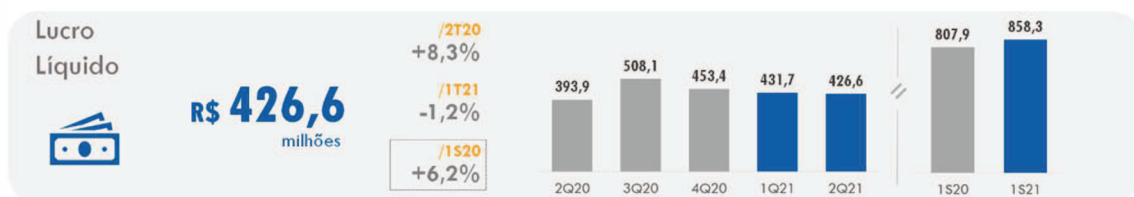


ITR - Comentários de desempenho



O lucro líquido da Caixa Seguridade no segundo trimestre de 2021 foi de R\$ 426,6 milhões, 8,3% superior ao lucro recorrente do mesmo período de 2020. O desempenho do trimestre é reflexo, principalmente do resultado das receitas de distribuição, que cresceram 36,4% frente a 2020, sendo que, do total de R\$ 214,3 milhões, R\$ 167,8 milhões são provenientes das receitas de corretagem. Com nova estrutura de remuneração, a partir da constituição da corretora própria, as receitas de corretagem tendem a aumentar ao mesmo tempo em que as que as receitas de BDF são reduzidas, pois estas são provenientes dos negócios em run-off.

As receitas de investimentos em participações societárias (MEP), no segundo trimestre, apresentaram crescimento de 6,4% em comparação com o segundo trimestre 2020. Os resultados das participações societárias refletem a recuperação do desempenho comercial em relação ao ano anterior, embora tenham sido impactados negativamente, entre o início de abril e meados de junho, pelos efeitos da pandemia de COVID-19 na sinistralidade dos ramos de seguros (Habitacional, Vida e Prestamista).

Em relação ao desempenho comercial, o segmento de seguros apresentou um crescimento de 23,9% em prêmios emitidos no comparativo entre o segundo trimestre de 2021 e o mesmo período de 2020. Destaque para o crescimento dos ramos Residencial (77,1%), Prestamista (39,7%), Vida (23,9%) e Acidentes Pessoais (+19,5%). O seguro Habitacional apresentou crescimento de 7,7%, relacionado ao efeito estoque, tendo em vista que a emissão de prêmios do ramo é mensal e o estoque de apólices influencia o fluxo de emissões de cada ano. Os demais ramos de seguros, com menor volume de produção, e que serão explorados a partir de agosto no âmbito dos acordos de co-corretagem, também apresentaram desempenho positivo na relação entre o segundo trimestre de 2021 e 2020: Empresarial (+47,4%) e Auto (+10,7%).

Para o segmento de previdência, as contribuições somaram 7,8 bilhões no segundo trimestre de 2021, um incremento de 177,6% frente ao mesmo período de 2020, refletindo o crescente aprimoramento nos processos de venda, a promoção de campanhas de incentivos de vendas e retenção de recursos e reconhecimento dos empregados envolvidos na comercialização. A Caixa Seguridade conquistou, no segundo trimestre de 2021, a marca histórica de 100 bilhões em reservas de previdência, um aumento de 25,6% em comparação com segundo trimestre de 2020.

O segmento consórcios, por sua vez, registrou crescimento de 7,8% enquanto o segmento de capitalização registrou queda de 9,6%, ambos no comparativo entre o segundo trimestre de 2021 e o mesmo período do ano anterior. Para esses segmentos, os resultados do segundo trimestre são referentes à antigas parceiras, sendo que o início da operação do novo acordo com a Icatu para o segmento de capitalização teve início no final de junho e o acordo com a CNP para o segmento de consórcios, aprovado pelo BACEN em julho, entra em vigor a partir de agosto.

O retorno sobre patrimônio líquido recorrente (ROE) atual de 38,7% ao ano ficou acima do registrado no segundo trimestre de 2020 (30,7%). Na composição do índice, a variação entre 2020 e 2021 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 80,6% foi reduzida em 3,8 p.p. no comparativo com o segundo trimestre de 2020, refletindo os aumentos de 7,9% nas despesas administrativas e de 8,3% nas despesas tributárias, sendo este último decorrente do aumento da participação das receitas de distribuição na composição da Receita Operacional.



seguridade

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

30 de Junho de 2021

Sumário

Balanço patrimonial	3
Demonstração do resultado do período	4
Demonstração das mutações do patrimônio líquido do período.....	7
Demonstração dos fluxos de caixa do período – Método indireto	8
Demonstração do valor adicionado do período.....	9
Nota 1 - Contexto operacional e informações gerais	10
Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações	19
Nota 3 - Apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas	21
Nota 4 - Principais práticas contábeis	22
Nota 5 – Pronunciamentos e leis recentemente emitidos	25
Nota 6 - Principais julgamentos e estimativas contábeis	26
Nota 7 - Gerenciamento de riscos	27
Nota 8 - Informações por segmento.....	38
Nota 9 – Caixa e equivalentes de caixa.....	44
Nota 10 – Instrumentos financeiros ao valor justo.....	44
Nota 11 – Valores a receber	44
Nota 12 - Investimentos em participações societárias	45
Nota 13 – Tributos	73
Nota 14 – Valores a pagar.....	76
Nota 15 – Provisões e passivos contingentes	77
Nota 16 – Patrimônio líquido.....	77
Nota 17 – Receitas de distribuição.....	79
Nota 18 – Custo do serviço prestado	80
Nota 19 – Despesas administrativas	80
Nota 20 – Outras receitas/Despesas operacionais	81
Nota 21 – Resultado financeiro	81
Nota 22 - Partes relacionadas	82
Nota 23 – Outras informações	90
Nota 24 – Eventos Subsequentes.....	91

Ativo	Controladora		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	304.276	803.601	552.338	911.768
Caixa e equivalentes de caixa (nota 9)	78	34	156	45
Instrumentos financeiros (nota 10)	251.447	662.070	427.652	773.379
Dividendos a receber (nota 22 (d))	38	14.386	215	465
Juros sobre capital próprio a receber (nota 22 (d))	-	20.835	6.178	31.603
Valores a receber (nota 11)	52.195	105.871	117.559	105.871
Ativos por impostos correntes	-	-	60	-
Outros ativos	518	405	518	405
Não circulante	10.152.055	8.651.358	9.950.019	8.545.540
Investimentos em participações societárias (nota 12)	10.152.032	8.651.330	9.949.996	8.545.512
Outros ativos	23	28	23	28
Total do ativo	10.456.331	9.454.959	10.502.357	9.457.308

Passivo e patrimônio líquido	Controladora		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	18.583	368.705	64.609	371.054
Valores a pagar (nota 14)	13.723	18.534	30.629	18.534
Dividendos a pagar (nota 22 (d))	-	320.236	-	320.236
Passivos por impostos correntes	4.860	29.935	31.515	32.284
Passivos por impostos diferidos (nota 13 (c))	-	-	2.465	-
Não circulante	903	847	903	847
Valores a pagar (nota 14)	903	847	903	847
Patrimônio líquido	10.436.845	9.085.407	10.436.845	9.085.407
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))	5.680.383	4.407.236	5.680.383	4.407.236
Lucros acumulados	858.291	-	858.291	-
Total do passivo e do patrimônio líquido	10.456.331	9.454.959	10.502.357	9.457.308

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	2º trimestre de 2021		2º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Receitas operacionais	456.051	541.461	463.980	464.610
Resultado de investimentos em participações societárias (nota 12)	409.574	327.199	306.900	307.530
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca (nota 17)	46.477	46.477	157.080	157.080
Receitas de prestação de serviços (nota 17)	-	167.785	-	-
Custos dos serviços prestados (nota 18)	-	(21.658)	-	-
Resultado bruto	456.051	519.803	463.980	464.610
Outras receitas/(despesas) operacionais	(22.040)	(42.475)	(27.803)	(28.159)
Despesas administrativas (nota 19)	(18.937)	(19.665)	(11.807)	(11.807)
Despesas tributárias (nota 13 (b))	(4.912)	(24.619)	(15.986)	(16.342)
Outras receitas/despesas operacionais (nota 20)	1.809	1.809	(10)	(10)
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	434.011	477.328	436.177	436.451
Resultado financeiro (nota 21)	1.726	2.444	4.825	5.912
Receitas financeiras	1.726	2.444	4.826	5.913
Despesas financeiras	-	-	(1)	(1)
Resultado Antes de Impostos e Participações	435.737	479.772	441.002	442.363
Imposto de renda e contribuição social (nota 13 (a))	(9.103)	(53.138)	(47.064)	(48.425)
Impostos correntes	(9.103)	(52.168)	(47.064)	(47.410)
Impostos diferidos	-	(970)	-	(1.013)
Lucro líquido do período	426.634	426.634	393.938	393.938
Quantidade de ações - em milhares	3.000.000	3.000.000	1.200.000	1.200.000
Lucro por ação - R\$ (Nota 16 (e))	0,14221	0,14221	0,32828	0,32828

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 semestre de 2021		1º semestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Receitas operacionais	928.224	1.064.566	956.118	957.370
Resultado de investimentos em participações societárias (nota 12)	802.849	655.362	625.971	627.223
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca (nota 17)	125.375	125.375	330.147	330.147
Receitas de prestação de serviços (nota 17)	-	283.829	-	-
Custos dos serviços prestados (nota 18)	-	(23.440)	-	-
Resultado bruto	928.224	1.041.126	956.118	957.370
Outras receitas/(despesas) operacionais	(42.510)	(77.126)	(57.914)	(58.660)
Despesas administrativas (nota 19)	(32.075)	(33.244)	(28.617)	(28.617)
Despesas tributárias (nota 13 (b))	(12.244)	(45.691)	(29.287)	(30.033)
Outras receitas/despesas operacionais (nota 20)	1.809	1.809	(10)	(10)
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	885.714	964.000	898.204	898.710
Resultado financeiro (nota 21)	1.444	2.264	8.202	10.559
Receitas financeiras	2.450	3.286	9.043	11.400
Despesas financeiras	(1.006)	(1.022)	(841)	(841)
Resultado Antes de Impostos e Participações	887.158	966.264	906.406	909.269
Imposto de renda e contribuição social (nota 13 (a))	(28.867)	(107.973)	(98.538)	(101.401)
Impostos correntes	(28.867)	(106.079)	(98.538)	(99.290)
Impostos diferidos	-	(1.894)	-	(2.110)
Lucro líquido do período	858.291	858.291	807.868	807.868
Quantidade de ações - em milhares	3.000.000	3.000.000	1.200.000	1.200.000
Lucro por ação - R\$ (Nota 16 (e))	0,28610	0,28610	0,67322	0,67322

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 abrangente	2º trimestre de 2021		2º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Lucro líquido do período	426.634	426.634	393.938	393.938
Itens passíveis de reclassificação para resultado				
(+/-) Ajuste de avaliação patrimonial reflexo (nota 12 (a))	(28.522)	(28.522)	62.485	62.485
(+/-) Ajuste de avaliação patrimonial decorrente de alteração de participação societária sem perda ou aquisição de controle (nota 16 (d))	-	-	-	-
Resultado abrangente do período	398.112	398.112	456.423	456.423

Demonstração do resultado abrangente	1º semestre de 2021		1º semestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Lucro líquido do período	858.291	858.291	807.868	807.868
Itens passíveis de reclassificação para resultado				
(+/-) Ajuste de avaliação patrimonial reflexo (nota 12 (a))	(199.271)	(199.271)	35.153	35.153
(+/-) Ajuste de avaliação patrimonial decorrente de alteração de participação societária sem perda ou aquisição de controle (nota 16 (d))	1.472.418	1.472.418	-	-
Resultado abrangente do período	2.131.438	2.131.438	843.021	843.021

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
Saldos em 31 de dezembro de 2019	2.756.687	2.162.306	221.798	-	5.140.791
Ajuste de avaliação patrimonial de investidas	-	-	35.153	-	35.153
Lucro líquido do período	-	-	-	807.868	807.868
Saldos em 30 de junho de 2020	2.756.687	2.162.306	256.951	807.868	5.983.812
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.756.687	1.921.484	4.407.236	-	9.085.407
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	1.273.147	-	1.273.147
Lucro líquido do período	-	-	-	858.291	858.291
Dividendos adicionais destacados	-	(780.000)	-	-	(780.000)
Saldos em 30 de junho de 2021	2.756.687	1.141.484	5.680.383	858.291	10.436.845

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 semestre de 2021	1º semestre de 2021	1º semestre de 2020	1º semestre de 2020
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Fluxos de caixa proveniente das atividades operacionais				
Lucro líquido do período:	858.291	858.291	807.868	807.868
Ajustes ao lucro:				
Resultado de investimentos em participações societárias	(802.849)	(655.362)	(625.971)	(627.223)
Outros ajustes (Depreciação/Tributos retidos)	1.009	1.009	2.168	2.168
Lucro líquido ajustado do período:	56.451	203.938	184.065	182.813
Recebimento de dividendos	652.118	648.073	513.030	530.917
Recebimento de juros sobre capital próprio	20.852	31.620	21.964	37.666
Outros recebimentos e pagamentos	-	-	-	-
Variações patrimoniais:	54.989	33.241	(62.400)	(64.383)
Valores a receber	84.927	19.563	(11.709)	(11.709)
Ativos por impostos correntes	-	(60)	14.566	14.553
Outros ativos	(108)	(108)	(78)	(78)
Valores a pagar	(4.755)	12.149	(96.291)	(96.291)
Passivos por impostos correntes	(25.075)	(768)	31.111	26.396
Passivos por impostos diferidos	-	2.465	-	2.746
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	784.410	916.872	656.659	687.013
Fluxos de caixa proveniente das atividades de investimento				
Aplicação financeira	(226.493)	(448.320)	(127.175)	(163.299)
Resgate de Aplicações Financeiras	637.116	794.047	-	-
Aportes/Aumento de capital	(93.747)	(161.247)	-	-
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	316.876	184.481	(127.175)	(163.299)
Fluxos de caixa proveniente das atividades de financiamento				
Pagamento de dividendos (nota 16 (f))	(1.101.242)	(1.101.242)	(154.200)	(154.200)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	(1.101.242)	(1.101.242)	(154.200)	(154.200)
Aumento/(redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa	44	111	375.284	369.514
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	34	45	371.201	501.728
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	78	156	746.485	871.243

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 semestre de 2021		1º semestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Receitas	127.184	411.013	330.147	330.147
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca	125.375	125.375	330.147	330.147
Receitas de prestação de serviços	-	283.829	-	-
Outras receitas	1.809	1.809	-	-
Insumos adquiridos de terceiros	9.909	33.479	7.094	7.094
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	9.909	33.479	7.094	7.094
Valor adicionado bruto	117.275	377.534	323.053	323.053
Depreciação, amortização e exaustão	27	27	17	17
Valor adicionado líquido produzido pela entidade	117.248	377.507	323.036	323.036
Valor adicionado recebido em transferência	805.299	658.650	635.014	638.623
Resultado de equivalência patrimonial	802.849	655.362	625.971	627.223
Receitas financeiras	2.450	3.288	9.043	11.400
Valor adicionado total a distribuir	922.547	1.036.157	958.050	961.659
Distribuição do valor adicionado	922.547	1.036.157	958.050	961.659
Pessoal	18.191	19.060	18.061	18.061
Remuneração direta	14.597	15.319	14.277	14.277
Benefícios	2.684	2.770	2.835	2.835
FGTS	910	971	949	949
Impostos, taxas e contribuições	43.830	156.555	130.547	134.156
Federais	43.830	149.971	130.547	134.156
Municipais	-	6.584	-	-
Remuneração de capital de terceiros	1.229	1.245	732	732
Aluguéis	400	400	708	708
Outras	829	845	24	24
Remuneração de capitais próprios	859.297	859.297	808.710	808.710
Dividendos - atualização monetária	1.006	1.006	842	842
Lucros / Prejuízos do período	858.291	858.291	807.868	807.868

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 junho de 2021, ultrapassavam 190,0 milhões de pessoas contaminadas e aproximadamente 4,0 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 semestre de 2021 permaneceu apresentando-se desafiador, muito embora os resultados da Companhia no período tenham se apresentado crescentes, quando comparados ao mesmo período do exercício anterior (parcialmente afetado pela pandemia).

Assim, a despeito do aumento na sinistralidade no período, em especial, nos seguros dos ramos habitacional, prestamista e vida, 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\$409.204 no 1º semestre de 2021 (R\$ 330.147 – 1º semestre de 2020), bem como o resultado de equivalência patrimonial (MEP) registrado nesse mesmo período, equivalente a R\$ 655.362 (R\$ 627.223 – 1º semestre 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) Oferta inicial de ações (IPO) da CAIXA Seguridade

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 ("Oferta"), nos termos da Instrução da CVM nº 400, de 29 de dezembro de 2003; 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.

Em continuidade ao processo, 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 à 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.

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.

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

Empresa	Descrição	% de participação da Companhia	
		30/06/2021	
		Direta	Indireta
CAIXA Holding Seguritária:	A CAIXA Holding Seguritária tem por objeto social a aquisição de participações societárias em entidades autorizadas a funcionar pela Superintendência Nacional de Seguros Privados (SUSEP).	100,00	-
Too Seguros S.A.	Trata-se de uma sociedade anônima fechada, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Holding Seguritária 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 Seguritária 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 Seguritária 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 Seguritária S.A. e Icatu Seguridade S.A. que tem por objeto social a distribuição, divulgação, oferta, a venda e pós vendas de produtos de capitalização de qualquer modalidade, desenvolvidos ou que possam vir a ser desenvolvidos pela companhia.		75,00
CNP Seguros Holding Brasil S.A.	A CNP Seguros Holding Brasil, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Seguridade S.A., CNP Assurances S.A. e CNP Assurances Brasil Holding Ltda, que tem por objeto social a participação, 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 Seguritárias Brasil Ltda.:	Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto social a participação em outras sociedades que atuam no segmento regulado pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.	-	48,25
Caixa Seguradora S.A.	Subsidiária integral da CNP Participações Seguritárias Brasil Ltda. Tem como objeto social a exploração de seguros de ramos elementares e vida.	-	48,25
Caixa Capitalização S.A.	Controlada pela CNP Participações Seguritárias 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 Seguritárias Brasil Ltda. tem como objeto a exploração de operações de seguros de danos e de pessoal, em quaisquer de suas modalidades ou formas, em todo o território nacional, podendo, ainda, participar do capital social de outras sociedades, observadas as disposições legais pertinentes.	-	48,25
PREVISUL Companhia de Seguros Previdência do Sul	Subsidiária integral da CNP Participações Seguritárias Brasil Ltda. Tem como objeto social explorar e operar seguros de pessoas e danos em todo território nacional, podendo participar de outras sociedades como sócia ou acionista, desde que de acordo com seu objeto social e com os limites legais aplicáveis.	-	48,25
Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios	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	-	48,25

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Empresa	Descrição	% de participação da Companhia	
		30/06/2021	
		Direta	Indireta
Caixa Seguros Assessoria e Consultoria Ltda.	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. Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto social no ramo de consultoria e assessoria.	-	48,25
Caixa Seguradora Especializada em Saúde S.A.	Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto a exploração e comercialização, em todo território nacional, de seguros no ramo saúde, médicos e odontológicos, em todas as modalidades previstas pela legislação pertinente, incluindo a prestação de serviços de gerenciamento, planejamento, organização e operação de seguros privados de saúde, podendo, ainda, participar do capital social de outras sociedades civis ou comerciais relacionadas ao seu objeto social.	-	48,25
Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A.	Sociedade anônima de capital aberto que tem como objeto social a corretagem de seguros e a assessoria e consultoria na área de seguros.	-	12,06
Caixa Seguros Participações em Saúde Ltda.:	Subsidiária integral da CAIXA Seguros Holding Brasil que tem como objeto social a participação em outras sociedades nacionais ou estrangeiras, inclusive de sociedades seguradoras do ramo de saúde.	-	48,25
Odonto Empresas Convênios Dentários Ltda.	Subsidiária integral da Caixa Seguros Participações em Saúde Ltda. Tem como objeto social operar planos de assistência à saúde suplementar no segmento exclusivo de odontologia e a participação em sociedades cuja atividade esteja relacionada ao objeto social da Sociedade.	-	48,25
Holding XS1 S.A	Sociedade anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Seguridade, CNP Assurances Participações Ltda, CNP Assurances Brasil Holding Ltda e CNP Assurances S.A., que tem por objeto a participação em sociedades seguradoras e entidades abertas de previdência complementar, autorizadas a funcionar pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP	60,00	-
XS2 Vida e Previdência S.A.	Sociedade por ações de capital fechado, subsidiária integral da Holding XS1 que tem por objeto a operação em seguros de pessoas e planos de previdência complementar aberta, podendo aceitar riscos em retrocessão e deter participação em outras sociedades.	-	60,00
Caixa Vida e Previdência S.A.	Sociedade por ações de capital fechado, subsidiária integral da Holding XS1. Tem por objeto operar no ramo de seguro de vida e planos de previdência privada aberta, nas modalidades de pecúlio e renda, conforme definido na legislação vigente, podendo participar de outras sociedades.	-	60,00
XS5 Administradora de Consórcios S.A	Sociedade anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Seguridade e CNP Assurances Participações Ltda que tem como objeto social a administração de grupos de consórcios na forma da legislação em vigor.	75,00	-
XS6 Assistência S.A	Sociedade anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionistas celebrado entre a Caixa Seguridade e USS Soluções Gerenciadas S.A., que tem como objeto social: a distribuição, divulgação, oferta, a comercialização, venda e pós venda em canais de distribuição, físicos, remotos ou virtuais, da Caixa Econômica Federal (e/ou de sociedades controladas pela Caixa Econômica Federal, direta ou indiretamente, que atuem com atividades bancárias, financeiras e /ou correlatas) de produtos de serviços de assistência, caracterizado como atividade prestada em relação a pessoas, automóveis ou residências por meio da rede de prestadores de serviços credenciados, em caráter emergencial ou não emergencial, de forma vinculada ou não vinculada a um produtos de seguro, previdência complementar, capitalização ou consórcio, sem contrapartida pecuniária para o cliente, desenvolvidos ou que possam vir a ser desenvolvidos pela Companhia.	75,00	-
Caixa Seguridade Corretagem e Administração de Seguros S.A.	Subsidiária integral da Caixa Seguridade que tem como objeto social: (i) participação em outras sociedades, nacionais ou estrangeiras; (ii) assessoria e consultoria no ramo de seguros; (iii) corretagem e administração	100,00	-

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Empresa	Descrição	% de participação da Companhia	
		30/06/2021	
		Direta	Indireta
	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.		

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.

a.2) Aumento de capital

Em 26 de março de 2021, a Assembleia Geral Extraordinária da XS3 Seguros representada pelos seus acionistas CAIXA Holding, subsidiária da CAIXA Seguridade, e Tokio Marine, aprovou o aumento de seu capital social em montante equivalente a R\$90.000 (noventa milhões de reais), mediante emissão de 100 (cem) novas ações ordinárias e 100 (cem) novas ações preferenciais, nominativas e sem valor nominal, pelo preço total de emissão de R\$450.000,00 (quatrocentos e cinquenta mil reais), por ação.

As ações emitidas pela XS3 Seguros foram subscritas e integralizadas pelas acionistas Tokio Marine e CAIXA Holding, na seguinte forma: o valor de R\$22.500 (vinte e dois milhões e quinhentos mil reais), corresponde à emissão de 50 (cinquenta) novas ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, subscritas pela Tokio Marine e o valor de R\$67.500 (sessenta e sete milhões e quinhentos mil reais), correspondente à emissão de 50 (cinquenta) novas ações ordinárias e 100 (cem) novas ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal, subscritas pela CAIXA Holding.

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 – 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.

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 – vida 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 consolidadas passaram a apresentar a partir do 1º trimestre de 2021 despesas operacionais relacionadas às atividades desenvolvidas pela CAIXA Corretora, subsidiária da CAIXA Seguridade, originalmente classificadas enquanto outras despesas operacionais, em montante equivalente a R\$ 1.782. A partir do 2º trimestre, entretanto, considerando a sua relevância no contexto das operações da corretora, o Grupo passou a registrar tais despesas enquanto custos dos serviços prestados conforme Nota 18 – Custo do serviço prestado (R\$21.658 no 2º trimestre de 2021 / R\$23.440 no 1º semestre de 2021).

Estas demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração da CAIXA Seguridade em 10 de agosto 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, incluindo os seus custos associados, quando for provável que benefícios econômicos futuros fluirão e quando critérios específicos tiverem sido atendidos para cada uma das atividades do Conglomerado. 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 suas subsidiárias, 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 (CPC 50) – Contratos de Seguros – Em maio 2017, o IASB emitiu nova norma voltada para o mercado de seguros com o objetivo de padronizar mundialmente a contabilização dos contratos de seguros. Considerando, principalmente, sua dificuldade de adoção, o IASB reemitiu essa norma em definitivo em junho de 2020, sendo que a IFRS 17 substitui a IFRS 4, que foi trazida como um padrão intermediário em 2004. A IFRS 4 forneceu a dispensa das empresas para continuar contabilizando contratos de seguro usando padrões contábeis nacionais, resultando em abordagens diferentes. A nova norma exige que todos os contratos de seguro sejam contabilizados de forma consistente, beneficiando tanto os investidores como as companhias de seguros. O CPC 50 passa a vigorar em 1º de janeiro de 2023, com aplicação antecipada permitida. Encontram-se em andamento estudos de impacto nas investidas da Companhia que possuem operações de seguros, sendo que os possíveis impactos decorrentes de sua

adoção nas empresas do Conglomerado serão avaliados e concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

- 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	Natureza do Relacionamento	Método de Avaliação
	30/06/2021		
CAIXA Corretora	100,00	Controlada	Consolidação
CAIXA Holding	100,00	Controlada	Consolidação
Holding XS1	60,00	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 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, *compliance* e controles internos, sendo responsável por monitorar e contribuir com a implementação de práticas eficazes de gestão de riscos. Já a terceira linha é exercida pela auditoria interna, responsável por fornecer aos órgãos de governança a avaliação objetiva e independente quanto à eficácia dos controles internos, da gestão de 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 e revisadas anualmente, com objetivo de manter a exposição aos riscos em níveis considerados aceitáveis por sua administração e assegurar o modelo de negócios, performance futura, solvência, liquidez e sustentabilidade da Companhia.

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

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

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

Risco de Mercado	Controladora			
	30/06/2021	%	30/06/2020	%
Certificados de depósitos bancários - CDB (Nota 8)	-	-	746.446	85,44%
Cotas de fundos de investimento - curto prazo (Nota 8)	251.448	100,00%	127.175	14,56%
Carteira de investimentos financeiros	251.448	100,00%	873.621	100,00%
Valor da exposição ao risco de mercado	251.448	100,00%	122.140	13,98%
Valor em Risco (VaR)	857.3	0,34%	979	0,11%

Risco de Mercado	Consolidado			
	30/06/2021	%	30/06/2020	%
Certificados de depósitos bancários - CDB	-	-	871.197	84,21%
Cotas de fundos de investimento - curto prazo (Nota 8)	427.652	100,00%	163.299	15,79%
Total das Aplicações financeiras	427.652	100,00%	1.034.496	100,00%
Valor da exposição ao risco de mercado	427.652	100,00%	156.162	15,10%
Valor em Risco (VaR)	458.1	0,34%	1.222	0,12%

b) Análise de Sensibilidade

Em 30 de junho 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 anualmente e com planos de contingência validados pela 2ª linha, sendo tais ações mantidas durante a pandemia do coronavírus.

Não foram identificadas intercorrências que impediram ou comprometeram a operação da Companhia e a execução das atividades críticas no período de crise, inclusive no 2º trimestre de 2021.

A CAIXA Seguridade no monitoramento das suas participadas identificou a manutenção da continuidade de suas atividades, bem como a suficiência de capital.

As ações adotadas e o monitoramento de 2ª linha foram reportados 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, Holding XS1, Too Seguros e XS3 Seguros, participadas direta e indiretas da CAIXA Seguridade que possuem estrutura própria de gerenciamento de riscos.

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

Estas Demonstrações Contábeis Condensadas Intermediárias de 30 de junho de 2021 devem ser lidas em conjunto com as Demonstrações Contábeis Completas de 31 dezembro de 2020, sobretudo no que diz respeito às informações relacionadas ao gerenciamento de riscos de participadas que não sofreram mudanças significativas entre os mencionados períodos comparativos.

d.1) CNP Brasil - Gerenciamento de riscos

A estrutura do processo de gerenciamento de riscos da CNP Brasil manteve-se consistente ao já divulgado nas Demonstrações Contábeis da CAIXA Seguridade de 31 de dezembro de 2020.

i) CNP Brasil – Análise de Sensibilidade

As análises de sensibilidade considerando-se às mudanças nas principais premissas em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, líquidos dos efeitos tributários, seguem apresentadas nos quadros a seguir, demonstrando os impactos de cada premissa no Resultado e no Patrimônio Líquido:

Sensibilidade	CNP Brasil - Controladora				CNP Brasil - Consolidado			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Bruto de resseguro	Líquido de resseguro	Bruto de resseguro	Líquido de resseguro	Bruto de resseguro	Líquido de resseguro	Bruto de resseguro	Líquido de resseguro
Taxa +1% (1)	0,00%	0,00%	-1,83%	-1,83%	-1,63%	-1,63%	-1,63%	-1,63%
Taxa -1% (1)	0,00%	0,00%	1,91%	1,91%	1,69%	1,69%	1,70%	1,70%
Sobrevivência +10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Sobrevivência -10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Mortalidade/Sinistralidade +5%	0,00%	0,00%	NA	NA	1,03%	0,97%	3,10%	2,27%
Mortalidade/Sinistralidade -5%	0,00%	0,00%	NA	NA	-1,03%	-0,97%	-3,10%	-2,27%
Inflação +1% (2)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%
Inflação -1% (2)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,01%	-0,01%
Conversibilidade +10% (3)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Conversibilidade -10% (3)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA

Notas:

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

2) Os impactos da variação da inflação, 100 basis points para cima ou para baixo, foram calculados de acordo com os ativos financeiros pós fixados;

3) Para o teste de conversibilidade, após estudos a Companhia qualificou este risco imaterial frente ao resultado da carteira.

ii) CNP - Carteira de Ativos

A carteira de investimentos da Companhia possui ativos classificados como para negociação (MtM).

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

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

CNP Brasil - Controladora				30/06/2021
Descrição	Risco	Cenário Provável	Cenário Possível	Cenário Remoto
DI - Compromissos / Compra	Alta de Juros	(387)	(375)	(371)
Total	R\$	(387)	(375)	(371)
CNP Brasil - Consolidado				30/06/2021
Descrição	Risco	Cenário Provável	Cenário Possível	Cenário Remoto
DI - Compromissos / Compra	Alta de Juros	(1.813)	(1.750)	(1.734)
Total	R\$	(1.813)	(1.750)	(1.734)
CNP Brasil - Controladora				31/12/2020
Descrição	Risco	Cenário Provável	Cenário Possível	Cenário Remoto
DI - Compromissos / Compra	Alta de Juros	21.870	22.893	23.319
Total	R\$	21.870	22.893	23.319
CNP Brasil - Consolidado				31/12/2020
Descrição	Risco	Cenário Provável	Cenário Possível	Cenário Remoto

DI - Compromissos / Compra	Alta de Juros	(21.717)	(21.900)	(22.302)
Total	R\$	(21.717)	(21.900)	(22.302)

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

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

Para esse teste, a CNP Brasil elaborou uma metodologia atuarial baseada no valor presente da estimativa corrente dos fluxos de caixa futuros das obrigações já assumidas. Para determinação das estimativas dos fluxos de caixas futuros, os contratos foram agrupados conforme os grupos de ramos estabelecidos em regulamentação específica. As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) definidas pela SUSEP. No cálculo atuarial das estimativas correntes dos fluxos de caixa foram consideradas premissas atuariais realistas e não tendenciosas para cada variável envolvida, conforme abaixo:

- Estrutura a termo da taxa de juros (ETTJ): para desconto dos valores futuros dos fluxos projetados foram utilizados os índices, conforme rol divulgado pela SUSEP;
- Sinistralidade: para estimativa dos sinistros decorrentes de produtos que utilizam tábua de mortalidade em suas projeções, foram utilizadas as tábuas BR-EMS 2015; para sinistros decorrentes de produtos que utilizam tábua de invalidez, foi utilizada a tábua Álvaro Vindas; para estimativa dos sinistros decorrentes de produtos que não utilizem tábuas biométricas, foram apuradas sinistralidades com base no histórico observado de cada produto que compõe o estudo;
- Cancelamento: para estimativa de cancelamentos anuais utilizados no modelo, quando aplicável, foram utilizadas as bases históricas da evolução de ativos observado de cada grupo que compõe o estudo;
- Despesas: as estimativas das despesas foram segregadas em despesas administrativas, despesas com tributos e despesas operacionais, considerando a média da relação histórica anual das despesas sobre o prêmio emitido, desconsiderando os valores referente ao DPVAT;
- Resseguro: as projeções foram geradas considerando os valores dos fluxos brutos de resseguro.

Como conclusão dos testes realizados não foram encontradas insuficiências em nenhum dos agrupamentos analisados, para os períodos apresentados, exceto para o grupo de Seguro Habitacional Fora do SFH (ramos 1061/1065/1068) relativo aos produtos do grupo HAB_MCMV. A insuficiência observada para o grupo em questão foi compensada com os demais ramos do segmento habitacional da CNP Brasil.

O Estudo atuarial contendo o TAP foi assinado pelo Atuário Técnico Responsável e pelo Diretor Técnico estando disponível na sede da CNP Brasil para o órgão regulador e demais fiscalizações.

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.

i) Holding XS1 – Análise de Sensibilidade

As análises de sensibilidade da Holding XS1, considerando as mudanças nas principais premissas em 30 de junho de 2021 em relação a 31 de dezembro de 2020, líquidos dos efeitos

tributários, seguem apresentadas nos quadros a seguir, demonstrando os impactos de cada premissa no resultado e no patrimônio líquido:

Sensibilidade	Holding XS1 - Controladora				Holding XS1 - Consolidado			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Bruto de resseguro	Líquido de resseguro	Bruto de resseguro	Líquido de resseguro	Bruto de resseguro	Líquido de resseguro	Bruto de resseguro	Líquido de resseguro
Taxa +1% (1)	0,00%	0,00%	-1,83%	-1,83%	-1,91%	-1,91%	-2,11%	-2,11%
Taxa -1% (1)	0,00%	0,00%	1,91%	1,91%	1,98%	1,98%	2,14%	2,14%
Sobrevivência +10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,02%	-0,02%	-0,02%	-0,02%
Sobrevivência -10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
Mortalidade/Sinistralidade +5%	0,00%	0,00%	0,11%	1,02%	2,45%	1,99%	0,09%	0,11%
Mortalidade/Sinistralidade -5%	0,00%	0,00%	-0,11%	-1,02%	-2,45%	-1,99%	-0,09%	-0,11%
Inflação +1% (2)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%
Inflação -1% (2)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,01%	-0,01%
Conversibilidade +10%	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Conversibilidade -10%	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA

Notas:

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

(2) Os impactos da variação da inflação, 100 basis points para cima ou para baixo, foram calculados de acordo com os ativos financeiros pós fixados.

ii) Holding XS1 - Carteira de Ativos

A carteira de investimentos da Companhia possui ativos classificados como para negociação (MtM).

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

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

Holding XS1 - Controladora				30/06/2021
Descrição	Risco	Cenário Provável	Cenário Possível	Cenário Remoto
DI - Compromissos / Compra	Alta de Juros	-	-	-
Total	R\$	-	-	-
Holding XS1 - Consolidado				30/06/2021
Descrição	Risco	Cenário Provável	Cenário Possível	Cenário Remoto
DI - Compromissos / Compra	Alta de Juros	(17.545.791)	(17.950.195)	(18.266.149)
Total	R\$	(17.545.791)	(17.950.195)	(18.266.149)

iii) Holding XS1 - Teste de adequação dos passivos (TAP)

Conforme requerido pelo CPC 11, a Holding XS1 efetuou um teste de adequação dos passivos para todos os contratos que atendam à definição de um contrato de seguro segundo o CPC 11 e que estejam vigentes na data de execução do teste.

Para esse teste, a Holding XS1 elaborou uma metodologia atuarial baseada no valor presente da estimativa corrente dos fluxos de caixa futuros das obrigações já assumidas. Para determinação das estimativas dos fluxos de caixas futuros, os contratos foram agrupados conforme os grupos de ramos estabelecidos em regulamentação específica. As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) definidas pela SUSEP. No cálculo atuarial das estimativas correntes dos fluxos de caixa foram consideradas premissas atuariais realistas e não tendenciosas para cada variável envolvida, conforme abaixo:

- a) Estrutura a termo da taxa de juros (ETTJ): para desconto dos valores futuros dos fluxos projetados foram utilizados os índices, conforme rol divulgado pela SUSEP;
- b) Sinistralidade: para estimativa dos sinistros decorrentes de produtos que utilizam tabela de mortalidade em suas projeções, foram utilizadas as tabelas BR-EMS 2015; para sinistros decorrentes de produtos que utilizam tabela de invalidez, foi utilizada a tabela Álvaro Vindas; para estimativa dos sinistros decorrentes de produtos que não utilizem tabelas biométricas, foram apuradas sinistralidades com base no histórico observado de cada produto que compõe o estudo;
- c) Cancelamento: para estimativa de cancelamentos anuais utilizados no modelo, quando aplicável, foram utilizadas as bases históricas da evolução de ativos observado de cada grupo que compõe o estudo;
- d) Despesas: as estimativas das despesas foram segregadas em despesas administrativas, despesas com tributos e despesas operacionais, considerando a média da relação histórica anual das despesas sobre o prêmio emitido;
- e) Resseguro: as projeções foram geradas considerando os valores dos fluxos brutos de resseguro.

Como conclusão dos testes realizados não foram encontradas insuficiências em nenhum dos agrupamentos analisados, para os períodos apresentados.

O estudo atuarial contendo o TAP foi assinado pelo Atuário Técnico Responsável e pelo Diretor Técnico estando disponível na sede da Holding XS1 para o órgão regulador e demais fiscalizações.

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.

i) Too Seguros - Análise de Sensibilidade

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

Neste contexto, o Teste de Sensibilidade realizado para a Too Seguros S.A. na data base de 30/06/2021, foi aplicado sobre a Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados (IBNR), a Provisão de Despesas Relacionadas (PDR) e a Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL), declaradas para todos os ramos operacionalizados pela Seguradora, sendo que os resultados poderão ser vistos a seguir:

Premissas Atuariais	30/06/2021				31/12/2020			
	Bruto (9)	Resseguro (10)	PLA	Resultado (11)	Bruto (9)	Resseguro (10)	PLA	Resultado (11)
Aumento de 5,0% na Sinistralidade, aplicada à Provisão de IBNR (1)	20.623	-200	11.453	11.453	15.851	-706	9.106	9.106
Redução de 5,0% na Sinistralidade, aplicada à Provisão de IBNR (2)	-20.623	200	-11.453	-11.453	-15.851	706	-9.106	-9.106
Aumento de 5,0% na Sinistralidade, aplicada à PDR (referente ao IBNR) (3)	274	-101	206	206	318	-12	181	181
Redução de 5,0% na Sinistralidade, aplicada à PDR (referente ao IBNR) (4)	-274	101	-206	-206	-318	12	-181	-181
Aumento de 0,5% no Índice de Inflação, aplicado sobre a PSL (5)	643	405	131	131	435	149	157	157
Redução de 0,5% no Índice de Inflação, aplicado sobre a PSL (6)	-643	-405	-131	-131	-435	-149	-157	-157
Aumento de 0,5% no Índice de Inflação, aplicado sobre a PDR (referente à PSL) (7)	58	17	22	22	36	15	12	12
Redução de 0,5% no Índice de Inflação, aplicado sobre a PDR (referente à PSL) (8)	-58	-17	-22	-22	-36	-15	-12	-12

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

1) Aumentando em 5,0 (cinco) pontos percentuais a taxa de sinistralidade verificada da Provisão de IBNR e mantendo as demais variáveis aplicadas às respectivas datas base analisadas.

2) Reduzindo em 5,0 (cinco) pontos percentuais a taxa de sinistralidade verificada da Provisão de IBNR e mantendo as demais variáveis aplicadas às respectivas datas base analisadas.

3) Aumentando em 5,0 (cinco) pontos percentuais a taxa de sinistralidade da PDR (referente ao IBNR) e mantendo as demais variáveis aplicadas às respectivas datas base analisadas.

4) Reduzindo em 5,0 (cinco) pontos percentuais a taxa de sinistralidade da PDR (referente ao IBNR) e mantendo as demais variáveis aplicadas às respectivas datas base analisadas.

5) Aumento de 0,5 (meio) ponto percentual no índice de atualização aplicado sobre os sinistros pendentes de pagamento, constantes da Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL) declarada nas respectivas datas base analisadas, e mantendo as demais variáveis.

6) Redução de 0,5 (meio) ponto percentual no índice de atualização aplicado sobre os sinistros pendentes de pagamento, constantes da Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL) declarada nas respectivas datas base analisadas, e mantendo as demais variáveis.

7) Aumento de 0,5 (meio) ponto percentual no índice de atualização aplicado sobre os sinistros pendentes de pagamento, constantes da PDR (referente a PSL) declarada nas respectivas datas base analisadas, e mantendo as demais variáveis.

8) Redução de 0,5 (meio) ponto percentual no índice de atualização aplicado sobre os sinistros pendentes de pagamento, constantes da PDR (referente a PSL) declarada nas respectivas datas base analisadas, e mantendo as demais variáveis.

9) Valores que deverão ser adicionados ou reduzidos ao passivo da Seguradora, para apurar o impacto causado no Patrimônio Líquido e no Resultado.

10) Valores que deverão ser adicionados ou reduzidos ao ativo da Seguradora, para apurar o impacto causado no Patrimônio Líquido e no Resultado.

11) Valores obtidos após a dedução do Imposto de Renda e Contribuição Social.

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

Conforme disposto na Circular SUSEP Nº 517/2015, que instituiu o teste de adequação de passivos para fins de elaboração das demonstrações financeiras e definiu regras e procedimentos para a sua realização, a seguradora deve avaliar se o seu passivo está adequado, utilizando estimativas correntes de fluxos de caixa futuros de seus contratos de seguro. Se a diferença entre o valor das estimativas correntes dos fluxos de caixa e a soma do saldo contábil das provisões técnicas na data base, deduzida dos custos de aquisição diferidos e dos ativos intangíveis diretamente relacionados às provisões técnicas resultar em valor positivo, caberá à sociedade supervisionada reconhecer este valor na Provisão Complementar de Cobertura (PCC), quando a insuficiência for proveniente das provisões de PPNG, PMBaC e PMBC, as quais possuem regras de cálculos rígidas, que não podem ser alteradas em decorrência de insuficiências. Os ajustes decorrentes de insuficiências nas demais provisões técnicas apuradas no TAP devem ser efetuados nas próprias provisões. Nesse caso, a companhia deverá recalcular o resultado do TAP com base nas provisões ajustadas, e registrar na PCC apenas a insuficiência remanescente.

O TAP foi elaborado bruto de resseguro e para a sua realização a Too Seguros considerou a segmentação estabelecida pela Circular SUSEP nº 517/2015, ou seja, entre Eventos a Ocorrer e Eventos Ocorridos; posteriormente, entre seguros de Danos e seguros de Pessoas e, por fim, entre Prêmios Registrados e Prêmios Futuros.

Para a elaboração dos fluxos de caixa considerou-se as estimativas de prêmios, sinistros, despesas e impostos, mensurados na data base de junho de 2021, descontados pela relevante estrutura a termo da taxa de juros livre de risco (ETTJ), com base na metodologia proposta pela SUSEP, usando o modelo de Svensson para interpolação e extrapolação das curvas de juros e o uso de algoritmos genéricos em complemento aos algoritmos tradicionais de otimização não-linear, para a estimação dos parâmetros do modelo.

Com base no Estudo Atuarial do Teste de Adequação de Passivos da Too Seguros de data base 30/06/2021, concluiu-se que o seu passivo por contrato de seguro está adequado para os Grupos de Eventos a Ocorrer e de Eventos Ocorridos, não sendo necessário o ajuste das provisões constituídas, deduzidas dos custos de aquisição diferidos e dos ativos intangíveis diretamente relacionados às provisões técnicas, visto que estas se mostraram superiores aos valores estimados dos fluxos de caixa, os quais foram elaborados em conformidade com os parâmetros mínimos estabelecidos pela Circular SUSEP Nº 517/2015.

Por fim, esclarecemos que não houve alterações nos critérios de apuração das premissas atuariais do TAP de data base 30 de Junho de 2021, quando comparado com o TAP da data base 31 de dezembro de 2020.

d.4) XS3 Seguros – Gerenciamento de riscos

A XS3 Seguros possui atividades coordenadas para identificar, avaliar, mensurar, tratar e monitorar os riscos, tendo por base a adequada compreensão dos tipos de risco, de suas características e interdependências, das fontes de riscos e de seu potencial impacto sobre o negócio. Sua estrutura organizacional, ainda em fase de implementação, contempla diversos Comitês e áreas focadas em auxiliar as suas primeiras linhas de defesa, assegurando o alcance dos objetivos estratégicos, operacionais e de conformidade legal, além da confiabilidade das informações financeiras.

A estratégia de gestão de riscos da XS3 Seguros está integrada com a sua estratégia geral, no sentido da identificação de riscos com impacto significativo nos seus objetivos, e de suas consequentes respostas. A XS3 Seguros está exposta a uma série de riscos relacionados a sua atividade, incluindo os riscos de subscrição, mercado, crédito, operacional, liquidez e emergentes. A XS3 Seguros atua fortemente para o adequado gerenciamento destes riscos por meio de metodologias, processos, políticas e controles.

i) 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.

ii) Risco de Mercado

O risco de mercado decorre da possibilidade de perdas que podem ser ocasionadas por oscilações nos preços dos ativos, taxas de juros, moedas e índices. A carteira de investimentos da Seguradora em 30 de junho de 2021 estava alocada 100% em Pós-fixados (CDI) não apresentando exposição ao risco de mercado.

A gestão dos investimentos da XS3 Seguros é realizada em consonância com a legislação vigente (Resolução Nº 4.444 de 2015 do Conselho Monetário Nacional), e dada a fase inicial de suas operações, o perfil da carteira é de baixa exposição ao risco.

iii) 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 fundos de investimentos cujas carteiras são compostas por 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.

iv) 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.

v) Risco de 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: 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 Risco de Retenção - gerado a partir da exposição a riscos individuais com Valor em Risco elevado, concentração de riscos ou ocorrência de eventos catastróficos.

vi) XS3 Seguros - Análise de Sensibilidade

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

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

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

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

Premissas Atuariais	30/06/2021		31/12/2020	
	Bruto de resseguro	Líquido de resseguro	Bruto de resseguro	Líquido de resseguro
Aumento de 5% nos sinistros ocorridos	-85	-85	0	0
Redução de 5% nos sinistros ocorridos	85	85	0	0
Aumento de 5% nas despesas com liquidação de sinistros	-1	-1	0	0
Redução de 5% nas despesas com liquidação de sinistros	1	1	0	0

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

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

Premissas Atuariais	30/06/2021		31/12/2020	
	Bruto de resseguro	Líquido de resseguro	Bruto de resseguro	Líquido de resseguro
Aumento de 5% nos sinistros ocorridos	(40)	(40)	0	0
Redução de 5% nos sinistros ocorridos	40	40	0	0
Aumento de 5% nas despesas com liquidação de sinistros	(1)	(1)	0	0
Redução de 5% nas despesas com liquidação de sinistros	1	1	0	0

vii) XS3 Seguros - Teste de adequação de passivos (TAP)

Em cada data de balanço, a XS3 Seguros elabora o Teste de Adequação de Passivos com o objetivo de verificar sua adequação às obrigações decorrentes dos contratos e certificados dos planos de seguro vigentes na data de execução do teste, de acordo com o CPC 11 e com os critérios mínimos determinados pela Circular SUSEP nº 517/2015 e suas alterações.

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

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

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

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

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

Os fluxos de caixa são trazidos a valor presente, a partir de premissas de taxas de juros livres de risco - ETTJ, publicadas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, considerando o cupom da curva de juros do indexador da obrigação IPC-A. Caso seja identificada qualquer insuficiência no teste em referência, a XS3 Seguros reconhece imediatamente a perda na Provisão Complementar de Cobertura – PCC.

Para o exercício apresentado, não foram encontradas insuficiências nos grupos analisados.

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	2º trimestre de 2021		2º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Resultado de investimentos em participações societárias:	409.574	327.199	306.900	307.530
Run-off / Mar aberto	126.426	141.097	293.666	307.530
Seguridade	199.605	186.102	13.234	-
Distribuição	83.543	-	-	-
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca:	46.477	46.477	157.080	157.080
Distribuição	46.477	46.477	157.080	157.080
Receitas de prestação de serviços:	-	167.785	-	-
Distribuição	-	167.785	-	-
Total	456.051	541.461	463.980	464.610

Descrição	1º semestre de 2021		1º semestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Resultado de investimentos em participações societárias:	802.849	655.362	625.971	627.223
Run-off / Mar aberto	255.395	288.229	601.864	627.223
Seguridade	397.625	367.133	24.107	-
Distribuição	149.828	-	-	-
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca:	125.375	125.375	330.147	330.147
Distribuição	125.375	125.375	330.147	330.147
Receitas de prestação de serviços:	-	283.829	-	-
Distribuição	-	283.829	-	-
Total	928.224	1.064.566	956.118	957.370

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



b) Demonstração do resultado por segmento

Segmento	2º trimestre de 2021							
	Controladora				Consolidado			
	Run-off / Mar Aberto	Seguridade	Distribuição	Total	Run-off / Mar Aberto	Seguridade	Distribuição	Total
Receitas operacionais	126.426	199.605	130.020	456.051	141.097	186.102	214.262	541.461
Resultado de investimentos em participações societárias	126.426	199.605	83.543	409.574	141.097	186.102	-	327.199
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca	-	-	46.477	46.477	-	-	46.477	46.477
Receitas de prestação de serviços	-	-	-	-	-	-	167.785	167.785
Custos dos serviços prestados	-	-	-	-	-	-	(21.658)	(21.658)
Resultado bruto	126.426	199.605	130.020	456.051	141.097	186.102	192.604	519.803
Outras receitas/(despesas) operacionais	(5.259)	(6.623)	(10.159)	(22.040)	(5.504)	(5.163)	(31.808)	(42.475)
Despesas administrativas	(5.237)	(8.230)	(5.470)	(18.937)	(5.181)	(6.765)	(7.718)	(19.665)
Despesas tributárias	(22)	(202)	(4.689)	(4.912)	(322)	(206)	(24.089)	(24.619)
Outras receitas/despesas operacionais	-	1.809	-	1.809	-	1.809	-	1.809
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	121.167	192.982	119.861	434.011	135.593	180.939	160.795	477.328
Resultado Financeiro	476	746	504	1.726	653	842	949	2.444
Receitas financeiras	476	746	504	1.726	653	842	949	2.444
Despesas financeiras	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social	121.644	193.728	120.365	435.737	136.246	181.781	161.745	479.772
Imposto de renda e contribuição social	-	-	(9.103)	(9.103)	(970)	-	(52.168)	(53.138)
Lucro líquido do período	121.644	193.728	111.262	426.634	135.276	181.781	109.577	426.634

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Segmento	2º trimestre de 2020						
	Controladora				Consolidado		
	Run-off / Mar Aberto	Seguridade	Distribuição	Total	Run-off / Mar Aberto	Distribuição	Total
Receitas operacionais	293.666	13.234	157.080	463.980	307.530	157.080	464.610
Resultado de investimentos em participações societárias	293.666	13.234	-	306.900	307.530	-	307.530
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca	-	-	157.080	157.080	-	157.080	157.080
Resultado bruto	293.666	13.234	157.080	463.980	307.530	157.080	464.610
Outras receitas/(despesas) operacionais	(8.013)	(374)	(19.416)	(27.803)	(8.894)	(19.265)	(28.159)
Despesas administrativas	(7.487)	(350)	(3.970)	(11.807)	(7.996)	(3.811)	(11.807)
Despesas tributárias	(526)	(24)	(15.436)	(15.986)	(898)	(15.444)	(16.342)
Outras despesas operacionais	-	-	(10)	(10)	-	(10)	(10)
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	285.653	12.860	137.664	436.177	298.636	137.815	436.451
Resultado Financeiro	3.051	135	1.639	4.825	3.959	1.953	5.912
Receitas financeiras	3.051	135	1.640	4.826	3.959	1.954	5.913
Despesas financeiras	-	-	(1)	(1)	-	(1)	(1)
Resultado antes do participações, imposto de renda e contribuição social	288.705	12.995	139.302	441.002	302.595	139.768	442.363
Imposto de renda e contribuição social correntes	(2.207)	(101)	(44.756)	(47.064)	(2.634)	(45.791)	(48.425)
Lucro líquido do período	286.497	12.895	94.546	393.938	299.961	93.977	393.938

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Segmento	1º semestre de 2021							
	Controladora				Consolidado			
	Run-off / Mar Aberto	Seguridade	Distribuição	Total	Run-off / Mar Aberto	Seguridade	Distribuição	Total
Receitas operacionais	255.395	397.625	275.203	928.224	288.229	367.133	409.204	1.064.566
Resultado de investimentos em participações societárias	255.395	397.625	149.828	802.849	288.229	367.133	-	655.362
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca	-	-	125.375	125.375	-	-	125.375	125.375
Receitas de prestação de serviços	-	-	-	-	-	-	283.829	283.829
Custos dos serviços prestados	-	-	-	-	-	-	(23.440)	(23.440)
Resultado bruto	255.395	397.625	275.203	928.224	288.229	367.133	385.764	1.041.126
Outras receitas/(despesas) operacionais	(8.857)	(12.147)	(21.507)	(42.510)	(9.613)	(9.876)	(57.637)	(77.126)
Despesas administrativas	(8.825)	(13.740)	(9.510)	(32.075)	(9.001)	(11.465)	(12.779)	(33.244)
Despesas tributárias	(31)	(216)	(11.997)	(12.244)	(612)	(220)	(44.858)	(45.691)
Outras receitas/despesas operacionais	-	1.809	-	1.809	-	1.809	-	1.809
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	246.539	385.478	253.697	885.714	278.616	357.257	328.126	964.000
Resultado Financeiro	674	1.050	(280)	1.444	890	1.117	257	2.264
Receitas financeiras	674	1.050	726	2.450	890	1.133	1.263	3.286
Despesas financeiras	-	-	(1.006)	(1.006)	-	(16)	(1.006)	(1.022)
Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social	247.213	386.528	253.417	887.158	279.506	358.374	328.383	966.264
Imposto de renda e contribuição social	-	-	(28.867)	(28.867)	(1.894)	-	(106.079)	(107.973)
Lucro líquido do período	247.213	386.528	224.550	858.291	277.612	358.374	222.304	858.291

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Segmento	1º semestre de 2020						
	Controladora				Consolidado		
	Run-off / Mar Aberto	Seguridade	Distribuição	Total	Run-off / Mar Aberto	Distribuição	Total
Receitas operacionais	601.864	24.107	330.147	956.118	627.223	330.147	957.370
Resultado de investimentos em participações societárias	601.864	24.107	-	625.971	627.223	-	627.223
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca	-	-	330.147	330.147	-	330.147	330.147
Resultado bruto	601.864	24.107	330.147	956.118	627.223	330.147	957.370
Outras receitas/(despesas) operacionais	(19.115)	(766)	(38.034)	(57.914)	(20.602)	(38.058)	(58.660)
Despesas administrativas	(18.014)	(722)	(9.881)	(28.617)	(18.748)	(9.869)	(28.617)
Despesas tributárias	(1.101)	(44)	(28.142)	(29.287)	(1.854)	(28.179)	(30.033)
Outras despesas operacionais	-	-	(10)	(10)	-	(10)	(10)
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	582.749	23.341	292.113	898.204	606.621	292.089	898.710
Resultado Financeiro	5.692	228	2.282	8.202	7.469	3.090	10.559
Receitas financeiras	5.692	228	3.123	9.043	7.469	3.931	11.400
Despesas financeiras	-	-	(841)	(841)	-	(841)	(841)
Resultado antes do participações, imposto de renda e contribuição social	588.442	23.569	294.395	906.406	614.089	295.180	909.269
Imposto de renda e contribuição social correntes	(4.737)	(190)	(93.611)	(98.538)	(5.679)	(95.722)	(101.401)
Lucro líquido do período	583.704	23.380	200.784	807.868	608.410	199.458	807.868

Nota 9 – Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	Controladora		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Depósitos bancários	78	34	156	45
Total	78	34	156	45

Nota 10 – Instrumentos financeiros ao valor justo

a) Instrumentos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Descrição	Controladora						
	31/12/2020		Movimentação			30/06/2021	
	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	662.070	224.723	(637.796)	2.450	242.231	251.447
Total	655.304	662.070	224.723	(637.796)	2.450	242.231	251.447

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

Descrição	Consolidado						
	31/12/2020		Movimentação			30/06/2021	
	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	445.907	(794.905)	3.271	416.831	427.652
Total	765.829	773.379	445.907	(794.905)	3.271	416.831	427.652

(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 distribuição predominantemente oriundas de partes relacionadas, referentes às receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca de seguros, planos de previdência complementar, planos de capitalização e cotas de grupos de consórcios.

Descrição	Controladora		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Receitas a receber de partes relacionadas	47.761	105.706	113.126	105.706
Receitas a receber de terceiros	4.434	165	4.433	165
Total	52.195	105.871	117.559	105.871

Nota 12 - Investimentos em participações societárias

a) Movimentação dos investimentos

Empresas	Controladora						
	31/12/2020	Movimentação dos investimentos					30/06/2021
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Aumento/Redução de capital	Ajustes de avaliação patrimonial	Outros eventos	
CNP Brasil	2.304.714	255.395	(637.783)	-	(104.486)	-	1.817.841
CAIXA Holding (1)	475.611	(12.212)	-	-	(616)	1.262.427	1.725.210
Holding XS1	5.804.601	411.339	-	(8)	(94.170)	-	6.121.762
XS5 Consórcios (2)	1.400	(1.111)	-	93.747	-	187.493	281.529
XS6 Assistência (3)	35.002	(390)	-	(31.250)	-	22.499	25.861
CAIXA Corretora	30.002	149.828	-	-	-	-	179.830
Total	8.651.330	802.849	(637.783)	62.489	(199.271)	1.472.418	10.152.032

(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			30/06/2020
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	
CNP Brasil	4.221.485	601.865	(265.901)	35.107	4.592.555
CAIXA Holding	430.395	24.107	-	45	454.547
Total	4.651.880	625.971	(265.901)	35.152	5.047.102

30 de junho 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					30/06/2021
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Aumento/Redução de capital (1)	Ajustes de avaliação patrimonial	Outros eventos (1)	
CNP Brasil	2.304.714	255.395	(637.783)	-	(104.486)	-	1.817.841
Holding XS1	5.804.601	411.339	-	(8)	(94.170)	-	6.121.762
XS3 Seguros (1)	50.010	(42.032)	-	67.500	-	1.127.436	1.202.914
XS4 Capitalização (2)	56.011	(673)	-	-	-	134.991	190.329
Too Seguros	273.042	19.302	(6.178)	-	(616)	-	285.550
PAN Corretora	20.731	13.532	(10.052)	-	-	-	24.211
XS5 Consórcios (3)	1.400	(1.111)	-	93.747	-	187.493	281.529
XS6 Assistência (4)	35.002	(390)	-	(31.250)	-	22.499	25.861
Total	8.545.512	655.362	(654.013)	129.989	(199.271)	1.472.418	9.949.996

(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			30/06/2020
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	
CNP Brasil	4.221.485	601.865	(265.901)	35.107	4.592.556
Too Seguros	279.892	17.772	(42.886)	45	254.823
PAN Corretora	27.162	7.585	-	-	34.747
Total	4.528.539	627.222	(308.787)	35.152	4.882.125

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

2º trimestre de 2021							
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	Consórcios	Serviços Assistenciais	Corretagem e intermediação de seguros	
Companhia	CNP Brasil	CAIXA Holding	Holding XS1	XS5 Consórcios	XS6 Assistência	XS Corretagem	
Receitas da operação	1.058.966	(1.921)	8.749.521	-	2.759	167.786	9.977.111
Custos/despesas da operação	(539.198)	-	(8.389.100)	-	(2.183)	(21.658)	(8.952.139)
Margem operacional	519.768	(1.921)	360.421	-	576	146.128	1.024.972
Despesas administrativas	(161.643)	-	(132.350)	(3.129)	(1.289)	(727)	(299.138)
Despesas com tributos	(46.506)	(301)	(55.704)	(43)	-	(19.410)	(121.964)
Resultado financeiro	99.422	140	390.566	927	176	580	491.811
Resultado patrimonial	26.129	-	-	-	-	-	26.129
Outras receitas/despesas operacionais	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Resultado operacional	437.169	(2.083)	562.933	(2.245)	(538)	126.571	1.121.807
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	4.082	-	-	-	-	-	4.082
Resultado antes dos impostos e participações	441.251	(2.083)	562.933	(2.245)	(538)	126.571	1.125.889
Imposto de renda	(104.336)	(737)	(140.770)	561	134	(31.637)	(276.785)
Contribuição social	(58.889)	(270)	(82.044)	202	48	(11.391)	(152.344)
Participações dos acionistas minoritários	(15.839)	-	-	-	-	-	(15.839)
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	262.187	(3.090)	340.119	(1.482)	(355)	83.543	680.922
Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade	126.406	(3.090)	204.072	(1.111)	(266)	83.543	409.554
Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores	135.575	-	136.047	(371)	(89)	-	271.162

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



2º trimestre de 2020			
Controladora			
Segmento	Run-off / Mar Aberto	Seguridade	Total
Ramo de atuação	Ramos diversos e Corretagem	Ramos diversos e Corretagem	
Companhia	CNP Brasil	CAIXA Holding	
Receitas da operação	4.697.639	13.863	4.711.502
Custos/despesas da operação	(3.736.569)	-	(3.736.569)
Margem operacional	961.070	13.863	974.933
Despesas administrativas	(198.771)	-	(198.771)
Despesas com tributos	(114.800)	(356)	(115.156)
Resultado financeiro	481.938	1.087	483.025
Resultado patrimonial	8.323	-	8.323
Outras receitas/despesas operacionais	-	-	-
Resultado operacional	1.137.760	14.594	1.152.354
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	(4.050)	-	(4.050)
Resultado antes dos impostos e participações	1.133.711	14.594	1.148.305
Imposto de renda	(322.951)	(997)	(323.948)
Contribuição social	(190.550)	(363)	(190.913)
Participações sobre o resultado	-	-	-
Participações dos acionistas minoritários	(13.787)	-	(13.787)
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	606.420	13.234	619.654
Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade	293.667	13.234	306.901
Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores	315.474	-	315.474

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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

1º semestre de 2021							
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	Consórcios	Serviços Assistenciais	Corretagem e intermediação de seguros	
Companhia	CNP Brasil	CAIXA Holding	Holding XS1	XS5 Consórcios	XS6 Assistência	XS Corretagem	
Receitas da operação	2.290.124	(9.871)	17.273.873	-	3.235	283.829	19.841.190
Custos/despesas da operação	(1.244.342)	-	(16.542.366)	-	(2.530)	(23.439)	(17.812.677)
Margem operacional	1.045.783	(9.871)	731.507	-	705	260.390	2.028.514
Despesas administrativas	(295.286)	-	(240.297)	(3.129)	(1.721)	(1.168)	(541.601)
Despesas com tributos	(102.430)	(582)	(111.949)	(43)	-	(32.868)	(247.872)
Resultado financeiro	218.495	182	759.772	927	227	640	980.243
Resultado patrimonial	39.607	-	-	-	-	-	39.607
Outras receitas/despesas operacionais	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Resultado operacional	906.169	(10.272)	1.139.033	(2.245)	(788)	226.994	2.258.891
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	4.242	-	68	-	-	-	4.310
Resultado antes dos impostos e participações	910.411	(10.272)	1.139.101	(2.245)	(788)	226.994	2.263.201
Imposto de renda	(219.690)	(1.420)	(284.957)	561	197	(56.736)	(562.045)
Contribuição social	(127.499)	(520)	(168.579)	202	71	(20.429)	(316.754)
Participações dos acionistas minoritários	(35.331)	-	-	-	-	-	(35.331)
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	527.891	(12.212)	685.565	(1.482)	(520)	149.828	1.349.070
Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade	255.375	(12.212)	411.339	(1.111)	(390)	149.828	802.829
Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores	273.900	-	274.226	(371)	(130)	-	547.625

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



1º semestre de 2020			
Controladora			
Segmento	Run-off / Mar Aberto	Seguridade	Total
Ramo de atuação	Ramos diversos e Corretagem	Ramos diversos e Corretagem	
Companhia	CNP Brasil	CAIXA Holding	
Receitas da operação	11.993.749	25.358	12.019.107
Custos/despesas da operação	(10.130.306)	-	(10.130.306)
Margem operacional	1.863.442	25.358	1.888.800
Despesas administrativas	(369.851)	-	(369.851)
Despesas com tributos	(226.685)	(746)	(227.431)
Resultado financeiro	949.732	2.357	952.089
Resultado patrimonial	17.547	-	17.547
Outras receitas/despesas operacionais	-	-	-
Resultado operacional	2.234.185	26.969	2.261.154
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	(30.283)	-	(30.283)
Resultado antes dos impostos e participações	2.203.903	26.969	2.230.872
Imposto de renda	(585.804)	(2.098)	(587.902)
Contribuição social	(347.353)	(764)	(348.117)
Participações sobre o resultado	-	-	-
Participações dos acionistas minoritários	(27.753)	-	(27.753)
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	1.242.991	24.107	1.267.098
Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade	601.865	24.107	625.972
Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores	646.558	-	646.558

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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

2º trimestre de 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	
Receitas da operação	1.058.966	278.657	16.399	8.749.521	159.939	1	-	2.759	10.266.242
Custos/despesas da operação	(539.198)	(142.764)	-	(8.389.100)	(143.729)	-	-	(2.183)	(9.216.974)
Margem operacional	519.768	135.893	16.399	360.421	16.210	1	-	576	1.049.268
Despesas administrativas	(161.643)	(18.924)	(1.563)	(132.350)	(50.030)	(1.408)	(3.129)	(1.289)	(370.336)
Despesas com tributos	(46.506)	(7.228)	(8)	(55.704)	(1.750)	(34)	(43)	-	(111.273)
Resultado financeiro	99.422	10.599	482	390.566	1.465	485	927	176	504.122
Resultado patrimonial	26.129	1	-	-	-	-	-	-	26.130
Outras receitas/despesas operacionais	-	(95.505)	-	-	-	-	-	-	(95.505)
Resultado operacional	437.169	24.836	15.310	562.933	(34.105)	(956)	(2.245)	(538)	1.002.405
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	4.082	743	-	-	-	-	-	-	4.825
Resultado antes dos impostos e participações	441.251	25.579	15.310	562.933	(34.105)	(956)	(2.245)	(538)	1.007.230
Imposto de renda	(104.336)	(6.984)	(1.506)	(140.770)	8.696	9	561	134	(244.196)
Contribuição social	(58.889)	(4.269)	(544)	(82.044)	5.260	9	202	48	(140.227)
Participações sobre o resultado	-	2.357	-	-	(1.039)	-	-	-	1.318
Participações dos acionistas minoritários	(15.839)	-	-	-	-	-	-	-	(15.839)
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	262.187	16.683	13.260	340.119	(21.188)	(937)	(1.482)	(355)	608.287
Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade	126.406	8.174	6.497	204.072	(15.890)	(703)	(1.111)	(266)	327.179
Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores	135.575	8.509	6.763	136.047	(5.298)	(234)	(371)	(89)	280.902

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



2º trimestre de 2020				
Consolidado				
Segmento	Run-off / Mar Aberto			Total
Ramo de atuação	Ramos diversos e Corretagem (1)	Ramos diversos	Corretagem e intermediação de seguros	
Companhia	CNP Brasil	Too Seguros	PAN Corretora	
Receitas da operação	4.697.639	226.275	9.085	4.932.999
Custos/despesas da operação	(3.736.569)	(129.358)	-	(3.865.927)
Margem operacional	961.070	96.917	9.085	1.067.072
Despesas administrativas	(198.771)	(18.166)	(1.803)	(218.740)
Despesas com tributos	(114.800)	(5.467)	(12)	(120.279)
Resultado financeiro	481.938	8.519	97	490.554
Resultado patrimonial	8.323	-	-	8.323
Outras receitas/despesas operacionais	-	(41.556)	-	(41.556)
Resultado operacional	1.137.760	40.247	7.366	1.185.373
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	(4.050)	25	-	(4.025)
Resultado antes dos impostos e participações	1.133.711	40.272	7.366	1.181.349
Imposto de renda	(322.951)	(9.333)	(789)	(333.073)
Contribuição social	(190.550)	(5.686)	(286)	(196.522)
Participações sobre o resultado	-	(3.255)	-	(3.255)
Participações dos acionistas minoritários	(13.787)	-	-	(13.787)
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	606.420	21.998	6.291	634.709
Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade	293.667	10.779	3.083	307.529
Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores	315.474	11.219	3.208	329.901

1º semestre de 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	
Receitas da operação	2.290.124	523.873	34.033	17.273.873	242.101	1	-	3.235	20.367.240
Custos/despesas da operação	(1.244.342)	(317.824)	-	(16.542.366)	(224.664)	-	-	(2.530)	(18.331.726)
Margem operacional	1.045.783	206.049	34.033	731.507	17.437	1	-	705	2.035.515
Despesas administrativas	(295.286)	(37.117)	(2.988)	(240.297)	(108.443)	(1.409)	(3.129)	(1.721)	(690.390)
Despesas com tributos	(102.430)	(12.658)	(14)	(111.949)	(1.949)	(37)	(43)	-	(229.080)
Resultado financeiro	218.495	16.601	756	759.772	1.589	550	927	227	998.917
Resultado patrimonial	39.607	-	-	-	-	-	-	-	39.607
Outras receitas/despesas operacionais	-	(109.408)	-	-	-	-	-	-	(109.408)
Resultado operacional	906.169	63.467	31.787	1.139.033	(91.366)	(895)	(2.245)	(788)	2.045.162
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	4.242	3.610	-	68	-	-	-	-	7.920
Resultado antes dos impostos e participações	910.411	67.077	31.787	1.139.101	(91.366)	(895)	(2.245)	(788)	2.053.082
Imposto de renda	(219.690)	(16.456)	(3.063)	(284.957)	23.120	(2)	561	197	(500.290)
Contribuição social	(127.499)	(10.023)	(1.107)	(168.579)	13.956	-	202	71	(292.979)
Participações sobre o resultado	-	(1.205)	-	-	(1.756)	-	-	-	(2.961)
Participações dos acionistas minoritários	(35.331)	-	-	-	-	-	-	-	(35.331)
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	527.891	39.393	27.617	685.565	(56.046)	(897)	(1.482)	(520)	1.221.521
Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade	255.375	19.302	13.532	411.339	(42.032)	(673)	(1.111)	(390)	655.342
Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores	273.900	20.091	14.085	274.226	(14.014)	(224)	(371)	(130)	567.563

1º semestre de 2020				
Consolidado				
Segmento	Run-off / Mar Aberto			Total
Ramo de atuação	Ramos diversos e Corretagem (1)	Ramos diversos	Corretagem e intermediação de seguros	
Companhia	CNP Brasil	Too Seguros	PAN Corretora	
Receitas da operação	11.993.749	396.944	21.613	12.412.306
Custos/despesas da operação	(10.130.306)	(176.487)	-	(10.306.793)
Margem operacional	1.863.442	220.457	21.613	2.105.512
Despesas administrativas	(369.851)	(37.821)	(3.768)	(411.440)
Despesas com tributos	(226.685)	(11.518)	(22)	(238.225)
Resultado financeiro	949.732	(1.210)	210	948.732
Resultado patrimonial	17.547	-	-	17.547
Outras receitas/despesas operacionais	-	(102.694)	-	(102.694)
Resultado operacional	2.234.185	67.214	18.032	2.319.431
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	(30.283)	25	-	(30.258)
Resultado antes dos impostos e participações	2.203.903	67.239	18.032	2.289.174
Imposto de renda	(585.804)	(15.199)	(1.873)	(602.876)
Contribuição social	(347.353)	(9.261)	(679)	(357.293)
Participações sobre o resultado	-	(6.509)	-	(6.509)
Participações dos acionistas minoritários	(27.753)	-	-	(27.753)
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	1.242.991	36.270	15.480	1.294.741
Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade	601.865	17.772	7.585	627.222
Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores	646.558	18.498	7.895	672.951

30 de junho 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	2º trimestre de 2021				
	Caixa Seguradora	Caixa Capitalização	Caixa Consórcio	Outras / Ajustes de consolidação	CNP Brasil
Receitas da operação	790.408	43.692	149.714	75.151	1.058.966
Custos/Despesas da operação	(384.891)	(18.986)	(78.987)	(56.334)	(539.198)
Margem operacional	405.518	24.706	70.727	18.817	519.768
Despesas administrativas	(85.701)	(10.796)	(15.766)	(49.380)	(161.643)
Despesas com tributos	(23.741)	(2.477)	(17.564)	(2.724)	(46.506)
Resultado financeiro	34.418	38.893	4.613	21.498	99.422
Resultado patrimonial	-	-	-	26.129	26.129
Resultado operacional	330.495	50.326	42.009	14.339	437.169
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	5.085	-	-	(1.003)	4.082
Resultado antes dos impostos e participações	335.580	50.326	42.009	13.336	441.251
Imposto de renda	(84.121)	(12.646)	(10.497)	2.928	(104.336)
Contribuição social	(49.834)	(7.016)	(3.790)	1.751	(58.889)
Lucro líquido do período	201.625	30.664	27.722	18.015	278.026
Atribuível a Acionistas do Grupo	201.625	15.639	27.722	17.201	262.187
(+) Reversão Ajuste de Consolidação	-	-	-	(206)	(206)
(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado	201.625	15.639	27.722	16.995	261.981
Atribuível a Acionistas não controladores em controladas	-	15.026	-	813	15.839
% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade					48,25%
Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade					126.406
Atribuível aos demais acionistas					135.575

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Descrição	2º trimestre de 2020					
	Caixa Seguradora	Caixa Vida & Previdência	Caixa Capitalização	Caixa Consórcio	Outras / Ajustes de consolidação	Caixa Seguros Holding
Receitas da operação	1.570.994	3.072.370	58.816	143.378	(147.919)	4.697.639
Custos/Despesas da operação	(763.436)	(2.809.355)	(28.066)	(77.186)	(58.526)	(3.736.569)
Margem operacional	807.557	263.015	30.750	66.192	(206.445)	961.069
Despesas administrativas	(139.571)	(20.244)	(11.495)	(14.195)	(13.266)	(198.771)
Despesas com tributos	(65.258)	(24.824)	(3.178)	(16.725)	(4.815)	(114.800)
Resultado financeiro	111.952	41.823	31.704	3.498	292.961	481.938
Resultado patrimonial	-	-	-	-	8.323	8.323
Resultado operacional	714.680	259.770	47.781	38.770	76.759	1.137.760
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	(3.656)	1	-	-	(395)	(4.050)
Resultado antes dos impostos e participações	711.024	259.771	47.781	38.770	76.365	1.133.711
Imposto de renda	(178.665)	(65.795)	(12.270)	(9.680)	(56.541)	(322.951)
Contribuição social	(107.357)	(39.493)	(7.373)	(3.496)	(32.831)	(190.550)
Lucro líquido do exercício	425.002	154.483	28.137	25.592	(13.007)	620.207
Atribuível a Acionistas do Grupo	425.002	154.483	14.350	25.592	(13.007)	606.420
(+) Reversão Ajuste de Consolidação	-	-	-	-	2.721	2.721
(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado	425.002	154.483	14.350	25.592	(10.286)	609.141
Atribuível a Acionistas não controladores em controladas	-	-	13.787	-	-	13.787
% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade						48,21%
Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade						293.667
Atribuível aos demais acionistas						315.474

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Descrição	1º semestre de 2021				
	Caixa Seguradora	Caixa Capitalização	Caixa Consórcio	Outras / Ajustes de consolidação	CNP Brasil
Receitas da operação	1.747.686	90.295	303.764	148.379	2.290.124
Custos/Despesas da operação	(910.797)	(36.351)	(165.199)	(131.995)	(1.244.342)
Margem operacional	836.890	53.944	138.565	16.384	1.045.783
Despesas administrativas	(149.187)	(22.880)	(33.106)	(90.113)	(295.286)
Despesas com tributos	(56.280)	(5.003)	(35.514)	(5.633)	(102.430)
Resultado financeiro	94.539	87.750	8.685	27.521	218.495
Resultado patrimonial	-	-	-	39.607	39.607
Resultado operacional	725.962	113.811	78.630	(12.234)	906.169
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	5.303	-	(58)	(1.003)	4.242
Resultado antes dos impostos e participações	731.265	113.811	78.572	(13.237)	910.411
Imposto de renda	(183.027)	(28.536)	(19.637)	11.510	(219.690)
Contribuição social	(109.380)	(16.557)	(7.092)	5.530	(127.499)
Lucro líquido do período	438.858	68.718	51.843	3.803	563.222
Atribuível a Acionistas do Grupo	438.858	35.046	51.843	2.144	527.891
(+) Reversão Ajuste de Consolidação	-	-	-	1.384	1.384
(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado	438.858	35.046	51.843	3.528	529.275
Atribuível a Acionistas não controladores em controladas	-	33.672	-	1.659	35.331
% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade					48,25%
Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade					255.375
Atribuível aos demais acionistas					273.900

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Descrição	1º semestre de 2020					
	Caixa Seguradora	Caixa Vida & Previdência	Caixa Capitalização	Caixa Consórcio	Outras / Ajustes de consolidação	CNP Brasil
Receitas da operação	3.303.562	8.590.124	125.489	292.832	(318.258)	11.993.749
Custos/Despesas da operação	(1.734.788)	(8.069.879)	(71.696)	(169.470)	(84.473)	(10.130.306)
Margem operacional	1.568.774	520.245	53.793	123.362	(402.732)	1.863.442
Despesas administrativas	(263.204)	(36.246)	(22.078)	(27.534)	(20.789)	(369.851)
Despesas com tributos	(132.039)	(45.059)	(6.327)	(34.043)	(9.217)	(226.685)
Resultado financeiro	311.095	24.598	70.000	7.160	536.879	949.732
Resultado patrimonial	-	-	-	-	17.547	17.547
Resultado operacional	1.484.626	463.538	95.388	68.945	121.688	2.234.185
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	(29.881)	22	-	-	(424)	(30.283)
Resultado antes dos impostos e participações	1.454.745	463.560	95.388	68.945	121.265	2.203.903
Imposto de renda	(365.043)	(116.733)	(24.201)	(17.246)	(62.581)	(585.804)
Contribuição social	(219.375)	(70.071)	(14.548)	(6.227)	(37.132)	(347.353)
Lucro líquido do exercício	870.326	276.756	56.639	45.471	21.552	1.270.744
Atribuível a Acionistas do Grupo	870.326	276.756	28.886	45.471	21.552	1.242.991
(+) Reversão Ajuste de Consolidação	-	-	-	-	5.432	5.432
(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado	870.326	276.756	28.886	45.471	26.984	1.248.423
Atribuível a Acionistas não controladores em controladas	-	-	27.753	-	-	27.753
% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade						48,21%
Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade						601.865
Atribuível aos demais acionistas						646.558

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

Descrição	2º trimestre de 2021 ⁽¹⁾			
	XS2 Vida e Previdência	Caixa Vida & Previdência	Outras / Ajustes de Consolidação	Holding XS1
Receitas da operação	662.908	8.357.792	(271.179)	8.749.521
Custos/Despesas da operação	(628.785)	(7.760.316)	-	(8.389.101)
Margem operacional	34.123	597.476	(271.179)	360.420
Despesas administrativas	(75.866)	(48.365)	(8.120)	(132.351)
Despesas com tributos	(4.537)	(51.139)	(28)	(55.704)
Resultado financeiro	15.735	95.495	279.338	390.568
Resultado operacional	(30.544)	593.467	9	562.932
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	-	-	-	-
Resultado antes dos impostos e participações	(30.544)	593.467	9	562.932
Imposto de renda	7.634	(148.404)	-	(140.770)
Contribuição social	5.657	(87.701)	-	(82.044)
Lucro líquido do exercício	(17.253)	357.363	9	340.119
Atribuível a Acionistas do Grupo	(17.253)	357.363	9	340.119
% de Participação da Companhia CAIXA Seguridade				60,00%
Atribuível a Companhia CAIXA Seguridade				204.071
Atribuível aos Demais Acionistas				136.048

(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.

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Descrição	1º semestre de 2021 ⁽¹⁾			
	XS2 Vida e Previdência	Caixa Vida & Previdência	Outras / Ajustes de Consolidação	Holding XS1
Receitas da operação	1.260.799	16.546.077	(533.003)	17.273.873
Custos/Despesas da operação	(1.220.587)	(15.321.780)	-	(16.542.367)
Margem operacional	40.212	1.224.297	(533.003)	731.506
Despesas administrativas	(146.524)	(89.228)	(4.546)	(240.298)
Despesas com tributos	(6.092)	(105.828)	(29)	(111.949)
Resultado financeiro	22.661	199.880	537.232	759.773
Resultado operacional	(89.743)	1.229.121	(347)	1.139.031
Ganhos ou perdas com ativos não correntes	-	68	-	68
Resultado antes dos impostos e participações	(89.743)	1.229.190	(347)	1.139.100
Imposto de renda	22.432	(307.389)	-	(284.957)
Contribuição social	14.536	(183.114)	-	(168.578)
Lucro líquido do exercício	(52.775)	738.687	(347)	685.565
Atribuível a Acionistas do Grupo	(52.775)	738.687	(347)	685.565
% de Participação da Companhia CAIXA Seguridade				60,00%
Atribuível a Companhia CAIXA Seguridade				411.339
Atribuível aos Demais Acionistas				274.226

(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 e previdência do Grupo (exceto Too Seguros, Youse e Previsul):

2º 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	146	(2)	144	(550)	-	(4)	(409)
Auto	72.754	5.278	78.032	(48.935)	(6.728)	(4.601)	17.768
Empresarial	31.390	(4.788)	26.603	(4.825)	(4.845)	(5.092)	11.840
Habitação	672.935	0	672.935	(318.962)	(54.121)	8.543	308.396
Outros	4.334	5.201	9.535	7.822	(1.555)	(7.588)	8.214
Residencial	6.972	81.433	88.405	(9.783)	(20.305)	840	59.156
Vida	1.876	(19)	1.858	(1.246)	(196)	137	553
Subtotal Caixa Seguradora	790.408	87.104	877.512	(376.479)	(87.750)	(7.765)	405.518
Acidentes Pessoais	22.911	2.004	24.915	(841)	(10.824)	(1.733)	11.517
Outros	23.852	11.195	35.046	(2.051)	(7.471)	(2.298)	23.226
Prestamista (oriundo da cisão)	36.800	286.780	323.580	(91.136)	(128.131)	(5.914)	98.400
Vida (oriundo da cisão)	262.756	108.577	371.333	(133.602)	(53.033)	(28.039)	156.658
Vida (não oriundo da cisão)	33.977	1.549	35.526	(8.121)	(7.325)	(81)	19.999
VGBL	7.633.589	(7.632.956)	633	(147)	(15.081)	254.853	240.259
PGBL	142.284	(103.639)	38.645	(8.456)	(10.053)	27.282	47.418
Subtotal Caixa Vida e Previdência	8.156.167	(7.326.489)	829.678	(244.355)	(231.918)	244.071	597.476
Acidentes Pessoais	2.101	(236)	1.865	(20)	(816)	(407)	622
Outros	13.994	(10.784)	3.210	(66)	(865)	(320)	1.960
Prestamista	495.053	(457.382)	37.672	(4.614)	(15.543)	6.824	24.339
Vida	151.759	(105.378)	46.381	(3.313)	(16.892)	1.331	27.507
VGBL	-	-	-	-	-	(20.305)	(20.305)
Subtotal XS2 Vida e Previdência	662.908	(573.780)	89.128	(8.013)	(34.116)	(12.877)	34.123
Habitação	12.509	(11)	12.498	(1.870)	(2.500)	(1.467)	6.662
Residencial	147.431	(122.161)	25.269	(6.948)	(8.726)	(47)	9.549
Subtotal XS3 Seguros	159.940	(122.172)	37.767	(8.817)	(11.226)	(1.513)	16.211
Total	9.769.424	(7.935.338)	1.834.086	(637.663)	(365.009)	221.916	1.053.329

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



2º 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	21.049	(1.131)	19.918	(2.004)	(6.613)	(5.856)	5.444
Auto	65.692	9.923	75.615	(29.277)	(7.913)	(12.938)	25.487
Empresarial	21.290	15.393	36.683	(9.860)	(8.506)	1.530	19.848
Habitação	636.236	-	636.236	(172.960)	(50.018)	(5.942)	407.315
Outros	37.200	266	37.465	(753)	(8.468)	(6.056)	22.188
Prestamista	376.721	(88.427)	288.294	(61.710)	(113.516)	(4.949)	108.119
Residencial	87.182	(5.232)	81.950	(16.453)	(31.728)	(9.847)	23.922
Vida	325.623	50.017	375.640	(85.077)	(68.813)	(26.517)	195.233
Subtotal Caixa Seguradora	1.570.994	(19.192)	1.551.802	(378.095)	(295.575)	(70.575)	807.557
Outros	768	4	772	(313)	(623)	(2.192)	(2.356)
Vida (não oriundo da cisão)	37.802	2.320	40.123	(2.181)	(7.267)	(62)	30.612
VGBL	2.673.279	(2.673.057)	222	(19)	(16.312)	199.145	183.036
PGBL	128.132	(88.193)	39.939	(6.892)	(10.484)	29.160	51.724
Subtotal Caixa Vida e Previdência	2.839.982	(2.758.926)	81.056	(9.405)	(34.686)	226.051	263.016
Total	4.410.975	(2.778.118)	1.632.857	(387.500)	(330.261)	155.477	1.070.573

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



1º semestre 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	282	(3)	279	(690)	(0)	(36)	(448)
Auto	145.071	11.550	156.621	(90.724)	(15.724)	(16.772)	33.401
Empresarial	151.237	(95.947)	55.290	(14.062)	(11.419)	(5.687)	24.121
Habitação	1.354.126	(1)	1.354.125	(593.325)	(104.821)	5.506	661.485
Outros	12.294	7.406	19.701	15.151	(3.460)	(16.506)	14.886
Prestamista	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Residencial	80.954	105.235	186.189	(27.552)	(47.982)	(8.546)	102.109
Vida	3.722	(18)	3.704	(1.883)	(237)	(248)	1.337
Subtotal Caixa Seguradora	1.747.686	28.222	1.775.909	(713.086)	(183.643)	(42.290)	836.890
Acidentes Pessoais	50.393	4.534	54.927	(3.191)	(20.850)	(7.403)	23.483
Outros	49.728	23.017	72.745	(4.300)	(15.598)	(6.188)	46.659
Prestamista (oriundo da cisão)	171.547	528.144	699.691	(176.271)	(278.598)	(11.307)	233.514
Vida (oriundo da cisão)	541.023	217.267	758.290	(234.703)	(117.743)	(48.571)	357.274
Vida (não oriundo da cisão)	68.452	3.387	71.839	(14.746)	(13.684)	(227)	43.181
VGBL	14.904.425	(14.902.843)	1.582	916	(75.025)	499.780	427.252
PGBL	280.749	(203.288)	77.461	(19.895)	(19.460)	54.826	92.933
Subtotal Caixa Vida e Previdência	16.066.316	(14.329.781)	1.736.534	(452.189)	(540.958)	480.910	1.224.297
Acidentes Pessoais	4.415	(1.235)	3.180	(20)	(1.478)	(1.442)	240
Outros	21.136	(17.080)	4.057	(70)	(1.085)	(637)	2.265
Prestamista	983.820	(932.009)	51.812	(5.486)	(25.205)	6.193	27.313
Vida	251.428	(190.033)	61.395	(4.123)	(27.519)	946	30.700
VGBL	-	-	-	-	-	(20.305)	(20.305)
Subtotal XS2 Vida e Previdência	1.260.799	(1.140.356)	120.443	(9.699)	(55.287)	(15.246)	40.212
Habitação	12.824	-	12.824	(1.873)	(2.565)	(625)	7.761
Residencial	229.277	(199.921)	29.356	(7.693)	(10.140)	(1.847)	9.677
Subtotal XS3 Seguros	242.101	(199.921)	42.180	(9.566)	(12.705)	(2.472)	17.438
Total	19.316.902	(15.641.836)	3.675.066	(1.184.539)	(792.592)	420.902	2.118.837

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



1º semestre 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	39.154	(1.699)	37.455	(4.530)	(12.577)	(9.210)	11.137
Auto	146.302	6.289	152.591	(80.486)	(19.773)	(26.081)	26.251
Empresarial	80.947	(5.462)	75.484	(30.202)	(18.596)	3.773	30.460
Habitação	1.265.305	-	1.265.305	(306.892)	(96.265)	(26.377)	835.771
Outros	64.873	2.631	67.504	(12.124)	(17.123)	(9.490)	28.767
Prestamista	827.059	(254.740)	572.319	(114.509)	(231.800)	(21.751)	204.259
Residencial	181.552	(18.860)	162.692	(34.730)	(64.984)	(19.897)	43.081
Vida	698.370	69.037	767.406	(157.031)	(146.766)	(74.562)	389.048
Subtotal Caixa Seguradora	3.303.562	(202.804)	3.100.758	(740.505)	(607.884)	(183.595)	1.568.774
Outros	1.591	(10)	1.580	(806)	(1.262)	(3.612)	(4.099)
Vida (não oriundo da cisão)	77.387	3.707	81.094	(5.823)	(14.224)	(90)	60.957
VGBL	7.755.751	(7.754.915)	835	(720)	(38.564)	406.826	368.377
PGBL	280.780	(199.434)	81.346	(18.840)	(21.802)	54.306	95.011
Subtotal Caixa Vida e Previdência	8.115.509	(7.950.653)	164.856	(26.190)	(75.851)	457.431	520.245
Total	11.419.071	(8.153.457)	3.265.613	(766.695)	(683.735)	273.836	2.089.019

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

Ramo	2º 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	7.899	1.055	8.954	386	(2.355)	(354)	6.631
Auto	7.691	(2.289)	5.401	(1.021)	(1.350)	(666)	2.364
Habitação	57.842	-	57.842	(39.109)	(3.937)	(708)	14.088
Outros	62.390	32.008	94.398	22.442	(17.892)	(949)	98.000
Prestamista	141.007	(84.577)	56.430	(18.222)	(22.287)	(1.901)	14.019
Residencial	89	(64)	25	(14)	(7)	-	4
Vida	1.739	8	1.747	166	(655)	(470)	787
Total	278.658	(53.861)	224.796	(35.371)	(48.483)	(5.049)	135.893

Ramo	2º 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	4.842	1.843	6.686	(473)	(2.210)	(261)	3.742
Auto	58	(49)	9	(14)	(2)	(22)	(29)
Habitação	43.158	-	43.158	(10.030)	(3.208)	(3.977)	25.944
Outros	117.706	(19.172)	98.534	(35.329)	(19.818)	6.153	49.540
Prestamista	58.523	(7.899)	50.624	(12.625)	(19.733)	(1.597)	16.670
Vida	1.989	3	1.992	(681)	(840)	579	1.050
Total	226.276	(25.273)	201.003	(59.153)	(45.810)	876	96.915

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Ramo	1º semestre 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	14.927	2.238	17.165	299	(4.435)	(625)	12.404
Auto	16.199	(7.279)	8.919	(1.614)	(2.227)	(1.322)	3.756
Habitação	109.297	-	109.297	(63.103)	(7.499)	(3.170)	35.525
Outros	98.751	122.573	221.324	(61.660)	(42.377)	(1.121)	116.166
Prestamista	281.189	(170.442)	110.747	(29.596)	(44.079)	(2.292)	34.779
Residencial	120	(89)	31	(14)	(9)	-	8
Vida	3.390	(5)	3.385	1.843	(1.270)	(546)	3.411
Total	523.874	(53.005)	470.868	(153.845)	(101.897)	(9.077)	206.049

Ramo	1º semestre 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	12.193	1.226	13.420	(174)	(4.703)	(580)	7.963
Auto	70	(60)	10	(14)	(2)	(44)	(50)
Habitação	84.396	-	84.396	(20.978)	(6.303)	(3.446)	53.669
Outros	150.270	48.956	199.226	(53.357)	(39.825)	4.568	110.612
Prestamista	136.549	(33.191)	103.358	(18.378)	(39.831)	(2.204)	42.946
Vida	13.466	9	13.475	(63)	(7.220)	(875)	5.317
Total	396.945	16.941	413.886	(92.966)	(97.884)	(2.580)	220.455

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

30/06/2021							
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	
Ativo	14.630.310	1.727.681	118.805.334	375.403	37.858	223.423	135.800.009
Caixa e equivalentes de caixa	24.335	18	355.368	787	4.637	60	385.205
Aplicações	8.006.482	18.206	107.730.718	126.584	-	157.998	116.039.988
Crédito das operações com seguros e resseguros	2.443.675	-	661.302	-	-	-	3.104.977
Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas	95.312	-	12.944	-	-	-	108.256
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	3.628	65.365	68.993
Ativos fiscais	1.178.389	-	223.627	-	268	-	1.402.284
Investimentos	106.137	1.703.004	-	-	-	-	1.809.141
Intangível ⁽¹⁾	214.180	-	7.024.299	246.875	29.250	-	7.514.604
Outros ativos	2.561.800	6.453	2.797.076	1.157	75	-	5.366.561
Passivo	10.638.350	2.471	108.602.396	19	3.377	43.593	119.290.206
Passivos operacionais	5.748.101	5	106.827.766	-	2.963	16.833	112.595.668
Passivos fiscais	334.376	2.466	316.391	19	147	26.722	680.121
Débitos com operações de seguros e resseguros	534.943	-	273.960	-	-	-	808.903
Provisões	3.330.855	-	619.598	-	-	-	3.950.453
Outros passivos	690.075	-	564.681	-	267	38	1.255.061
Patrimônio líquido	3.991.960	1.725.210	10.202.938	375.384	34.481	179.830	16.509.803
Atribuível a companhia CAIXA Seguridade	1.817.841	1.725.210	6.121.762	281.528	25.861	179.830	10.152.032
Atribuível aos demais acionistas	2.174.119	-	4.081.176	93.856	8.620	-	6.357.771
Total passivo e patrimônio líquido	14.630.310	1.727.681	118.805.334	375.403	37.858	223.423	135.800.009

(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.

30 de junho 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	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	
Ativo	17.435.367	492.319	109.868.102	35.056	30.056	
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
Passivo	12.376.488	16.708	100.193.766	54	54	112.587.070
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 técnicas	-	-	-	-	-	-
Provisões	3.364.314	-	538.663	-	-	3.902.977
Outros passivos	715.986	-	437.404	-	-	1.153.390
Patrimônio líquido	5.058.880	475.611	9.674.336	35.002	30.002	15.273.831
Atribuível a companhia CAIXA Seguridade (1)	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
Total passivo e patrimônio líquido	17.435.368	492.319	109.868.102	35.056	30.056	127.860.901

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

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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

30/06/2021									
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	Consórcios	Serviços Assistenciais	
Companhia	CNP Brasil	Too Seguros	PAN Corretora	Holding XS1	XS3 Seguros	XS4 Capitalização	XS5 Consórcios	XS6 Assistência	
Ativo	14.630.310	2.517.090	54.100	118.805.334	1.880.055	266.063	375.403	37.858	138.566.213
Caixa e equivalentes de caixa	24.335	96	-	355.368	1.255	71	787	4.637	386.549
Aplicações	8.006.482	830.036	46.996	107.730.718	233.905	74.126	126.584	-	117.048.847
Crédito das operações com seguros e resseguros	2.443.675	513.941	-	661.302	75.588	-	-	-	3.694.506
Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas	95.312	502.729	-	12.944	2.454	212	-	-	613.651
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	-	-	-	3.628	3.628
Ativos fiscais	1.178.389	19.030	-	223.627	37.427	-	-	268	1.458.741
Investimentos	106.137	-	-	-	-	-	-	-	106.137
Intangível	214.180	323.054	578	7.024.299	1.482.000	180.000	246.875	29.250	9.500.236
Outros ativos	2.561.800	328.204	6.526	2.797.076	47.426	11.654	1.157	75	5.753.918
							-	-	
Passivo	10.638.350	1.929.257	4.690	108.602.396	276.091	12.279	19	3.377	121.466.459
Passivos operacionais	5.748.101	845.015	1.182	106.827.766	27.243	572	-	2.963	113.452.842
Passivos fiscais	334.376	34.845	2.864	316.391	-	7	19	147	688.649
Débitos com operações de seguros e resseguros	534.943	351.594	-	273.960	42.064	-	-	-	1.202.561
Provisões técnicas	-	-	-	-	206.251	-	-	-	206.251
Provisões	3.330.855	666.720	-	619.598	-	1	-	-	4.617.174
Outros passivos	690.075	31.083	644	564.681	533	11.699	-	267	1.298.982
						-			
Patrimônio líquido	3.991.960	587.833	49.410	10.202.938	1.603.964	253.784	375.384	34.481	17.099.754
Atribuível a companhia CAIXA Seguridade	1.817.841	285.550	24.211	6.121.762	1.202.914	190.329	281.528	25.861	9.949.996
Atribuível aos demais acionistas	2.174.119	302.283	25.199	4.081.176	401.050	63.455	93.856	8.620	7.149.758
Total passivo e patrimônio líquido	14.630.310	2.517.090	54.100	118.805.334	1.880.055	266.063	375.403	37.858	138.566.213

30 de junho 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	
Ativo	17.435.368	2.605.936	49.601	109.855.140	50.240	56.275	35.056	130.087.616
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
Passivo	12.376.488	2.043.631	7.293	100.180.804	230	264	54	114.608.764
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
Patrimônio líquido	5.058.880	562.305	42.308	9.674.336	50.010	56.011	35.002	15.478.852
Atribuível a companhia CAIXA Seguridade (1)	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
Total passivo e patrimônio líquido	17.435.368	2.605.936	49.601	109.855.140	50.240	56.275	35.056	130.087.616

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

d) Reconciliação das informações financeiras dos investimentos:

Descrição	30/06/2021						
	Controladora						
	CNP Brasil	CAIXA Holding	Holding XS1	XS5 Consórcios	XS6 Participações	Caixa Corretagem	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	529.275	(12.212)	685.565	(1.482)	(520)	149.828	1.350.455
Outros resultados abrangentes	(216.551)	(616)	(156.964)	-	-	-	(374.132)
Outros eventos (1)		1.262.427	-	375.467	-	-	1.637.894
Patrimônio líquido em 30 de junho	3.767.545	1.725.210	10.202.936	375.385	34.482	179.830	16.285.388
Percentual de participação societária - %	48,25	100,00	60,00	75,00	75,00	100,00	-
Participação nos investimentos	1.817.841	1.725.210	6.121.762	281.528	25.861	179.830	10.152.032
Saldo contábil do investimento no Grupo	1.817.841	1.725.210	6.121.762	281.528	25.861	179.830	10.152.032

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

Descrição	30/06/2020		
	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	(551.547)	-	(551.547)
Lucro líquido do período	1.248.423	24.107	1.272.530
Outros resultados abrangentes	72.821	45	72.866
Patrimônio líquido em 30 de junho	9.526.147	454.547	9.980.694
Percentual de participação societária - %	48,21	100,00	-
Participação nos investimentos	4.592.555	454.547	5.047.102
Saldo contábil do investimento no Grupo	4.592.555	454.547	5.047.102

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Descrição	30/06/2021								
	Consolidado								
	CNP Brasil	Holding XS1	XS3 Seguros	XS4 Capitalização	Too Seguros	XS5 Consórcios	XS6 Participações	PAN Corretora	Total
Patrimônio líquido em 1º de janeiro	4.776.609	9.674.335	50.010	56.011	562.305	1.400	35.002	42.308	15.197.980
Distribuição de dividendos aos acionistas	(1.321.789)	-	-	-	(12.609)	-	-	(20.514)	(1.354.912)
Lucro líquido do período	529.275	685.565	(56.046)	(897)	39.394	(1.482)	(520)	27.617	1.222.906
Outros resultados abrangentes	(216.551)	(156.964)	-	-	(1.257)	-	-	-	(374.773)
Outros eventos (1)	-	-	1.610.000	198.670	-	375.467	-	-	2.184.137
Patrimônio líquido em 30 de junho	3.767.545	10.202.936	1.603.964	253.785	587.833	375.385	34.482	49.411	16.875.340
Percentual de participação societária - %	48,25	60,00	75,00	75,00	49,00	75,00	75,00	49,00	-
Participação nos investimentos	1.817.841	6.121.762	1.202.914	190.329	288.032	281.528	25.861	24.211	9.952.478
Ágio	-	-	-	-	(2.482)	-	-	-	(2.482)
Saldo contábil do investimento no Grupo	1.817.841	6.121.762	1.202.914	190.329	285.550	281.528	25.861	24.211	9.949.996

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

Descrição	30/06/2020			
	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	(551.547)	(87.524)	-	(639.072)
Lucro líquido do período	1.248.423	36.270	15.480	1.300.173
Outros resultados abrangentes	72.821	92	-	72.913
Patrimônio líquido em 30 de junho	9.526.147	525.126	70.913	10.122.185
Percentual de participação societária - %	48,21	48,99	49,00	-
Participação nos investimentos	4.592.555	257.306	34.747	4.884.608
Ágio	-	(2.482)	-	(2.482)
Saldo contábil do investimento no Grupo	4.592.555	254.823	34.747	4.882.125

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	2º trimestre de 2021		2º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
IRPJ e CSLL sobre Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca ⁽¹⁾	(9.103)	(9.103)	(44.711)	(44.711)
IRPJ e CSLL sobre Receitas de prestação de serviços ⁽¹⁾	-	(43.065)	-	-
IRPJ e CSLL sobre resultado de investimentos em participações societárias ⁽¹⁾	-	(970)	(2.353)	(3.714)
Total de Impostos	(9.103)	(53.138)	(47.064)	(48.425)

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

Descrição	1º semestre de 2021		1º semestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
IRPJ e CSLL sobre Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca ⁽¹⁾	(28.867)	(28.867)	(93.611)	(93.611)
IRPJ e CSLL sobre Receitas de prestação de serviços ⁽¹⁾	-	(77.212)	-	-
IRPJ e CSLL sobre resultado de investimentos em participações societárias ⁽¹⁾	-	(1.894)	(4.927)	(7.789)
Total de Impostos	(28.867)	(107.973)	(98.538)	(101.401)

(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	2º trimestre de 2021		2º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
I) Resultado antes de IRPJ e CSLL	435.737	479.771	441.002	442.363
IRPJ (alíquota de 25%)	(108.874)	(119.883)	(110.251)	(110.591)
CSLL (alíquota de 9%)	(39.216)	(43.179)	(39.690)	(39.813)
IRPJ e CSLL	(148.091)	(163.062)	(149.941)	(150.403)
Efeito das adições/exclusões - IRPJ (25%) e CSLL (9%) ⁽¹⁾	(464.280)	(546.165)	102.877	102.993
II) Total da despesa com IRPJ e CSLL	(9.103)	(52.168)	(47.064)	(47.410)
Resultado antes do IRPJ e CSLL (I)	435.737	479.771	441.002	442.363
III) Total da despesa com IRPJ e CSLL (II)	(9.103)	(52.168)	(47.064)	(47.410)
Alíquota efetiva	2,09%	10,87%	10,67%	10,72%
IV) Ativo fiscal diferido (IRPJ e CSLL)	-	-	-	-
V) Passivo fiscal diferido (IRPJ e CSLL)	-	(970)	-	(1.013)
Total despesa com IRPJ e CSLL (III) + ativo/passivo fiscal diferido (IV - V)	(9.103)	(53.138)	(47.064)	(48.423)

(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.

Descrição	1º semestre de 2021		1º semestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
I) Resultado antes de IRPJ e CSLL	887.158	966.263	906.406	909.269
IRPJ (alíquota de 25%)	(221.790)	(241.566)	(226.602)	(227.317)
CSLL (alíquota de 9%)	(79.844)	(86.964)	(81.577)	(81.834)
IRPJ e CSLL	(301.634)	(328.529)	(308.178)	(309.151)
Efeito das adições/exclusões - IRPJ (25%) e CSLL (9%) (1)	(330.501)	(434.608)	209.640	209.861
II) Total da despesa com IRPJ e CSLL	(28.867)	(106.079)	(98.538)	(99.290)
Resultado antes do IRPJ e CSLL (I)	887.158	966.263	906.406	909.269
III) Total da despesa com IRPJ e CSLL (II)	(28.867)	(106.079)	(98.538)	(99.290)
Alíquota efetiva	3,25%	10,98%	10,87%	10,92%
IV) Ativo fiscal diferido (IRPJ e CSLL)	-	-	-	-
V) Passivo fiscal diferido (IRPJ e CSLL)	-	(1.894)	-	(2.110)
Total despesa com IRPJ e CSLL (III) + ativo/passivo fiscal diferido (IV - V)	(28.867)	(107.973)	(98.538)	(101.400)

(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	2º trimestre de 2021		2º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Juros sobre o capital próprio (JSCP) sobre investimentos em participações societárias	-	-	4.339	4.339
PIS (1,65%) / COFINS (7,6%)	-	-	(401)	(401)
Subtotal de despesa tributária (I)	-	-	(401)	(401)
Receita de acesso à rede de distribuição e uso da marca:	46.477	46.477	157.080	157.080
PIS (1,65%) / COFINS (7,6%)	(4.665) ¹	(4.665)	(15.360)	(15.360)
Subtotal de despesa tributária (II)	(4.665)	(4.665)	(15.360)	(15.360)
Receitas de Prestação de Serviços	-	167.786	-	-
PIS (1,65%) / COFINS (7,6%)	-	(15.520)	-	-
ISSQN	-	(3.861)	-	-
Subtotal de despesa tributária (III)	-	(19.381)	-	-
Outras Receitas Operacionais	1.809	1.809	-	-
PIS (1,65%) / COFINS (7,6%)	(167)	(167)	-	-
Subtotal de despesa tributária (II)	(167)	(167)	-	-
Rendas de instrumentos financeiros	1.726	2.445	4.826	5.913
PIS (0,65%) / COFINS (4,0%)	(80)	(114)	(224)	(275)
Subtotal de despesa tributária (III)	(80)	(114)	(224)	(275)
Total da despesa tributária (I + II + III)	(4.913)	(24.327)	(15.986)	(16.036)
Passivo fiscal diferido	-	(292)	-	(306)
Total despesa tributária + passivo fiscal diferido (I + II + III)	(4.913)	(24.619)	(15.986)	(16.342)

¹ Contempla o montante de R\$ 366 mil relativo às despesa de PIS/COFINS incidentes sobre as receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca – ramo prestamista - estornadas em 05/2021 o qual será objeto de Pedido Eletrônico de Restituição, Ressarcimento ou Reembolso e Declaração de Compensação (PER/DCOMP).

Descrição	1º semestre de 2021		1º semestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Juros sobre o capital próprio (JSCP) sobre investimentos em participações societárias	-	-	9.401	9.401
PIS (1,65%) / COFINS (7,6%)	-	-	(870)	(870)
Subtotal de despesa tributária (I)	-	-	(870)	(870)
Receita de acesso à rede de distribuição e uso da marca:	125.375	125.375	330.147	330.147
PIS (1,65%) / COFINS (7,6%)	(11.963) ²	(11.963)	(27.997)	(27.997)
Subtotal de despesa tributária (II)	(11.963)	(11.963)	(27.997)	(27.997)
Receitas de Prestação de Serviços	-	283.829	-	-
PIS (1,65%) / COFINS (7,6%)	-	(26.254)	-	-
ISSQN	-	(6.583)	-	-
Subtotal de despesa tributária (III)	-	(32.837)	-	-
Outras Receitas Operacionais	1.809	1.809	-	-
PIS (1,65%) / COFINS (7,6%)	(167)	(167)	-	-
Subtotal de despesa tributária (II)	(167)	(167)	-	-
Rendas de instrumentos financeiros	2.450	3.286	9.043	11.400
PIS (0,65%) / COFINS (4,0%)	(114)	(153)	(420)	(530)
Subtotal de despesa tributária (III)	(114)	(153)	(420)	(530)
Total da despesa tributária (I + II + III)	(12.244)	(45.121)	(29.287)	(29.396)
Passivo fiscal diferido	-	(571)	-	(637)
Total despesa tributária + passivo fiscal diferido (I + II + III)	(12.244)	(45.692)	(29.287)	(30.033)

c) Passivos por impostos diferidos

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Diferenças temporárias:				
IRPJ	-	1.390	-	-
CSLL	-	505	-	-
COFINS	-	469	-	-
PIS	-	102	-	-
Total (1)	-	2.465	-	-

(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	30/06/2021		31/12/2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Valores a pagar a Controladora	12.939	29.845	15.064	15.064
Participação nos resultados - Curto Prazo ⁽¹⁾	731	731	690	690
Participação nos resultados - Longo Prazo ⁽¹⁾	904	904	846	846
Outros valores a pagar - terceiros	52	52	2.781	2.781
Total	14.626	31.532	19.381	19.381

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

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

2 Contempla o montante de R\$ 366 mil relativo às despesas de PIS/COFINS incidentes sobre as receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca – ramo prestamista – estornadas em 05/2021 o qual será objeto de Pedido Eletrônico de Restituição, Ressarcimento ou Reembolso e Declaração de Compensação (PER/DCOMP).

como ressarcimento de custos relacionados a distribuição de produtos de segurança.

Nota 15 – Provisões e passivos contingentes

A Companhia e suas subsidiárias integrais, CAIXA Holding e CAIXA Corretora, 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 30 de junho de 2021 era de R\$ 10.436.845 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 9.085.407), correspondente a um valor patrimonial de R\$ 3,48 por ação (31 de dezembro de 2020 – R\$ 3,03).

b) Participações acionárias

Acionistas	30/06/2021		31/12/2020	
	Ações	% Total	Ações	% Total
Caixa Econômica Federal	2.482.500.000	82,75	3.000.000.000	100,00
Outros acionistas	517.500.000	17,25	-	-
Total	3.000.000.000	100,00	3.000.000.000	100,00

c) Reservas

Reservas de Lucros	Controladora e Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020
Reserva Legal	385.319	385.319
Reserva Estatutária	756.165	1.536.165
Total	1.141.484	1.921.484

d) Ajustes de avaliação patrimonial

O montante em 30 de junho de 2021 era de R\$ 5.680.383 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 4.407.236), e considera o resultado abrangente do 1º semestre de 2021 na ordem de R\$ 1.273.147 (1º semestre de 2020 – R\$ 35.153) 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	Outros ajustes de avaliação patrimonial	30/06/2021
Títulos disponíveis para venda - reflexo	208.765	-	(199.273)	-	9.492
Outros ajustes de avaliação patrimonial – reflexo (2)	(850)	1.262.427	-	-	1.261.577
Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – reflexo (1) (2)	-	1.262.427	-	-	1.262.427
Outros ajustes de avaliação patrimonial reflexo	(850)	-	-	-	(850)
Ajustes de reorganização societária:	4.199.322	209.992	-	-	4.409.314
Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - Holding XS1 (1)	4.200.000	-	-	-	4.200.000
Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - XS6 Participações (1)	-	22.499	-	-	22.499
Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - CSH	(678)	-	-	-	(678)
Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – XS5 Consórcios (1)	-	187.493	-	-	187.493
Total	4.407.237	1.472.419	(199.273)	-	5.680.383

(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	2º trimestre de 2021	2º trimestre de 2020
Lucro atribuível aos acionistas do Grupo - milhares	426.634	393.938
Quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas – milhares (1)	3.000.000	1.200.000
Lucro básico por ação - R\$	0,14221	0,32828

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

Controladora / Consolidado	1º semestre de 2021	1º semestre de 2020
Lucro atribuível aos acionistas do Grupo - milhares	858.291	807.868
Quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas – milhares (1)	3.000.000	1.200.000
Lucro básico por ação - R\$	0,28610	0,67322

(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), pago pela Companhia em 23 de abril de 2021.

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	2º trimestre de 2021		2º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Capitalização	1.411	1.411	3.467	3.467
Consórcio	1.887	1.887	5.523	5.523
Previdência	14.225	14.225	16.937	16.937
Habitacional	30.232	30.232	29.132	29.132
Prestamista	(2.296)	(2.296)	95.082	95.082
Riscos Diversos (¹)	1.018	1.018	6.939	6.939
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca - Subtotal	46.477	46.477	157.080	157.080
Vida	-	15.801	-	-
Prestamista	-	100.105	-	-
Previdência	-	16.584	-	-
Habitacional	-	1.053	-	-
Residencial	-	34.243	-	-
Receitas de prestação de serviços - Subtotal	-	167.786	-	-
Receitas de distribuição - Total	46.477	214.263	157.080	157.080

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

Descrição	1º semestre de 2021		1º semestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Capitalização	3.115	3.115	5.171	5.171
Consórcio	3.715	3.715	13.046	13.046
Previdência	26.870	26.870	38.239	38.239
Habitacional	64.834	64.834	58.182	58.182
Prestamista	19.685	19.685	201.875	201.875
Riscos Diversos ⁽¹⁾	7.156	7.156	13.634	13.634
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca - Subtotal	125.375	125.375	330.147	330.147
Vida	-	25.797	-	-
Prestamista	-	178.101	-	-
Previdência	-	29.865	-	-
Habitacional	-	1.116	-	-
Residencial	-	48.951	-	-
Receitas de prestação de serviços - Subtotal	-	283.830	-	-
Receitas de distribuição - Total	125.375	409.205	330.147	330.147

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

Nota 18 – Custo do serviço prestado

Descrição	2º trimestre de 2021		2º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Custo do Serviço CAIXA (1)	-	(7.089)	-	-
Custo de Força de Vendas CAIXA (2)	-	(14.525)	-	-
Custo de Força de Vendas Parceiros (2)	-	(44)	-	-
Total	-	(21.658)	-	-

(1) Remete aos custos operacionais relacionados a parceria firmada com a XS3 Seguros, para fins de distribuição de seguros habitacionais e residenciais no Balcão CAIXA, especificamente no tocante ao preço do serviço cobrado pela CAIXA para distribuição dos mencionados produtos de seguros no balcão.

(2) Remete aos custos operacionais relacionados a parceria firmada com a XS3 Seguros, para fins de distribuição de seguros habitacionais e residenciais no Balcão CAIXA, especificamente no tocante aos valores dispendidos com premiação de empregados e parceiros indicadores de produtos de seguros.

Descrição	1º semestre de 2021		1º semestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Custo do Serviço CAIXA (1)	-	(7.622)	-	-
Custo de Força de Vendas CAIXA (2)	-	(15.774)	-	-
Custo de Força de Vendas Parceiros (2)	-	(44)	-	-
Total	-	(23.440)	-	-

(1) Remete aos custos operacionais relacionados a parceria firmada com a XS3 Seguros, para fins de distribuição de seguros habitacionais e residenciais no Balcão CAIXA, especificamente no tocante ao preço do serviço cobrado pela CAIXA para distribuição dos mencionados produtos de seguros no balcão.

(2) Remete aos custos operacionais relacionados a parceria firmada com a XS3 Seguros, para fins de distribuição de seguros habitacionais e residenciais no Balcão CAIXA, especificamente no tocante aos valores dispendidos com premiação de empregados e parceiros indicadores de produtos de seguros.

Nota 19 – Despesas administrativas

Descrição	2º trimestre de 2021		2º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Despesas de pessoal	9.946	9.946	7.623	7.623
Remuneração de dirigentes	1.683	2.289	1.339	1.339
Serviços de terceiros	6.222	6.252	1.649	1.649
Outras despesas administrativas	1.086	1.179	1.196	1.196
Total	18.937	19.666	11.807	11.807

Descrição	1º semestre de 2021		1º semestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Despesas de pessoal	19.036	19.036	18.120	18.120
Remuneração de dirigentes	2.702	3.742	2.688	2.688
Serviços de terceiros	8.529	8.559	4.590	4.590
Outras despesas administrativas	1.808	1.908	3.219	3.219
Total	32.075	33.245	28.617	28.617

Nota 20 – Outras receitas/Despesas operacionais

Descrição	2º trimestre de 2021		2º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Outras receitas/despesas operacionais	1.809	1.809	(10)	(10)
Total	1.809	1.809	(10)	(10)

Descrição	1º semestre de 2021		1º semestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Outras receitas/despesas operacionais	1.809	1.809	(10)	(10)
Total	1.809	1.809	(10)	(10)

Nota 21 – Resultado financeiro

Descrição	2º trimestre de 2021		2º trimestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Receitas financeiras:	1.726	2.444	4.826	5.913
Certificados de depósitos bancários - CDB	-	-	4.438	5.409
Atualização monetária de tributos	-	-	-	-
Cotas de fundos de investimento de renda fixa	1.726	2.444	388	504
Despesas financeiras:	-	-	(1)	(1)
Atualização monetária de dividendos	-	-	-	-
Outras	-	-	(1)	(1)
Cotas de fundos de investimento de renda fixa	-	-	-	-
Total	1.726	2.444	4.825	5.912

Descrição	1º semestre de 2021		1º semestre de 2020	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Receitas financeiras:	2.450	3.286	9.043	11.400
Certificados de depósitos bancários - CDB	-	-	7.838	10.079
Atualização monetária de tributos	-	-	817	817
Cotas de fundos de investimento de renda fixa	2.450	3.286	388	504
Despesas financeiras:	(1.006)	(1.022)	(841)	(841)
Atualização monetária de dividendos	(1.006)	(1.006)	(758)	(758)
Outras	-	-	(83)	(83)
Cotas de fundos de investimento de renda fixa	-	(15)	-	-
Total	1.444	2.264	8.202	10.559

Nota 22 - 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 ⁽¹⁾	Coligada Direta
Holding XS1	
XS2 Vida e Previdência	Coligada Indireta
CAIXA Participações S.A. – CAIXAPAR	Outras Partes Relacionadas
CAIXA Instantânea S.A.	
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 30 de junho 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:

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

Descrição	Controladora							
	30/06/2021				31/12/2020			
	Controladora	Controladas/Controladas em conjunto/Coligadas	Outras partes relacionadas	Total	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Outras partes relacionadas	Total
Ativo:	316	47.800	-	48.116	34	140.927	-	140.961
Caixa e equivalentes de caixa: (1)	316	-	-	316	34	-	-	34
CAIXA	316	-	-	316	34	-	-	34
Dividendos a receber:	-	38	-	38	-	14.386	-	14.386
CAIXA Holding	-	-	-	-	-	14.287	-	14.287
Holding XS1	-	-	-	-	-	25	-	25
XS6 Participações	-	-	-	-	-	36	-	36
CAIXA Corretagem	-	38	-	38	-	38	-	38
Juros sobre capital próprio a receber:	-	-	-	-	-	20.835	-	20.835
CNP Brasil	-	-	-	-	-	20.835	-	20.835
Valores a receber: (2)	-	47.762	-	47.762	-	105.706	-	105.706
CNP Brasil	-	46.821	-	46.821	-	104.961	-	104.961
Too Seguros	-	941	-	941	-	745	-	745
Passivo:	12.939	-	1.635	14.574	335.300	-	1.536	336.836
Valores a pagar:	12.939	-	1.635	14.574	15.064	-	1.536	16.600
CAIXA	12.939	-	-	12.939	15.064	-	-	15.064
Dirigentes	-	-	1.635	1.635	-	-	1.536	1.536
Dividendos a pagar:	-	-	-	-	320.236	-	-	320.236
CAIXA	-	-	-	-	320.236	-	-	320.236

(1) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 2 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2020) relativo ao saldo em conta de depósitos à vista mantidas em instituições financeiras não-relacionadas à CAIXA Seguridade.

(2) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 4.433 (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.

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Descrição	Consolidado							
	30/06/2021				31/12/2020			
	Controladora	Controladas/Controladas em conjunto/Coligadas	Outras partes relacionadas	Total	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Outras partes relacionadas	Total
Ativo:	154	119.520	-	119.674	45	137.774	-	137.819
Caixa e equivalentes de caixa	154	-	-	154	45	-	-	45
CAIXA	154	-	-	154	45	-	-	45
Dividendos a receber:	-	215	-	215	-	465	-	465
Holding XS1	-	-	-	-	-	25	-	25
XS3 Seguros	-	-	-	-	-	190	-	190
XS4 Capitalização	-	215	-	215	-	215	-	215
XS6 Participações	-	-	-	-	-	35	-	35
Juros sobre capital próprio a receber:	-	6.178	-	6.178	-	31.603	-	31.603
CNP Brasil	-	-	-	-	-	20.835	-	20.835
Too Seguros	-	6.178	-	6.178	-	10.768	-	10.768
Valores a receber: (1)	-	113.127	-	113.127	-	105.706	-	105.706
CAIXA	-	-	-	-	-	-	-	-
CNP Brasil	-	46.821	-	46.821	-	104.961	-	104.961
Too Seguros	-	941	-	941	-	745	-	745
XS2 Vida e Previdência	-	50.273	-	50.273	-	-	-	-
XS3 Seguros	-	15.092	-	15.092	-	-	-	-
Passivo:	29.845	-	1.635	31.480	335.300	-	1.536	336.836
Valores a pagar: (2)	29.845	-	1.635	31.480	15.064	-	1.536	16.600
CAIXA	29.845	-	-	29.845	15.064	-	-	15.064
Dirigentes	-	-	1.635	1.635	-	-	1.536	1.536
Dividendos a pagar:	-	-	-	-	320.236	-	-	320.236
CAIXA	-	-	-	-	320.236	-	-	320.236

(1) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 2 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2020) relativo ao saldo em conta de depósitos à vista mantidas em instituições financeiras não-relacionadas à CAIXA Seguridade.

(2) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 4.433 (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.

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

Descrição	Controladora							
	2º trimestre de 2021				2º trimestre de 2020			
	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Outras partes relacionadas	Total	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Outras partes relacionadas	Total
Receitas:	-	47.750	-	47.750	4.322	156.885	-	161.207
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)	-	45.941	-	45.941	-	156.885	-	156.885
CNP Brasil	-	43.309	-	43.309	-	154.870	-	154.870
Too Seguros	-	2.632	-	2.632	-	2.015	-	2.015
Outras receitas operacionais:	-	1.809	-	1.809	-	-	-	-
XS3 Seguros	-	1.809	-	1.809	-	-	-	-
Receitas financeiras:	-	-	-	-	4.322	-	-	4.322
CAIXA	-	-	-	-	4.322	-	-	4.322
Despesas	(14.847)	-	-	(14.847)	(10.639)	-	-	(10.639)
Despesas administrativas: (2)	(14.847)	-	-	(14.847)	(10.639)	-	-	(10.639)
CAIXA	(14.847)	-	-	(14.847)	(10.639)	-	-	(10.639)
Despesas financeiras:	-	-	-	-	-	-	-	-
CAIXA	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 536 (R\$ 195 – 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\$ 4.090 (R\$1.168 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Descrição	Controladora							
	1º semestre de 2021				1º semestre de 2020			
	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Outras partes relacionadas	Total	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Outras partes relacionadas	Total
Receitas:	-	121.740	-	121.740	7.722	327.810	-	335.532
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)	-	119.931	-	119.931	-	327.810	-	327.810
CNP Brasil	-	114.976	-	114.976	-	323.855	-	323.855
Too Seguros	-	4.955	-	4.955	-	3.955	-	3.955
Outras receitas operacionais:	-	1.809	-	1.809	-	-	-	-
XS3 Seguros	-	1.809	-	1.809	-	-	-	-
Receitas financeiras:	-	-	-	-	7.722	-	-	7.722
CAIXA	-	-	-	-	7.722	-	-	7.722
Despesas	(26.785)	-	-	(26.785)	(24.854)	-	-	(24.854)
Despesas administrativas: (2)	(25.779)	-	-	(25.779)	(24.096)	-	-	(24.096)
CAIXA	(25.779)	-	-	(25.779)	(24.096)	-	-	(24.096)
Despesas financeiras:	(1.006)	-	-	(1.006)	(758)	-	-	(758)
CAIXA	(1.006)	-	-	(1.006)	(758)	-	-	(758)

(1) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 5.544 (R\$2.337 – em igual período do exercício anterior) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade.

(2) As Despesas Administrativas incluem as despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Execução de Atividades Operacionais e de Compartilhamento de Estrutura celebrado entre CAIXA e Caixa Seguridade. O montante apresentado no período não contempla a parcela de R\$ 6.296 (R\$4.521 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Descrição	Consolidado					
	2º trimestre de 2021			2º trimestre de 2020		
	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Total	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Total
Receitas:	-	215.535	215.535	5.409	156.885	162.294
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)	-	45.941	45.941	-	156.885	156.885
CNP Brasil	-	43.309	43.309	-	154.870	154.870
Too Seguros	-	2.632	2.632	-	2.015	2.015
Receitas de Prestação de Serviços	-	167.785	167.785	-	-	-
XS2 Vida e Previdência	-	132.427	132.427	-	-	-
XS3 Seguros	-	35.358	35.358	-	-	-
Outras receitas operacionais:	-	1.809	1.809	-	-	-
XS3 Seguros	-	1.809	1.809	-	-	-
Receitas financeiras:	-	-	-	5.409	-	5.409
CAIXA	-	-	-	5.409	-	5.409
Despesas/Custos	(37.113)	-	(37.113)	(10.639)	-	(10.639)
Despesas administrativas: (2)	(15.455)	-	(15.455)	(10.639)	-	(10.639)
CAIXA	(15.455)	-	(15.455)	(10.639)	-	(10.639)
Despesas financeiras:	-	-	-	-	-	-
CAIXA	-	-	-	-	-	-
Custos dos serviços prestados	(21.658)	-	(21.658)	-	-	-
CAIXA	(21.658)	-	(21.658)	-	-	-

(1) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 536 (R\$ 195 – 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\$ 4.211 (R\$1.168 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.

30 de junho de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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



Descrição	Consolidado					
	1º semestre de 2021			1º semestre de 2020		
	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Total	Controladora	Controladas em conjunto/coligadas	Total
Receitas:	-	405.569	405.569	10.079	327.810	337.889
Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)	-	119.931	119.931	-	327.810	327.810
CNP Brasil	-	114.976	114.976	-	323.855	323.855
Too Seguros	-	4.955	4.955	-	3.955	3.955
Receitas de Prestação de Serviços	-	283.829	283.829	-	-	-
XS2 Vida e Previdência	-	233.763	233.763	-	-	-
XS3 Seguros	-	50.066	50.066	-	-	-
Outras receitas operacionais:	-	1.809	1.809	-	-	-
XS3 Seguros	-	1.809	1.809	-	-	-
Receitas financeiras:	-	-	-	10.079	-	10.079
CAIXA	-	-	-	10.079	-	10.079
Despesas/Custos	(51.267)	-	(51.267)	(24.854)	-	(24.854)
Despesas administrativas: (2)	(26.820)	-	(26.820)	(24.096)	-	(24.096)
CAIXA	(26.820)	-	(26.820)	(24.096)	-	(24.096)
Despesas financeiras:	(1.007)	-	(1.007)	(758)	-	(758)
CAIXA	(1.007)	-	(1.007)	(758)	-	(758)
Custos dos serviços prestados	(23.440)	-	(23.440)	-	-	-
CAIXA	(23.440)	-	(23.440)	-	-	-

(1) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 5.544 (R\$2.337 – em igual período do exercício anterior) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade.

(2) As Despesas Administrativas incluem as despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Execução de Atividades Operacionais e de Compartilhamento de Estrutura celebrado entre CAIXA e Caixa Seguridade. O montante apresentado no período não contempla a parcela de R\$ 6.425 (R\$4.521 – 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, incluindo a remuneração dos administradores das subsidiárias, totalizou no 1º semestre de 2021 o montante de R\$ 3.742 (1º semestre de 2020 - R\$ 2.688), conforme demonstrado na Nota 19 – Despesas Administrativas.

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

A Companhia não 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	
	30/06/2021	31/12/2020
Empregados		
Menor salário ¹	9.437	9.437
Maior salário ¹	39.820	39.820
Salário médio ¹	18.121	17.692
Dirigentes		
Diretor-presidente	50.240	50.240
Diretores	41.868	41.868
Conselheiros		
Comitê de Auditoria	9.525	9.525
Conselho de Administração	4.762	4.762
Conselho Fiscal	4.762	4.762

(1) Salário dos empregados disponibilizados pela CAIXA e ressarcido à Controladora conforme Acordo de Compartilhamento de Infraestrutura e Atividades Operacionais

Nota 23 – 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 24 – Eventos Subsequentes

a) Aprovação pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica (“CADE”)

Em 28 de julho de 2021, a CAIXA Seguridade, em continuidade ao Fato Relevante divulgado em 12 de maio de 2021, comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral que se tornaram finais e definitivas as aprovações sem restrições, pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica (“CADE”), das parcerias entre a corretora própria da CAIXA Seguridade e as co-corretoras selecionadas, conforme Fato Relevante divulgado em 12 de fevereiro de 2021:

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

Dessa forma, todas as condições necessárias à eficácia das parcerias estabelecidas foram verificadas, incluindo o prazo adicional de 15 (quinze) dias após a publicação da decisão de aprovação pelo CADE.

A Companhia continuará comunicando ao mercado oportunamente sobre temas relacionados ao processo de reorganização de suas parcerias.

b) Aprovação do Banco Central do Brasil (“BACEN”) para a XS5 Consórcios

Em 30 de julho de 2021, a CAIXA Seguridade, em continuidade ao Fato Relevante divulgado em 30 de março de 2021, comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral que o Banco Central do Brasil homologou a alteração no grupo de controle da XS5 Administração de Consórcios S.A. com a entrada da CNP Assurances Participações S.A.

Dessa forma, foram cumpridas todas as condições necessárias ao início das operações da nova parceria, que tem a exclusividade na venda dos produtos de Consórcio na rede de distribuição da CAIXA.

A Companhia continuará comunicando ao mercado oportunamente sobre o processo de operacionalização dessa parceria.

CAIXA SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.

DIRETORIA

CAMILA DE FREITAS AICHINGER
DIRETORA-PRESIDENTE

EDUARDO COSTA OLIVEIRA
DIRETOR EXECUTIVO

CATIA LEANDRA DE PAULA STRAPASSON
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 30 de junho de 2021

CAIXA SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.

Informações Trimestrais (ITR)
Em 30 de junho de 2021

Conteúdo

Relatório de revisão do auditor independente sobre as informações contábeis intermediárias

Balanço patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos 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

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")**, contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de seis meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo naquela data, incluindo o resumo das principais práticas contábeis e as demais notas explicativas.

A Administração da Companhia é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com a NBC TG 21 (R4) / 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 (R4) / 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 23 às informações contábeis intermediárias, onde consta 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 criado Comitê de Investigação Independente, que conta 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 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 (DVA)

As informações trimestrais acima referidas incluem a Demonstração do Valor Adicionado (DVA), individual e consolidada, referente ao período de seis meses findos em 30 de junho de 2021, elaborada sob a responsabilidade da Administração da Companhia, cuja a apresentação nas informações intermediárias é requerida de acordo com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR) 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, 10 de agosto 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 30 de junho de 2021, as quais foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 10 de agosto de 2021.

Com base nos exames efetuados, nas informações e esclarecimentos recebidos no decorrer do 2º 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, 10 de agosto de 2021.

HUMBERTO FERNANDES DE MOURA
Conselheiro

MARCOS BRASILIANO ROSA
Conselheiro

RODRIGO PARENTE VIVES
Presidente do Conselho

DECLARAÇÃO

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 no SAUS Quadra 3, Bloco E, 3º andar, Matriz III - CEP 70.070-030 - 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 de Autarquias Sul - SAUS, Quadra 3, Bloco E, Edifício CAIXA Matriz III, 3º 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 30 de junho de 2021.
- ii) reviu, discutiu e concorda com as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia, referentes ao período findo em 30 de junho de 2021.

Brasília, 10 de agosto de 2021.

CAMILA DE FREITAS AICHINGER



D E C L A R A Ç Ã O

Cátia Leandra de Paula Strapasson, brasileira, casada, economiária, portadora da Cédula de Identidade (RG) nº 6.298.873-8 SSP/PR, inscrita no CPF/MF sob o nº 003.946.789-90, com escritório no SAUS Quadra 3, Bloco E, 3º andar, Matriz III - CEP 70.070-030 - 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 de Autarquias Sul – SAUS, Quadra 3, Bloco E, Edifício CAIXA Matriz III, 3º 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 30 de junho de 2021.

ii) reviu, discutiu e concorda com as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia, referentes ao período findo em 30 de junho de 2021.

Brasília, 10 de agosto de 2021.

CÁTIA LEANDRA DE PAULA STRAPASSON

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 no SAUS Quadra 3, Bloco E, 3º andar, Matriz III - CEP 70.070-030 - 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 de Autarquias Sul - SAUS, Quadra 3, Bloco E, Edifício CAIXA Matriz III, 3º 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 30 de junho de 2021.

ii) reviu, discutiu e concorda com as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia, referentes ao período findo em 30 de junho de 2021.

Brasília, 10 de agosto 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 no SAUS Quadra 3, Bloco E, 3º andar, Matriz III - CEP 70.070-030 - 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 de Autarquias Sul – SAUS, Quadra 3, Bloco E, Edifício CAIXA Matriz III, 3º 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 30 de junho de 2021.

ii) reviu, discutiu e concorda com as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia, referentes ao período findo em 30 de junho de 2021.

Brasília, 10 de agosto de 2021.

HEBERT LUIZ GOMIDE FILHO