b>30.175</b>	<b>44.929</b>	<b>1.096.425</b>
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	(26.225)	21	-	-	(29)	(26.233)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>743.721</b>	<b>203.789</b>	<b>47.607</b>	<b>30.175</b>	<b>44.900</b>	<b>1.070.192</b>
Imposto de renda	(186.378)	(50.938)	(11.931)	(7.566)	(6.040)	(262.853)
Contribuição social	(112.018)	(30.578)	(7.175)	(2.731)	(4.301)	(156.803)
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>445.324</b>	<b>122.273</b>	<b>28.502</b>	<b>19.879</b>	<b>34.559</b>	<b>650.537</b>
Atribuível a Acionistas do Grupo	445.324	122.273	14.536	19.879	34.559	636.571
(+) Reversão Ajuste de Consolidação	-	-	-	-	2.711	2.711
(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado	445.324	122.273	14.536	19.879	37.270	639.282
Atribuível a Acionistas não controladores em controladas	-	-	13.966	-	-	13.966
<b>% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade</b>						<b>48,21%</b>
<b>Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade</b>						<b>308.198</b>
<b>Atribuível aos demais acionistas</b>						<b>331.084</b>

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



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

Descrição	1º trimestre de 2021 (1)			
	XS2 Vida e Previdência	Caixa Vida & Previdência	Outras / Ajustes de Consolidação	Holding XS1
Receitas da operação	597.891	8.188.285	(261.824)	8.524.352
Custos/Despesas da operação	(591.802)	(7.561.464)	-	(8.153.266)
<b>Margem operacional</b>	<b>6.089</b>	<b>626.821</b>	<b>(261.824)</b>	<b>371.086</b>
Despesas administrativas	(70.658)	(40.863)	3.574	(107.947)
Despesas com tributos	(1.555)	(54.689)	(1)	(56.245)
Resultado financeiro	6.926	104.385	257.894	369.205
<b>Resultado operacional</b>	<b>(59.199)</b>	<b>635.654</b>	<b>(356)</b>	<b>576.099</b>
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	-	68	-	68
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>(59.199)</b>	<b>635.723</b>	<b>(356)</b>	<b>576.168</b>
Imposto de renda	14.798	(158.985)	-	(144.187)
Contribuição social	8.879	(95.413)	-	(86.534)
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>(35.522)</b>	<b>381.324</b>	<b>(356)</b>	<b>345.446</b>
Atribuível a Acionistas do Grupo	(35.522)	381.324	(356)	345.446
<b>% de Participação da Companhia CAIXA Seguridade</b>				<b>60,00%</b>
<b>Atribuível a Companhia CAIXA Seguridade</b>				<b>207.267</b>
<b>Atribuível aos Demais Acionistas</b>				<b>138.179</b>

(1) A presente demonstração contábil não contempla informação comparativa para este quadro, tendo em vista implementação da estrutura societária a partir do 1º trimestre de 2021.

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

1º 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
Acidentes Pessoais	136	(1)	135	(141)	(0)	(32)	(39)
Auto	72.317	6.272	78.589	(41.789)	(8.997)	(12.171)	15.632
Empresarial	119.847	(91.160)	28.687	(9.237)	(6.574)	(595)	12.281
Habitação	681.190	(1)	681.189	(274.363)	(50.700)	(3.037)	353.089
Outros	7.960	2.205	10.166	7.329	(1.904)	(8.918)	6.672
Prestamista	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Residencial	73.982	23.802	97.784	(17.769)	(27.677)	(9.386)	42.953
Vida	1.846	1	1.847	(636)	(41)	(385)	784
<b>Subtotal Caixa Seguradora</b>	<b>957.278</b>	<b>(58.881)</b>	<b>898.397</b>	<b>(336.607)</b>	<b>(95.893)</b>	<b>(34.525)</b>	<b>431.372</b>
Acidentes Pessoais	27.482	2.530	30.012	(2.349)	(10.026)	(5.671)	11.966
Outros	25.876	11.823	37.699	(2.249)	(8.127)	(3.890)	23.433
Prestamista (oriundo da cisão)	134.747	241.364	376.111	(85.135)	(150.467)	(5.394)	135.115
Vida (oriundo da cisão)	278.267	108.690	386.957	(101.100)	(64.709)	(20.531)	200.616
Vida (não oriundo da cisão)	34.475	1.838	36.313	(6.625)	(6.359)	(146)	23.183
VGBL	7.270.836	(7.269.887)	948	1.062	(59.944)	244.927	186.993
PGBL	138.465	(99.649)	38.816	(11.438)	(9.406)	27.544	45.515
<b>Subtotal Caixa Vida e Previdência</b>	<b>7.910.148</b>	<b>(7.003.292)</b>	<b>906.856</b>	<b>(207.834)</b>	<b>(309.039)</b>	<b>236.839</b>	<b>626.821</b>
Acidentes Pessoais	2.314	(999)	1.314	-	(662)	(1.035)	(382)
Outros	7.142	(6.295)	846	(4)	(220)	(317)	305
Prestamista	488.767	(474.627)	14.140	(872)	(9.662)	(632)	2.974
Vida	99.668	(84.655)	15.014	(810)	(10.627)	(385)	3.193
<b>Subtotal XS2 Vida e Previdência</b>	<b>597.891</b>	<b>(566.576)</b>	<b>31.315</b>	<b>(1.686)</b>	<b>(21.171)</b>	<b>(2.369)</b>	<b>6.089</b>
Habitação	315	11	326	(4)	(65)	842	1.099
Residencial	81.847	(77.760)	4.087	(745)	(1.414)	(1.800)	127
<b>Subtotal XS3 Seguros</b>	<b>82.162</b>	<b>(77.749)</b>	<b>4.413</b>	<b>(749)</b>	<b>(1.479)</b>	<b>(958)</b>	<b>1.227</b>
<b>Total</b>	<b>9.547.479</b>	<b>(7.706.498)</b>	<b>1.840.980</b>	<b>(546.876)</b>	<b>(427.583)</b>	<b>198.987</b>	<b>1.065.508</b>

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



1º trimestre de 2020							
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
Acidentes Pessoais	18.105	(568)	17.537	(2.526)	(5.964)	(3.354)	5.693
Auto	80.610	(3.634)	76.976	(51.209)	(11.860)	(13.143)	764
Empresarial	59.656	(20.855)	38.801	(20.342)	(10.090)	2.243	10.612
Habitação	629.069	-	629.069	(133.931)	(46.247)	(20.435)	428.456
Outros	27.673	2.366	30.039	(11.371)	(8.655)	(3.434)	6.579
Prestamista	450.338	(166.313)	284.025	(52.800)	(118.284)	(16.802)	96.140
Residencial	94.370	(13.628)	80.743	(18.277)	(33.256)	(10.051)	19.159
Vida	372.746	19.020	391.766	(71.954)	(77.953)	(48.044)	193.815
<b>Subtotal Caixa Seguradora</b>	<b>1.732.568</b>	<b>(183.612)</b>	<b>1.548.956</b>	<b>(362.410)</b>	<b>(312.309)</b>	<b>(113.020)</b>	<b>761.216</b>
Acidentes Pessoais	-	-	-	-	-	-	-
Outros	822	(14)	809	(493)	(638)	(1.420)	(1.743)
Prestamista (oriundo da cisão)	-	-	-	-	-	-	-
Vida (oriundo da cisão)	-	-	-	-	-	-	-
Vida (não oriundo da cisão)	39.585	1.386	40.972	(3.642)	(6.956)	(28)	30.345
VGBL	5.082.471	(5.081.858)	613	(701)	(22.252)	207.681	185.341
PGBL	152.648	(111.242)	41.407	(11.949)	(11.318)	25.146	43.286
<b>Subtotal Caixa Vida e Previdência</b>	<b>5.275.527</b>	<b>(5.191.727)</b>	<b>83.800</b>	<b>(16.785)</b>	<b>(41.165)</b>	<b>231.379</b>	<b>257.230</b>
<b>Total</b>	<b>7.008.095</b>	<b>(5.375.339)</b>	<b>1.632.756</b>	<b>(379.195)</b>	<b>(353.474)</b>	<b>118.359</b>	<b>1.018.446</b>

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

Ramo	1º trimestre de 2021						
	Prêmios emitidos	Variações das provisões técnicas de prêmios	Prêmios ganhos	Sinistros ocorridos	Custos de aquisição	Outras receitas e despesas operacionais	Margem operacional
Acidentes Pessoais	7.028	1.183	8.211	(87)	(2.080)	(271)	5.773
Auto	8.508	(4.990)	3.518	(593)	(877)	(656)	1.392
Habitação	51.455	-	51.455	(23.994)	(3.562)	(2.462)	21.437
Outros	36.361	90.565	126.926	(84.102)	(24.485)	(172)	18.166
Prestamista	140.182	(85.865)	54.317	(11.374)	(21.792)	(391)	20.760
Residencial	31	(25)	6	-	(2)	-	4
Vida	1.651	(13)	1.638	1.677	(615)	(76)	2.624
<b>Total</b>	<b>245.216</b>	<b>856</b>	<b>246.072</b>	<b>(118.474)</b>	<b>(53.414)</b>	<b>(4.028)</b>	<b>70.156</b>

Ramo	1º trimestre de 2020						
	Prêmios emitidos	Variações das provisões técnicas de prêmios	Prêmios ganhos	Sinistros ocorridos	Custos de aquisição	Outras receitas e despesas operacionais	Margem operacional
Acidentes Pessoais	7.351	(617)	6.734	299	(2.493)	(319)	4.221
Auto	12	(11)	1	-	-	(22)	(21)
Habitação	41.238	-	41.238	(10.948)	(3.095)	531	27.725
Outros	32.564	68.128	100.692	(18.028)	(20.007)	(1.585)	61.072
Prestamista	78.026	(25.292)	52.734	(5.753)	(20.098)	(607)	26.276
Vida	11.477	6	11.483	618	(6.380)	(1.454)	4.267
<b>Total</b>	<b>170.669</b>	<b>42.214</b>	<b>212.883</b>	<b>(33.813)</b>	<b>(52.074)</b>	<b>(3.456)</b>	<b>123.540</b>

## c) Composição sintética dos elementos patrimoniais dos investimentos em participações societárias:

31/03/2021							
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	XS Corretagem	
<b>Ativo</b>	<b>16.954.828</b>	<b>1.744.808</b>	<b>114.207.866</b>	<b>376.866</b>	<b>76.993</b>	<b>117.790</b>	<b>133.479.151</b>
Caixa e equivalentes de caixa	27.606	7	222.566	-	46.757	3.078	300.014
Aplicações	9.268.266	11.399	102.618.472	126.866	-	69.286	112.094.289
Crédito das operações com seguros e resseguros	2.415.669	-	652.647	-	-	-	3.068.316
Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas	106.976	-	14.469	-	-	-	121.445
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	525	45.426	45.951
Ativos fiscais	2.118.872	-	865.141	-	86	-	2.984.099
Investimentos	87.894	1.719.161	-	-	-	-	1.807.055
Intangível (1)	225.749	-	7.025.419	250.000	29.625	-	7.530.793
Outros ativos	2.703.796	14.241	2.809.152	-	-	-	5.527.189
<b>Passivo</b>	<b>13.199.864</b>	<b>15.490</b>	<b>104.323.213</b>	<b>-</b>	<b>42.157</b>	<b>21.503</b>	<b>117.602.227</b>
Passivos operacionais	5.846.712	14.287	102.094.970	-	429	2.069	107.958.467
Passivos fiscais	1.244.644	1.203	896.305	-	37	19.396	2.161.585
Débitos com operações de seguros e resseguros	548.609	-	297.577	-	-	-	846.186
Provisões	4.756.191	-	586.230	-	-	-	5.342.421
Outros passivos	803.708	-	448.131	-	41.691	38	1.293.568
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>3.754.964</b>	<b>1.729.319</b>	<b>9.884.653</b>	<b>376.866</b>	<b>34.836</b>	<b>96.287</b>	<b>15.876.925</b>
Atribuível a companhia CAIXA Seguridade	1.705.836	1.729.319	5.930.792	282.639	26.126	96.287	9.770.999
Atribuível aos demais acionistas	2.049.128	-	3.953.861	94.227	8.710	-	6.105.926
<b>Total passivo e patrimônio líquido</b>	<b>16.954.828</b>	<b>1.744.809</b>	<b>114.207.866</b>	<b>376.866</b>	<b>76.993</b>	<b>117.790</b>	<b>133.479.152</b>

(1) O intangível reconhecido pela Holding XS1 remete ao montante pago pela XS2 Vida e Previdência diretamente a CAIXA, para fins acesso ao direito de exploração e uso da marca CAIXA, conforme contrato de distribuição estabelecido. Na CAIXA Seguridade, independentemente dos registros contábeis da Holding XS1, foi elaborado laudo de avaliação econômico-financeira corroborando tal situação.



31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



31/12/2020						
Controladora						
Segmento	Run-off / Mar Aberto	Seguridade			Distribuição	Total
Ramos de atuação	Ramos diversos e Corretagem (1)	Ramos diversos e Corretagem (2)	Vida, Prestamista e Previdência	Serviços Assistenciais	Corretagem e intermediação de seguros	
Companhia	CNP Brasil	CAIXA Holding	Holding XS1	XS6 Assistência	XS Corretagem	
<b>Ativo</b>	<b>17.435.367</b>	<b>492.319</b>	<b>109.868.102</b>	<b>35.056</b>	<b>30.056</b>	<b>127.860.900</b>
Caixa e equivalentes de caixa	18.467	11	389.119	-	-	407.597
Aplicações	10.227.433	187.767	98.846.540	35.056	30.056	109.326.852
Crédito das operações com seguros e resseguros	2.337.072	-	426.427	-	-	2.763.499
Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas	90.483	-	5.047	-	-	95.530
Ativos fiscais	1.909.856	-	453.939	-	-	2.363.795
Investimentos	107.328	293.773	-	-	-	401.101
Intangível	233.710	-	7.025.515	-	-	7.259.225
Outros ativos	2.511.018	10.768	2.721.515	-	-	5.243.301
<b>Passivo</b>	<b>12.376.488</b>	<b>16.708</b>	<b>100.193.766</b>	<b>54</b>	<b>54</b>	<b>112.587.070</b>
Passivos operacionais	6.453.353	16.708	98.246.800	36	38	104.716.935
Passivos fiscais	1.240.270	-	734.774	18	16	1.975.078
Débitos com operações de seguros e resseguros	602.565	-	236.125	-	-	838.690
Provisões	3.364.314	-	538.663	-	-	3.902.977
Outros passivos	715.986	-	437.404	-	-	1.153.390
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>5.058.880</b>	<b>475.611</b>	<b>9.674.336</b>	<b>35.002</b>	<b>30.002</b>	<b>15.273.831</b>
Atribuível a companhia CAIXA Seguridade <sup>(1)</sup>	2.304.714	475.611	5.804.601	35.002	30.002	8.649.930
Atribuível aos demais acionistas	2.754.166	-	3.869.735	-	-	6.623.901
<b>Total passivo e patrimônio líquido</b>	<b>17.435.368</b>	<b>492.319</b>	<b>109.868.102</b>	<b>35.056</b>	<b>30.056</b>	<b>127.860.901</b>

(1) Considera o patrimônio líquido consolidado da CNP Brasil.

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



31/03/2021									
Consolidado									
Segmento	Run-off / Mar Aberto			Seguridade					Total
Ramo de atuação	Ramos diversos e Corretagem (1)	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	
<b>Ativo</b>	<b>16.954.828</b>	<b>2.512.659</b>	<b>60.875</b>	<b>114.207.866</b>	<b>1.758.827</b>	<b>254.949</b>	<b>376.866</b>	<b>76.993</b>	<b>136.203.864</b>
Caixa e equivalentes de caixa	27.606	22.082	-	222.566	177	4	-	46.757	319.192
Aplicações	9.268.266	749.238	54.177	102.618.472	183.380	74.946	126.866	-	113.075.345
Crédito das operações com seguros e resseguros	2.415.669	513.310	-	652.647	29.761	-	-	-	3.611.387
Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas	106.976	576.146	-	14.469	2.960	-	-	-	700.551
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	-	-	-	525	525
Ativos fiscais	2.118.872	28.016	-	865.141	23.156	-	-	86	3.035.271
Investimentos	87.894	-	-	-	-	-	-	-	87.894
Intangível	225.749	324.635	640	7.025.419	1.501.000	180.000	250.000	29.625	9.537.068
Outros ativos	2.703.796	299.232	6.058	2.809.152	18.393	-	-	-	5.836.631
<b>Passivo</b>	<b>13.199.864</b>	<b>1.932.969</b>	<b>4.211</b>	<b>104.323.213</b>	<b>133.675</b>	<b>227</b>		<b>42.157</b>	<b>119.636.316</b>
Passivos operacionais	5.846.712	1.192.477	926	102.094.970	38.147	215	-	429	109.173.876
Passivos fiscais	1.244.644	46.647	2.942	896.305	-	12	-	37	2.190.587
Débitos com operações de seguros e resseguros	548.609	348.859	-	297.577	17.025	-	-	-	1.212.070
Provisões técnicas	-	-	-	-	78.503	-	-	-	78.503
Provisões	4.756.191	322.526	-	586.230	-	-	-	-	5.664.947
Outros passivos	803.708	22.460	343	448.131	-	-	-	41.691	1.316.333
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>3.754.964</b>	<b>579.690</b>	<b>56.664</b>	<b>9.884.653</b>	<b>1.625.152</b>	<b>254.722</b>	<b>376.866</b>	<b>34.836</b>	<b>16.567.548</b>
Atribuível a companhia CAIXA Seguridade	1.705.836	281.560	27.766	5.930.792	1.218.804	191.032	282.639	26.126	9.664.555
Atribuível aos demais acionistas	2.049.128	298.130	28.898	3.953.861	406.348	63.690	94.227	8.710	6.902.993
<b>Total passivo e patrimônio líquido</b>	<b>16.954.828</b>	<b>2.512.659</b>	<b>60.875</b>	<b>114.207.866</b>	<b>1.758.827</b>	<b>254.949</b>	<b>376.866</b>	<b>76.993</b>	<b>136.203.864</b>

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



31/12/2020								
Consolidado								
Segmento	Run-off / Mar Aberto			Seguridade				Total
Ramos de atuação	Ramos diversos e Corretagem (1)	Ramos diversos	Corretagem e intermediação de seguros	Vida, Prestamista e Previdência	Habitacional e Residencial	Capitalização	Serviços Assistenciais	
Companhia	CNP Brasil	Too Seguros	PAN Corretora	Holding XS1	XS3 Seguros	XS4 Capitalização	XS6 Participações	
<b>Ativo</b>	<b>17.435.368</b>	<b>2.605.936</b>	<b>49.601</b>	<b>109.855.140</b>	<b>50.240</b>	<b>56.275</b>	<b>35.056</b>	<b>130.087.616</b>
Caixa e equivalentes de caixa	18.467	10.517	-	389.119	-	-	-	418.103
Aplicações	10.227.433	784.767	41.913	98.846.540	50.240	56.275	35.056	110.042.224
Crédito das operações com seguros e resseguros	2.337.072	533.551	-	413.465	-	-	-	3.284.088
Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas	90.483	598.751	-	5.047	-	-	-	694.281
Ativos fiscais	1.909.856	60.580	-	453.939	-	-	-	2.424.375
Investimentos	107.328	-	-	-	-	-	-	107.328
Intangível	233.710	326.607	702	7.025.515	-	-	-	7.586.534
Outros ativos	2.511.018	291.163	6.986	2.721.515	-	-	-	5.530.682
<b>Passivo</b>	<b>12.376.488</b>	<b>2.043.631</b>	<b>7.293</b>	<b>100.180.804</b>	<b>230</b>	<b>264</b>	<b>54</b>	<b>114.608.764</b>
Passivos operacionais	6.453.353	915.894	826	98.275.046	-	-	-	105.645.119
Passivos fiscais	1.240.270	76.606	6.293	734.774	40	49	19	2.058.051
Débitos com operações de seguros e resseguros	602.565	434.359	-	203.682	-	-	-	1.240.606
Provisões	3.364.314	579.853	-	538.663	190	215	35	4.483.270
Outros passivos	715.986	36.919	174	428.639	-	-	-	1.181.718
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>5.058.880</b>	<b>562.305</b>	<b>42.308</b>	<b>9.674.336</b>	<b>50.010</b>	<b>56.011</b>	<b>35.002</b>	<b>15.478.852</b>
Atribuível a companhia CAIXA Seguridade <sup>(1) (2)</sup>	2.304.714	273.042	20.731	5.804.601	50.010	56.011	35.002	8.544.111
Atribuível aos demais acionistas	2.754.166	289.263	21.577	3.869.735	-	-	-	6.934.741
<b>Total passivo e patrimônio líquido</b>	<b>17.435.368</b>	<b>2.605.936</b>	<b>49.601</b>	<b>109.855.140</b>	<b>50.240</b>	<b>56.275</b>	<b>35.056</b>	<b>130.087.616</b>

(1) Considera o patrimônio líquido consolidado da CNP Brasil.

(2) Não contempla o montante de R\$1.400 relativo ao investimento em participação na XS5 Administradora de Consórcios S.A. – companhia pré-operacional.

## d) Reconciliação das informações financeiras dos investimentos:

Descrição	31/03/2021						
	Controladora						
	CNP Brasil	CAIXA Holding	Holding XS1	XS5 Consórcios	XS6 Assistência	Caixa Corretora	Total
Patrimônio líquido em 1º de janeiro	4.776.609	475.611	9.674.335	1.400	35.002	30.002	14.992.959
Distribuição de dividendos aos acionistas	(1.321.789)	-	-	-	-	-	(1.321.789)
Lucro líquido do período	267.294	(9.122)	345.446	-	(165)	66.285	669.738
Outros resultados abrangentes	(186.703)	403	(135.128)	-	-	-	(321.427)
Outros eventos (1)	-	1.262.427	-	375.466	-	-	1.637.893
<b>Patrimônio líquido em 31 de março</b>	<b>3.535.412</b>	<b>1.729.319</b>	<b>9.884.653</b>	<b>376.866</b>	<b>34.837</b>	<b>96.287</b>	<b>15.657.375</b>
Percentual de participação societária - %	48,25	100,00	60,00	75,00	75,00	100,00	-
<b>Participação nos investimentos</b>	<b>1.705.836</b>	<b>1.729.319</b>	<b>5.930.792</b>	<b>282.639</b>	<b>26.126</b>	<b>96.287</b>	<b>9.770.999</b>
Ágio	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo contábil do investimento no Grupo</b>	<b>1.705.836</b>	<b>1.729.319</b>	<b>5.930.792</b>	<b>282.639</b>	<b>26.126</b>	<b>96.287</b>	<b>9.770.999</b>

(1) Conforme eventos descritos à Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações.

Descrição	31/03/2020		
	Controladora		
	CNP Brasil	CAIXA Holding	Total
Patrimônio líquido em 1º de janeiro	8.756.450	430.395	9.186.846
Distribuição de dividendos aos acionistas	(10.500)	-	(10.500)
Lucro líquido do período	639.282	10.873	650.155
Outros resultados abrangentes	(55.980)	(344)	(56.324)
<b>Patrimônio líquido em 31 de março</b>	<b>9.329.252</b>	<b>440.924</b>	<b>9.770.177</b>
Percentual de participação societária - %	48,21	100,00	-
<b>Participação nos investimentos</b>	<b>4.497.633</b>	<b>440.924</b>	<b>4.938.557</b>
Ágio	-	-	-
<b>Saldo contábil do investimento no Grupo</b>	<b>4.497.633</b>	<b>440.924</b>	<b>4.938.557</b>

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



Descrição	31/03/2021								
	Consolidado								
	CNP Brasil	Holding XS1	XS3 Seguros	XS4 Capitalização	Too Seguros	XS5 Consórcios	XS6 Assistência	PAN Corretora	Total
Patrimônio líquido em 1º de janeiro	4.776.609	9.674.335	50.010	56.011	562.305	-	35.002	42.308	15.196.580
Aporte de capital	-	-	-	-	-	1.400	-	-	1.400
Distribuição de dividendos aos acionistas	(1.321.789)	-	-	-	(6.150)	-	-	-	(1.327.938)
Lucro líquido do período	267.294	345.446	(34.858)	40	22.711	-	(165)	14.357	614.825
Outros resultados abrangentes	(186.703)	(135.128)	-	-	822	-	-	-	(321.008)
Outros eventos (1)	-	-	1.610.000	198.670	-	375.466	-	-	2.184.136
<b>Patrimônio líquido em 31 de março</b>	<b>3.535.412</b>	<b>9.884.653</b>	<b>1.625.152</b>	<b>254.722</b>	<b>579.689</b>	<b>376.866</b>	<b>34.837</b>	<b>56.665</b>	<b>16.347.996</b>
Percentual de participação societária - %	48,25	60,00	75,00	75,00	49,00	75,00	75,00	49,00	-
<b>Participação nos investimentos</b>	<b>1.705.836</b>	<b>5.930.792</b>	<b>1.218.804</b>	<b>191.032</b>	<b>284.042</b>	<b>282.639</b>	<b>26.126</b>	<b>27.766</b>	<b>9.667.037</b>
Ágio					(2.482)				(2.482)
<b>Saldo contábil do investimento no Grupo</b>	<b>1.705.836</b>	<b>5.930.792</b>	<b>1.218.804</b>	<b>191.032</b>	<b>281.560</b>	<b>282.639</b>	<b>26.127</b>	<b>27.766</b>	<b>9.664.556</b>

(1) Conforme eventos constantes à Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações.

Descrição	31/03/2020			
	Consolidado			
	CNP Brasil	Too Seguros	PAN Corretora	Total
Patrimônio líquido em 1º de janeiro	8.756.450	576.288	55.433	9.388.171
Distribuição de dividendos aos acionistas	(10.500)	(7.293)	-	(17.793)
Lucro líquido do período	639.282	14.272	9.189	662.743
Outros resultados abrangentes	(55.980)	(702)	-	(56.682)
<b>Patrimônio líquido em 31 de março</b>	<b>9.329.252</b>	<b>582.565</b>	<b>64.621</b>	<b>9.976.438</b>
Percentual de participação societária - %	48,21	48,99	49,00	-
<b>Participação nos investimentos</b>	<b>4.497.633</b>	<b>285.450</b>	<b>31.664</b>	<b>4.814.748</b>
Ágio	-	(2.482)	-	(2.482)
<b>Saldo contábil do investimento no Grupo</b>	<b>4.497.633</b>	<b>282.968</b>	<b>31.664</b>	<b>4.812.265</b>

## Nota 13 – Tributos

### a) 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, optando pela apuração anual do IRPJ e da CSLL. Em decorrência dessa opção, a CAIXA Seguridade está sujeita a pagamentos mensais dos tributos com adoção do balancete de suspensão/redução, se preenchidos os requisitos constantes no artigo 230 do Decreto 3.000 de 26 de março de 1.999 e nas demais legislações aplicáveis.

I. Valores apresentados na demonstração do resultado da controladora e consolidado:

Descrição	1º trimestre de 2021		1º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
IRPJ e CSLL sobre Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca <sup>(1)</sup>	(19.764)	(19.764)	(48.855)	(48.855)
IRPJ e CSLL sobre Receitas de prestação de serviços <sup>(1)</sup>	-	(34.147)	-	-
IRPJ e CSLL sobre resultado de investimentos em participações societárias <sup>(1)</sup>	-	(924)	(2.619)	(3.025)
<b>Total de Impostos</b>	<b>(19.764)</b>	<b>(54.835)</b>	<b>(51.474)</b>	<b>(51.880)</b>

(1) IRPJ com alíquota de 15% e adicional de 10% e CSLL com alíquota de 9%.

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

Descrição	1º trimestre de 2021		1º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
<b>I) Resultado antes de IRPJ e CSLL</b>	<b>451.421</b>	<b>486.492</b>	<b>465.428</b>	<b>466.930</b>
IRPJ (alíquota de 25%)	(112.915)	(121.683)	(116.357)	(116.733)
CSLL (alíquota de 9%)	(40.628)	(43.784)	(41.888)	(42.024)
<b>IRPJ e CSLL</b>	<b>(153.543)</b>	<b>(165.467)</b>	<b>(158.245)</b>	<b>(158.756)</b>
Efeito das adições/exclusões - IRPJ (25%) e CSLL (9%) (1)	133.779	111.556	106.771	106.876
<b>II) Total da despesa com IRPJ e CSLL</b>	<b>(19.764)</b>	<b>(53.911)</b>	<b>(51.474)</b>	<b>(51.880)</b>
<b>Resultado antes do IRPJ e CSLL (I)</b>	<b>451.421</b>	<b>486.492</b>	<b>465.428</b>	<b>466.930</b>
<b>III) Total da despesa com IRPJ e CSLL (II)</b>	<b>(19.764)</b>	<b>(53.911)</b>	<b>(51.475)</b>	<b>(51.880)</b>
Alíquota efetiva	4,38%	11,08%	11,06%	11,11%
<b>IV) Passivo fiscal diferido (IRPJ e CSLL)</b>	<b>-</b>	<b>(924)</b>	<b>(2)</b>	<b>(1.096)</b>
<b>Total despesa com IRPJ e CSLL (III) + ativo/passivo fiscal diferido (IV - V)</b>	<b>(19.764)</b>	<b>(54.835)</b>	<b>(51.474)</b>	<b>(51.880)</b>

(1) O efeito das adições/exclusões remete ao ajuste da base tributável em função, principalmente, da exclusão do resultado de equivalência patrimonial auferidos pelo grupo e da adição de despesas não dedutíveis da base.



**b) 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:

- I. 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;
- II. 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:

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

Sobre as receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca 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	1º trimestre de 2021		1º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
<b>Juros sobre o capital próprio (JSCP) sobre investimentos em participações societárias</b>	-	-	5.062	5.062
PIS (1,65%) / COFINS (7,6%)	-	-	(468)	(468)
<b>Subtotal de despesa tributária (I)</b>	-	-	(468)	(468)
<b>Receita de acesso à rede de distribuição e uso da marca:</b>	78.898	78.898	173.067	173.067
PIS (1,65%) / COFINS (7,6%)	(7.298)	(7.298)	(12.637)	(12.637)
<b>Subtotal de despesa tributária (II)</b>	(7.298)	(7.298)	(12.637)	(12.637)
<b>Receita de Prestação de Serviços</b>	-	116.043	-	-
PIS (1,65%) / COFINS (7,6,0%)	-	(10.734)	-	-
ISSQN	-	(2.722)	-	-
<b>Subtotal de despesa tributária (III)</b>	-	(13.456)	-	-
<b>Rendas de instrumentos financeiros</b>	724	841	4.217	5.487
PIS (0,65%) / COFINS (4,0%)	(34)	(39)	(196)	(255)
<b>Subtotal de despesa tributária (III)</b>	(34)	(39)	(196)	(255)
<b>Total da despesa tributária (I + II + III)</b>	(7.332)	(20.793)	(13.301)	(13.360)
<b>Passivo fiscal diferido</b>	-	(279)	-	(331)
<b>Total despesa tributária + passivo fiscal diferido (I + II + III)</b>	(7.332)	(21.072)	(13.301)	(13.691)

## c) Passivos por impostos diferidos

Descrição	31/03/2021		31/12/2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
<b>Diferenças temporárias:</b>				
IRPJ	-	677	-	-
CSLL	-	246	-	-
COFINS	-	229	-	-
PIS	-	50	-	-
<b>Total (1)</b>	-	<b>1.202</b>	-	-

(1) O passivo fiscal diferido apresentado remete ao reconhecimento, pela Caixa Holding Securitária, subsidiária integral da CAIXA Seguridade, da perspectiva de recebimento de Juros Sobre Capital Próprio oriundos de sua investida Too Seguros.

## Nota 14 – Valores a pagar

Descrição	31/03/2021		31/12/2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Valores a pagar a Controladora (1)	13.751	15.845	15.064	15.064
Participação nos resultados - Curto Prazo (1)	690	690	690	690
Participação nos resultados - Longo Prazo (1)	847	847	846	846
Outros valores a pagar - terceiros	-	-	2.781	2.781
<b>Total</b>	<b>15.288</b>	<b>17.382</b>	<b>19.381</b>	<b>19.381</b>

(1) Nota 21 (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 21 (c) – Partes Relacionadas – Transações com partes relacionadas, bem como ressarcimento de custos relacionados a distribuição de produtos de seguridade.

## Nota 15 – Provisões e passivos contingentes

A Companhia e suas subsidiárias integrais, CAIXA Holding e CAIXA Seguridade Corretagem, até a data destas demonstrações contábeis 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 passivos contingentes.

## Nota 16 – Patrimônio líquido

## a) 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 31 de março de 2021 era de R\$ 10.038.733 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 9.085.407), correspondente a um valor patrimonial de R\$ 3,35 por ação (31 de dezembro de 2020 – R\$ 3,03).

## b) Participações acionárias

Acionistas	31/03/2021		31/12/2020	
	Ações	% Total	Ações	% Total
CAIXA – em milhares	3.000.000	100,00	3.000.000	100,00
<b>Total</b>	<b>3.000.000</b>	<b>100,00</b>	<b>3.000.000</b>	<b>100,00</b>

**c) Reservas**

Reservas de Lucros	Controladora e Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020
Reserva Legal	385.319	385.319
Reserva Estatutária	756.165	1.536.165
<b>Total</b>	<b>1.141.484</b>	<b>1.921.484</b>

**d) Ajustes de avaliação patrimonial**

O montante em 31 de março de 2021 era de R\$ 5.708.906 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 4.407.236), e considera o resultado abrangente de R\$ 1.301.669 relacionado ao reconhecimento de ganhos/perdas decorrentes de variação no percentual de participação relativa de investimentos em participações, bem como 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 pela Companhia:

Ajustes de avaliação patrimonial	Controladora e Consolidado			
	31/12/2020	Alteração de participação societária sem perda ou aquisição de controle	Valor de mercado de títulos disponíveis para venda	31/03/2021
<b>Títulos disponíveis para venda - reflexo</b>	<b>208.765</b>	<b>-</b>	<b>(170.750)</b>	<b>38.015</b>
<b>Outros ajustes de avaliação patrimonial – reflexo (2)</b>	<b>(850)</b>	<b>1.262.427</b>	<b>-</b>	<b>1.261.577</b>
Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – reflexo (1) (2)	-	1.262.427	-	1.262.427
Outros ajustes de avaliação patrimonial reflexo	(850)	-	-	(850)
<b>Ajustes de reorganização societária:</b>	<b>4.199.322</b>	<b>209.992</b>	<b>-</b>	<b>4.409.314</b>
Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - Holding XS1 (1)	4.200.000	-	-	4.200.000
Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - XS6 Assistência (1)	-	22.499	-	22.499
Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - CNP Brasil	(678)	-	-	(678)
Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – XS5 Consórcios (1)	-	187.493	-	187.493
<b>Total</b>	<b>4.407.237</b>	<b>1.472.419</b>	<b>(170.750)</b>	<b>5.708.906</b>

(1) Representa uma transação entre sócios, resultante de operação societária realizada em consonância com os acordos firmados, conforme Nota 2 – a, b, c e d.

(2) Contempla o ganho por alteração em participação societária relativo aos acordos de associação firmados com Tokio Marine e com a Icatu, conforme descrito na Nota 2 – itens a e d, respectivamente.

**e) 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 exercício 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	1º trimestre de 2021	1º trimestre de 2020
<b>Lucro atribuível aos acionistas do Grupo - milhares</b>	<b>431.657</b>	<b>413.930</b>
Quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas – milhares (1)	3.000.000	1.200.000
<b>Lucro básico por ação - R\$</b>	<b>0,14389</b>	<b>0,34494</b>

(1) Desdobramento de ações realizado em 15 de setembro de 2020, conforme fato relevante divulgado.

## 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.

## f) Dividendos

Em 29 de março de 2021 o Conselho de Administração da Companhia aprovou a utilização do saldo parcial da conta de reserva estatutária, constituída com base no art. 56 – item f do Estatuto Social da Companhia, para a distribuição de dividendos complementares relativos ao lucro líquido ajustado auferido pela Companhia em 2020, em montante equivalente a R\$780.000 (R\$ 0,26 por ação).

Dessa forma, tendo em vista os montantes já destacados e liquidados financeiramente, os dividendos totais destacados pela Caixa Seguridade atribuíveis aos resultados auferidos em 2020 alcançaram montante equivalente a R\$ 1.513.600,5 mil (R\$ 0,50 por ação), representando 90,0% do lucro líquido ajustado (85,5% do lucro líquido) auferido durante o exercício de 2020.

## 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	1º trimestre de 2021		1º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Capitalização	1.704	1.704	1.704	1.704
Consórcio	1.828	1.828	7.523	7.523
Previdência	12.645	12.644	21.302	21.302
Habitacional	34.602	34.602	29.050	29.050
Prestamista	21.981	21.981	106.793	106.793
Riscos Diversos <sup>(1)</sup>	6.138	6.138	6.695	6.695
<b>Subtotal de Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca</b>	<b>78.898</b>	<b>78.897</b>	<b>173.067</b>	<b>173.067</b>
Vida	-	9.996	-	-
Prestamista	-	77.996	-	-
Previdência	-	13.281	-	-
Habitacional	-	63	-	-
Residencial	-	14.708	-	-
<b>Subtotal de Receitas de prestação de serviços</b>	<b>-</b>	<b>116.044</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total de Receitas de distribuição</b>	<b>78.898</b>	<b>194.941</b>	<b>173.067</b>	<b>173.067</b>

(1) Vida; Auto; Saúde; Fácil Residencial; Seguro Residencial; Seguro Multirrisco; Seguro Lotérico; Seguro Risco de Engenharia.

## Nota 18 – Despesas administrativas

Descrição	1º trimestre de 2021		1º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Despesas de pessoal	9.090	9.090	10.497	10.497
Remuneração de dirigentes	1.019	1.453	1.325	1.325
Serviços de terceiros	2.307	2.307	2.941	2.941
Outras despesas administrativas	722	729	2.023	2.023
<b>Total</b>	<b>13.138</b>	<b>13.579</b>	<b>16.786</b>	<b>16.786</b>

## Nota 19 – Outras receitas/Despesas operacionais

Descrição	1º trimestre de 2021		1º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Outras despesas operacionais (1)	-	(1.782)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>(1.782)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) Despesas operacionais relacionados a parceria firmada com a XS3 Seguros, para fins de distribuição de seguros habitacionais e residenciais no Balcão CAIXA. Trata-se das despesas relacionadas a premiação de empregados indicadores de produtos de seguros ("Fee de Premiação") e de despesas relativas ao preço dos serviços cobrado pela CAIXA para distribuição dos mencionados produtos de seguros no balcão.

## Nota 20 – Resultado financeiro

Descrição	1º trimestre de 2021		1º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
<b>Receitas financeiras:</b>	<b>724</b>	<b>842</b>	<b>4.217</b>	<b>5.487</b>
Certificados de depósitos bancários - CDB	-	-	3.400	4.670
Atualização monetária de tributos	-	-	817	817
Cotas de fundos de investimento de renda fixa	724	842	-	-
<b>Despesas financeiras:</b>	<b>(1.006)</b>	<b>(1.022)</b>	<b>(840)</b>	<b>(840)</b>
Atualização monetária de dividendos	(1.006)	(1.006)	(758)	(758)
Outras	-	-	(82)	(82)
Cotas de fundos de investimento de renda fixa	-	(16)	-	-
<b>Total</b>	<b>(282)</b>	<b>(180)</b>	<b>3.377</b>	<b>4.647</b>

## Nota 21 - Partes relacionadas

### a) Entidade controladora

A CAIXA Seguridade foi constituída como subsidiária integral da CAIXA, instituição financeira sob a forma de empresa estatal, 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.

### b) 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 <sup>(1)</sup>	Coligada Direta
Holding XS1	
XS2 Vida e Previdência	Coligada Indireta
CAIXA Participações S.A. – CAIXAPAR	
CAIXA Instantânea S.A.	Outras Partes Relacionadas
CAIXA Cartões 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., Caixa Capitalização S.A., Youse Seguradora S.A., PREVISUL Companhia de Seguros Previdência do Sul; b) Caixa 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.

### c) 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 9), 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 31 de março de 2021, 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 direta tem o direito de registrar e receber os dividendos e juros sobre capital próprio oriundos das partes relacionadas Holding XS1, CNP Brasil, Too Seguros e PAN Corretora, 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:



31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



### d) Composição dos saldos patrimoniais decorrentes de transações com partes relacionadas:

Descrição	Controladora							
	31/03/2021				31/12/2020			
	Controladora	Controladas/Controladas em conjunto/Coligadas	Outras partes relacionadas	Total	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Outras partes relacionadas	Total
<b>Ativo:</b>	<b>318</b>	<b>755.362</b>	-	<b>755.680</b>	<b>34</b>	<b>140.927</b>	-	<b>140.961</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>318</b>	-	-	<b>318</b>	<b>34</b>	-	-	<b>34</b>
CAIXA	318	-	-	318	34	-	-	34
<b>Dividendos a receber:</b>	-	<b>652.156</b>	-	<b>652.156</b>	-	<b>14.386</b>	-	<b>14.386</b>
CNP Brasil	-	637.762	-	637.762	-	-	-	-
CAIXA Holding	-	14.287	-	14.287	-	14.287	-	14.287
Holding XS1	-	33	-	33	-	25	-	25
XS6 Assistência	-	36	-	36	-	36	-	36
CAIXA Corretora	-	38	-	38	-	38	-	38
<b>Juros sobre capital próprio a receber:</b>	-	<b>20.835</b>	-	<b>20.835</b>	-	<b>20.835</b>	-	<b>20.835</b>
CNP Brasil	-	20.835	-	20.835	-	20.835	-	20.835
<b>Valores a receber: (1)</b>	-	<b>82.371</b>	-	<b>82.371</b>	-	<b>105.706</b>	-	<b>105.706</b>
CAIXA	-	-	-	-	-	-	-	-
CNP Brasil	-	50.376	-	50.376	-	104.961	-	104.961
Too Seguros	-	745	-	745	-	745	-	745
XS6 Assistência	-	31.250	-	31.250	-	-	-	-
<b>Passivo:</b>	<b>793.752</b>	-	<b>1.536</b>	<b>795.288</b>	<b>335.300</b>	-	<b>1.536</b>	<b>336.836</b>
<b>Valores a pagar: (2)</b>	<b>13.752</b>	-	<b>1.536</b>	<b>15.288</b>	<b>15.064</b>	-	<b>1.536</b>	<b>16.600</b>
CAIXA	13.752	-	-	13.752	15.064	-	-	15.064
Dirigentes	-	-	1.536	1.536	-	-	1.536	1.536
<b>Dividendos a pagar:</b>	<b>780.000</b>	-	-	<b>780.000</b>	<b>320.236</b>	-	-	<b>320.236</b>
CAIXA	780.000	-	-	780.000	320.236	-	-	320.236

(1) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 4.397 (R\$ 165 em 31 de dezembro de 2020) 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 11 - Valores a receber.

(2) O montante apresentado em 31 de dezembro de 2020 não contempla a parcela de R\$2.781 relativo ao valor a pagar à CNP originado do balanceamento do percentual de participação na Holding XS1, conforme acordo de associação firmado com a companhia.

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



Descrição	Consolidado							
	31/03/2021				31/12/2020			
	Controladora	Controladas em conjunto/Coligadas	Outras partes relacionadas	Total	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Outras partes relacionadas	Total
<b>Ativo:</b>	<b>3.403</b>	<b>800.648</b>	-	<b>804.051</b>	<b>45</b>	<b>137.774</b>	-	<b>137.819</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>3.403</b>	-	-	<b>3.403</b>	<b>45</b>	-	-	<b>45</b>
CAIXA	3.403	-	-	3.403	45	-	-	45
<b>Dividendos a receber:</b>	-	<b>638.235</b>	-	<b>638.235</b>	-	<b>465</b>	-	<b>465</b>
CNP Brasil	-	637.762	-	637.762	-	-	-	-
Holding XS1	-	33	-	33	-	25	-	25
XS3 Seguros	-	190	-	190	-	190	-	190
XS4 Capitalização	-	215	-	215	-	215	-	215
XS6 Assistência	-	35	-	35	-	35	-	35
<b>Juros sobre capital próprio a receber:</b>	-	<b>34.617</b>	-	<b>34.617</b>	-	<b>31.603</b>	-	<b>31.603</b>
CNP Brasil	-	20.835	-	20.835	-	20.835	-	20.835
Too Seguros	-	13.782	-	13.782	-	10.768	-	10.768
<b>Valores a receber: (1)</b>	-	<b>127.796</b>	-	<b>127.796</b>	-	<b>105.706</b>	-	<b>105.706</b>
CNP Brasil	-	50.376	-	50.376	-	104.961	-	104.961
Too Seguros	-	745	-	745	-	745	-	745
XS6 Assistência	-	31.250	-	31.250	-	-	-	-
XS2 Vida e Previdência	-	36.674	-	36.674	-	-	-	-
XS3 Seguros	-	8.751	-	8.751	-	-	-	-
<b>Passivo:</b>	<b>795.846</b>	-	<b>1.536</b>	<b>797.382</b>	<b>335.300</b>	-	<b>1.536</b>	<b>336.836</b>
<b>Valores a pagar: (2)</b>	<b>15.846</b>	-	<b>1.536</b>	<b>17.382</b>	<b>15.064</b>	-	<b>1.536</b>	<b>16.600</b>
CAIXA	15.846	-	-	15.846	15.064	-	-	15.064
Dirigentes	-	-	1.536	1.536	-	-	1.536	1.536
<b>Dividendos a pagar:</b>	<b>780.000</b>	-	-	<b>780.000</b>	<b>320.236</b>	-	-	<b>320.236</b>
CAIXA	780.000	-	-	780.000	320.236	-	-	320.236

(1) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 4.397 (R\$ 165 em 31 de dezembro de 2020) 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 11 - Valores a receber.

(2) O montante apresentado em 31 de dezembro de 2020 não contempla a parcela de R\$2.781 relativo ao valor a pagar à CNP originado do balanceamento do percentual de participação na Holding XS1, conforme acordo de associação firmado com a companhia.

## e) Composição dos resultados decorrentes de transações com partes relacionadas:

Descrição	Controladora							
	1º trimestre de 2021				1º trimestre de 2020			
	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Outras partes relacionadas	Total	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Outras partes relacionadas	Total
<b>Receitas:</b>	-	<b>73.990</b>	-	<b>73.990</b>	<b>3.400</b>	<b>170.925</b>	-	<b>174.325</b>
<b>Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)</b>	-	<b>73.990</b>	-	<b>73.990</b>	-	<b>170.925</b>	-	<b>170.925</b>
CNP Brasil	-	71.667	-	71.667	-	168.985	-	168.985
Too Seguros	-	2.323	-	2.323	-	1.940	-	1.940
<b>Receitas financeiras:</b>	-	-	-	-	<b>3.400</b>	-	-	<b>3.400</b>
CAIXA	-	-	-	-	3.400	-	-	3.400
<b>Despesas</b>	<b>(11.938)</b>	-	-	<b>(11.938)</b>	<b>(14.215)</b>	-	-	<b>(14.215)</b>
<b>Despesas administrativas: (2)</b>	<b>(10.932)</b>	-	-	<b>(10.932)</b>	<b>(13.457)</b>	-	-	<b>(13.457)</b>
CAIXA	(10.932)	-	-	(10.932)	(13.457)	-	-	(13.457)
<b>Despesas financeiras:</b>	<b>(1.006)</b>	-	-	<b>(1.006)</b>	<b>(758)</b>	-	-	<b>(758)</b>
CAIXA	(1.006)	-	-	(1.006)	(758)	-	-	(758)

(1) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 4.908 (R\$2.142 – 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\$ 2.206 (R\$3.329 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.

31 de março de 2021

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.



Descrição	Consolidado					
	1º trimestre de 2021			1º trimestre de 2020		
	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Total	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Total
<b>Receitas:</b>	-	190.034	190.034	4.670	170.925	175.595
<b>Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)</b>	-	73.990	73.990	-	170.925	170.925
CNP Brasil	-	71.667	71.667	-	168.985	168.985
Too Seguros	-	2.323	2.323	-	1.940	1.940
<b>Receitas de Prestação de Serviços</b>	-	116.044	116.044	-	-	-
XS2 Vida e Previdência	-	101.336	101.336	-	-	-
XS3 Seguros	-	14.708	14.708	-	-	-
<b>Receitas financeiras:</b>	-	-	-	4.670	-	4.670
CAIXA	-	-	-	4.670	-	4.670
<b>Despesas</b>	(14.153)	-	(14.153)	(14.215)	-	(14.215)
<b>Despesas administrativas: (2)</b>	(11.365)	-	(11.365)	(13.457)	-	(13.457)
CAIXA	(11.365)	-	(11.365)	(13.457)	-	(13.457)
<b>Outras despesas operacionais:</b>	(1.781)	-	(1.781)	-	-	-
CAIXA	(1.781)	-	(1.781)	-	-	-
<b>Despesas financeiras:</b>	(1.007)	-	(1.007)	(758)	-	(758)
CAIXA	(1.007)	-	(1.007)	(758)	-	(758)

(1) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 4.908 (R\$2.142 – 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/Caixa Corretora. O montante apresentado no período não contempla a parcela de R\$ 2.214 (R\$3.329 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.

**f) Remuneração de pessoal-chave da Administração**

A remuneração de pessoal-chave da Administração, totalizou no 1º trimestre de 2021 o montante de R\$ 1.453 (1º trimestre de 2020 - R\$ 1.325), conforme demonstrado na Nota 19 – Despesas Administrativas.

Os Dirigentes da Companhia 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 possui política de remuneração baseada em ações até a data base destas demonstrações.

**g) Remuneração de empregados e dirigentes**

Conforme determina a Lei nº 13.303 de 30 de junho de 2.016, 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 e CAIXA Corretora (em Reais):

Descrição	Controladora e Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020
<b>Empregados</b>		
Menor salário (1)	9.437	9.437
Maior salário (1)	39.820	39.820
Salário médio (1)	17.561	17.692
<b>Dirigentes</b>		
Diretor-presidente	50.240	50.240
Diretores	41.868	41.868
<b>Conselheiros</b>		
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

**Nota 22 – Outras informações****a) Investigações em curso na CNP Brasil**

Em função das notícias divulgadas pela imprensa, a partir de 30 de novembro de 2020, sobre a 13ª fase da chamada Operação Descarte – Canal Seguro, a Administração da CNP Brasil determinou a adoção de uma série de medidas acautelatórias de seus interesses e de seus acionistas.

Nesse sentido, dentre outras medidas, o Conselho de Administração da CNP Brasil determinou a instalação de Comitê Independente, formado por representantes da CAIXA Seguridade e dos demais acionistas e, que conta também, com o assessoramento de empresas especializadas, para examinar as transações da companhia e, na extensão legalmente permitida, de suas empresas controladas, cujos resultados serão apresentados aos seus órgãos de administração e controle para a tomada das devidas providências que forem requeridas nas circunstâncias, bem como para o aprimoramento dos seus controles internos e dos seus órgãos de governança.

Conforme indicado pela CNP Brasil em notas explicativas às suas demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2020, a investigação independente encontra-se em andamento e, até o

momento, os fatos reportados pelas autoridades como transações alegadamente indevidas, cujas consequências ou necessidades de eventuais ajustes não são capazes de gerar impacto material nas demonstrações contábeis da investida. Dessa forma, a CAIXA Seguridade continuará acompanhando e apoiando o referido processo de investigação e todos os trabalhos vinculados, bem como continuará a avaliar e monitorar, sistematicamente, quaisquer novas informações ou evidências que indiquem a existência de atos ou fatos em desconformidade com as leis e regulamentos aplicáveis.

## Nota 23 – Eventos subsequentes

### a) Pagamento de dividendos adicionais

No dia 23 de abril de 2021, em consonância com a aprovação pelo Conselho de Administração da Companhia da proposta de destaque de dividendos complementares utilizando como contrapartida o saldo parcial da reserva estatutária constituída, considerando o recebimento de dividendos pagos oriundos da investida CNP Brasil, a CAIXA Seguridade realizou pagamento de montante equivalente a R\$780.000 a sua controlada CAIXA, de forma a garantir distribuição superior a 90% do lucro líquido ajustado auferido no exercício de 2020.

### b) Oferta inicial de ações (IPO) da CAIXA Seguridade

No dia 27 de abril de 2021, a CAIXA, controladora da Companhia, comunicou à sociedade brasileira, aos seus clientes e empregados, e ao mercado em geral que, em conformidade com a Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, e em complemento ao Fato Relevante divulgado em 1º de março de 2021 (requerimento perante a CVM do registro de oferta pública de distribuição secundária de ações ordinárias de emissão da CAIXA Seguridade), encerrou o procedimento de Bookbuilding da Oferta Pública de Distribuição Secundária de Ações Ordinárias de Emissão da CAIXA Seguridade, tendo o Conselho de Administração da CAIXA aprovado o preço por ação da Oferta em R\$ 9,67.

Nesse mesmo comunicado a CAIXA informou que a oferta totalizou um volume financeiro de R\$ 5,0 bilhões, considerando a Oferta Base (450 milhões de ações) e o Lote Suplementar (67,5 milhões de ações). Dessa forma, no dia 29 de abril de 2021, a CAIXA Seguridade passou a ser uma Companhia de capital aberto com ações listadas na B3. As ações ordinárias de emissão da Caixa Seguridade passaram a ser negociadas sob o código “CXSE3”, no Novo Mercado, segmento especial de listagem da B3 que estabelece regras diferenciadas de governança corporativa e divulgação de informações ao mercado a serem observadas pela Companhia.

CAIXA SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.

DIRETORIA

JOÃO EDUARDO DE ASSIS PACHECO  
DACACHE  
DIRETOR-PRESIDENTE

EDUARDO COSTA OLIVEIRA  
DIRETOR EXECUTIVO

CAMILA DE FREITAS AICHINGER  
DIRETOR EXECUTIVO

HEBERT LUIZ GOMIDE FILHO  
DIRETOR EXECUTIVO

MURILO VAZ GONÇALVES  
CONTADOR  
CRC-020012/O-8 - DF



**CAIXA SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.**

**Relatório do auditor independente**

**Informações Trimestrais (ITR)**  
**Em 31 de março de 2021**

## **CAIXA SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.**

**Informações Trimestrais (ITR)**  
**Em 31 de março de 2021**

### **Conteúdo**

**Relatório de revisão do auditor independente sobre as informações contábeis intermediárias individuais da controladora e informações consolidadas**

**Balanço patrimonial**

**Demonstração do resultado**

**Demonstração do resultado abrangente**

**Demonstração das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstração do fluxo de caixa**

**Demonstração do valor adicionado**

**Notas explicativas da Administração às Informações Trimestrais (ITR)**

## RELATÓRIO DE REVISÃO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS INFORMAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DA CONTROLADORA E INFORMAÇÕES CONSOLIDADAS

Aos  
Acionistas e Administradores da  
**Caixa Seguridade Participações S.A.**  
Brasília - DF

### Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da **Caixa Seguridade Participações S.A. (“Companhia” ou “CAIXA Seguridade”)**, contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 31 de março de 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2021 e as respectivas demonstração do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e do fluxo de caixa para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A Administração Companhia é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com a NBC TG 21 (R3) / CPC 21 (R1) - Demonstração Intermediária e com a norma internacional IAS 34 - *Interim Financial Reporting*, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

### Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a NBC TG 21 (R3) / CPC 21 (R1) e a IAS 34, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

## **Ênfase**

### **Investigações em curso na coligada indireta através da CNP Brasil**

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 22, às Informações contábeis intermediárias, onde conta a 13ª. Fase da “Operação Descarte - Canal Seguro” envolvendo possíveis ilícitos relacionados a coligada indireta, investida da CNP Seguros Holding Brasil S.A. (“CNP Brasil”), tendo sido criados Comitês de Investigação Independente, que contam com um representante da CAIXA Seguridade Participações S.A. visando o acompanhamento das referidas investigações internas. Até o momento, os resultados dessa investigação bem como seus respectivos desdobramentos não puderam ser determinados e, portanto, estas informações contábeis intermediárias da Companhia não incluem quaisquer efeitos, se materiais, que possam advir desse assunto. Nossa conclusão não está modificada em relação a esse assunto.

## **Outros assuntos**

### **Demonstração do valor adicionado**

As Informações contábeis intermediárias acima referidas incluem a demonstração do valor adicionado (DVA), individual e consolidada, referente ao período de três meses findo em 31 de março de 2021, elaborada sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentada como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas aos procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 / CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado (DVA). Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessas normas e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Brasília-DF, 11 de maio de 2021.

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Caixa Seguridade Participações S.A. no uso de suas atribuições legais e estatutárias, procedeu ao exame das Demonstrações Contábeis Intermediárias e execução orçamentária da Caixa Seguridade Participações S.A., referentes ao período findo em 31 de março de 2021, as quais foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 11 de maio de 2021.

Com base nos exames efetuados, nas informações e esclarecimentos recebidos no decorrer do 1º Trimestre/2021 pela Administração da Companhia e ainda, no Relatório da empresa de auditoria independente, BDO RCS Auditores Independentes, este Conselho Fiscal **opina favoravelmente**, sem ressalvas, que os referidos documentos estão em condições de serem divulgados ao mercado.

Brasília, 11 de maio de 2021.

HUMBERTO FERNANDES DE MOURA  
Conselheiro

MARCOS BRASILIANO ROSA  
Conselheiro

RODRIGO PARENTE VIVES  
Presidente do Conselho, em exercício

## **D E C L A R A Ç Ã O**

**João Eduardo de Assis Pacheco Dacache**, brasileiro, divorciado, economista, portador da Cédula de Identidade (RG) nº 6948511 IFP/RJ, inscrito no CPF/MF sob o nº 810.349.207-82 com escritório na SBS Quadra 04, Lote 3/4 - Ed. Sede I, CEP 70.092-900, Brasília/DF, na qualidade de representante legal da Caixa Seguridade Participações S.A. ("Companhia"), pessoa jurídica de direito privado, com sede na Cidade de Brasília, Distrito Federal, no Setor Bancário Sul, Quadra 4, lote 3 e 4, 19º andar, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 22.543.331/0001-00, declara, nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009, que:

i) reviu, discutiu e concorda com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia relativas ao período findo em 31 de março de 2021.

ii) reviu, discutiu e concorda com as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia, referentes ao período findo em 31 de março de 2021.

Brasília, 11 de maio de 2021.

**JOÃO EDUARDO DE ASSIS PACHECO DACACHE**



## **D E C L A R A Ç Ã O**

**Camila de Freitas Aichinger**, brasileira, casada, economiária, portadora da Cédula de Identidade (RG) nº 6.611.467-8 SSP/PR, inscrita no CPF/MF sob o nº 006.567.429-41, com escritório na SBS Quadra 04, Lote 3/4 - Ed. Sede I, CEP 70.092-900, Brasília/DF, na qualidade de representante legal da Caixa Seguridade Participações S.A. ("Companhia"), pessoa jurídica de direito privado, com sede na Cidade de Brasília, Distrito Federal, no Setor Bancário Sul, Quadra 4, lote 3 e 4, 19º andar, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 22.543.331/0001-00, declara, nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009, que:

- i) reviu, discutiu e concorda com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia relativas ao período findo em 31 de março de 2021.
- ii) reviu, discutiu e concorda com as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia, referentes ao período findo em 31 de março de 2021.

Brasília, 11 de maio de 2021.

**CAMILA DE FREITAS AICHINGER**



## **D E C L A R A Ç Ã O**

**Eduardo Costa Oliveira**, brasileiro, casado, dirigente, portador da CNH nº 01631848903 DETRAN/DF, inscrito no CPF/MF sob o nº 001.387.670-84, com escritório na SBS Quadra 04, Lote 3/4 - Ed. Sede I, CEP 70.092-900, Brasília/DF, na qualidade de representante legal da Caixa Seguridade Participações S.A. ("Companhia"), pessoa jurídica de direito privado, com sede na Cidade de Brasília, Distrito Federal, no Setor Bancário Sul, Quadra 4, lote 3 e 4, 19º andar, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 22.543.331/0001-00, declara, nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009, que:

- i) reviu, discutiu e concorda com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia relativas ao período findo em 31 de março de 2021.
- ii) reviu, discutiu e concorda com as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia, referentes ao período findo em 31 de março de 2021.

Brasília, 11 de maio de 2021.

**EDUARDO COSTA OLIVEIRA**



## **D E C L A R A Ç Ã O**

**Hebert Luiz Gomide Filho**, brasileiro, casado, economiário, portador da Cédula de Identidade (RG) nº 3.196.103 SSP/DF, inscrito no CPF/MF sob o nº 000.800.746-26, com escritório na SBS Quadra 04, Lote 3/4 - Ed. Sede I, CEP 70.092-900, Brasília/DF, na qualidade de representante legal da Caixa Seguridade Participações S.A. ("Companhia"), pessoa jurídica de direito privado, com sede na Cidade de Brasília, Distrito Federal, no Setor Bancário Sul, Quadra 4, lote 3 e 4, 19º andar, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 22.543.331/0001-00, declara, nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009, que:

- i) reviu, discutiu e concorda com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia relativas ao período findo em 31 de março de 2021.
- ii) reviu, discutiu e concorda com as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia, referentes ao período findo em 31 de março de 2021.

Brasília, 11 de maio de 2021.

**HEBERT LUIZ GOMIDE FILHO**