Demonstrações Contábeis

Controladora e Consolidado

31 de dezembro de 2024

**Sumário**

[Balanço patrimonial 3](#_Toc189757248)

[Demonstração do resultado do exercício 4](#_Toc189757249)

[Demonstração do resultado abrangente do exercício 4](#_Toc189757250)

[Demonstração das mutações do patrimônio líquido do exercício 5](#_Toc189757251)

[Demonstração dos fluxos de caixa do exercício – Método indireto 6](#_Toc189757252)

[Demonstração do valor adicionado do exercício 7](#_Toc189757253)

[Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais 8](#_Toc189757254)

[Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas 14](#_Toc189757255)

[Nota 3 – Práticas contábeis materiais 14](#_Toc189757256)

[Nota 4 – Pronunciamentos e leis recentemente emitidos 18](#_Toc189757257)

[Nota 5 – Principais julgamentos e estimativas contábeis 22](#_Toc189757258)

[Nota 6 – Gerenciamento de riscos 24](#_Toc189757259)

[Nota 7 – Informações por segmento 25](#_Toc189757260)

[Nota 8 – Caixa e equivalentes de caixa 28](#_Toc189757261)

[Nota 9 – Instrumentos financeiros ao valor justo 28](#_Toc189757262)

[Nota 10 – Valores a receber 29](#_Toc189757263)

[Nota 11 – Outros ativos 29](#_Toc189757264)

[Nota 12 – Investimentos em participações societárias 30](#_Toc189757265)

[Nota 13 – Tributos 44](#_Toc189757266)

[Nota 14 – Valores a pagar 45](#_Toc189757267)

[Nota 15 – Provisões e passivos contingentes 46](#_Toc189757268)

[Nota 16 – Patrimônio líquido 46](#_Toc189757269)

[Nota 17 – Receitas de distribuição 49](#_Toc189757270)

[Nota 18 – Custo do serviço prestado 50](#_Toc189757271)

[Nota 19 – Despesas administrativas 50](#_Toc189757272)

[Nota 20 – Outras receitas/Despesas operacionais 51](#_Toc189757273)

[Nota 21 – Resultado financeiro 51](#_Toc189757274)

[Nota 22 – Partes relacionadas 51](#_Toc189757275)

Balanço patrimonial

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ATIVO** | **31/12/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Circulante** | **1.752.141** | **1.969.462** | **1.028.510** | **1.464.596** |
| Caixa e equivalentes de caixa (nota 8) | 88 | 435 | 81 | 430 |
| Instrumentos financeiros (nota 9) | 861.267 | 1.209.486 | 261.855 | 850.819 |
| Dividendos a receber (nota 22 (d)) | 836.272 | 583.359 | 714.126 | 439.963 |
| Juros sobre capital próprio a receber (nota 22 (d)) | - | 21.093 | - | 19.186 |
| Valores a receber (nota 10) | 53.128 | 153.339 | 50.983 | 152.522 |
| Outros ativos (nota 11) | 1.386 | 1.750 | 1.465 | 1.676 |
|  |  |  |  |  |
| **Não Circulante** | **12.111.881** | **12.054.554** | **12.852.581** | **12.539.723** |
| Investimentos em participações societárias (nota 12) | 12.111.874 | 12.054.547 | 12.852.570 | 12.539.712 |
| Outros ativos (nota 11) | 7 | 7 | 11 | 11 |
|  |  |  |  |  |
| **Total do Ativo** | **13.864.022** | **14.024.016** | **13.881.091** | **14.004.319** |
|  |  |  |  |  |
| **PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **31/12/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Circulante** | **972.377** | **1.131.440** | **1.292.752** | **1.415.172** |
| Valores a pagar (nota 14) | 11.094 | 102.810 | 12.234 | 74.572 |
| Dividendos a pagar (nota 22 (d)) | 941.302 | 941.302 | 1.278.351 | 1.278.351 |
| Passivos por impostos correntes (nota 13 (c)) | 19.952 | 87.193 | 2.167 | 62.214 |
| Passivos por impostos diferidos (nota 13 (d)) | 29 | 134 | - | 8 |
| Outros passivos | **-** | 1 | **-** | 27 |
|  |  |  |  |  |
| **Não Circulante** | **2.321** | **3.252** | **2.459** | **3.267** |
| Valores a pagar (nota 14) | 2.321 | 3.252 | 2.459 | 3.267 |
|  |  |  |  |  |
| **Patrimônio Líquido (nota 16)** | **12.889.324** | **12.889.324** | **12.585.880** | **12.585.880** |
| Capital social | 2.756.687 | 2.756.687 | 2.756.687 | 2.756.687 |
| Reservas | 4.011.956 | 4.011.956 | 3.678.772 | 3.678.772 |
| Dividendos adicionais propostos | 948.704 | 948.704 | 373.393 | 373.393 |
| Ajuste de avaliação patrimonial | 5.171.977 | 5.171.977 | 5.777.028 | 5.777.028 |
|  |  |  |  |  |
| **Total do Passivo e do Patrimônio Líquido** | **13.864.022** | **14.024.016** | **13.881.091** | **14.004.319** |

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

Demonstração do resultado do exercício

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receitas operacionais** | **3.827.073** | **5.013.352** | **3.658.641** | **4.664.021** |
| Resultado de investimentos em participações societárias (nota 12) | 3.618.260 | 2.683.337 | 3.501.391 | 2.669.450 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca (nota 17) | 208.813 | 208.813 | 157.250 | 157.250 |
| Receitas de prestação de serviços (nota 17) | - | 2.121.202 | - | 1.837.321 |
| **Custo dos serviços prestados (nota 18)** | **-** | **(460.446)** | - | **(385.810)** |
| **Resultado bruto** | **3.827.073** | **4.552.906** | **3.658.641** | **4.278.211** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(42.376)** | **(329.883)** | **(79.415)** | **(326.983)** |
| Despesas administrativas (nota 19) | (100.974) | (126.617) | (92.342) | (110.036) |
| Despesas tributárias (nota 13 (b)) | (34.442) | (297.677) | (17.755) | (247.169) |
| Outras receitas/despesas operacionais (nota 20) | 93.040 | 94.411 | 30.682 | 30.222 |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **3.784.697** | **4.223.023** | **3.579.226** | **3.951.228** |
| **Resultado financeiro (nota 21)** | **57.094** | **113.492** | **45.697** | **113.868** |
| Receitas financeiras | 104.606 | 172.227 | 76.825 | 147.813 |
| Despesas financeiras | (47.512) | (58.735) | (31.128) | (33.945) |
| **Resultado antes de impostos e participações** | **3.841.791** | **4.336.515** | **3.624.923** | **4.065.096** |
| Imposto de renda e contribuição social (nota 13 (a)) | (76.607) | (571.331) | (42.679) | (482.852) |
| Impostos correntes | (76.576) | (571.214) | (42.686) | (482.811) |
| Impostos diferidos | (31) | (117) | 7 | (41) |
| **Lucro líquido do exercício** | **3.765.184** | **3.765.184** | **3.582.244** | **3.582.244** |
| Quantidade de ações - em milhares | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 |
| **Lucro por ação - R$ (nota 16 (e))** | **1,25506** | **1,25506** | **1,19408** | **1,19408** |

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

Demonstração do resultado abrangente do exercício

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE** | **Controladora / Consolidado** | |
| **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** |
| **Lucro líquido do exercício** | **3.765.184** | **3.582.244** |
|  |  |  |
| **Itens passíveis de reclassificação para resultado** | **(605.051)** | **257.658** |
| (+/-) Ganhos não realizados sobre ativos financeiros disponíveis para venda | (356.333) | 168.847 |
| (+/-) Outros ajustes de avaliação patrimonial reflexo | (248.718) | 88.811 |
| **Resultado abrangente do exercício** | **3.160.133** | **3.839.902** |

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido do exercício

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **Capital social** | **Reservas** | **Ajuste de Avaliação Patrimonial** | **Lucros/Prejuízos Acumulados** | **Patrimônio Líquido** |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2022** | **2.756.687** | **2.520.163** | **5.519.370** | **1.531.150** | **12.327.370** |
| Pagamento de dividendos adicionais | - | (803.044) | - | (1.500.000) | (2.303.044) |
| Ajuste de avaliação patrimonial de investidas | - | - | 257.658 | - | 257.658 |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | 3.582.244 | 3.582.244 |
| **Destinações do lucro líquido:** | **-** | **2.335.046** | **-** | **(3.613.394)** | **(1.278.348)** |
| Reserva estatutária | - | 1.961.653 | - | (1.961.653) | - |
| Dividendos | - | - | - | (1.278.348) | (1.278.348) |
| Dividendos adicionais propostos | - | 373.393 | - | (373.393) | - |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2023** | **2.756.687** | **4.052.165** | **5.777.028** | **-** | **12.585.880** |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2023** | **2.756.687** | **4.052.165** | **5.777.028** | **-** | **12.585.880** |
| Pagamento de dividendos adicionais | - | (373.393) | - | - | (373.393) |
| Ajuste de avaliação patrimonial de investidas | - | - | (605.051) | - | (605.051) |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | 3.765.184 | 3.765.184 |
| **Destinações do lucro líquido:** | **-** | **1.281.888** | **-** | **(3.765.184)** | **(2.483.296)** |
| Reserva estatutária | - | 333.184 | - | (333.184) | - |
| Dividendos intercalares pagos | - | - | - | (1.542.000) | (1.542.000) |
| Dividendos a pagar | - | - | - | (941.296) | (941.296) |
| Dividendos adicionais propostos | - | 948.704 | - | (948.704) | - |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2024** | **2.756.687** | **4.960.660** | **5.171.977** | **-** | **12.889.324** |

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

Demonstração dos fluxos de caixa do exercício – Método indireto

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Fluxos de caixa proveniente das atividades operacionais** |  |  |  |  |
| **Lucro líquido do exercício:** | **3.765.184** | **3.765.184** | **3.582.244** | **3.582.244** |
| **Ajustes ao lucro:** | **(3.618.222)** | **(2.679.479)** | **(3.502.119)** | **(2.666.743)** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | (3.618.260) | (2.683.337) | (3.501.391) | (2.669.450) |
| Tributos diferidos - diferenças temporárias | 35 | 133 | (7) | 41 |
| Outros ajustes (Depreciação / Tributos retidos) | 3 | 3.725 | (721) | 2.666 |
| **Lucro líquido ajustado do exercício:** | **146.962** | **1.085.705** | **80.125** | **915.501** |
|  |  |  |  |  |
| **Recebimento de dividendos** | **3.631.760** | **2.395.241** | **2.472.860** | **1.895.535** |
| **Recebimento de juros sobre capital próprio** | **-** | **19.186** | **-** | **15.523** |
| **Variações patrimoniais:** | **61.711** | **99.580** | **21.912** | **883** |
| Valores a receber | (2.145) | (817) | (5.432) | (46.807) |
| Outros ativos | 44 | (207) | (87) | (281) |
| Valores a pagar | (1.278) | 28.223 | 944 | (1.417) |
| Dividendos a pagar - Atualização monetária | 47.276 | 47.276 | 31.108 | 31.108 |
| Passivos por impostos correntes | 17.785 | 24.979 | (4.621) | 18.272 |
| Passivos por impostos diferidos | 29 | 126 | - | 8 |
| **Caixa líquido proveniente das atividades operacionais** | **3.840.433** | **3.599.712** | **2.574.897** | **2.827.442** |
| **Fluxos de caixa proveniente das atividades de investimento** |  |  |  |  |
| Aplicação financeira | (3.458.408) | (28.273.684) | (2.122.665) | (13.963.353) |
| Resgate de Aplicações Financeiras | 2.858.996 | 27.914.991 | 2.442.065 | 14.029.905 |
| Alienação de participações societárias | - | - | 136.096 | 136.096 |
| **Caixa líquido proveniente das atividades de investimento** | **(599.412)** | **(358.693)** | **455.496** | **202.648** |
| **Fluxos de caixa proveniente das atividades de financiamento** |  |  |  |  |
| Pagamento de dividendos (nota 16 (f)) | (3.241.014) | (3.241.014) | (3.030.376) | (3.030.376) |
| **Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento** | **(3.241.014)** | **(3.241.014)** | **(3.030.376)** | **(3.030.376)** |
| **Aumento/(redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa** | **7** | **5** | **17** | **(286)** |
| **Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício** | **81** | **430** | **64** | **716** |
| **Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício** | **88** | **435** | **81** | **430** |

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

Demonstração do valor adicionado do exercício

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receitas** | **301.853** | **2.425.479** | **187.932** | **2.025.261** |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | 208.813 | 208.813 | 157.250 | 157.250 |
| Receitas de prestação de serviços | - | 2.121.202 | - | 1.837.321 |
| Outras receitas | 93.040 | 95.464 | 30.682 | 30.690 |
| **Insumos adquiridos de terceiros** | **(19.524)** | **(485.745)** | **(15.427)** | **(404.991)** |
| Custos dos produtos, das mercadorias e dos serviços vendidos | - | (460.446) | - | (385.810) |
| Materiais, energia, serviços de terceiros e outros | (19.524) | (25.299) | (15.427) | (19.181) |
| **Valor adicionado bruto** | **282.329** | **1.939.734** | **172.505** | **1.620.270** |
| Depreciação, amortização e exaustão | (17) | (17) | 4 | 3 |
| **Valor adicionado líquido produzido pela entidade** | **282.312** | **1.939.717** | **172.509** | **1.620.273** |
| **Valor adicionado recebido em transferência** | **3.722.866** | **2.855.564** | **3.578.216** | **2.817.263** |
| Resultado de equivalência patrimonial | 3.618.260 | 2.683.337 | 3.501.391 | 2.669.450 |
| Receitas financeiras | 104.606 | 172.227 | 76.825 | 147.813 |
| **Valor adicionado total a distribuir** | **4.005.178** | **4.795.281** | **3.750.725** | **4.437.536** |
| **Distribuição do valor adicionado** | **4.005.178** | **4.795.281** | **3.750.725** | **4.437.536** |
| **Pessoal** | **66.951** | **84.064** | **62.340** | **74.411** |
| Remuneração direta | 51.460 | 64.237 | 47.779 | 56.608 |
| Benefícios | 11.788 | 15.226 | 11.137 | 13.751 |
| FGTS | 3.703 | 4.601 | 3.424 | 4.052 |
| **Impostos, taxas e contribuições** | **121.997** | **882.681** | **71.093** | **742.654** |
| Federais | 120.053 | 819.074 | 71.093 | 688.424 |
| Municipais | 1.944 | 63.607 | - | 54.230 |
| **Remuneração de capital de terceiros** | **3.770** | **16.076** | **3.940** | **7.119** |
| Aluguéis | 1.457 | 1.856 | 1.472 | 1.819 |
| Outras | 2.313 | 14.220 | 2.468 | 5.300 |
| **Remuneração de capitais próprios** | **3.812.460** | **3.812.460** | **3.613.352** | **3.613.352** |
| Dividendos | 3.479.276 | 3.479.276 | 3.182.849 | 3.182.849 |
| Lucros retidos/ Prejuízo do exercício | 333.184 | 333.184 | 430.503 | 430.503 |

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

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 da Caixa Econômica Federal (“CAIXA”) em 21 de maio de 2015, em conformidade com a legislação brasileira, por prazo indeterminado, tendo por objeto social a aquisição de participações societárias ou a participação, direta ou indireta, como sócia ou quotista do capital de outras sociedades, no Brasil ou no exterior, cujo objeto social seja a estruturação e comercialização de seguros nos diversos ramos, planos de previdência complementar e planos de capitalização, administração, comercialização e disponibilização de planos privados de assistência médica e odontológica, corretagem desses produtos, além da estruturação, administração e comercialização de consórcios e realização de operações de resseguro e retrocessão no País e no Exterior.

A CAIXA Seguridade, neste contexto, acompanha a evolução de cenários macroeconômicos que podem trazer reflexos à dinâmica de seus negócios e dos negócios de suas participações societárias.

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

## **Participações societárias**

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

**a.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.

**a.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).

**a.2.1) XS3 Seguros S.A. (“XS3 Seguros” ou “Caixa Residencial”)**

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.

**a.2.2) XS4 Capitalização S.A. (“XS4 Capitalização” ou “Caixa 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.

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

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

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

Trata-se de Companhia de capital fechado e empreendimento controlado em conjunto pela BTG Pactual Holding Participações S.A. e pela 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.

**a.3) Holding XS1 S.A. (“Holding XS1” ou “Caixa Vida e Previdência”)**

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.

**a.4) XS5 Administradora de Consórcios S.A. (“XS5 Consórcios” ou “Caixa 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.

**a.5) XS6 Assistência S.A. (“XS6 Assistência” ou “Caixa 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 planos 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 USS Soluções Gerenciadas S.A. – Tempo Assist (Acordo Tempo) para exploração, pelo prazo de 20 anos, do ramo de serviços assistenciais na rede de distribuição Balcão CAIXA.

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

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Empresa** | **Descrição** | **% de participação da Companhia** | |
| **31/12/2024** | |
| **Direta** | **Indireta** |
| **CAIXA Holding Securitária:** | **A CAIXA Holding Securitária tem por objeto social exclusivo, a participação em sociedades autorizadas a funcionar pela Superintendência Nacional de Seguros Privados (SUSEP).** | **100,00** | **-** |
| Too Seguros S.A. | Trata-se de uma sociedade anônima fechada, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Holding Securitária e BTG Pactual Holding de Seguros Ltda, que tem como objeto social: (a) as operações de seguros de danos e de pessoas; e (b) a participação como acionista ou sócio em outras sociedades ou empreendimentos, exceto em corretora de seguros. | - | 49,00 |
| PAN Corretora de Seguros Ltda. | Regida pelo acordo de Sócios celebrado entre a Caixa Holding Securitária S.A. e BTG Pactual Holding Participações S.A., tem por objeto a corretagem e administração, em todas as modalidades permitidas pela legislação vigente, de: (a) seguros; (b) planos de previdência complementar; (c) títulos de capitalização; (d) planos de saúde, seguros saúde, odontológicos, benefícios e assistências; (e) prestação de serviços de assessoria de corretagem de seguros; e (f) a participação em outras sociedades, simples ou empresariais, como sócia, acionista, quotista, debenturistas, fundos de investimentos e empreendimentos imobiliários de maneira geral, exceto em sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização ou entidade aberta de previdência complementar. | - | 49,00 |
| XS3 Seguros S.A. | Sociedade Anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Holding Securitária S.A. e a Tokio Marine Seguradora S.A. que tem por objeto social a distribuição, divulgação, oferta, a venda e pós-vendas de seguros habitacional e residencial desenvolvidos ou que possam vir a ser desenvolvidos pela companhia. | - | 75,00 |
| XS4 Capitalização S.A. | Sociedade Anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre Caixa Holding Securitária S.A e Icatu Seguridade S.A. que tem por objeto social a distribuição, divulgação, oferta, a venda e pós vendas de produtos de capitalização de qualquer modalidade, desenvolvidos ou que possam vir a ser desenvolvidos pela companhia. | - | 75,00 |
| **Caixa Seguridade Corretagem e Administração de Seguros S.A.** | **Subsidiária integral da Caixa Seguridade que tem como objeto social: (i) participação em outras sociedades, nacionais ou estrangeiras; (ii) assessoria e consultoria no ramo de seguros; (iii) corretagem e administração de seguros em todas as modalidades permitidas pela legislação vigente, planos de previdência complementar aberta, títulos de capitalização, cotas de consórcios, serviços assistenciais, planos de saúde e odontológicos, bem como contratos quaisquer distribuídos ou comercializados na rede de distribuição da CAIXA ou extra rede de distribuição da CAIXA.** | **100,00** | - |
| Fundo de Investimento CAIXA Extramercado Exclusivo Corretora Renda Fixa | Fundo de Investimento constituído sob a forma de condomínio aberto, com prazo indeterminado de duração e destinado a acolher investimentos exclusivamente da CAIXA Corretora. O fundo é administrado e custodiado pela CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, os serviços de gestão da carteira são realizados pela CAIXA Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. | - | 100,00 |
| **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 Latam Holding Ltda, que tem por objeto social a participação em outras sociedades, nacionais ou estrangeiras, inclusive poderá participar do capital de empresas de Companhia Seguradora, de Capitalização, de Previdência Privada, de Administração de Consórcios, de Consultoria da Área de Previdência Pública para Estados e Municípios, e de Companhia Seguradora Especializada no Ramo Saúde, observada a legislação vigente.** | **48,25** | **-** |
| 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 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Empresa** | **Descrição** | **% de participação da Companhia** | |
| **31/12/2024** | |
| **Direta** | **Indireta** |
| CNP Participações Securitárias Brasil Ltda.: | Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto social a participação em outras sociedades que atuam no segmento regulado pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. | - | 48,25 |
| Caixa Seguradora S.A. | Subsidiária integral da CNP Participações Securitárias Brasil Ltda. Tem como objeto social a exploração de seguros, em quaisquer de suas modalidades ou formas, especialmente nos seguros de danos e de pessoas, podendo, ainda, participar do capital social de outras sociedades relacionadas ao seu objeto social. | - | 48,25 |
| Youse Seguradora S.A. | Subsidiária integral da CNP Participações Securitárias Brasil Ltda. tem como objeto a exploração de operações de seguros de danos e de pessoal, em quaisquer de suas modalidades ou formas, em todo o território nacional, podendo, ainda, participar do capital social de outras sociedades, observadas as disposições legais pertinentes. | - | 48,25 |
| Youse Tecnologia e Assistência em Seguros Ltda. | Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto social a prestação de serviços de assessoria e consultoria em seguros, previdência, saúde, capitalização; gestão de ativos financeiros, de serviços previdenciários, auditoria, avaliação, planejamento, orientação, controle, supervisão e execução de estudos e pesquisas sobre matemáticas contábeis, econômico financeiras, estatísticas, atuarial e organizacional; a realização de estudos e execução de serviços técnicos para estruturação, modelagem, adequação, treinamento e implementação de sistemas de previdências, tributário, fiscal, administrativo e patrimonial para União, DF, Estados e Municípios, na Administração Direta e Indireta; a realização de trabalhos de consultoria e de desenvolvimento de softwares; elaboração de estudos setoriais do mercado de seguros, previdência e capitalização; a cobrança e a prestação de serviços de tele assistência e telemarketing nas modalidades ativa e passiva, a prestação de serviços de assistência a veículos leves e pesados, motocicletas e outros meios de transportes motorizados, e a prestação de assistências especializadas pessoal e patrimonial que consistam em serviços complementares a seguros em geral; e a participação em outras sociedades, nacionais ou estrangeira como acionista ou sócio quotista. | - | 48,25 |
| Wiz Co Participações e Corretagem de Seguros S.A. | Sociedade anônima de capital aberto que tem como objeto social: (i) a corretagem de seguros de todos os ramos; (ii) a assessoria e consultoria na área de seguros em geral; (iii) a intermediação e desenvolvimento de soluções em negócios, sem especificação definida; (iv) a organização de campanhas de incentivo e fidelização de clientes; (v) a administração de bens; (vi) a assessoria e consultoria relacionada a negócios financeiros e tecnologia da informação; (vii) a atuação como correspondente de instituições financeiras; (viii) o gerenciamento de bancos de dados de terceiros; (ix) o desenvolvimento e licenciamento de programas de computador, customizáveis ou não; (x) a assessoria, consultoria e estruturação de sistemas e soluções na área de tecnologia da informação; (xi) a participação no capital social de outras sociedades, nacionais ou estrangeiras, na condição de sócia, acionista ou quotista, em caráter permanente ou temporário, como controladora ou minoritária; e (xii) atividades de teleatendimento. | - | 12,06 |
| **Fundo de Investimento CAIXA Extramercado Exclusivo Seguridade Renda Fixa** | **Fundo de Investimento constituído sob a forma de condomínio aberto, com prazo indeterminado de duração e destinado a acolher investimentos exclusivamente da CAIXA Seguridade. O fundo é administrado e custodiado pela CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, os serviços de gestão da carteira são realizados pela CAIXA Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.** | **100,00** | - |
| **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** | **-** |
| 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 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Empresa** | **Descrição** | **% de participação da Companhia** | |
| **31/12/2024** | |
| **Direta** | **Indireta** |
| **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** | - |

1. **Impactos da calamidade pública no Estado do Rio Grande do Sul sobre as operações da Companhia**

Conforme amplamente divulgado pela imprensa, no 2º trimestre de 2024 o Estado do Rio Grande do Sul enfrentou impactos decorrentes de evento climático extremo, consistente às fortes chuvas precipitadas sobre a região, ocasionando enchentes com significativos estragos em diversos municípios do Estado. Inicialmente afetando a região central, rapidamente a tragédia se estendeu determinando que o Governo do Rio Grande do Sul decretasse em 1º de maio de 2024 estado de calamidade pública. Desde então, conforme dados da Defesa Civil do Estado, as estatísticas da tragédia tomaram proporções que indicavam impactos sobre 478 (quatrocentos e setenta e oito) municípios, com aproximadamente 2,4 milhões de pessoas afetadas.

Nesse contexto, tendo em vista as operações realizadas pelas investidas do Grupo Caixa Seguridade, sobretudo relacionadas à exploração de produtos de seguros de ramos diversos, de forma ampla em toda base territorial nacional, foi observado dentro do período um incremento no volume de avisos de sinistros, sobretudo habitacionais e residenciais, relacionados ao evento climático. Sendo assim, houve incremento no volume de sinistros retidos (sinistralidade) apresentado pelas investidas XS3 Seguros, CNP Brasil e Too Seguros.

Sob essa perspectiva, tendo em vista que as principais receitas da Companhia advêm, direta e indiretamente, de investimentos em participações societárias (Resultado de Equivalência Patrimonial), nada obstante à robusta cobertura de resseguros por parte das seguradoras do Grupo, registrou-se impacto no resultado oriundo daquelas participadas, no 2º trimestre de 2024, sobretudo nos meses de maio e junho.

Por fim, destaca-se que as presentes Demonstrações Contábeis, considerando o período a que remetem, contemplam os impactos provocados por mencionada tragédia climática sobre os resultados e posições patrimoniais da Companhia.

1. **Incorporação das ações da XS2 Vida e Previdência pela Caixa Vida e Previdência**

Em 30 de agosto de 2024, a Assembleia Geral Extraordinária da Holding XS1, no papel de Controladora, aprovou a proposta de incorporação da totalidade das ações da XS2 Vida e Previdência "Incorporada" pela Caixa Vida e Previdência "Incorporadora". Em virtude de o movimento societário envolver entidades sob controle comum, foi utilizada a premissa de incorporação pelo valor de custo contábil dada a posição patrimonial da incorporada na data da operação. Dessa forma, os ativos, passivos e resultados da Incorporada passaram a ser reconhecidos integralmente na Caixa Vida e Previdência, ficando a XS2 Vida e Previdência extinta de pleno direito, sucedida pela Incorporadora a título universal.

1. **Desinvestimento da CNP Brasil na Wiz**

Conforme Comunicado ao Mercado divulgado em 30 de outubro de 2024, a Caixa Seguridade informou a seus acionistas e ao mercado em geral que o Conselho de Administração da sua investida CNP Seguros Holding Brasil S.A. (“CSH”) aprovou o desinvestimento integral da participação da CSH no capital social da Wiz Co Participações e Corretagem de Seguros S.A. (“Wiz”) para a empresa Integra Participações S.A. (“Integra”), com a celebração, entre as partes, de Contrato de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças, a fim de regular os termos e condições aplicáveis à transação.

A operação entre a CSH e a Integra contempla a venda de 39.976.820 ações ordinárias, representativas de 25% (vinte e cinco por cento) do capital social total da Wiz. A CSH receberá da Integra, como contraprestação pela venda da referida participação, o montante de R$ 238.261.847,20 (duzentos e trinta e oito milhões duzentos e sessenta e um mil, oitocentos e quarenta e sete reais e vinte centavos).

Informou ainda que o fechamento da operação está sujeito ao cumprimento de diversas condições suspensivas, incluindo a obtenção da aprovação definitiva pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE). Após o fechamento da operação, a Caixa Seguridade deixará de deter, direta ou indiretamente, qualquer participação societária na Wiz.

1. **Eventual oferta subsequente de ações ordinárias (*follow on*)**

Conforme Comunicado ao Mercado divulgado em 28 de março de 2024, a Caixa Seguridade informou a seus acionistas e ao mercado em geral que sua controladora Caixa Econômica Federal (“CAIXA”), decidiu, no âmbito do seu Conselho Diretor, autorizar a elaboração de estudos e análises necessários para eventual alienação futura de ações, sem alteração do controle. Esta ação visa o atingimento do percentual mínimo de ações em circulação da Companhia, conforme as regras do segmento Novo Mercado da B3 e sem alteração no controle da Companhia (“Potencial Oferta”).

Em vista disso, a Companhia divulgou um novo Comunicado ao Mercado em 16 de outubro de 2024, informando que recebeu ofício de sua Controladora ao qual foi comunicado que em Assembleia Geral, realizada naquela data, autorizou a continuidade do procedimento para eventual oferta pública secundária subsequente de ações ordinárias de emissão da CAIXA Seguridade.

Por meio do Comunicado ao Mercado divulgado em 26 de dezembro de 2024, a Controladora notificou a conclusão do processo de seleção do Sindicato de Bancos para atuarem como coordenadores. Os serviços de assessoria financeira no âmbito da Potencial Oferta, incluindo trabalhos preparatórios para a definição da viabilidade e dos termos e condições, serão prestados por Banco Itaú BBA S.A., Banco BTG Pactual S.A., Bank of America Merrill Lynch Banco Múltiplo S.A., UBS Brasil Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A. e Caixa Econômica Federal.

A CAIXA esclareceu ainda que a efetiva realização da Potencial Oferta, assim como a definição de seus termos e condições, estão sujeitas às condições do mercado de capitais e à obtenção das aprovações necessárias, sendo conduzida em conformidade com a legislação e regulamentação aplicáveis.

Nota 2 – 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), as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) 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 (DVA). As IFRS não requerem a apresentação dessa demonstração. Como consequência, pelas IFRS, essa demonstração está apresentada como informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das demonstrações contábeis.

Estas demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração da CAIXA Seguridade em 13 de fevereiro de 2025.

Nota 3 – Práticas contábeis materiais

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

## **a) Consolidação**

## **a.1) Controladas**

São todas as empresas nas quais a Companhia tem controle direto ou indireto na administração financeira e operacional. A Companhia exerce controle sobre uma investida quando ela possui (i) poder sobre a investida; (ii) exposição a, ou direitos sobre, retornos variáveis decorrentes de seu envolvimento com a investida; e (iii) a capacidade de utilizar seu poder sobre a investida para afetar o valor de seus retornos.

As controladas são integralmente consolidadas a partir da data em que o controle é adquirido pelo Grupo e deixam de ser consolidadas a partir da data em que o controle cessa.

As operações entre as Companhias do Grupo, compreendendo os saldos, as receitas, as despesas os ganhos e as perdas não realizados são eliminados por ocasião do processo de consolidação.

## **b) 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.

1. **Reconhecimento de receitas e despesas**

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

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

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

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

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

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

1. **Caixa e equivalentes de caixa**

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

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

1. **Instrumentos financeiros ao valor justo**

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

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

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

Os instrumentos financeiros detidos pela CAIXA Seguridade e suas subsidiárias referem-se a cotas de fundos de investimentos - curto prazo, cotas de fundos de investimento exclusivo e títulos públicos federais, e são mensurados ao valor justo por meio do resultado.

1. **Valores a receber**

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

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

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

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

Os resultados das investidas adquiridas durante o período contábil são incluídos nas demonstrações contábeis 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.

1. **Investimentos em participações societárias**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. **Tributos**

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 sobre as diferenças temporárias decorrentes de diferenças entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores nas demonstrações contábeis.

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.

Os impostos sobre a renda diferidos são apresentados líquidos no balanço quando há o direito legal e a intenção de compensar os ativos fiscais correntes contra os passivos fiscais 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.

Os tributos aplicáveis à CAIXA Seguridade e suas subsidiárias são apurados com base nas alíquotas apresentadas no quadro abaixo:

|  |  |
| --- | --- |
| **Tributos** | **Alíquota** |
| Imposto de Renda (15,00% + adicional de 10,00%) | 25% |
| Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL | 9% |
| Programa de Integração Social - PIS (1) | 1,65% / 0,65% |
| Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS (1) | 7,6% / 4% |
| Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN | Até 5% |

(1) As alíquotas do PIS e da COFINS aplicáveis sobre as receitas financeiras são de 0,65% e 4%, respectivamente, conforme disposto no Decreto nº 8.426/2015.

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

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

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

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

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

1. **Apresentação de informações por segmento**

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

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

1. **Ativo não circulante mantido para venda**

A Companhia classifica um ativo não circulante (ou um grupo de ativos) como mantido para venda se o seu valor contábil estiver para ser recuperado principalmente por meio de transação de venda ao invés do seu uso contínuo.

Para que esse seja o caso, o ativo (ou grupo) deve estar disponível para venda imediata em suas condições atuais, sujeito apenas aos termos que sejam habituais e costumeiros para venda de tais ativos (ou grupos), e a sua venda deve ser altamente provável.

Aplicam-se aos ativos não circulantes mantidos para venda todas as regras relativas à perda do valor recuperável de ativos (*impairment*).

Se houver desistência do plano de venda, ou as condições para ser mantido como mantido para venda não mais existirem, a entidade deve deixar de classificar o ativo como mantido para venda e deve mensurar o ativo pelo menor valor entre o que estaria caso não houvesse saído desse grupo ou seu valor de recuperação à data da decisão posterior de não vender.

Esta classificação denota o reconhecimento de “ativo não circulante mantido para venda” em separado no ativo circulante, bem como uma operação como descontinuada na data em que a operação satisfaz os critérios para ser classificada como mantida para venda ou quando a entidade descontinua a operação.

Nota 4 – Pronunciamentos e leis recentemente emitidos

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

1. **IFRS 9 (CPC 48) – Instrumentos Financeiros**

A IFRS 9 (CPC 48) – Instrumentos financeiros, emitido pelo IASB em substituição ao pronunciamento IAS 39 (CPC 38), estabelece, entre outros, requerimentos para: i) classificação e mensuração de ativos e passivos financeiros; ii) redução ao valor recuperável de ativos financeiros e iii) contabilização de hedge.

A IFRS 9 classifica os ativos financeiros a depender das características dos fluxos de caixa contratual e no modelo de negócios para gerir o ativo, podendo ser mensurados ao: i) custo amortizado; ii) valor justo por meio do resultado (VJR) ou iii) valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA).

A norma entrou em vigor em 1º de janeiro de 2018 para as empresas reguladas pela CVM. No entanto, o CPC 11 – Contratos de Seguros facultava às seguradoras que atendessem a critérios especificados a aplicação da isenção temporária da IFRS 9 (CPC 48) para períodos anteriores a 1º de janeiro de 2023, exceto se outra data fosse requerida ou definida pelos órgãos reguladores, podendo, assim, continuar aplicando o CPC 38 (IAS 39) durante esse período.

1. **IFRS 17 (CPC 50) – Contratos de Seguros**

Em maio de 2017, o IASB publicou a norma IFRS 17 - Contratos de Seguros (CPC 50), em substituição à IFRS 4 (CPC 11), que estabelece princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros, resseguros e contratos de investimento com característica de participação discricionária. A norma visa à padronização desses contratos, em contraponto ao IFRS 4, que possibilitava que as empresas contabilizassem contratos de seguro usando padrões contábeis nacionais, resultando em abordagens diferentes. Dessa forma, a nova norma possibilita que os contratos de seguro sejam contabilizados de forma consistente, beneficiando tanto os investidores como as companhias de seguros.

A vigência da norma será estabelecida a partir da aprovação pelos órgãos reguladores. Nesse sentido, a Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) emitiu a Resolução CVM nº 42, de 22 de julho de 2021, aprovando o CPC 50 e tornando-o obrigatório para as companhias abertas a partir de 1º de janeiro de 2023, sendo, assim, de adoção obrigatória pela Companhia. Não obstante, a Superintendência de Seguros Privados (“SUSEP”) ainda não se pronunciou quanto à adoção da IFRS 17. Assim, para suas entidades reguladas, ainda estão vigentes as disposições do IFRS 4 (CPC 11) - Contratos de Seguro.

Diferente do IFRS 4 (CPC 11), o IFRS 17 (CPC 50) traz a necessidade da separação dos contratos de seguros em grupos de contratos, ou *cohortes*, com no máximo 12 (doze) meses de emissão. Além disso, cada grupo de contrato passa a ser dividido com base na expectativa de rentabilidade apresentada por esses portfólios, de modo que seu reconhecimento inicial pode ser classificado como:

I. grupo de contratos que são onerosos no reconhecimento inicial;

II. grupo de contratos que, no reconhecimento inicial, tem possibilidade significativa de se tornarem onerosos subsequentemente; e

III. grupo de contratos remanescentes na carteira, ou seja, contratos rentáveis.

Além disso, a norma apresenta novos modelos de mensuração para os contratos de seguro, os quais são determinados com base em critérios específicos que envolvem análises quantitativas e qualitativas sobre esses contratos. Os modelos de mensuração podem ser segregados em três:

I. Abordagem de Mensuração Geral (BBA – *Building Block Approach*);

II. Abordagem de Alocação de Prêmios (PAA – *Premium Allocation Approach*), ou abordagem simplificada;

III. Abordagem de Taxa Variável (VFA – *Variable Fee Approach*) para contratos com características de participação direta.

O modelo de Abordagem de Mensuração Geral (BBA – *Building Block Approach*) é o modelo padrão da norma, podendo ser aplicado a todos os contratos, com exceção dos contratos de participação direta, que possuem um modelo contábil específico. No BBA, o passivo/obrigação dos contratos será mensurado de acordo com seguintes blocos: i) fluxos de caixa futuros esperados: de prêmios, sinistros, benefícios, despesas e custos de aquisição; ii) desconto “Valor do dinheiro no tempo”: ajustes que convertem o fluxo de caixa futuro em valores correntes; iii) ajustes de riscos (RA): avaliações específicas da companhia sobre as incertezas do valor e a época dos fluxos de caixa futuros e iv) margem de serviço contratual (“CSM”): representa o lucro não auferido do grupo de contratos de seguro que a entidade reconhecerá à medida que os serviços são prestados.

A CSM é reconhecida como receita diferida, no passivo, e é reconhecida como receita ao longo da vigência do contrato. Ela é ajustada conforme ocorram mudanças nos fluxos de caixa futuros.

Um segundo modelo de mensuração, a Abordagem de Taxa Variável (VFA – *Variable Fee Approach*), é aplicável a contratos de seguro com características de participação direta que contenham as seguintes condições: i) os termos contratuais especificam que o segurado participa de uma parcela de um pool de itens subjacentes claramente identificados; ii) a entidade espera pagar ao titular da apólice um valor igual a uma parcela substancial do valor justo dos retornos dos itens subjacentes; e iii) espera-se que uma proporção substancial dos fluxos de caixa que a entidade espera pagar ao titular da apólice varie de acordo com as mudanças no valor justo dos itens subjacentes.

O modelo PAA, ou Abordagem de Alocação de Prêmio, é um modelo simplificado do IFRS 17 (CPC 50), permitido para grupos de contratos de seguro que tenham o limite de contrato inferior a 12 meses. Esse modelo é opcional e pode ser aplicada a: i) todos os contratos de seguro que não sejam aqueles com características de participação direta, desde que o modelo PAA produza uma mensuração que não difira significativamente daquela produzida aplicando-se o modelo BBA; ii) contratos de curta duração (período de cobertura de um ano ou menos).

Para completa aderência à norma, fica estabelecida a necessidade de adequação dos saldos entre normas. Essa transição deve ocorrer no início do período de relatório anual, imediatamente anterior à data da aplicação inicial, ou seja, a partir de 1º de janeiro de 2023 para empresas que não consideram a aplicação antecipada da norma.

No que se refere às abordagens de transição, o estoque dos contratos de seguros deve ser apurado de acordo com IFRS 17 (CPC 50) em 1º de janeiro de 2023 (e período comparativo), sendo a data de transição 1º de janeiro de 2022.

Existem 3 tipos de abordagens para aplicação da transição da IFRS 17 (CPC 50), que poderão ser adotadas por portfólio, sendo:

I. Abordagem Retrospectiva Total (FRA – *Full Retrospective approach*);

II. Abordagem Retrospectiva Modificada (MRA – *Modified Retrospective approach*);

III. Abordagem de Valor Justo (FVA – *Fair value approach*).

O IFRS 17 (CPC 50) determina que o modelo prioritário a ser aplicado é a abordagem retrospectiva total (FRA), o qual apresenta informações completas do grupo de contratos, desde a data inicial da prestação do contrato. Entretanto, sua aplicação se dará de acordo com a disponibilidade ou qualidade de dados existentes, que é determinada em decorrência dos esforços necessários para que que a companhia tenha acesso a esses dados, e para até qual período esse acesso seja possível, uma vez que mudanças sistemáticas podem fazer com que alguns contratos, sobretudo os mais antigos, percam suas informações desde o início de sua vigência. A companhia poderá encerrar a busca quando o acesso a esses dados for impraticável, ficando a critério da companhia a escolha entre as demais abordagens de transição. Cabe citar que, de acordo com o IAS 8, a aplicação de um requisito é impraticável quando a Companhia não pode aplicá-lo depois de fazer todos os esforços razoáveis para o fazer.

b.1) Segmentação dos portfólios, modelos de mensuração e abordagem de transição das investidas do Grupo abrangidas pelo escopo da norma:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Empresa** | **Portfólio** | **Modelo de Mensuração** | **Modelo de Transição** |
| **Holding XS1** |  |  |  |
| Caixa Vida e Previdência | Federal Prev | BBA | FVA |
| PGBL VGBL | VFA | FVA + MRA |
| Conjugado | VFA | FVA |
| Riscos - Previdência | BBA | FVA |
| Vida | BBA | FVA + MRA |
| Vida Azul | BBA | FVA |
| Prestamista | BBA | MRA |
| Resseguros | Umbrela – excesso de danos por evento | PAA |  |
| Vida - excesso de danos por evento | PAA |  |
| Vida - excesso de danos por risco | PAA |  |
| **CNP Brasil** |  |  |  |
| Caixa Seguradora | Automóveis | BBA | FVA |
| Riscos Diversos | BBA | FVA |
| Riscos de Engenharia | BBA | FVA |
| Quebra de Garantia de Crédito | BBA | FVA |
| Hipotecário DFI e MIP (vendas até 2009) | BBA | FVA |
| Hipotecário MPI Hipotecário DFI e MIP (vendas posteriores 2009) | BBA | MRA |
| Residencial - plataforma digital Youse | BBA | FVA |
| Automóveis - plataforma digital Youse | BBA | FVA |
| Vida - plataforma digital Youse | BBA | FVA |
| Caixa Saúde | Saúde | BBA | FVA |
| **XS3 Seguros S.A.** | Habitacional | BBA | FRA |
| Residencial | BBA | FRA |
| Resseguro | PAA | FRA |
| Habitacional MIP | BBA | MRA |
| Pessoas | BBA | MRA |
| Automóvel Demais | BBA | MRA |
| **Too Seguros** | Habitacional DFI | BBA | MRA |
| Patrimonial Riscos Diversos | BBA | MRA |
| Riscos Financeiros | BBA | MRA |
| Garantia | BBA | MRA |
| Fiança | BBA | MRA |
| Automóvel RCF | PAA | MRA |
| Patrimonial Residencial | PAA | MRA |
| Rural | PAA | MRA |

1. **Reforma Tributária**

Em dezembro de 2023 foi promulgada a Emenda Constitucional n° 132 alterando a Constituição Federal para tratar da Reforma Tributária. A norma promoveu alterações no Sistema Tributário Nacional com o objetivo de modernizar e simplificar a estrutura de tributação no país.

No texto promulgado, cinco tributos (ICMS, ISS, IPI, PIS e Cofins) serão substituídos por um Imposto sobre Valor Adicionado (IVA) Dual formado pelo Imposto sobre Bens e Serviços – IBS (que substitui o ICMS e ISS) e a Contribuição sobre Bens e Serviços – CBS (que substitui o PIS, PIS-Importação, COFINS e COFINS-Importação), e pelo Imposto Seletivo, incidente sobre a produção, comercialização ou importação de bens e serviços que sejam prejudiciais à saúde ou ao meio ambiente.

Promulgada a Emenda Constitucional, os esforços foram direcionados para viabilizar a regulamentação da nova base normativa fiscal, que foi dividida em dois Projetos de Lei Complementar, o PLP nº 68/2024 para instituir o Imposto sobre Bens e Serviços (IBS), a Contribuição Social sobre Bens e Serviços (CBS) e o Imposto Seletivo (IS) e ainda criar o Comitê Gestor do IBS; e o PLP nº 108/2024 que institui o Comitê Gestor do Imposto sobre Bens e Serviços - CG-IBS, dispõe sobre os processos administrativos tributários do IBS e da distribuição do produto da arrecadação do IBS e da CBS. O primeiro PLP foi sancionado em 16/01/2025, convertido na Lei Complementar nº 214/2025 e o segundo aguarda aprovação do Senado.

A Reforma Tributária contará com uma fase de transição que ocorrerá entre 2026 e 2032, com sua implementação completa prevista para 2033. A Companhia vem acompanhando as discussões deste tema e aguarda outras regulamentações para avaliações mais precisas dos impactos.

1. **IFRS 18 - Apresentação e Divulgação nas Demonstrações Financeiras**

Publicada em abril de 2024, a IFRS 18 substituirá a IAS 1 (CPC 26 (R1)) – Apresentação das Demonstrações Contábeis. A nova norma entrará em vigor para exercícios iniciados a partir de 1º de janeiro de 2027.

Entre as principais alterações, destaca-se a introdução de uma nova estrutura para a demonstração de resultados, segmentada em três categorias para a classificação das receitas e despesas (operacionais, de investimento e de financiamento) e novos subtotais. Além do mais, a norma aprimora os critérios para apresentação e maior transparência na divulgação de métricas de desempenho definidas pela administração.

A nova norma encontra-se em processo de revisão pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Eventuais impactos estão sendo avaliados pela administração da Companhia e serão concluídos até a entrada em vigor da norma.

Nota 5 – Principais julgamentos e estimativas contábeis

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

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

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **31/12/2024** | | |
| **% de participação no capital** | **Natureza do Relacionamento** | **Método de Avaliação** |
| CAIXA Corretora | 100 | Controlada | Consolidação |
| CAIXA Holding | 100 | Controlada | Consolidação |
| FI Exclusivo CAIXA Seguridade | 100 | Controlada | Consolidação |
| FI Exclusivo CAIXA Corretora | 100 | Controlada | Consolidação |
| Holding XS1 | 60 | Coligada | MEP |
| CNP Brasil | 48,25 | Coligada | MEP |
| XS5 Consórcios | 75 | Controle conjunto | MEP |
| XS6 Assistência | 75 | Controle conjunto | MEP |
| Too Seguros | 49 | Controle conjunto | MEP |
| PAN Corretora | 49 | Controle conjunto | MEP |
| XS3 Seguros | 75 | Controle conjunto | MEP |
| XS4 Capitalização | 75 | Controle conjunto | MEP |

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

Anualmente é avaliado, com base em fontes internas e externas de informação, se há alguma indicação de que um ativo não financeiro possa estar com problemas de recuperabilidade. Se houver essa indicação, são utilizadas estimativas para definição do valor recuperável *(impairment)* do ativo.

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

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

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

Nota 6 – Gerenciamento de riscos

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

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

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

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

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

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

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

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

• Riscos Operacionais: composto pelo próprio risco operacional e pelos riscos cibernético e de lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e financiamento da proliferação de armas de destruição em massa;

• Riscos de Conformidade: composto pelo risco de compliance, pelo risco à integridade e pelo risco legal.

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

1. **Risco de mercado**

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

A gestão do risco de mercado na primeira linha ocorre por meio da execução da Política de Investimentos Financeiros aprovada pelo Conselho de Administração, que define os ativos e os limites de composição da carteira de investimentos, e por meio do acompanhamento sistemático do valor em risco da carteira (VaR - Value at Risk). O modelo de VaR adotado considera a abordagem paramétrica delta-normal, baseada em modelo analítico de matriz de covariância, com período de manutenção de 21 dias úteis e nível de confiança de 95% e ponderação maior para os retornos mais recentes.

1. **Análise de sensibilidade**

Em 31 de dezembro de 2024, as carteiras de investimentos financeiros da CAIXA Seguridade – Controladora e Consolidado, eram compostas por cotas de fundo de investimento de curto prazo, fundos de investimentos exclusivos e títulos públicos federais. A aplicação do VaR na carteira de investimentos da Companhia resultou nas seguintes exposições ao risco de mercado em ativos financeiros:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risco de Mercado** | **Controladora** | | | |
| **31/12/2024** | **%** | **31/12/2023** | **%** |
| Valor em Risco (VaR) | 1.405,9 | 0,16% | 90,8 | 0,03% |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risco de Mercado** | **Consolidado** | | | |
| **31/12/2024** | **%** | **31/12/2023** | **%** |
| Valor em Risco (VaR) | 1.663,8 | 0,14% | 341,5 | 0,04% |

A exposição ao risco de mercado é classificada preponderantemente no fator de risco de taxa de juros, com alocações de prazo curto alocadas nas carteiras dos fundos. Dessa forma, a exposição associada aos ativos financeiros aplicados não ameaça o modelo de negócio, performance futura, solvência, liquidez ou sustentabilidade da Companhia.

1. **Riscos relacionados às participadas**

As sociedades participadas compartilham seus resultados com a CAIXA Seguridade por equivalência patrimonial, desta forma, a Companhia está exposta, essencialmente, aos riscos atrelados a elas.

As companhias CNP Brasil, Holding XS1, XS3 Seguros, XS4 Capitalização, XS5 Consórcios e Too Seguros, participadas diretas e indiretas da CAIXA Seguridade, possuem estrutura própria de gerenciamento de riscos que são compatíveis com a natureza e complexidade de seus negócios e devem observar os requisitos de capital estabelecidos pelos órgãos de controle e fiscalização. As empresas supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados (Susep), em atendimento à Resolução CNSP n°416/2021, possuem Diretores Estatutários responsáveis pelos controles internos, conformidade e gestão de riscos. Todas as participadas da Companhia, com exceção da Caixa Corretora, também possuem Comitê de Riscos.

É importante destacar que a CAIXA Seguridade, pela sua área de riscos, monitora e avalia continuamente os níveis de exposição aos riscos dessas participadas. Adicionalmente, realiza anualmente a avaliação do ambiente de riscos, controles internos e compliance das participadas, além de fomentar a adoção das melhores práticas de gestão de riscos.

Ademais, as participadas supervisionadas pela Susep e pelo Banco Central do Brasil (BCB) devem atender a requisitos definidos pelos reguladores, tais como os estabelecidos pela Circular Susep nº 648/2021, Resolução CNSP nº 432/2021, Resolução CNSP nº 416/2021, Resolução BCB n° 234 de 27/7/2022 e Resolução BCB nº 260 de 22/11/2022 e com suas respectivas alterações posteriores.

Nota 7 – Informações por segmento

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

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

1. **Análise da receita por categoria**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Resultado de investimentos em participações societárias:** | **3.618.260** | **2.683.337** | **3.501.391** | **2.669.450** |
| Run-off / Mar aberto | 464.808 | 709.520 | 564.468 | 750.101 |
| Seguridade | 2.210.210 | 1.973.817 | 2.100.849 | 1.919.349 |
| Distribuição | 943.242 | - | 836.074 | - |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca:** | **208.813** | **208.813** | **157.250** | **157.250** |
| Distribuição | 208.813 | 208.813 | 157.250 | 157.250 |
| **Receitas de prestação de serviços:** | **-** | **2.121.202** | **-** | **1.837.321** |
| Distribuição | - | 2.121.202 | - | 1.837.321 |
| **Total** | **3.827.073** | **5.013.352** | **3.658.641** | **4.664.021** |

1. **Demonstração do resultado por segmento**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Segmento** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | **Consolidado** | | | |
| **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** |
| **Receitas operacionais** | **464.808** | **2.210.210** | **1.152.055** | **3.827.073** | **709.520** | **1.973.817** | **2.330.015** | **5.013.352** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 464.808 | 2.210.210 | 943.242 | 3.618.260 | 709.520 | 1.973.817 | - | 2.683.337 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | - | - | 208.813 | 208.813 | - | - | 208.813 | 208.813 |
| Receitas de prestação de serviços | - | - | - | - | - | - | 2.121.202 | 2.121.202 |
| **Custos dos serviços prestados** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(460.446)** | **(460.446)** |
| **Resultado bruto** | **464.808** | **2.210.210** | **1.152.055** | **3.827.073** | **709.520** | **1.973.817** | **1.869.569** | **4.552.906** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(1.554)** | **(7.392)** | **(33.430)** | **(42.376)** | **(7.975)** | **(15.803)** | **(306.105)** | **(329.883)** |
| Despesas administrativas | (12.264) | (58.314) | (30.396) | (100.974) | (17.920) | (49.850) | (58.847) | (126.617) |
| Despesas tributárias | (590) | (2.810) | (31.042) | (34.442) | (3.417) | (3.123) | (291.137) | (297.677) |
| Outras receitas/despesas operacionais | 11.300 | 53.732 | 28.008 | 93.040 | 13.362 | 37.170 | 43.879 | 94.411 |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **463.254** | **2.202.818** | **1.118.625** | **3.784.697** | **701.545** | **1.958.014** | **1.563.464** | **4.223.023** |
| **Resultado financeiro** | **6.935** | **32.972** | **17.187** | **57.094** | **16.062** | **44.683** | **52.747** | **113.492** |
| Receitas financeiras | 12.705 | 60.412 | 31.489 | 104.606 | 24.375 | 67.807 | 80.045 | 172.227 |
| Despesas financeiras | (5.770) | (27.440) | (14.302) | (47.512) | (8.313) | (23.124) | (27.298) | (58.735) |
| **Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social** | **470.189** | **2.235.790** | **1.135.812** | **3.841.791** | **717.607** | **2.002.697** | **1.616.211** | **4.336.515** |
| Imposto de renda e contribuição social | - | - | (76.607) | (76.607) | - | - | (571.331) | (571.331) |
| **Lucro líquido do exercício** | **470.189** | **2.235.790** | **1.059.205** | **3.765.184** | **717.607** | **2.002.697** | **1.044.880** | **3.765.184** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Segmento** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | **Consolidado** | | | |
| **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** |
| **Receitas operacionais** | **564.468** | **2.100.849** | **993.324** | **3.658.641** | **750.101** | **1.919.349** | **1.994.571** | **4.664.021** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 564.468 | 2.100.849 | 836.074 | 3.501.391 | 750.101 | 1.919.349 | - | 2.669.450 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | **-** | - | 157.250 | 157.250 | **-** | **-** | 157.250 | 157.250 |
| Receitas de prestação de serviços | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 1.837.321 | 1.837.321 |
| **Custos dos serviços prestados** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(385.810)** | **(385.810)** |
| **Resultado bruto** | **564.468** | **2.100.849** | **993.324** | **3.658.641** | **750.101** | **1.919.349** | **1.608.761** | **4.278.211** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(10.008)** | **(37.249)** | **(32.158)** | **(79.415)** | **(15.946)** | **(35.459)** | **(275.578)** | **(326.983)** |
| Despesas administrativas | (14.247) | (53.024) | (25.071) | (92.342) | (17.697) | (45.282) | (47.057) | (110.036) |
| Despesas tributárias | (495) | (1.843) | (15.417) | (17.755) | (3.110) | (2.614) | (241.445) | (247.169) |
| Outras receitas/despesas operacionais | 4.734 | 17.618 | 8.330 | 30.682 | 4.861 | 12.437 | 12.924 | 30.222 |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **554.460** | **2.063.600** | **961.166** | **3.579.226** | **734.155** | **1.883.890** | **1.333.183** | **3.951.228** |
| **Resultado financeiro** | **7.050** | **26.240** | **12.407** | **45.697** | **18.313** | **46.860** | **48.695** | **113.868** |
| Receitas financeiras | 11.853 | 44.114 | 20.858 | 76.825 | 23.772 | 60.829 | 63.212 | 147.813 |
| Despesas financeiras | (4.803) | (17.874) | (8.451) | (31.128) | (5.459) | (13.969) | (14.517) | (33.945) |
| **Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social** | **561.510** | **2.089.840** | **973.573** | **3.624.923** | **752.468** | **1.930.750** | **1.381.878** | **4.065.096** |
| Imposto de renda e contribuição social | - | - | (42.679) | (42.679) | - | - | (482.852) | (482.852) |
| **Lucro líquido do exercício** | **561.510** | **2.089.840** | **930.894** | **3.582.244** | **752.468** | **1.930.750** | **899.026** | **3.582.244** |

Nota 8 – Caixa e equivalentes de caixa

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Depósitos bancários | 88 | 435 | 81 | 430 |
| **Total** | **88** | **435** | **81** | **430** |

Nota 9 – Instrumentos financeiros ao valor justo

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | | | | |
| **31/12/2023** | | **Movimentação** | | | **31/12/2024** | |
| **Valor de Custo** | **Valor de Mercado** | **Aplicações** | **Resgates** | **Resultado financeiro (1)** | **Valor de Custo** | **Valor de Mercado** |
| Fundo de investimento exclusivo (2) | 158.686 | 174.318 | 3.250.844 | (2.799.036) | 33.801 | 610.494 | 659.927 |
| Letras financeiras do Tesouro | 80.009 | 87.537 | 158.016 | (59.960) | 15.747 | 178.065 | 201.340 |
| **Total** | **238.695** | **261.855** | **3.408.860** | **(2.858.996)** | **49.548** | **788.559** | **861.267** |

(1) Contempla os impostos incidentes retidos na fonte, inclusive antecipados e a marcação a mercado (valor justo).

(2) Refere-se ao Fundo de Investimento Exclusivo Caixa Seguridade, composto por: Operações Compromissadas (102.999) e Letras financeiras do Tesouro (556.940).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | | | | |
| **31/12/2023** | | **Movimentação** | | | **31/12/2024** | |
| **Valor de Custo** | **Valor de Mercado** | **Aplicações (1)** | **Resgates**  **(1)** | **Resultado financeiro (2)** | **Valor de Custo** | **Valor de Mercado** |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo | 87.848 | 100.139 | 7.806 | (106.969) | 1.951 | (11.315) | 2.927 |
| Letras financeiras do Tesouro (3) | 647.343 | 705.235 | 6.753.147 | (6.469.128) | 106.591 | 931.362 | 1.095.845 |
| Operações compromissadas (3) | 40.938 | 45.445 | 21.388.084 | (21.332.692) | 9.835 | 96.330 | 110.672 |
| Instrumentos financeiros derivativos ativos (3) | (1.934) | - | - | (6.202) | 6.244 | (8.136) | 42 |
| **Total** | **774.195** | **850.819** | **28.149.037** | **(27.914.991)** | **124.621** | **1.008.241** | **1.209.486** |
| (1) Considera as liquidações decorrentes de variações positivas e negativas em instrumentos financeiros derivativos. | | | | | | | |
| (2) Contempla os impostos incidentes retidos na fonte, inclusive antecipados e a marcação a mercado (valor justo). | | | | | | | |
| (3) Refere-se sobretudo às operações dos Fundos de Investimentos Exclusivos Caixa Seguridade e Caixa Corretagem. | | | | | | | |

1. **Composição da carteira de instrumentos financeiros derivativos por indexador, tipo de instrumento e local de negociação**

Remete aos valores de referência (nocionais) dos instrumentos financeiros derivativos, contratados por meio dos fundos de investimentos exclusivos, visando à proteção dos ativos contra os riscos de mercado relacionados à flutuação das taxas de juros, sempre observando-se os regulamentos vigentes.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Consolidado** | | |
| **Valor Referencial** | | |
| **Descrição** | **31/12/2024** | **31/12/2023** |
| **Valor Nocional** | **Valor Nocional** |
| **Contratos de futuros** | | |
| **Compromissos de compra** | **716.601** | **482.622** |
| Mercado interfinanceiro/B3 | 716.601 | 482.622 |
| **Total** | **716.601** | **482.622** |

1. **Resultado da carteira de instrumentos financeiros derivativos**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Consolidado** | | |
| **Descrição** | **01 janeiro a 31 de dezembro de 2024** | **01 janeiro a 31 de dezembro de 2023** |
| Contratos de Futuro | (3.674) | (192) |
| **Total realizado** | **(3.674)** | **(192)** |

1. **Hierarquia de valor justo**

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

Atualmente os Instrumentos Financeiros da Companhia, representados por caixa e equivalentes de caixa (Nota 8), por cotas de fundos de investimentos - curto prazo, cotas de fundos de investimento exclusivo e Instrumentos financeiros derivativos (Nota 9 (a)) estão classificados no Nível 2 na hierarquia de valor justo, bem como também estão classificados neste nível os recebíveis registrados ao custo amortizado, representados pelos valores a receber (Nota 10). Já as Letras financeiras do Tesouro e Operações compromissadas estão classificados no Nível 1 da hierarquia de valor justo.

Nota 10 – Valores a receber

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Receitas a receber de partes relacionadas | 52.325 | 151.586 | 49.847 | 150.941 |
| Receitas a receber de terceiros | 803 | 1.753 | 1.136 | 1.581 |
| **Total** | **53.128** | **153.339** | **50.983** | **152.522** |

Nota 11 – Outros ativos

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Outros ativos - circulante - Subtotal** | **1.386** | **1.750** | **1.465** | **1.676** |
| Tributos a restituir | 103 | 461 | 176 | 380 |
| Prêmios de seguro a apropriar | 1.283 | 1.283 | 1.282 | 1.283 |
| Ativo fiscal diferido | - | - | 7 | 7 |
| Outros | - | 6 | - | 6 |
| **Outros ativos - não circulante - Subtotal** | **7** | **7** | **11** | **11** |
| Ativo imobilizado | 7 | 7 | 11 | 11 |
| **Total** | **1.393** | **1.757** | **1.476** | **1.687** |

Nota 12 – Investimentos em participações societárias

1. **Movimentação dos investimentos**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **Controladora** | | | | |
| **31/12/2023** | **Movimentação dos investimentos** | | | **31/12/2024** |
| **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Ajustes de avaliação patrimonial** |
| CNP Brasil (1) | 2.487.831 | 464.808 | (348.532) | (278.187) | 2.325.920 |
| CAIXA Holding | 2.189.954 | 819.383 | (767.266) | (158.804) | 2.083.267 |
| Holding XS1 (2) | 7.503.711 | 1.197.120 | (1.325.184) | (168.060) | 7.207.587 |
| XS5 Consórcios | 376.207 | 170.471 | (121.461) | - | 425.217 |
| XS6 Assistência | 31.391 | 23.236 | (20.744) | - | 33.883 |
| CAIXA Corretora | 263.476 | 943.242 | (1.170.718) | - | 36.000 |
| **Total** | **12.852.570** | **3.618.260** | **(3.753.905)** | **(605.051)** | **12.111.874** |

(1) O Resultado de equivalência patrimonial da CNP Brasil contempla ajuste de (R$ 14.542) relativo à reclassificação de marcação a mercado de instrumentos financeiros, considerando disposições da norma IFRS 9 (CPC 48) – Instrumentos Financeiros.

(2) O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a menor em R$ 68.309, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* paga à CAIXA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **Controladora** | | | | | | |
| **31/12/2022** | **Movimentação dos investimentos** | | | | | **31/12/2023** |
| **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Eventos societários** | **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Outros eventos** |
| CNP Brasil (1) | 2.017.225 | 564.468 | (258.269) | - | 164.406 | - | 2.487.830 |
| CAIXA Holding | 1.942.536 | 771.081 | (545.617) | - | 21.954 | - | 2.189.954 |
| Holding XS1 (2) | 7.266.232 | 1.220.834 | (1.040.982) | - | 57.627 | - | 7.503.711 |
| XS5 Consórcios | 339.913 | 91.305 | (55.454) | - | 445 | - | 376.209 |
| XS6 Assistência | 26.663 | 17.629 | (12.902) | - | - | - | 31.390 |
| CAIXA Corretora | 50.571 | 836.074 | (623.169) | - | - | - | 263.476 |
| Holding Saúde | - | - | - | 122.870 | 13.226 | (136.096) | - |
| **Total** | **11.643.140** | **3.501.391** | **(2.536.393)** | **122.870** | **257.658** | **(136.096)** | **12.852.570** |

(1) Contempla ajuste de R$ 575 relativo à reclassificação de resultado com instrumentos financeiros - Outros resultados abrangentes para resultado.

(2) O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a menor em R$ 37.862, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* a ser paga à CAIXA. A remuneração a ser registrada pela Caixa Seguridade, depende do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **Consolidado** | | | | |
| **31/12/2023** | **Movimentação dos investimentos** | | | **31/12/2024** |
| **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Ajustes de avaliação patrimonial** |
| CNP Brasil (1) | 2.487.831 | 464.808 | (348.532) | (278.187) | 2.325.920 |
| Holding XS1 (2) | 7.503.711 | 1.197.120 | (1.325.184) | (168.060) | 7.207.587 |
| XS3 Seguros (3) | 1.432.775 | 428.441 | (364.542) | (81.375) | 1.415.299 |
| XS4 Capitalização | 234.286 | 154.549 | (145.191) | (37.817) | 205.827 |
| Too Seguros (4) | 443.180 | 222.588 | (202.561) | (39.612) | 423.595 |
| PAN Corretora | 30.331 | 22.124 | (35.236) | - | 17.219 |
| XS5 Consórcios | 376.207 | 170.471 | (121.461) | - | 425.217 |
| XS6 Assistência | 31.391 | 23.236 | (20.744) | - | 33.883 |
| **Total** | **12.539.712** | **2.683.337** | **(2.563.451)** | **(605.051)** | **12.054.547** |

(1) O Resultado de equivalência patrimonial da CNP Brasil contempla ajuste de (R$ 14.542) relativo à reclassificação de marcação a mercado de instrumentos financeiros, considerando disposições da norma IFRS 9 (CPC 48) – Instrumentos Financeiros.

(2) O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a menor em R$ 68.309, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* paga à CAIXA.

(3) O Resultado de equivalência patrimonial da XS3 Seguros contempla ajuste negativo de exercícios anteriores em montante equivalente a R$ 33.363 relativos à adoção da norma IFRS 17 (CPC 50) – Contratos de Seguros.

(4) O Resultado de equivalência patrimonial da Too Seguros contempla a receita de juros sobre capital próprio em montante equivalente a R$ 24.815.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **Consolidado** | | | | | | |
| **31/12/2022** | **Movimentação dos investimentos** | | | | | **31/12/2023** |
| **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Eventos societários** | **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Outros eventos** |
| CNP Brasil (1) | 2.017.225 | 564.468 | (258.269) | - | 164.406 | - | 2.487.830 |
| Holding XS1 (2) | 7.266.232 | 1.220.834 | (1.040.982) | - | 57.627 | - | 7.503.711 |
| XS3 Seguros (3) | 1.213.629 | 463.542 | (244.396) | - | - | - | 1.432.775 |
| XS4 Capitalização | 213.359 | 126.039 | (108.146) | - | 3.034 | - | 234.286 |
| Too Seguros | 379.462 | 155.928 | (111.130) | - | 18.920 | - | 443.180 |
| PAN Corretora | 24.031 | 29.705 | (23.405) | - | - | - | 30.331 |
| XS5 Consórcios | 339.913 | 91.305 | (55.454) | - | 445 | - | 376.209 |
| XS6 Assistência | 26.663 | 17.629 | (12.902) | - | - | - | 31.390 |
| Holding Saúde | - | - | - | 122.870 | 13.226 | (136.096) | - |
| **Total** | **11.480.514** | **2.669.450** | **(1.854.684)** | **122.870** | **257.658** | **(136.096)** | **12.539.712** |

(1) Contempla ajuste de R$ 575 relativo à reclassificação de resultado com instrumentos financeiros - Outros resultados abrangentes para resultado.

(2) O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a menor em R$ 37.862, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* a ser paga à CAIXA. A remuneração a ser registrada pela Caixa Seguridade, depende do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente).

(3) O Resultado de equivalência patrimonial da Too Seguros contempla a receita de juros sobre capital próprio em montante equivalente a R$ 22.572.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | | | | | | |
| **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 (1)** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1 (2)** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** |
| **Margem operacional** | **1.449.078** | **827.701** | **3.476.309** | **870.023** | **102.426** | **1.660.756** | **8.386.293** |
| Resultado financeiro | 184.977 | 2.558 | 499.961 | 24.415 | 7.563 | 52.803 | 772.277 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (101.030) | (2.415) | (504.848) | (542.014) | (62.483) | (284.056) | (1.496.846) |
| **Resultado operacional** | **1.533.025** | **827.844** | **3.471.422** | **352.424** | **47.506** | **1.429.503** | **7.661.724** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 788 | - | - | (13) | - | - | 775 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **1.533.813** | **827.844** | **3.471.422** | **352.411** | **47.506** | **1.429.503** | **7.662.499** |
| Tributos sobre lucro | (541.726) | (8.461) | (1.362.374) | (116.944) | (16.524) | (486.261) | (2.532.290) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | (8.163) | - | - | (8.163) |
| **Lucro líquido do exercício** | **992.087** | **819.383** | **2.109.048** | **227.304** | **30.982** | **943.242** | **5.122.046** |
| Atribuível a acionistas do Grupo | 989.261 | 819.383 | 2.109.048 | 227.304 | 30.982 | 943.242 | 5.119.220 |
| (+) Reversão ajuste de Consolidação | 4.211 | - | - | - | - | - | 4.211 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **993.472** | **819.383** | **2.109.048** | **227.304** | **30.982** | **943.242** | **5.123.431** |
| Atribuível a acionistas não controladores em controladas | 2.826 | - | - | - | - | - | **2.826** |
| % de Participação do Grupo CAIXA Seguridade | 48,25 | 100,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 100,00 |  |
| **(=) Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **479.350** | **819.383** | **1.265.429** | **170.471** | **23.236** | **943.242** | **3.701.111** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **514.122** | **-** | **843.619** | **56.833** | **7.746** | **-** | **1.422.320** |

(1) O Lucro líquido da CNP Brasil atribuível ao Grupo está a maior em R$ 14.542, considerando o resultado de equivalência registrado, em decorrência da reclassificação de resultado com instrumentos financeiros - Outros resultados abrangentes para resultado.

(2) O Lucro líquido da Holding XS1 atribuível ao Grupo está a maior em R$ 68.309, considerando o resultado de equivalência registrado, em função do ajuste dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* paga à CAIXA.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | | | | | | | |
| **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 (1)** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1 (2)** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** |
| **Margem operacional** | **1.818.011** | **775.214** | **3.346.047** | **573.825** | **75.615** | **1.451.511** | **8.040.223** |
| Resultado financeiro | 188.304 | 7.784 | 521.709 | 14.484 | 5.605 | 59.919 | 797.805 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (79.604) | (2.455) | (367.923) | (397.338) | (45.505) | (244.646) | (1.137.471) |
| **Resultado operacional** | **1.926.711** | **780.543** | **3.499.833** | **190.971** | **35.715** | **1.266.784** | **7.700.557** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | (75.547) | - | - | - | - | - | (75.547) |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **1.851.164** | **780.543** | **3.499.833** | **190.971** | **35.715** | **1.266.784** | **7.625.010** |
| Tributos sobre lucro | (687.406) | (9.462) | (1.402.007) | (63.028) | (12.210) | (430.710) | (2.604.823) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | (6.199) | - | - | (6.199) |
| **Lucro líquido do exercício** | **1.163.758** | **771.081** | **2.097.826** | **121.744** | **23.505** | **836.074** | **5.013.988** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 1.158.079 | 771.081 | 2.097.826 | 121.744 | 23.505 | 836.074 | **5.008.309** |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | 10.612 | - | - | - | - | - | 10.612 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **1.168.691** | **771.081** | **2.097.826** | **121.744** | **23.505** | **836.074** | **5.018.921** |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | 5.679 | - | - | - | - | - | 5.679 |
| % de Participação do Grupo CAIXA Seguridade | 48,25 | 100,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 100,00 |  |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **563.893** | **771.081** | **1.258.696** | **91.305** | **17.629** | **836.074** | **3.538.678** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **604.798** | **-** | **839.130** | **30.439** | **5.876** | **-** | **1.480.243** |

(1) O Lucro líquido da CNP Brasil atribuível ao Grupo está a menor em R$ 575, considerando o resultado de equivalência registrado, em decorrência da reclassificação de resultado com instrumentos financeiros - Outros resultados abrangentes para resultado.

(2) O Lucro líquido da Holding XS1 atribuível ao Grupo está a maior em R$ 37.862, considerando o resultado de equivalência registrado, em função do ajuste dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* a ser paga à CAIXA. A remuneração a ser registrada pela Caixa Seguridade, depende do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Consolidado** | | | | | | | | | |
| **01 janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | **Corretagem e intermediação de seguros** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Habitacional e Residencial** | **Capitalização** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** |
| **Companhia** | **CNP Brasil (1)** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** | **Holding XS1 (2)** | **XS3 Seguros (3)** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** |
| **Margem operacional** | **1.449.078** | **600.857** | **48.294** | **3.476.309** | **1.067.642** | **400.476** | **870.023** | **102.426** | **8.015.105** |
| Resultado financeiro | 184.977 | 147.332 | 8.620 | 499.961 | 57.711 | 97.867 | 24.415 | 7.563 | 1.028.446 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (101.030) | (34.900) | (3.330) | (504.848) | (99.072) | (155.586) | (542.014) | (62.483) | (1.503.263) |
| **Resultado operacional** | **1.533.025** | **713.289** | **53.584** | **3.471.422** | **1.026.281** | **342.757** | **352.424** | **47.506** | **7.540.288** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 788 | (155) | - | - | - | - | (13) | - | 620 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **1.533.813** | **713.134** | **53.584** | **3.471.422** | **1.026.281** | **342.757** | **352.411** | **47.506** | **7.540.908** |
| Tributos sobre lucro | (541.726) | (258.872) | (8.434) | (1.362.374) | (410.513) | (133.562) | (116.944) | (16.524) | (2.848.949) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - | - | (3.119) | (8.163) | - | (11.282) |
| **Lucro líquido do exercício** | **992.087** | **454.262** | **45.150** | **2.109.048** | **615.768** | **206.076** | **227.304** | **30.982** | **4.680.677** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 989.261 | 454.262 | 45.150 | 2.109.048 | 615.768 | 206.076 | 227.304 | 30.982 | 4.677.851 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | 4.211 | - | - | - | - | - | - | - | 4.211 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **993.472** | **454.262** | **45.150** | **2.109.048** | **615.768** | **206.076** | **227.304** | **30.982** | **4.682.062** |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | 2.826 | - | - | - | - | - | - | - | 2.826 |
| % de Participação do Grupo CAIXA Seguridade | 48,25 | 49,00 | 49,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 75,00 | 75,00 |  |
| **(=) Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **479.350** | **222.588** | **22.124** | **1.265.429** | **461.804** | **154.549** | **170.471** | **23.236** | **2.799.551** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **514.122** | **231.674** | **23.026** | **843.619** | **153.964** | **51.527** | **56.833** | **7.746** | **1.882.511** |

(1) O Lucro líquido da CNP Brasil atribuível ao Grupo está a maior em R$ 14.542, considerando o resultado de equivalência registrado, em decorrência da reclassificação de resultado com instrumentos financeiros - Outros resultados abrangentes para resultado.

(2) O Lucro líquido da Holding XS1 atribuível ao Grupo está a maior em R$ 68.309, considerando o resultado de equivalência registrado, em função do ajuste dos efeitos do contrato que prevê a despesa de Launch Performance Commission (LPC) registrada pela investida paga à Companhia, bem como a despesa de Earn-out paga à CAIXA.

(3) O Lucro líquido da XS3 Seguros atribuível ao Grupo está a maior em R$ 33.363, considerando o resultado de equivalência registrado, em decorrência de ajuste de exercícios anteriores relativos à adoção da norma IFRS 17 (CPC 50) – Contratos de Seguros.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Consolidado** | | | | | | | | | |
| **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | **Corretagem e intermediação de seguros** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Habitacional e Residencial** | **Capitalização** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** |
| **Companhia** | **CNP Brasil (1)** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** | **Holding XS1 (2)** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** |
| **Margem operacional** | **1.818.011** | **348.053** | **68.102** | **3.346.047** | **846.906** | **350.754** | **573.825** | **75.615** | **7.427.313** |
| Resultado financeiro | 188.304 | 145.104 | 8.223 | 521.709 | 271.477 | 63.824 | 14.484 | 5.605 | 1.218.730 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (79.604) | - | (5.256) | (367.923) | (88.238) | (134.132) | (397.338) | (45.505) | (1.117.996) |
| **Resultado operacional** | **1.926.711** | **493.157** | **71.069** | **3.499.833** | **1.030.145** | **280.446** | **190.971** | **35.715** | **7.528.047** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | (75.547) | (2.044) | - | - | - | - | - | - | (77.591) |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **1.851.164** | **491.113** | **71.069** | **3.499.833** | **1.030.145** | **280.446** | **190.971** | **35.715** | **7.450.456** |
| Tributos sobre lucro | (687.406) | (172.893) | (10.446) | (1.402.007) | (412.058) | (110.463) | (63.028) | (12.210) | (2.870.511) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - | - | (1.923) | (6.199) | - | (8.122) |
| **Lucro líquido do exercício** | **1.163.758** | **318.220** | **60.623** | **2.097.826** | **618.087** | **168.060** | **121.744** | **23.505** | **4.571.823** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 1.158.079 | 318.220 | 60.623 | 2.097.826 | 618.087 | 168.060 | 121.744 | 23.505 | 4.566.144 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | 10.612 | - | - | - | - | - | - | - | 10.612 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **1.168.691** | **318.220** | **60.623** | **2.097.826** | **618.087** | **168.060** | **121.744** | **23.505** | **4.576.756** |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | 5.679 | - | - | - | - | - | - | - | 5.679 |
| % de Participação do Grupo CAIXA Seguridade | 48,25 | 49,00 | 49,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 75,00 | 75,00 |  |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **563.893** | **155.928** | **29.705** | **1.258.696** | **463.542** | **126.039** | **91.305** | **17.629** | **2.706.737** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **604.798** | **162.292** | **30.918** | **839.130** | **154.545** | **42.021** | **30.439** | **5.876** | **1.870.019** |

(1) O Lucro líquido da CNP Brasil atribuível ao Grupo está a menor em R$ 575, considerando o resultado de equivalência registrado, em decorrência da reclassificação de resultado com instrumentos financeiros - Outros resultados abrangentes para resultado.

(2) O Lucro líquido da Holding XS1 atribuível ao Grupo está a maior em R$ 37.862, considerando o resultado de equivalência registrado, em função do ajuste dos efeitos do contrato que prevê a despesa de Launch Performance Commission (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de Earn-out a ser paga à CAIXA. A remuneração a ser registrada pela Caixa Seguridade, depende do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente).

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | |
| **Caixa Seguradora** | **Outras / Ajustes de consolidação** | **CNP Brasil** |
| **Margem operacional** | **1.455.277** | **(6.199)** | **1.449.078** |
| Resultado financeiro | 127.865 | 57.112 | 184.977 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (187.321) | 86.291 | (101.030) |
| **Resultado operacional** | **1.395.821** | **137.204** | **1.533.025** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 788 | - | 788 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **1.396.609** | **137.204** | **1.533.813** |
| Tributos sobre lucro | (540.327) | (1.399) | (541.726) |
| **Lucro líquido do exercício** | **856.282** | **135.805** | **992.087** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 856.282 | 132.979 | 989.261 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | 4.211 | 4.211 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **856.282** | **137.190** | **993.472** |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | 2.826 | 2.826 |
| **% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade** |  |  | **48,25** |
| **Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade (1)** |  |  | **479.350** |
| **Atribuível aos demais acionistas** |  |  | **514.122** |

(1) O Lucro líquido da CNP Brasil atribuível ao Grupo está a maior em R$ 14.542, considerando o resultado de equivalência registrado, em decorrência da reclassificação de resultado com instrumentos financeiros - Outros resultados abrangentes para resultado.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | | |
| **Caixa Seguradora** | **Outras / Ajustes de consolidação** | **CNP Brasil** |
| **Margem operacional** | **1.811.468** | **6.543** | **1.818.011** |
| Resultado financeiro | 124.519 | 63.785 | 188.304 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (153.613) | 74.009 | (79.604) |
| **Resultado operacional** | **1.782.374** | **144.337** | **1.926.711** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | (75.555) | 8 | (75.547) |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **1.706.819** | **144.345** | **1.851.164** |
| Tributos sobre lucro | (660.754) | (26.652) | (687.406) |
| **Lucro líquido do exercício** | **1.046.065** | **117.693** | **1.163.758** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 1.046.065 | 112.014 | 1.158.079 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | 10.612 | 10.612 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **1.046.065** | **122.626** | **1.168.691** |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | 5.679 | 5.679 |
| **% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade** |  |  | **48,25** |
| **Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade (1)** |  |  | **563.893** |
| **Atribuível aos demais acionistas** |  |  | **604.798** |

(1) O Lucro líquido da CNP Brasil atribuível ao Grupo está a menor em R$ 575, considerando o resultado de equivalência registrado, em decorrência da reclassificação de resultado com instrumentos financeiros - Outros resultados abrangentes para resultado.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | | |
| **XS2 Vida e Previdência (1)** | **Caixa Vida & Previdência** | **Outras / Ajustes de Consolidação** | **Holding XS1** |
| **Margem operacional** | **765.707** | **2.710.602** | **-** | **3.476.309** |
| Resultado financeiro | 149.800 | 288.753 | 61.408 | 499.961 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (247.444) | (189.873) | (67.531) | (504.848) |
| **Resultado operacional** | **668.063** | **2.809.482** | **(6.123)** | **3.471.422** |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **668.063** | **2.809.482** | **(6.123)** | **3.471.422** |
| Tributos sobre lucro | (263.986) | (1.098.388) | - | (1.362.374) |
| **Lucro líquido do exercício** | **404.077** | **1.711.094** | **(6.123)** | **2.109.048** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 404.077 | 1.711.094 | (6.123) | 2.109.048 |
| **% de Participação da Companhia CAIXA Seguridade** |  |  |  | **60,00** |
| **Atribuível a Companhia CAIXA Seguridade (2)** |  |  |  | **1.265.429** |
| **Atribuível aos Demais Acionistas** |  |  |  | **843.619** |

(1) Em 30 de agosto de 2024, a Assembleia Geral Extraordinária da Holding XS1, no papel de Controladora, aprovou a proposta de incorporação da totalidade das ações da XS2 Vida e Previdência "Incorporada" pela Caixa Vida e Previdência "Incorporadora". Em virtude de o movimento societário envolver entidades sob controle comum, foi utilizada a premissa de incorporação pelo valor de custo contábil dada a posição patrimonial da incorporada na data da operação. Dessa forma, os ativos, passivos e resultados da Incorporada passaram a ser reconhecidos integralmente na Caixa Vida e Previdência, ficando a XS2 Vida e Previdência extinta de pleno direito, sucedida pela Incorporadora a título universal

(2) O Lucro líquido da Holding XS1 atribuível ao Grupo está a maior em R$ 68.309, considerando o resultado de equivalência registrado, em função do ajuste dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* paga à CAIXA.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | | | |
| **XS2 Vida e Previdência** | **Caixa Vida & Previdência** | **Outras / Ajustes de Consolidação** | **Holding XS1** |
| **Margem operacional** | **1.339.708** | **2.006.339** | **-** | **3.346.047** |
| Resultado financeiro | 237.555 | 247.514 | 36.640 | 521.709 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (307.468) | (20.968) | (39.487) | (367.923) |
| **Resultado operacional** | **1.269.795** | **2.232.885** | **(2.847)** | **3.499.833** |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **1.269.795** | **2.232.885** | **(2.847)** | **3.499.833** |
| Tributos sobre lucro | (507.918) | (894.089) | - | (1.402.007) |
| **Lucro líquido do exercício** | **761.877** | **1.338.796** | **(2.847)** | **2.097.826** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 761.877 | 1.338.796 | (2.847) | 2.097.826 |
| **% de Participação da Companhia CAIXA Seguridade** |  |  |  | **60,00** |
| **Atribuível a Companhia CAIXA Seguridade (1)** |  |  |  | **1.258.696** |
| **Atribuível aos Demais Acionistas** |  |  |  | **839.130** |

(1) O Lucro líquido da Holding XS1 atribuível ao Grupo está a maior em R$ 37.862, considerando o resultado de equivalência registrado, em função do ajuste dos efeitos do contrato que prevê a despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida a ser paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* a ser paga à CAIXA. A remuneração a ser registrada pela Caixa Seguridade, depende do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente).

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora** | | | | | | | | | | | | | |
| **31/12/2024** | | | | | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | | | | | | **Distribuição** | | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos e Corretagem** | | **Vida, Prestamista e Previdência** | | **Consórcios** | | | **Serviços Assistenciais** | | **Corretagem e intermediação de seguros** | |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **CAIXA Holding** | | **Holding XS1** | | **XS5 Consórcios** | | | **XS6 Assistência** | | **CAIXA Corretora** | |
| **Ativo** | **10.272.532** | | **2.248.447** | | **190.875.719** | | **1.066.677** | **177.929** | | **446.667** | | **205.087.971** | |
| Caixa e equivalentes de caixa | 10.051 | | 1 | | 174.132 | | 2.007 | 107.491 | | 316 | | 293.998 | |
| Aplicações | 5.855.158 | | 2.927 | | 183.354.495 | | 276.824 | - | | 345.076 | | 189.834.480 | |
| Ativos de operação de seguros | 457.850 | | - | | 814.675 | | - | - | | - | | 1.272.525 | |
| Títulos e créditos a receber | 162.470 | | 183.579 | | 276.314 | | 18.590 | 12.930 | | 100.912 | | 754.795 | |
| Ativos fiscais | 731.448 | | - | | 71.310 | | - | 1.488 | | - | | 804.246 | |
| Investimentos | 144.955 | | 2.061.940 | | - | | - | - | | - | | 2.206.895 | |
| Intangível | 162.101 | | - | | 5.950.920 | | 212.678 | 26.423 | | - | | 6.352.122 | |
| Outros ativos | 2.748.499 | | - | | 233.873 | | 556.578 | 29.597 | | 363 | | 3.568.910 | |
|  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |
| **Passivo** | **5.384.904** | | **165.180** | | **178.863.073** | | **499.697** | **132.750** | | **410.667** | | **185.456.271** | |
| Passivos operacionais | 83.677 | | - | | 14.369 | | - | 19.160 | | 93.273 | | 210.479 | |
| Passivos fiscais | 407.708 | | 5.870 | | 1.022.083 | | 113.539 | 7.486 | | 61.305 | | 1.617.991 | |
| Passivos com operações de seguros e resseguros | 574.449 | | - | | 176.725.834 | | - | - | | - | | 177.300.283 | |
| Provisões judiciais | 4.184.287 | | - | | 212.737 | | - | - | | - | | 4.397.024 | |
| Outros passivos | 134.783 | | 159.310 | | 888.050 | | 386.158 | 106.104 | | 256.089 | | 1.930.494 | |
|  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |
| **Patrimônio líquido** | **4.887.628** | | **2.083.267** | | **12.012.646** | | **566.980** | **45.179** | | **36.000** | | **19.631.700** | |
| Atribuível a CAIXA Seguridade (1) | 2.325.920 | | 2.083.267 | | 7.207.587 | | 425.217 | 33.883 | | 36.000 | | 12.111.874 | |
| Atribuível aos demais acionistas | 2.529.348 | | - | | 4.805.059 | | 141.763 | 11.296 | | - | | 7.487.466 | |
| **Total passivo e patrimônio líquido** | **10.272.532** | | **2.248.447** | | **190.875.719** | | **1.066.677** | **177.929** | | **446.667** | | **205.087.971** | |

(1) CNP Brasil: considera o patrimônio líquido individual.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **31/12/2023** | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | **Distribuição** | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** | **Corretagem e intermediação de seguros** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** |
| **Ativo** | **10.945.274** | **2.380.640** | **174.173.324** | **834.676** | **101.120** | **591.235** | **189.026.269** |
| Caixa e equivalentes de caixa | 12.020 | 1 | 205.230 | 10.075 | 49.856 | 328 | 277.510 |
| Aplicações | 6.118.858 | 100.140 | 165.429.300 | 197.482 | - | 488.575 | 172.334.355 |
| Ativos de operação de seguros | 758.193 | - | 1.171.623 | - | - | - | 1.929.816 |
| Ativos de operação de resseguros | - | - | 5.265 | - | - | - | 5.265 |
| Títulos e créditos a receber | 371.486 | 139.926 | 95.079 | 17.772 | 9.597 | 102.122 | 735.982 |
| Ativos fiscais | 813.885 | - | 164.024 | - | 2.396 | - | 980.305 |
| Investimentos | 122.865 | 2.140.573 | - | - | - | - | 2.263.438 |
| Intangível | 192.804 | - | 6.201.505 | 217.931 | 25.681 | - | 6.637.921 |
| Outros ativos | 2.555.163 | - | 901.298 | 391.416 | 13.590 | 210 | 3.861.677 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **5.744.775** | **190.686** | **161.780.987** | **333.046** | **59.266** | **327.759** | **168.436.519** |
| Passivos operacionais | 260.457 | - | 13.567 | - | 14.206 | 62.271 | 350.501 |
| Passivos fiscais | 1.036.919 | 4.800 | 1.531.921 | 103.740 | 1.067 | 55.092 | 2.733.539 |
| Passivos com operações de seguros e resseguros | 253.825 | - | 158.705.290 | - | - | - | 158.959.115 |
| Provisões judiciais | 3.920.506 | - | 870.636 | - | - | - | 4.791.142 |
| Outros passivos | 273.068 | 185.886 | 659.573 | 229.306 | 43.993 | 210.396 | 1.602.222 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio líquido** | **5.200.499** | **2.189.954** | **12.392.337** | **501.630** | **41.854** | **263.476** | **20.589.750** |
| Atribuível a CAIXA Seguridade (1) (2) | 2.487.831 | 2.189.954 | 7.503.711 | 376.207 | 31.391 | 263.476 | 12.852.570 |
| Atribuível aos demais acionistas | 2.691.259 | - | 4.956.935 | 125.423 | 10.463 | - | 7.784.080 |
| **Total passivo e patrimônio líquido** | **10.945.274** | **2.380.640** | **174.173.324** | **834.676** | **101.120** | **591.235** | **189.026.269** |

(1) CNP Brasil: considera o patrimônio líquido individual.

(2) O saldo de investimento contempla R$ 68.309 referente ao ajuste do Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos da despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* paga à CAIXA.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Consolidado** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **31/12/2024** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | | | | **Seguridade** | | | | | | | | | | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | | **Corretagem e intermediação de seguros** | | | **Vida, Prestamista e Previdência** | | **Habitacional e Residencial** | | **Capitalização** | | **Consórcios** | | **Serviços Assistenciais** | |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **Too Seguros** | | **PAN Corretora** | | | **Holding XS1** | | **XS3 Seguros** | | **XS4 Capitalização** | | **XS5 Consórcios** | | **XS6 Assistência** | |
| **Ativo** | **10.272.532** | | **2.637.844** | | **51.567** | **190.875.719** | | **3.095.143** | | **2.699.143** | | **1.066.677** | | **177.929** | | **210.876.554** | |
| Caixa e equivalentes de caixa | 10.051 | | 3.609 | | 21.818 | 174.132 | | 812 | | 485 | | 2.007 | | 107.491 | | 320.405 | |
| Aplicações | 5.855.158 | | 1.800.898 | | 26.500 | 183.354.495 | | 1.476.411 | | 2.505.619 | | 276.824 | | - | | 195.295.905 | |
| Ativos de operação de seguros | 457.850 | | - | | - | 814.675 | | 363.865 | | 7.886 | | - | | - | | 1.644.276 | |
| Ativos de operação de resseguros | - | | 337.791 | | - | - | | - | | - | | - | | - | | 337.791 | |
| Títulos e créditos a receber | 162.470 | | - | | 3.028 | 276.314 | | 5.882 | | 32.918 | | 18.590 | | 12.930 | | 512.132 | |
| Ativos fiscais | 731.448 | | 87.797 | | 79 | 71.310 | | - | | 233 | | - | | 1.488 | | 892.355 | |
| Investimentos | 144.955 | | - | | - | - | | - | | - | | - | | - | | 144.955 | |
| Intangível | 162.101 | | 293.202 | | - | 5.950.920 | | 1.244.942 | | 150.270 | | 212.678 | | 26.423 | | 8.040.536 | |
| Outros ativos | 2.748.499 | | 114.547 | | 142 | 233.873 | | 3.231 | | 1.732 | | 556.578 | | 29.597 | | 3.688.199 | |
|  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| **Passivo** | **5.384.904** | | **1.768.299** | | **16.426** | **178.863.073** | | **1.207.985** | | **2.424.689** | | **499.697** | | **132.750** | | **190.297.823** | |
| Passivos operacionais | 83.677 | | 206.571 | | 175 | 14.369 | | 953.971 | | 19.405 | | - | | 19.160 | | 1.297.328 | |
| Passivos fiscais | 407.708 | | 177.071 | | 3.743 | 1.022.083 | | 255.041 | | 25.984 | | 113.539 | | 7.486 | | 2.012.655 | |
| Passivos com operações de seguros e resseguros | 574.449 | | 1.347.107 | | - | 176.725.834 | | - | | 1.972 | | - | | - | | 178.649.362 | |
| Provisões técnicas | - | | - | | - | - | | - | | 2.375.925 | | - | | - | | 2.375.925 | |
| Provisões judiciais | 4.184.287 | | - | | 1.142 | 212.737 | | 463 | | - | | - | | - | | 4.398.629 | |
| Outros passivos | 134.783 | | 37.550 | | 11.366 | 888.050 | | (1.490) | | 1.403 | | 386.158 | | 106.104 | | 1.563.924 | |
|  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| **Patrimônio líquido** | **4.887.628** | | **869.545** | | **35.141** | **12.012.646** | | **1.887.158** | | **274.454** | | **566.980** | | **45.179** | | **20.578.731** | |
| Atribuível a CAIXA Seguridade (1) | 2.325.920 | | 423.595 | | 17.219 | 7.207.587 | | 1.415.299 | | 205.827 | | 425.217 | | 33.883 | | 12.054.547 | |
| Atribuível aos demais acionistas | 2.529.348 | | 443.468 | | 17.922 | 4.805.059 | | 471.859 | | 68.627 | | 141.763 | | 11.296 | | 8.489.342 | |
| **Total passivo e patrimônio líquido** | **10.272.532** | | **2.637.844** | | **51.567** | **190.875.719** | | **3.095.143** | | **2.699.143** | | **1.066.677** | | **177.929** | | **210.876.554** | |

(1) CNP Brasil: considera o patrimônio líquido individual.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Consolidado** | | | | | | | | | | | |
| **31/12/2023** | | | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | | | **Total** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | **Corretagem e intermediação de seguros** | **Vida, Prestamista e Previdência** | | **Habitacional e Residencial** | | **Capitalização** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** | **Holding XS1** | **XS3 Seguros** | | **XS4 Capitalização** | | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** |
| **Ativo** | **10.945.274** | **2.342.279** | **70.087** | **174.173.324** | **3.076.904** | | **1.902.320** | | **834.676** | **101.120** | **193.445.984** |
| Caixa e equivalentes de caixa | 12.020 | 1.915 | 90 | 205.230 | 133 | | 36.912 | | 10.075 | 49.856 | 316.231 |
| Aplicações | 6.118.858 | 1.571.669 | 61.772 | 165.429.300 | 1.104.425 | | 1.694.576 | | 197.482 | **-** | 176.178.082 |
| Ativos de operação de seguros | 758.193 | 34.021 | - | 1.171.623 | 654.563 | | 8.873 | | - | - | 2.627.273 |
| Ativos de operação de resseguros | - | 255.697 | - | 5.265 | - | | - | | - | - | 260.962 |
| Títulos e créditos a receber | 371.486 | - | 7.944 | 95.079 | 3.525 | | - | | 17.772 | 9.597 | 505.403 |
| Ativos fiscais | 813.885 | 52.698 | 63 | 164.024 | - | | 228 | | - | 2.396 | 1.033.294 |
| Investimentos | 122.865 | - | - | - | - | | - | | - | - | 122.865 |
| Intangível | 192.804 | 304.201 | - | 6.201.505 | 1.311.231 | | 159.154 | | 217.931 | 25.681 | 8.412.507 |
| Outros ativos | 2.555.163 | 122.078 | 218 | 901.298 | 3.027 | | 2.577 | | 391.416 | 13.590 | 3.989.367 |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
| **Passivo** | **5.744.775** | **1.432.766** | **8.187** | **161.780.987** | **1.166.442** | | **1.589.918** | | **333.046** | **59.266** | **172.115.387** |
| Passivos operacionais | 260.457 | 121.500 | 226 | 13.567 | 1.016.462 | | 54.474 | | - | 14.206 | 1.480.892 |
| Passivos fiscais | 1.036.919 | 117.664 | 6.308 | 1.531.921 | 145.406 | | 15.679 | | 103.740 | 1.067 | 2.958.704 |
| Passivos com operações de seguros e resseguros | 253.825 | 1.050.162 | - | 158.705.290 | - | | 3.063 | | - | - | 160.012.340 |
| Provisões técnicas | - | - | - | - | - | | 1.514.912 | | - | - | 1.514.912 |
| Provisões judiciais | 3.920.506 | - | 1.622 | 870.636 | 287 | | - | | - | - | 4.793.051 |
| Outros passivos | 273.068 | 143.440 | 31 | 659.573 | 4.287 | | 1.790 | | 229.306 | 43.993 | 1.355.488 |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
| **Patrimônio líquido** | **5.200.499** | **909.513** | **61.900** | **12.392.337** | **1.910.462** | | **312.402** | | **501.630** | **41.854** | **21.330.597** |
| Atribuível a CAIXA Seguridade (1) (2) | 2.487.831 | 443.180 | 30.331 | 7.503.711 | 1.432.775 | | 234.286 | | 376.207 | 31.391 | 12.539.712 |
| Atribuível aos demais acionistas | 2.691.259 | 463.851 | 31.569 | 4.956.935 | 477.687 | | 78.116 | | 125.423 | 10.463 | 8.835.303 |
| **Total passivo e patrimônio líquido** | **10.945.274** | **2.342.279** | **70.087** | **174.173.324** | **3.076.904** | | **1.902.320** | | **834.676** | **101.120** | **193.445.984** |

(1) CNP Brasil: considera o patrimônio líquido individual.

(2) O saldo de investimento contempla R$ 68.309 referente ao ajuste do Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos da despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* paga à CAIXA.

1. **Reconciliação das informações financeiras dos investimentos:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | | | | |
| **31/12/2024** | | | | | | |
| **CNP Brasil (1)** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** | **Total** |
| **Patrimônio líquido em 1º de janeiro** | **5.156.128** | **2.189.954** | **12.392.337** | **501.630** | **41.854** | **263.476** | **20.545.379** |
| Distribuição de dividendos aos acionistas | (722.346) | (767.266) | (2.208.639) | (161.954) | (27.657) | (1.170.718) | (5.058.580) |
| Lucro líquido do exercício | 993.472 | 819.383 | 2.109.048 | 227.304 | 30.982 | 943.242 | 5.123.431 |
| Outros resultados abrangentes | (576.554) | (158.804) | (280.100) | - | - | - | (1.015.458) |
| Ajuste de exercícios anteriores | (30.139) | - | - | - | - | - | (30.139) |
| **Patrimônio líquido em 31 de dezembro** | **4.820.561** | **2.083.267** | **12.012.646** | **566.980** | **45.179** | **36.000** | **19.564.633** |
| Percentual de participação societária - % | 48,25 | 100,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 100,00 |  |
| **Saldo contábil do investimento no Grupo** | **2.325.920** | **2.083.267** | **7.207.587** | **425.217** | **33.883** | **36.000** | **12.111.874** |

(1) Considera o Patrimônio Líquido Individual da CNP Brasil.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | | | | |
| **31/12/2023** | | | | | | |
| **CNP Brasil (1)** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** | **Total** |
| **Patrimônio líquido em 1º de janeiro** | **4.181.972** | **1.942.536** | **11.933.436** | **453.234** | **35.552** | **50.571** | **18.597.301** |
| Distribuição de dividendos aos acionistas | (535.273) | (545.617) | (1.734.970) | (73.941) | (17.203) | (623.169) | (3.530.173) |
| Lucro líquido do exercício | 1.168.691 | 771.081 | 2.097.826 | 121.744 | 23.505 | 836.074 | 5.018.921 |
| Outros resultados abrangentes | 340.738 | 21.954 | 96.045 | 593 | - | - | 459.330 |
| **Patrimônio líquido em 31 de dezembro** | **5.156.128** | **2.189.954** | **12.392.337** | **501.630** | **41.854** | **263.476** | **20.545.379** |
| Percentual de participação societária - % | 48,25 | 100,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 100,00 |  |
| **Participação nos investimentos** | **2.487.830** | **2.189.954** | **7.435.402** | **376.209** | **31.390** | **263.476** | **12.784.261** |
| Outros ajustes (2) | - | - | 68.309 | - | - | - | 68.309 |
| **Saldo contábil do investimento no Grupo** | **2.487.830** | **2.189.954** | **7.503.711** | **376.209** | **31.390** | **263.476** | **12.852.570** |

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

(2) Holding XS1 - Remete ao ajuste do Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos da despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* paga à CAIXA.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | | | | | | |
| **31/12/2024** | | | | | | | | |
| **CNP Brasil (1)** | **Holding XS1** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **Too Seguros** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **PAN Corretora** | **Total** |
| **Patrimônio líquido em 1º de janeiro** | **5.156.128** | **12.392.337** | **1.910.462** | **312.402** | **909.513** | **501.630** | **41.854** | **61.900** | **21.286.226** |
| Distribuição de dividendos aos acionistas | (722.346) | (2.208.639) | (486.081) | (193.599) | (362.746) | (161.954) | (27.657) | (71.909) | (4.234.931) |
| Lucro líquido do exercício | 993.472 | 2.109.048 | 615.768 | 206.076 | 403.619 | 227.304 | 30.982 | 45.150 | 4.631.419 |
| Outros resultados abrangentes | (576.554) | (280.100) | (108.505) | (50.425) | (80.841) | - | - | - | (1.096.425) |
| Ajuste de exercícios anteriores | (30.139) | - | (44.486) | - | - | - | - | - | (74.625) |
| **Patrimônio líquido em 31 de dezembro** | **4.820.561** | **12.012.646** | **1.887.158** | **274.454** | **869.545** | **566.980** | **45.179** | **35.141** | **20.511.664** |
| Percentual de participação societária - % | 48,25 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 49,00 | 75,00 | 75,00 | 49,00 |  |
| **Participação nos investimentos** | **2.325.920** | **7.207.587** | **1.415.299** | **205.827** | **426.077** | **425.217** | **33.883** | **17.219** | **12.057.029** |
| Ágio | - | - | - | - | (2.482) | - | - | - | (2.482) |
| **Saldo contábil do investimento no Grupo** | **2.325.920** | **7.207.587** | **1.415.299** | **205.827** | **423.595** | **425.217** | **33.883** | **17.219** | **12.054.547** |

(1) Considera o Patrimônio Líquido Individual da CNP Brasil.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | | | | | | |
| **31/12/2023** | | | | | | | | |
| **CNP Brasil (1)** | **Holding XS1** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **Too Seguros** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **PAN Corretora** | **Total** |
| **Patrimônio líquido em 1º de janeiro** | **4.181.972** | **11.933.436** | **1.618.252** | **284.495** | **779.477** | **453.234** | **35.552** | **49.044** | **19.335.462** |
| Distribuição de dividendos aos acionistas | (535.273) | (1.734.970) | (325.877) | (144.199) | (226.795) | (73.941) | (17.203) | (47.767) | (3.106.025) |
| Lucro líquido do exercício | 1.168.691 | 2.097.826 | 618.087 | 168.060 | 318.220 | 121.744 | 23.505 | 60.623 | 4.576.756 |
| Outros resultados abrangentes | 340.738 | 96.045 | - | 4.046 | 38.611 | 593 | - | - | 480.033 |
| **Patrimônio líquido em 31 de dezembro** | **5.156.128** | **12.392.337** | **1.910.462** | **312.402** | **909.513** | **501.630** | **41.854** | **61.900** | **21.286.226** |
| Percentual de participação societária - % | 48,25 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 49,00 | 75,00 | 75,00 | 49,00 |  |
| **Participação nos investimentos** | **2.487.830** | **7.435.402** | **1.432.775** | **234.286** | **445.662** | **376.209** | **31.390** | **30.331** | **12.473.885** |
| Ágio | - | - | - | - | (2.482) | - | - | - | (2.482) |
| Outros ajustes (2) | - | 68.309 | - | - | - | - | - | - | 68.309 |
| **Saldo contábil do investimento no Grupo** | **2.487.830** | **7.503.711** | **1.432.775** | **234.286** | **443.180** | **376.209** | **31.390** | **30.331** | **12.539.712** |

(1) Considera o Patrimônio Líquido Individual da CNP Brasil.

(2) Holding XS1 - Remete ao ajuste do Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1, líquidos de impactos tributários, em função da eliminação dos efeitos da despesa de *Launch Performance Commission* (LPC) registrada pela investida paga à Companhia, bem como a despesa de *Earn-out* paga à CAIXA.

Nota 13 – Tributos

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

A CAIXA Seguridade adota como regime de tributação o lucro real na apuração anual do IRPJ e da CSLL e promove pagamentos mensais dos tributos com base no balancete de suspensão/redução, observado o disposto no artigo 227 do Decreto nº 9.580 de 22 de novembro de 2018 e nas demais legislações aplicáveis.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **I) Resultado antes de IRPJ e CSLL** | **3.841.791** | **4.336.515** | **3.624.923** | **4.065.096** |
| IRPJ (alíquota de 25%) | (960.448) | (1.084.129) | (906.231) | (1.016.274) |
| CSLL (alíquota de 9%) | (345.761) | (390.286) | (326.243) | (365.859) |
| **IRPJ e CSLL** | **(1.306.209)** | **(1.474.415)** | **(1.232.474)** | **(1.382.133)** |
| Efeito das adições/exclusões - IRPJ (25%) e CSLL (9%) (1) | 1.229.633 | 903.201 | 1.189.788 | 899.322 |
| **II) Total da despesa com IRPJ e CSLL** | **(76.576)** | **(571.214)** | **(42.686)** | **(482.811)** |
| **Resultado antes do IRPJ e CSLL (I)** | **3.841.791** | **4.336.515** | **3.624.923** | **4.065.096** |
| Alíquota efetiva | 1,99% | 13,17% | 1,18% | 11,88% |
| III) Ativo fiscal diferido (IRPJ e CSLL) | (6) | (7) | 7 | 6 |
| IV) Passivo fiscal diferido (IRPJ e CSLL) | (25) | (110) | - | (47) |
| **V) Total da despesa diferida com IRPJ e CSLL (III + IV)** | **(31)** | **(117)** | **7** | **(41)** |
| **Total despesa com IRPJ e CSLL (II + V)** | **(76.607)** | **(571.331)** | **(42.679)** | **(482.852)** |

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

1. **Incidência sobre o faturamento – Programa de Integração Social (PIS), Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) e Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN)**

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 e incidentes sobre as receitas do Conglomerado (Lei nº 10.637/2002 e Lei nº 10.833/2003). O regime de apuração para o PIS e COFINS aplicável à CAIXA Seguridade e suas subsidiárias integrais é o não cumulativo.

Sobre as receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca, receitas de prestação de serviços e de juros sobre capital próprios (JSCP), incidem PIS e COFINS às alíquotas de 1,65% e 7,6%, respectivamente. No tocante às receitas financeiras reconhecidas pelas entidades, aplicam-se as alíquotas de 0,65% para o PIS e 4% para COFINS, conforme disposto no Decreto nº 8.426/2015.

Sobre as receitas decorrentes de prestação de serviços incidirá, além dos tributos acima, o ISSQN, à alíquota de até 5%, conforme legislação vigente.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Juros sobre o capital próprio (JSCP) sobre investimentos em participações societárias** | - | **24.815** | **-** | **22.572** |
| PIS (1,65%) /COFINS (7,6%) | - | (2.295) | **-** | (2.088) |
| **Subtotal de despesa tributária (I)** | **-** | **(2.295)** | **-** | **(2.088)** |
| **Receita de acesso à rede de distribuição e uso da marca:** | **208.813** | **208.813** | **157.250** | **157.250** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | (19.315) | (19.315) | (14.546) | (14.546) |
| **Subtotal de despesa tributária (II)** | **(19.315)** | **(19.315)** | **(14.546)** | **(14.546)** |
| **Receitas de Prestação de Serviços** | **-** | **2.121.202** | **-** | **1.837.321** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | - | (196.211) | - | (169.952) |
| ISSQN | - | (61.663) | - | (54.230) |
| **Subtotal de despesa tributária (III)** | **-** | **(257.874)** | **-** | **(224.182)** |
| **Outras Receitas Operacionais (1)** | **89.937** | **89.962** | **30.682** | **30.690** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | (8.319) | (8.319) | - | - |
| ISSQN | (1.944) | (1.944) | - | - |
| **Subtotal de despesa tributária (IV)** | **(10.263)** | **(10.263)** | **-** | **-** |
| **Rendas de instrumentos financeiros** | **104.606** | **172.227** | **76.825** | **147.813** |
| PIS (0,65%) / COFINS (4,0%) | (4.860) | (7.429) | (3.209) | (6.352) |
| IOF | - | (485) | - | - |
| **Subtotal de despesa tributária (V)** | **(4.860)** | **(7.914)** | **(3.209)** | **(6.352)** |
| **Total da despesa tributária (I + II + III + IV + V)** | **(34.438)** | **(297.661)** | **(17.755)** | **(247.168)** |
| **Passivo fiscal diferido** | **(4)** | **(16)** | **-** | **(1)** |
| **Total despesa tributária + passivo fiscal diferido** | **(34.442)** | **(297.677)** | **(17.755)** | **(247.169)** |

(1) Contempla receitas que não integram as bases de cálculo de PIS e COFINS.

1. **Passivos por impostos correntes**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| IRPJ | 11.192 | 39.157 | 139 | 26.261 |
| CSLL | 3.846 | 16.776 | 648 | 12.674 |
| COFINS | 4.055 | 20.855 | 1.138 | 15.213 |
| PIS | 859 | 4.498 | 242 | 3.288 |
| ISSQN | - | 5.807 | - | 4.778 |
| IOF | - | 100 | - | - |
| **Total** | **19.952** | **87.193** | **2.167** | **62.214** |

1. **Passivos por impostos diferidos**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| IRPJ | 18 | 86 | - | 5 |
| CSLL | 7 | 31 | - | 2 |
| COFINS | 3 | 15 | - | 1 |
| PIS | 1 | 2 | - | - |
| **Total** | **29** | **134** | **-** | **8** |

Nota 14 – Valores a pagar

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Valores a pagar - circulante - Subtotal** | **11.094** | **102.810** | **12.234** | **74.572** |
| Valores a pagar a Controladora (1) | 8.181 | 98.569 | 10.133 | 71.773 |
| Participação nos resultados - Curto Prazo (2) | 2.308 | 3.168 | 2.017 | 2.586 |
| Outros valores a pagar - terceiros | 605 | 1.073 | 84 | 213 |
| **Valores a pagar - não circulante - Subtotal** | **2.321** | **3.252** | **2.459** | **3.267** |
| Participação nos resultados - Longo Prazo (2) | 2.321 | 3.252 | 2.459 | 3.267 |
| **Total** | **13.415** | **106.062** | **14.693** | **77.839** |

(1) Nota 22 (c.1) – Partes relacionadas.

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

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

Nota 15 – Provisões e passivos contingentes

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

Nota 16 – Patrimônio líquido

1. **Capital social**

O Capital social, no montante de R$ 2.756.687, está dividido em 3.000.000.000 (três bilhões) de ações ordinárias, representadas na forma escritural e sem valor nominal. O Patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2024 era de R$ 12.889.324 (31 de dezembro de 2023 – R$ 12.585.880), correspondente a um valor patrimonial de R$ 4,30 por ação (31 de dezembro de 2023 – R$ 4,20).

1. **Participações acionárias**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acionistas** | **31/12/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Ações** | **% Total** | **Ações** | **% Total** |
| Caixa Econômica Federal | 2.482.500.000 | 82,75 | 2.482.500.000 | 82,75 |
| Outros acionistas | 517.500.000 | 17,25 | 517.500.000 | 17,25 |
| **Total** | **3.000.000.000** | **100,00** | **3.000.000.000** | **100,00** |

1. **Reservas**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora e Consolidado** | |
| **31/12/2024** | **31/12/2023** |
| Reserva Legal | 551.337 | 551.337 |
| Reserva Estatutária | 3.460.619 | 3.127.435 |
| **Total** | **4.011.956** | **3.678.772** |

1. **Ajustes de avaliação patrimonial**

O montante em 31 de dezembro de 2024 era de R$ 5.171.977 (31 de dezembro de 2023 – R$ 5.777.028), e considera o resultado abrangente negativo do período equivalente a R$ 605.051 (acumulado até 31 de dezembro de 2023 – positivo de R$ 257.658) relacionado às variações reflexas de investidas, tais como marcação a mercado de títulos e valores mobiliários e variações cambiais, provenientes majoritariamente da Holding XS1. O quadro apresentado abaixo apresenta a composição dos ajustes de avaliação patrimonial registrados pelo Grupo CAIXA Seguridade:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Controladora e Consolidado** | | | |
| **31/12/2023** | **Valor de mercado de títulos disponíveis para venda** | **Outros ajustes de avaliação patrimonial** | **31/12/2024** |
| **Títulos disponíveis para venda - reflexo** | **117.356** | **(356.333)** | **-** | **(238.977)** |
| **Outros ajustes de avaliação patrimonial – reflexo (1)** | **1.250.358** | **-** | **(248.718)** | **1.001.640** |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – reflexo (2) | 1.262.432 | - | - | 1.262.432 |
| Outros ajustes de avaliação patrimonial reflexo | (12.074) | - | (248.718) | (260.792) |
| **Ajustes de reorganização societária: (1)** | **4.409.314** | **-** | **-** | **4.409.314** |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - Holding XS1 (3) | 4.200.000 | - | - | 4.200.000 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - XS6 Participações (3) | 22.499 | - | - | 22.499 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – CNP (3) | (678) | - | - | (678) |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – XS5 Consórcios (3) | 187.493 | - | - | 187.493 |
| **Total** | **5.777.028** | **(356.333)** | **(248.718)** | **5.171.977** |

(1) Reflete transação entre sócios, resultante das operações societárias realizadas em consonância com os acordos firmados.

(2) Contempla o ganho por alteração em participação societária na XS3 Seguros e na XS4 Capitalização, reconhecimentos em função dos acordos de associação firmados com Tokio Marine e com a Icatu, respectivamente.

(3) Reflete o ganho por alteração em participação societária em função da realização de acordo de associação com parceiro estratégico.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Controladora e Consolidado** | | | |
| **31/12/2022** | **Valor de mercado de títulos disponíveis para venda** | **Outros ajustes de avaliação patrimonial** | **31/12/2023** |
| **Títulos disponíveis para venda - reflexo** | **(51.491)** | **168.847** | **-** | **117.356** |
| **Outros ajustes de avaliação patrimonial – reflexo (1)** | **1.161.547** | **-** | **88.811** | **1.250.358** |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – reflexo (2) | 1.262.432 | - | - | 1.262.432 |
| Outros ajustes de avaliação patrimonial reflexo | (100.885) | - | 88.811 | (12.074) |
| **Ajustes de reorganização societária: (1)** | **4.409.314** | **-** | **-** | **4.409.314** |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - Holding XS1 (3) | 4.200.000 | - | - | 4.200.000 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - XS6 Participações (3) | 22.499 | - | - | 22.499 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – CNP (3) | (678) | - | - | (678) |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – XS5 Consórcios (3) | 187.493 | - | - | 187.493 |
| **Total** | **5.519.370** | **168.847** | **88.811** | **5.777.028** |

(1) Reflete transação entre sócios, resultante das operações societárias realizadas em consonância com os acordos firmados.

(2) Contempla o ganho por alteração em participação societária na XS3 Seguros e na XS4 Capitalização, reconhecimentos em função dos acordos de associação firmados com Tokio Marine e com a Icatu, respectivamente.

(3) Reflete o ganho por alteração em participação societária em função da realização de acordo de associação com parceiro estratégico.

1. **Lucro por ação**

**e.1) Básico**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Controladora / Consolidado** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** |
| **Lucro atribuível aos acionistas do Grupo - milhares** | **3.765.184** | **3.582.244** |
| Quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas | 3.000.000 | 3.000.000 |
| **Lucro básico por ação - R$** | **1,25506** | **1,19408** |

**e.2) Diluído**

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

1. **Dividendos**

**f.1) Destinação do resultado do exercício de 2023**

Em 25 de abril de 2024, a Assembleia Geral Ordinária da CAIXA Seguridade aprovou, a destinação do lucro líquido do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, considerando o seguinte:

1. R$ 1.500.000 destinados integralmente à conta de dividendos e pago antecipadamente aos acionistas;
2. R$ 1.278.348 destinados à conta de dividendos mínimos obrigatórios;
3. R$ 373.393 destinados à conta de dividendos adicionais propostos; e
4. R$ 1.961.653 a ser destinado à reserva estatutária, na forma da alínea “f” do artigo 56 do Estatuto Social, podendo a administração da Companhia deliberar sobre a utilização desta reserva para futuro aumento de capital, para reinvestimento nas operações da CAIXA Seguridade, ou para distribuição complementar de dividendos quando do recebimento de dividendos das investidas da Companhia.

Em 25 de abril de 2024, a CAIXA Seguridade comunicou aos seus acionistas que o seu Conselho de Administração aprovou a distribuição de dividendos no valor de R$ 1.651.741 (um bilhão, seiscentos e cinquenta e um milhões, setecentos e quarenta e um mil, duzentos e noventa e cinco reais e trinta e sete centavos), sendo este montante, somado aos dividendos antecipados em 6 de novembro de 2023 no valor de R$ 1.500.000 (um bilhão e quinhentos milhões de reais), a título de remuneração aos acionistas.

A seguir, apresenta-se o valor do dividendo por ação, com a parcela dos Dividendos Mínimos Obrigatórios atualizada pela taxa Selic até 8 de maio de 2024, data de pagamento. Tiveram como base a posição acionária de 26 de abril de 2024 e as ações negociadas ex-dividendos a partir de 29 de abril de 2024.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ações** | **Dividendo por Ação** | **Dividendo por Ação**  **atualizado até 08/05/2024** |
|
| CXSE3 (ON) | R$ 0,550580432 | R$ 0,566339055 |

**f.2) Antecipação de dividendos**

Em 09 de maio de 2024, a CAIXA Seguridade comunicou aos seus acionistas que o seu Conselho de Administração aprovou a distribuição de dividendos intercalares antecipados no valor de R$ 840.000 (oitocentos e quarenta milhões de reais), conforme segue:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ações** | **Dividendo por Ação** |
|  |
| CXSE3 (ON) | R$ 0,280000000 |  |

Os dividendos foram pagos no dia 15 de agosto de 2024 e tiveram como base a posição acionária de 01 de agosto de 2024, sendo as ações negociadas *ex*-dividendos a partir de 02 de agosto de 2024.

Adicionalmente, em 08 de agosto de 2024, a Companhia comunicou aos seus acionistas que o Conselho de Administração aprovou a distribuição adicional de dividendos intercalares antecipados no valor de R$ 702.000 (setecentos e dois milhões de reais), tendo em vista os resultados auferidos no 2º trimestre de 2024, conforme segue:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ações** | **Dividendo por Ação** |
|  |
| CXSE3 (ON) | R$ 0,234000000 |  |

Os dividendos foram pagos no dia 18 de novembro de 2024 e tiveram como base a posição acionária de 04 de novembro de 2024, sendo as ações negociadas ex-dividendos a partir de 05 de novembro de 2024.

Em 07 de novembro de 2024, a Companhia comunicou aos seus acionistas a aprovação pelo Conselho de Administração de uma distribuição de dividendos intercalares antecipados no valor de R$ 930.000 (novecentos e trinta milhões de reais), tendo em vista os resultados auferidos no 3º trimestre de 2024, os quais foram imputados ao mínimo obrigatório do exercício de 2024.

A seguir, apresenta-se o valor do dividendo por ação atualizado pela taxa Selic até a data do pagamento, 17 de janeiro de 2025. Tiveram como base a posição acionária de 3 de janeiro de 2025, com as ações negociadas ex-dividendos a partir de 6 de janeiro de 2025.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ações** | **Dividendo por Ação** | **Dividendo por ação atualizado até 17/01/2025** |
| CXSE3 (ON) | R$ 0,310000000 | R$ 0,311697328 |

**f.3) Destinação do resultado do exercício de 2024**

Referente ao lucro líquido contábil auferido no exercício de 2024, equivalente a R$ 3.765.184, não houve destaque de reserva legal no exercício tendo em vista o atingimento do limite de 20% do Capital Social, conforme estabelecido pelo Art. 193 da Lei 6.404/76.

Conforme previsto no Estatuto Social da Companhia, sobre esse lucro líquido foram destacados dividendos mínimos obrigatórios no montante total de R$ 941.296, onde R$ 930.000 destacados a título de dividendos intercalares antecipados e, destaque complementar de R$ 11.296. Ademais, foram propostos dividendos adicionais em montante equivalente a R$ 948.704. Assim, deduzidos os valores à título de dividendos mínimos obrigatórios, dividendos antecipados e adicionais propostos, a diferença de R$ 333.184, em consonância com a Lei 6.404/76, foi utilizada para constituição de Reserva Estatutária prevista na alínea “f” do artigo 56 do Estatuto da Companhia.

Contudo, face à proposta de destinação de resultados do exercício/2024, considerando a extrapolação dos montantes de Reservas de Lucros (incluindo a Reserva Estatutária), a Companhia submeteu à deliberação de Assembleia Geral proposta para trâmite de aplicação do excesso no aumento de seu capital social, em montante equivalente a R$ 333.184.

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 receitas de distribuição auferidas pelo Grupo CAIXA Seguridade:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca - Subtotal** | **208.813** | **208.813** | **157.250** | **157.250** |
| Previdência | 33.839 | 33.839 | 38.375 | 38.375 |
| Habitacional | 174.429 | 174.429 | 128.791 | 128.791 |
| Prestamista (1) | (4.195) | (4.195) | (14.681) | (14.681) |
| Riscos Diversos (2) | 4.740 | 4.740 | 4.765 | 4.765 |
| **Receitas de prestação de serviços - Subtotal** | **-** | **2.121.202** | **-** | **1.837.321** |
| Vida | - | 167.980 | - | 168.450 |
| Prestamista | - | 694.299 | - | 656.351 |
| Previdência | - | 82.212 | - | 74.301 |
| Habitacional | - | 271.591 | - | 160.243 |
| Residencial | - | 295.895 | - | 258.972 |
| Capitalização | - | 107.889 | - | 103.836 |
| Consórcio | - | 440.106 | - | 378.078 |
| Assistência | - | 46.214 | - | 26.547 |
| Corporate | - | 13.098 | - | 9.280 |
| Auto | - | 1.888 | - | 1.222 |
| Plano odontológico | - | 29 | - | 40 |
| Seguro saúde | - | 1 | - | 1 |
| **Receitas de distribuição - Total** | **208.813** | **2.330.015** | **157.250** | **1.994.571** |

Nota 18 – Custo do serviço prestado

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Custo do Serviço CAIXA (1) | - | (104.809) | - | (88.084) |
| Custo de Força de Vendas CAIXA (2) | - | (293.940) | - | (251.914) |
| Custo de Força de Vendas Parceiros (2) | - | (61.697) | - | (45.812) |
| **Total** | **-** | **(460.446)** | **-** | **(385.810)** |

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

(2) Remete aos custos operacionais relacionados às parcerias firmadas com a XS3 Seguros, XS4 Capitalização, XS5 Consórcios e XS6 Assistência, para fins de distribuição de produtos de seguridade no Balcão CAIXA, especificamente no tocante aos valores dispendidos com premiação de empregados e parceiros indicadores de produtos de seguros.

Nota 19 – Despesas administrativas

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Despesas de pessoal | (72.349) | (89.358) | (67.948) | (79.966) |
| Remuneração de dirigentes | (7.627) | (11.141) | (7.500) | (9.542) |
| Serviços de terceiros | (7.918) | (10.386) | (6.191) | (7.574) |
| Outras despesas administrativas | (13.080) | (15.732) | (10.703) | (12.954) |
| **Total** | **(100.974)** | **(126.617)** | **(92.342)** | **(110.036)** |

Nota 20 – Outras receitas/Despesas operacionais

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Ganho na alienação de participações societárias | - | - | 30.680 | 30.680 |
| Comissão por performance (1) | 89.933 | 89.933 | - | - |
| Reversão de provisões administrativas | 3.103 | 5.501 | - | - |
| Outras receitas/despesas operacionais | 4 | (1.023) | 2 | (458) |
| **Total** | **93.040** | **94.411** | **30.682** | **30.222** |

(1) Referente à comissão adicional por prestação de serviços (Launch Performance Commission - LPC) paga pela Caixa Vida e Previdência, tendo como contrapartida a performance extraordinária de vendas, econômica e/ou financeira quando da exploração da Rede de Distribuição.

Nota 21 – Resultado financeiro

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receitas financeiras:** | **104.606** | **172.227** | **76.825** | **147.813** |
| Atualização monetária - comissão por performance (1) | 38.636 | 38.636 | - | - |
| Atualização monetária - diversas | 7.159 | 7.197 | 2.190 | 2.202 |
| Cotas de fundos de investimento de renda fixa | - | 2.558 | 47.570 | 75.183 |
| Fundo de investimento exclusivo | 43.064 | - | 19.518 | - |
| Letras financeiras do Tesouro | 15.747 | 107.757 | 7.547 | 57.090 |
| Letras do Tesouro Nacional | - | - | - | 6.897 |
| Instrumentos financeiros derivativos | - | 6.244 | - | 1.934 |
| Operações compromissadas | - | 9.835 | - | 4.507 |
| **Despesas financeiras:** | **(47.512)** | **(58.735)** | **(31.128)** | **(33.945)** |
| Atualização monetária de dividendos | (47.276) | (47.276) | (31.108) | (31.108) |
| Letras financeiras do Tesouro | - | (1.166) | (19) | (393) |
| Letras do Tesouro Nacional | - | - | - | (296) |
| Instrumentos financeiros derivativos | - | (9.918) | - | (2.127) |
| Outras | (236) | (375) | (1) | (21) |
| **Total** | **57.094** | **113.492** | **45.697** | **113.868** |

(1) Referente à comissão adicional por prestação de serviços (*Launch Performance Commission* - LPC) paga pela Caixa Vida e Previdência, tendo como contrapartida a performance extraordinária de vendas, econômica e/ou financeira quando da exploração da Rede de Distribuição.

Nota 22 – Partes relacionadas

1. **Entidade controladora**

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

1. **Partes Relacionadas**

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

(1) Investimento direto da CAIXA Seguridade, a CNP Brasil detém as seguintes participações societárias a) CNP Participações Securitárias Brasil Ltda detentora dos investimentos em participações na Caixa Seguradora S.A. e Youse Seguradora S.A.; b) Youse Tecnologia e Assistência em Seguros Ltda.; c) Caixa Seguros Assessoria e Consultoria Ltda; d) Caixa Seguradora Especializada em Saúde S.A.; e, e) Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A.

1. **Transações com partes relacionadas**

As transações com partes relacionadas são realizadas no curso das atividades operacionais da CAIXA Seguridade e são registradas de acordo com a natureza da operação.

**c.1) Controladora Direta**

Por razões estatutárias e legais, o quadro de pessoal é composto exclusivamente por empregados disponibilizados pela CAIXA e guardam correlação de atribuições e de remuneração vigente na CAIXA.

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

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

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

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

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

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

Em 30 de setembro de 2024, não havia inadimplência ou *impairment* registrado nos valores a receber de partes relacionadas. A exposição máxima ao risco de crédito na data do balanço é o valor contábil de valores a receber mencionados nesta nota.

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

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

**c.3) Outras partes relacionadas**

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | | | |
| **31/12/2024** | | | **31/12/2023** | | |
| **Controladora** | **Controladas / Controladas em conjunto / Coligadas** | **Pessoal-chave** | **Controladora** | **Controladas / Controladas em conjunto / Coligadas** | **Pessoal-chave** |
| **ATIVO:** | **23** | **1.548.524** | **-** | **13** | **938.291** | **-** |
| **Caixa e equivalentes de caixa: (1)** | **23** | **-** | **-** | **13** | **-** | **-** |
| CAIXA | 23 | - | - | 13 | - | - |
| **Instrumentos financeiros** | **-** | **659.927** | **-** | **-** | **174.318** | **-** |
| FI Exclusivo CAIXA Seguridade | **-** | 659.927 | - | - | 174.318 | - |
| **Dividendos a receber:** | **-** | **836.272** | **-** | **-** | **714.126** | **-** |
| CNP Brasil | - | - | - | - | 133.925 | - |
| CAIXA Holding | - | 159.310 | - | - | 185.886 | - |
| Holding XS1 | - | 349.775 | - | - | 127.518 | - |
| XS5 Consórcios | - | 65.728 | - | - | 55.454 | - |
| XS6 Assistência | - | 5.370 | - | - | 2.326 | - |
| CAIXA Corretora | - | 256.089 | - | - | 209.017 | - |
| **Valores a receber: (2)** | **-** | **52.325** | **-** | **-** | **49.847** | **-** |
| CNP Brasil | - | 25.552 | - | - | 47.196 | - |
| Caixa Vida e Previdência | - | 2.485 | - | - | - | - |
| Holding XS1 | - | 20.957 | - | - | - | - |
| Too Seguros | - | 2.629 | - | - | 2.068 | - |
| CAIXA Corretora | - | 702 | - | - | 583 | - |
| **PASSIVO:** | **787.109** | **-** | **4.629** | **1.067.969** | **-** | **4.476** |
| **Valores a pagar: (3)** | **8.181** | **-** | **4.629** | **10.133** | **-** | **4.476** |
| CAIXA | 8.181 | - | - | 10.133 | - | - |
| Dirigentes | - | - | 4.629 | - | - | 4.476 |
| **Dividendos a pagar: (4)** | **778.928** | **-** | **-** | **1.057.836** | **-** | **-** |
| CAIXA | 778.928 | **-** | **-** | 1.057.836 | **-** | **-** |

(1) O montante não contempla a parcela de R$ 65 (R$ 68 em 31 de dezembro de 2023) relativo ao saldo em conta de depósitos à vista mantidas em instituições financeiras não-relacionadas à CAIXA Seguridade

(2) O montante não contempla a parcela de R$ 803 (R$ 1.136 em 31 de dezembro de 20223) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca a receber oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade, conforme elucidado na Nota 10 - Valores a receber.

(3) O montante não contempla a parcela de R$ 605 (R$ 84 em 31 de dezembro de 2023) relativo valor a pagar a terceiros, conforme elucidado na Nota 14 - Valores a pagar.

(4) O montante não contempla a parcela de R$ 162.374 (R$ 225.004 em 31 de dezembro de 2023) referente à participação dos acionistas não controladores.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | | | |
| **31/12/2024** | | | **31/12/2023** | | |
| **Controladora** | **Controladas em conjunto / Coligadas** | **Pessoal-chave** | **Controladora** | **Controladas em conjunto / Coligadas** | **Pessoal-chave** |
| **ATIVO:** | **111.043** | **756.037** | **-** | **45.807** | **610.090** | **-** |
| **Caixa e equivalentes de caixa: (1)** | **371** | **-** | **-** | **362** | - | **-** |
| CAIXA | 371 | - | - | 362 | - | - |
| **Instrumentos financeiros - Operações Compromissadas** | **110.672** | - | - | **45.445** | - | - |
| CAIXA | 110.672 | - | - | 45.445 | - | - |
| **Dividendos a receber:** | **-** | **583.359** | **-** | **-** | **439.963** | **-** |
| CNP Brasil | - | - | - | - | 133.925 | - |
| Holding XS1 | - | 349.775 | - | - | 127.518 | - |
| XS3 Seguros | - | 123.004 | - | - | 88.837 | - |
| XS4 Capitalização | - | 3.057 | - | - | 31.903 | - |
| XS5 Consórcios | - | 65.728 | - |  | 55.454 | - |
| XS6 Assistência | - | 5.370 | - | - | 2.326 | - |
| Too Seguros | - | 30.894 | - | - | - | - |
| Pan Corretora | - | 5.531 | - | - | - | - |
| **Juros sobre capital próprio a receber:** | **-** | **21.093** | **-** | **-** | **19.186** | **-** |
| Too Seguros | - | 21.093 | - | - | 19.186 | - |
| **Valores a receber: (2)** | **-** | **151.585** | **-** | **-** | **150.941** | **-** |
| CNP Brasil | - | 25.755 | - | - | 47.208 | - |
| Too Seguros | - | 2.644 | - | - | 2.068 | - |
| Caixa Vida e Previdência | - | 40.459 | - | - | 38.286 | - |
| Holding XS1 | - | 20.957 | - | - | - | - |
| XS3 Seguros | - | 47.069 | - | - | 25.239 | - |
| XS4 Capitalização | - | 1.943 | - | - | 3.017 | - |
| XS5 Consórcios | - | 8.625 | - | - | 33.487 | - |
| XS6 Assistência | - | 4.133 | - | - | 1.636 | - |
| **PASSIVO:** | **877.497** | **-** | **6.420** | **1.129.609** | **-** | **5.853** |
| **Valores a pagar: (3)** | **98.569** | **-** | **6.420** | **71.773** | **-** | **5.853** |
| CAIXA | 98.569 | - | - | 71.773 | - | - |
| Dirigentes | **-** | **-** | 6.420 | **-** | **-** | 5.853 |
| **Dividendos a pagar: (4)** | **778.928** | **-** | **-** | **1.057.836** | **-** | **-** |
| CAIXA | 778.928 | - | - | 1.057.836 | - | - |

(1) O montante não contempla a parcela de R$ 64 (R$ 68 em 31 de dezembro de 2023) relativo ao saldo em conta de depósitos à vista mantidas em instituições financeiras não-relacionadas à CAIXA Seguridade

(2) O montante não contempla a parcela de R$ 1.753 (R$ 1.581 em 31 de dezembro de 2023) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca a receber oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade, conforme elucidado na Nota 10 - Valores a receber.

(3) O montante não contempla a parcela de R$ 1.073 (R$ 213 em 31 de dezembro de 2023) relativo valor a pagar a terceiros, conforme elucidado na Nota 14 - Valores a pagar.

(4) O montante não contempla a parcela de R$ 162.374 (R$ 225.004 em 31 de dezembro de 2023) referente à participação dos acionistas não controladores.

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | | | |
| **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | | |
| **Controladora** | **Controladas/Controladas em conjunto/coligadas** | **Pessoal-chave** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Pessoal-chave** |
| **RECEITAS:** | **-** | **332.062** | **-** | **-** | **172.308** | **-** |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)** | **-** | **158.234** | **-** | **-** | **150.708** | **-** |
| CNP Brasil | **-** | 100.997 | - | **-** | 128.456 | - |
| Caixa Vida e Previdência | **-** | 29.645 | - |  |  |  |
| Too Seguros | **-** | 27.592 | - | **-** | 22.252 | - |
| **Outras receitas operacionais:** | **-** | **89.933** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Caixa Vida e Previdência | - | 89.933 | - | - | - | - |
| **Receitas financeiras: (2)** | **-** | **83.895** | **-** | **-** | **21.600** | **-** |
| Caixa Vida e Previdência | - | 40.832 | - | **-** | 2.083 | - |
| FI Exclusivo CAIXA Seguridade | **-** | 43.063 | - | **-** | 19.517 | - |
| **DESPESAS:** | **(130.698)** | **-** | **(2.303)** | **(112.891)** | **-** | **-** |
| **Despesas administrativas: (3)** | **(91.577)** | **-** | **(2.077)** | **(87.149)** | **-** | **-** |
| CAIXA | (91.577) | - | - | (87.149) | - | - |
| Dirigentes | - | - | (2.077) | - | - | - |
| **Despesas financeiras: (4)** | **(39.121)** | **-** | **(226)** | **(25.742)** | **-** | **-** |
| CAIXA | (39.121) | - | - | (25.742) | - | - |
| Dirigentes | - | - | (226) | - | - | - |

(1) O montante não contempla a parcela de R$ 50.579 (R$ 6.542 – 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) O montante não contempla a parcela de R$ 20.711 (R$ 55.225 – em igual período do exercício anterior) relativa às Receitas financeiras de instrumentos financeiros de partes não relacionadas bem como atualização monetária sobre Pedido Eletrônico de Restituição (PER).

(3) As Despesas Administrativas incluem as despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Compartilhamento de Estrutura e de Execução de Atividades Operacionais celebrado entre CAIXA e Caixa Seguridade. O montante apresentado no período não contempla a parcela de R$ 7.320 (R$ 5.193 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.

(4) O montante não contempla a parcela de R$ 8.165 (R$ 5.386– em igual período do exercício anterior) relativa atualização monetária de dividendos referente a parcela de não controladores.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | | | | | |
| **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024** | | | | **01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023** | | | |
| **Controladora** | **Controladas em conjunto/ coligadas** | **Pessoal-chave** | **Outras partes relacionadas** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/ coligadas** | **Pessoal-chave** | **Outras partes relacionadas** |
| **RECEITAS:** | **9.835** | **2.380.005** | **-** | **-** | **4.511** | **1.968.563** | **-** | **-** |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)** | - | **158.234** | - | - | **-** | **150.708** | **-** | **-** |
| CNP Brasil | - | 100.997 | - | - | - | 128.456 | - | - |
| Caixa Vida e Previdência | - | 29.645 | - | - | - | - | - | - |
| Too Seguros | - | 27.592 | - | - | - | 22.252 | - | - |
| **Receitas de Prestação de Serviços (2)** | **-** | **2.091.006** | **-** | **-** | **-** | **1.815.772** | **-** | **-** |
| CNP Brasil | - | 2.676 | - | - | - | 13 | - | - |
| Caixa Vida e Previdência | - | 944.491 | - | - | - | 899.102 | - | - |
| Too Seguros | - | 352 |  |  |  |  |  |  |
| XS3 Seguros | - | 550.470 | - | - | - | 409.624 | - | - |
| XS4 Capitalização | - | 106.697 | - | - | - | 102.408 | - | - |
| XS5 Consórcios | - | 440.106 | - | - | - | 378.078 | - | - |
| XS6 Assistência | - | 46.214 | - | - | - | 26.547 | - | - |
| **Outras receitas operacionais:** | - | **89.933** | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Caixa Vida e Previdência | - | 89.933 | - | - | - | - | - | - |
| **Receitas financeiras: (3)** | **9.835** | **40.832** | - | - | **4.511** | **2.083** | **-** | **-** |
| CAIXA | 9.835 | - | - | - | 4.511 | - | - | - |
| Caixa Vida e Previdência | - | 40.832 | - | - | - | 2.083 | - | - |
| **DESPESAS:** | **(615.202)** | **-** | **(3.122)** | **(622)** | **(515.765)** | **-** | **-** | **-** |
| **Despesas administrativas: (4)** | **(115.483)** | **-** | **(2.760)** | **-** | **(104.050)** | **-** | **-** | **-** |
| CAIXA | (115.483) | **-** | **-** | **-** | (104.050) | - | - | - |
| Dirigentes | - | **-** | (2.760) | **-** | - | - | - | - |
| **Despesas financeiras: (5)** | **(39.121)** | **-** | **(362)** | **-** | **(25.742)** | **-** | **-** | **-** |
| CAIXA | (39.121) | **-** | **-** | **-** | (25.742) | - | - | - |
| Dirigentes | - | **-** | (362) | **-** | - | - | - | - |
| **Outras despesas operacionais** | **(152)** | **-** | **-** | **(622)** | **(163)** | **-** | **-** | **-** |
| CAIXA | (152) | - | - | - | (163) | - | - | - |
| CAIXA DTVM | - | - | - | (622) | **-** | - | - | - |
| **Custos dos serviços prestados** | **(460.446)** | **-** | **-** | **-** | **(385.810)** | **-** | **-** | **-** |
| CAIXA | (460.446) | - | - | - | (385.810) | - | - | - |

(1) O montante não contempla a parcela de R$ 50.579 (R$ 6.542 – 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) O montante não contempla a parcela de R$ 30.196 (R$ 21.549 – em igual período do exercício anterior) relativa às Receitas de Prestação de Serviços oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade.

(3) O montante não contempla a parcela de R$ 121.560 (R$ 141.219 – em igual período do exercício anterior) relativa às Receitas financeiras de instrumentos financeiros de partes não relacionadas bem como atualização monetária sobre Pedido Eletrônico de Restituição (PER).

(4) As Despesas Administrativas incluem as despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Compartilhamento de Estrutura e de Execução de Atividades Operacionais celebrado entre CAIXA e Caixa Seguridade. O montante apresentado no período não contempla a parcela de R$ 8.374 (R$ 5.986 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.

(5) O montante não contempla a parcela de R$ 19.614 (R$ 8.203 – em igual período do exercício anterior) relativa à atualização monetária de dividendos referente a parcela de não controladores.

1. **Remuneração de pessoal-chave da Administração**

A remuneração de pessoal-chave da Administração, incluindo a remuneração dos administradores das subsidiárias, totalizou até o 31 de dezembro de 2024 o montante de R$ 11.141(até 31 de dezembro de 2023 - R$ 9.542), 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.

1. **Remuneração de empregados e dirigentes**

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora e Consolidado** | |
| **31/12/2024** | **31/12/2023** |
| **Empregados** |  |  |
| Menor salário (1) | 12.379 | 11.830 |
| Maior salário (1) | 52.227 | 49.911 |
| Salário médio (1) | 24.737 | 23.612 |
| Benefício global médio (2) | 7.920 | 6.584 |
|  |  |  |
| **Dirigentes** |  |  |
| Diretor-presidente | 57.292 | 54.761 |
| Diretores | 47.744 | 45.635 |
| Benefício global médio (3) | 8.032 | 7.550 |
|  |  |  |
| **Conselheiros** |  |  |
| Comitê de Auditoria | 10.862 | 10.382 |
| Conselho de Administração | 5.431 | 5.191 |
| Comitê de Pessoas, Elegibilidade, Sucessão e Remuneração | 4.345 | - |
| Conselho Fiscal | 5.431 | 5.191 |

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

(2) Valor médio global dos benefícios oferecidos, considerando assistências médica e odontológica, auxílios alimentação e refeição, auxílio creche, auxílio transporte, previdência complementar e outros benefícios.

(3) O valor em referência não considera os pagamentos realizados a título de remuneração variável de dirigentes (RVD).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2024** | **31/12/2023** |
| Empregados contratados disponibilizados | 140 | 139 |

CAIXA SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.

DIRETORIA

|  |  |
| --- | --- |
| FELIPE VASCONCELOS SOARES  MONTENEGRO MATTOS  DIRETOR-PRESIDENTE | EDUARDO COSTA OLIVEIRA  DIRETOR EXECUTIVO |
| EDGAR VIEIRA SOARES  DIRETOR EXECUTIVO | SALVADOR CONGENTINO NETO  DIRETOR EXECUTIVO |

MURILO VAZ GONÇALVES

CONTADOR

CRC-020012/O-8 – DF

**MEMBROS DA ADMINISTRAÇÃO**

**Diretor-Presidente**

Felipe Vasconcelos Soares Montenegro Mattos

**Diretores**

Edgar Vieira Soares

Eduardo Costa Oliveira

Salvador Congentino Neto

**Conselho de Administração**

Fernando Alcântara de Figueredo Beda

Francisco Egídio Pelúcio Martins

Humberto José Teófilo Magalhães

Ilana Trombka

Inês da Silva Magalhães

Karoline Busatto

Waldemir Bargieri

**Conselho Fiscal**

Denis do Prado Netto

Juliana Grigol Fonsechi

Luiz Felipe Figueiredo de Andrade

**Comitê de Auditoria Estatutário**

Eduardo Bona Safe de Matos

José Antônio Mendes Fernandes

Waldemir Bargieri

**Contador**

Murilo Vaz Gonçalves

CRC-020012/O-8 – DF