Demonstrações Contábeis

Intermediárias

Controladora e Consolidado

30 de junho de 2023

**Sumário**

[Balanço patrimonial 3](#_Toc159434438)

[Demonstração do resultado do período 4](#_Toc159434439)

[Demonstração do resultado abrangente do período 5](#_Toc159434440)

[Demonstração das mutações do patrimônio líquido do período 5](#_Toc159434441)

[Demonstração dos fluxos de caixa do período – Método indireto 6](#_Toc159434442)

[Demonstração do valor adicionado do período 7](#_Toc159434443)

[Nota 1 - Contexto operacional e informações gerais 8](#_Toc159434444)

[Nota 2 - Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações 14](#_Toc159434445)

[Nota 3 - Apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas 14](#_Toc159434446)

[Nota 4 - Práticas contábeis materiais 15](#_Toc159434447)

[Nota 5 – Pronunciamentos e leis recentemente emitidos 27](#_Toc159434448)

[Nota 6 - Principais julgamentos e estimativas contábeis 29](#_Toc159434449)

[Nota 7 - Gerenciamento de riscos 31](#_Toc159434450)

[Nota 8 - Informações por segmento 33](#_Toc159434451)

[Nota 9 – Caixa e equivalentes de caixa 38](#_Toc159434452)

[Nota 10 – Instrumentos financeiros ao valor justo 38](#_Toc159434453)

[Nota 11 – Valores a receber 38](#_Toc159434454)

[Nota 12 – Ativo não circulante mantido para venda 39](#_Toc159434455)

[Nota 13 – Outros ativos 39](#_Toc159434456)

[Nota 14 - Investimentos em participações societárias 40](#_Toc159434457)

[Nota 15 – Tributos 62](#_Toc159434458)

[Nota 16 – Valores a pagar 64](#_Toc159434459)

[Nota 17 – Provisões e passivos contingentes 64](#_Toc159434460)

[Nota 18 – Patrimônio líquido 64](#_Toc159434461)

[Nota 19 – Receitas de distribuição 67](#_Toc159434462)

[Nota 20 – Custo do serviço prestado 68](#_Toc159434463)

[Nota 21 – Despesas administrativas 69](#_Toc159434464)

[Nota 22 – Outras receitas/Despesas operacionais 69](#_Toc159434465)

[Nota 23 – Resultado financeiro 69](#_Toc159434466)

[Nota 24 - Partes relacionadas 70](#_Toc159434467)

[Nota 25 – Operações descontinuadas 78](#_Toc159434468)

[Nota 26 – Eventos subsequentes 79](#_Toc159434469)

Balanço patrimonial

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ATIVO** | **30/06/2023**  **(Nota 4(m))** | | **31/12/2022**  **(Nota 4(m))** | | **31/12/2021**  **(Nota 4(m))** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Circulante** | **414.957** | **986.008** | **1.401.703** | **1.666.990** | **564.889** | **971.392** |
| Caixa e equivalentes de caixa (nota 9) | 64 | 167 | 64 | 716 | 210 | 470 |
| Instrumentos financeiros (nota 10) | 360.492 | 826.047 | 581.255 | 917.344 | 89.911 | 361.905 |
| Dividendos a receber (nota 24 (d)) | - | - | 650.592 | 503.386 | 419.310 | 415.515 |
| Juros sobre capital próprio a receber (nota 24 (d)) | - | 12.004 | - | 15.523 | - | 11.091 |
| Valores a receber (nota 11) | 48.037 | 140.461 | 45.551 | 105.715 | 38.276 | 165.086 |
| Ativo não circulante mantido para venda (nota 12) | - | - | 122.870 | 122.870 | - | - |
| Outros ativos (nota 13) | 6.364 | 7.329 | 1.371 | 1.436 | 17.182 | 17.325 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Não Circulante** | **12.921.040** | **12.470.720** | **11.643.162** | **11.480.536** | **11.485.486** | **11.157.914** |
| Investimentos em participações societárias (nota 14) | 12.921.025 | 12.470.705 | 11.643.140 | 11.480.514 | 11.485.468 | 11.157.896 |
| Outros ativos (nota 13) | 15 | 15 | 22 | 22 | 18 | 18 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total do Ativo** | **13.335.997** | **13.456.728** | **13.044.865** | **13.147.526** | **12.050.375** | **12.129.306** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **30/06/2023**  **(Nota 4(m))** | | **31/12/2022**  **(Nota 4(m))** | | **31/12/2021**  **(Nota 4(m))** | | | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | | **Consolidado** | |
| **Circulante** | **12.638** | **132.508** | **715.565** | **817.365** | **16.185** | | **95.116** | |
| Valores a pagar (nota 16) | 10.492 | 73.953 | 11.819 | 76.465 | 15.201 | | 43.635 | |
| Dividendos a pagar (nota 24 (d)) | 3 | 3 | 696.958 | 696.958 | - | | - | |
| Passivos por impostos correntes (nota 15(c)) | 2.142 | 53.737 | 6.788 | 43.942 | 984 | | 51.481 | |
| Passivos por impostos diferidos (nota 15 (d)) | 1 | 4.815 | - | - | - | | - | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| **Não Circulante** | **2.026** | **2.887** | **1.930** | **2.791** | **1.229** | | **1.229** | |
| Valores a pagar (nota 16) | 2.026 | 2.887 | 1.930 | 2.791 | 1.229 | | 1.229 | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| **Patrimônio Líquido (nota 18)** | **13.321.333** | **13.321.333** | **12.327.370** | **12.327.370** | **12.032.961** | | **12.032.961** | |
| Capital social | 2.756.687 | 2.756.687 | 2.756.687 | 2.756.687 | 2.756.687 | | 2.756.687 | |
| Reservas | 1.717.119 | 1.717.119 | 1.717.119 | 1.717.119 | 2.303.797 | | 2.303.797 | |
| Dividendos adicionais propostos | - | - | 803.044 | 803.044 | - | | - | |
| Ajuste de avaliação patrimonial | 5.632.597 | 5.632.597 | 5.519.370 | 5.519.370 | 5.497.450 | | 5.497.450 | |
| Lucros acumulados | 3.214.930 | 3.214.930 | 1.531.150 | 1.531.150 | 1.475.027 | | 1.475.027 | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| **Total do Passivo e do Patrimônio Líquido** | **13.335.997** | **13.456.728** | **13.044.865** | **13.147.526** | **12.050.375** | | **12.129.306** | |
| As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias. | | | | | |  | |  |

Demonstração do resultado do período

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** | **2º trimestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | | **2º trimestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | | **1º semestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | | **1º semestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Receitas operacionais** | **891.765** | **1.132.503** | **679.456** | **881.569** | **1.715.575** | **2.193.377** | **1.359.985** | **1.710.628** |
| Resultado de investimentos em participações societárias (nota 14) | 853.483 | 651.547 | 647.319 | 470.768 | 1.636.964 | 1.238.920 | 1.286.343 | 972.836 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca (nota 19) | 38.282 | 38.282 | 32.137 | 32.137 | 78.611 | 78.611 | 73.642 | 73.642 |
| Receitas de prestação de serviços (nota 19) | - | 442.674 | - | 378.664 | - | 875.846 | - | 664.150 |
| **Custo dos serviços prestados (nota 20)** | **-** | **(90.149)** | **-** | **(70.176)** | **-** | **(177.978)** | **-** | **(116.876)** |
| **Resultado bruto** | **891.765** | **1.042.354** | **679.456** | **811.393** | **1.715.575** | **2.015.399** | **1.359.985** | **1.593.752** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(28.716)** | **(89.489)** | **(24.609)** | **(74.233)** | **(23.326)** | **(143.337)** | **(37.224)** | **(124.791)** |
| Despesas administrativas (nota 21) | (24.104) | (29.655) | (21.004) | (24.184) | (44.926) | (55.853) | (39.912) | (46.319) |
| Despesas tributárias (nota 15 (b)) | (4.613) | (59.835) | (3.605) | (50.049) | (9.082) | (118.166) | (8.757) | (89.917) |
| Outras receitas/despesas operacionais (nota 22) | 1 | 1 | - | - | 30.682 | 30.682 | 11.445 | 11.445 |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **863.049** | **952.865** | **654.847** | **737.160** | **1.692.249** | **1.872.062** | **1.322.761** | **1.468.961** |
| **Resultado financeiro (nota 23)** | **14.613** | **31.847** | **10.266** | **21.273** | **15.651** | **47.036** | **15.522** | **35.307** |
| Receitas financeiras | 23.062 | 40.296 | 10.266 | 21.274 | 46.760 | 78.166 | 15.720 | 35.506 |
| Despesas financeiras | (8.449) | (8.449) | - | (1) | (31.109) | (31.130) | (198) | (199) |
| **Resultado antes de impostos e participações** | **877.662** | **984.712** | **665.113** | **758.433** | **1.707.900** | **1.919.098** | **1.338.283** | **1.504.268** |
| Imposto de renda e contribuição social (nota 15 (a)) | (8.253) | (115.303) | (6.052) | (99.372) | (24.120) | (235.318) | (20.103) | (186.088) |
| Impostos correntes | (8.250) | (113.450) | (6.052) | (97.948) | (24.119) | (231.574) | (20.103) | (183.395) |
| Impostos diferidos | (3) | (1.853) | - | (1.424) | (1) | (3.744) | - | (2.693) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **869.409** | **869.409** | **659.061** | **659.061** | **1.683.780** | **1.683.780** | **1.318.180** | **1.318.180** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas (nota 25)** | **-** | **-** | **14.956** | **14.956** | **-** | **-** | **40.376** | **40.376** |
| **Lucro líquido do período** | **869.409** | **869.409** | **674.017** | **674.017** | **1.683.780** | **1.683.780** | **1.358.556** | **1.358.556** |
| Quantidade de ações - em milhares | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 |
| **Lucro por ação - R$ (nota 18 (e))** | **0,28980** | **0,28980** | **0,22467** | **0,22467** | **0,56126** | **0,56126** | **0,45285** | **0,45285** |
| As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias. | | | | | | | | |

Demonstração do resultado abrangente do período

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora / Consolidado** | | | | |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE** | **2º trimestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | **2º trimestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | **1º semestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | **1º semestre de 2022**  **(Nota 4(m))** |
| **Lucro líquido do período, incluindo operações descontinuadas** | **869.409** | **674.017** | **1.683.780** | **1.358.556** |
| Itens passíveis de reclassificação para resultado |  |  |  |  |
| (+/-) Ganhos não realizados sobre ativos financeiros disponíveis para venda | 40.059 | 517 | 87.519 | 7.092 |
| (+/-) Outros ajustes de avaliação patrimonial reflexo | 28.782 | (95.900) | 25.708 | (110.838) |
| **Resultado abrangente do período** | **938.250** | **578.634** | **1.797.007** | **1.254.810** |
| As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias. | | | | |

Demonstração das mutações do patrimônio líquido do período

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora / Consolidado** | | | | | |
| **DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **Capital social** | **Reservas** | **Ajuste de Avaliação Patrimonial** | **Lucros/Prejuízos Acumulados** | **Patrimônio Líquido** |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2021 (Nota 4(m))** | **2.756.687** | **2.303.797** | **5.497.450** | **1.475.027** | **12.032.961** |
| Ajuste de avaliação patrimonial de investidas | - | - | (103.746) | - | (103.746) |
| Lucro líquido do período | - | - | - | 1.358.556 | 1.358.556 |
| Dividendos adicionais destacados | - | (887.371) | - | - | (887.371) |
| **Saldos em 30 de junho de 2022** | **2.756.687** | **1.416.426** | **5.393.704** | **2.833.583** | **12.400.400** |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2022 (Nota 4(m))** | **2.756.687** | **2.520.163** | **5.519.370** | **1.531.150** | **12.327.370** |
| Pagamento de dividendos adicionais propostos | - | (803.044) | - | - | (803.044) |
| Ajuste de avaliação patrimonial de investidas | - | - | 113.227 | - | 113.227 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | 1.683.780 | 1.683.780 |
| **Saldos em 30 de junho de 2023 (Nota 4(m))** | **2.756.687** | **1.717.119** | **5.632.597** | **3.214.930** | **13.321.333** |

Demonstração dos fluxos de caixa do período – Método indireto

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA** | **1º semestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | | **1º semestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Fluxos de caixa proveniente das atividades operacionais** |  |  |  |  |
| **Lucro líquido do período, incluindo operações descontinuadas:** | **1.683.780** | **1.683.780** | **1.358.556** | **1.358.556** |
| **Ajustes ao lucro:** | **(1.637.688)** | **(1.235.898)** | **(1.326.719)** | **(1.009.708)** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | (1.636.964) | (1.238.920) | (1.326.719) | (1.013.212) |
| Tributos diferidos - diferenças temporárias | 1 | 3.745 | - | 3.504 |
| Outros ajustes (Depreciação / Tributos retidos) | (725) | (723) | - | - |
| **Lucro líquido ajustado do período:** | **46.092** | **447.882** | **31.837** | **348.848** |
|  |  |  |  |  |
| **Recebimento de dividendos** | **1.109.672** | **840.112** | **988.331** | **767.407** |
| **Recebimento de juros sobre capital próprio** | **-** | **15.523** | **-** | **11.091** |
| **Variações patrimoniais:** | **17.753** | **(1.083)** | **(10.917)** | **28.444** |
| Valores a receber | (2.486) | (34.746) | (6.958) | 5.674 |
| Ativos por impostos correntes | - | - | - | (2.038) |
| Outros ativos | (4.992) | (5.894) | (47) | 59 |
| Valores a pagar | (1.231) | (2.416) | (6.124) | 29.473 |
| Dividendos a pagar - Atualização monetária | 31.108 | 31.108 | - | - |
| Passivos por impostos correntes | (4.646) | 9.795 | 2.212 | (4.724) |
| Passivos por impostos diferidos | - | 1.070 | - | - |
| **Caixa líquido proveniente das atividades operacionais** | **1.173.517** | **1.302.434** | **1.009.251** | **1.155.790** |
| **Fluxos de caixa proveniente das atividades de investimento** |  |  |  |  |
| Aplicação financeira | (930.725) | (1.970.407) | (920.051) | (1.555.965) |
| Resgate de Aplicações Financeiras | 1.151.488 | 2.061.704 | 798.129 | 1.287.730 |
| Alienação de participações societárias | 136.096 | 136.096 | - | - |
| **Caixa líquido proveniente das atividades de investimento** | **356.859** | **227.393** | **(121.922)** | **(268.235)** |
| **Fluxos de caixa proveniente das atividades de financiamento** |  |  |  |  |
| Pagamento de dividendos (nota 18 (f)) | (1.530.376) | (1.530.376) | (887.370) | (887.370) |
| **Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento** | **(1.530.376)** | **(1.530.376)** | **(887.370)** | **(887.370)** |
| **Aumento/(redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa** | **-** | **(549)** | **(41)** | **185** |
| **Caixa e equivalentes de caixa no início do período** | **64** | **716** | **210** | **470** |
| **Caixa e equivalentes de caixa no fim do período** | **64** | **167** | **169** | **655** |
| As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias. | | | | |

Demonstração do valor adicionado do período

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO** | **1º semestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | | **1º semestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receitas** | **109.293** | **985.139** | **85.087** | **749.238** |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | 78.611 | 78.611 | 73.642 | 73.642 |
| Receitas de prestação de serviços | - | 875.846 | - | 664.151 |
| Outras receitas | 30.682 | 30.682 | 11.445 | 11.445 |
| **Insumos adquiridos de terceiros** | **(7.941)** | **(187.543)** | **(9.093)** | **(126.642)** |
| Custos dos produtos, das mercadorias e dos serviços vendidos | - | (177.978) | - | (116.876) |
| Materiais, energia, serviços de terceiros e outros | (7.941) | (9.565) | (9.093) | (9.766) |
| **Valor adicionado bruto** | **101.352** | **797.596** | **75.994** | **622.596** |
| Depreciação, amortização e exaustão | (6) | (7) | (37) | (37) |
| **Valor adicionado líquido produzido pela entidade** | **101.346** | **797.589** | **75.957** | **622.559** |
| **Valor adicionado recebido em transferência** | **1.683.724** | **1.317.086** | **1.342.439** | **1.048.718** |
| Resultado de equivalência patrimonial | 1.636.964 | 1.238.920 | 1.326.719 | 1.013.212 |
| Receitas financeiras | 46.760 | 78.166 | 15.720 | 35.506 |
| **Valor adicionado total a distribuir** | **1.785.070** | **2.114.675** | **1.418.396** | **1.671.277** |
| **Distribuição do valor adicionado** | **1.785.071** | **2.114.675** | **1.418.396** | **1.671.277** |
| **Pessoal** | **31.001** | **38.818** | **25.967** | **30.826** |
| Remuneração direta | 23.957 | 29.731 | 19.990 | 23.851 |
| Benefícios | 5.300 | 6.908 | 4.561 | 5.282 |
| FGTS | 1.744 | 2.179 | 1.416 | 1.693 |
| **Impostos, taxas e contribuições** | **38.462** | **360.058** | **32.913** | **280.865** |
| Federais | 38.462 | 334.556 | 32.913 | 262.869 |
| Municipais | - | 25.502 | - | 17.996 |
| **Remuneração de capital de terceiros** | **720** | **911** | **960** | **1.029** |
| Aluguéis | 719 | 889 | 751 | 820 |
| Outras | 1 | 22 | 209 | 209 |
| **Remuneração de capitais próprios** | **1.714.888** | **1.714.888** | **1.358.556** | **1.358.557** |
| Dividendos - atualização monetária | 31.108 | 31.108 | - | 1 |
| Lucros / Prejuízos do período | 1.683.780 | 1.683.780 | 1.358.556 | 1.358.556 |
| As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias. | | | | |

Nota 1 - Contexto operacional e informações gerais

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

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

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

1. **Desinvestimento de participações não estratégicas**

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

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

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

## **Participações societárias**

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

**b.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.

**b.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).

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

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

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

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

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

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

**b.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.

**b.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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| **Empresa** | **Descrição** | **% de participação da Companhia** | |
| --- | --- | --- | --- |
| **30/06/2023** | |
| **Direta** | **Indireta** |
| **CAIXA Holding Securitária:** | **A CAIXA Holding Securitária tem por objeto social a aquisição de participações societárias em entidades autorizadas a funcionar pela Superintendência Nacional de Seguros Privados (SUSEP).** | **100,00** | **-** |
| Too Seguros S.A. | Trata-se de uma sociedade anônima fechada, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Holding Securitária e BTG pactual Holding de Seguros Ltda, que tem como objeto social: (a) as operações de seguros de danos e de pessoas; e (b) a participação como acionista ou sócio em outras sociedades ou empreendimentos, exceto em corretora de seguros. | - | 49,00 |
| PAN Corretora de Seguros Ltda. | Regida pelo acordo de Sócios celebrado entre a Caixa Holding Securitária S.A. e Banco BTG Pactual S.A. Tem por objeto a corretagem e administração, em todas as modalidades permitidas pela legislação vigente, de: (a) seguros; (b) planos de previdência complementar; (c) títulos de capitalização; e, ainda, (d) a participação em outras sociedades, simples ou empresariais, como sócia, acionista, quotista, debenturistas, fundos de investimentos e empreendimentos imobiliários de maneira geral, exceto em sociedades seguradoras, ressegurados rãs, 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 e outras corretagens frutos de seguros vendidos no balcão da CAIXA ou extra balcão da CAIXA.** | **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 |
| 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 Soluções 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 |
| **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 |
| XS2 Vida e Previdência S.A. | Sociedade por ações de capital fechado, subsidiária integral da Holding XS1 que tem por objeto a operação em seguros de pessoas e planos de previdência complementar aberta, podendo aceitar riscos em retrocessão e deter participação em outras sociedades. | - | 60,00 |
| **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** | - |

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

## **CNP Brasil**

Finalizando a estratégia de focar a atuação da Companhia no *Bancassurance* CAIXA, descrita no item “a” da Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais, representada neste caso pela intenção de alienar, para a CNP Assurances, as participações societárias indiretamente detidas, por meio da CNP Brasil, na Previsul, na CNP Cap, na Odonto Empresas e na CNP Consórcios (tendo sido alienadas essas duas últimas participações ainda em dezembro de 2022), destacamos a consecução dos seguintes eventos previstos no Contrato de Compra e Venda de Participações Societárias firmado, os quais produziram efeitos patrimoniais e sobre o resultado da CAIXA Seguridade, conforme segue:

## **a.1) Cisão parcial da CNP Brasil e incorporação da Holding Saúde pela Caixa Seguridade**

Em 31 de outubro de 2022, a Assembleia Geral Extraordinária da CNP Brasil aprovou cisão parcial da CNP Brasil, com versão do acervo cindido, consistente no investimento em participação societária na CNP Seguros Participações em Saúde Ltda. (“Holding Saúde”), para a própria investida. Desta forma, o investimento em participação societária na Holding Saúde passou a ser detido diretamente pela Caixa Seguridade, considerando a manutenção do percentual de participação equivalente a 48,25% sobre o capital social da Holding Saúde.

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

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

Em 27 de janeiro de 2023, a CAIXA Seguridade concluiu a alienação da totalidade da participação societária detida na Holding Saúde, pelo valor total de R$ 166.776, conforme previsto no Contrato de Compra e Venda de Participações Societárias firmado.

Nesse sentido, considerando as condições contratuais estabelecidas, bem como as condições precedentes definidas, a conclusão da operação determinou os seguintes impactos patrimoniais e sobre os resultados da CAIXA Seguridade:

|  |  |
| --- | --- |
| **Alienação Holding Saúde** | **30/06/2023** |
| **Preço de compra considerando ajustes contratuais:** | **166.776** |
| ( - ) Baixa do Investimento pela alienação da participação societária | 136.096 |
| **Resultado bruto com alienação da participação societária** | **30.680** |
| **Entrada de caixa líquido de tributos** | **156.345** |

Nota 3 - Apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis comumente adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliarios (CVM) e as normas internacionais de relatório financeiro (International Financial Reporting Stantards - 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 reapresentadas foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração da CAIXA Seguridade em 22 de fevereiro de 2024.

Nota 4 - Práticas contábeis materiais

As 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.

1. **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 14).

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 9 – Caixa e equivalentes de caixa.

1. **Instrumentos financeiros ao valor justo**

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

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

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

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

1. **Valores a receber**

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

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

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

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

Os resultados das investidas adquiridas durante o período contábil são incluídos nas demonstrações contábeis 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. **Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos**

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

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

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

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos 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.
2. **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.

1. **Reapresentação de Saldos Comparativos**

**m.1) Mudança de prática contábil – 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 estabeleceu 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 foi 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, a despeito da Superintendência de Seguros Privados (“SUSEP”) ainda não ter se pronunciado quanto à sua adoção. Assim, para as entidades reguladas pela SUSEP, ainda estão vigentes as disposições do IFRS 4 (CPC 11) - Contratos de Seguro.

A esse respeito, importante destacar que não obstante a entrada em vigor da CPC 50 a partir de 1º de janeiro de 2023, tendo em vista ainda decisão colegiada da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) proferida em 09 de maio de 2023, foi facultada às Companhias a isenção temporária que permitiu divulgar suas Demonstrações Financeiras Intermediárias do exercício de 2023 obedecendo às disposições do IFRS 4 (CPC 11) e que até a data de divulgação das Demonstrações Financeiras do Exercício de 2023, as companhias que optarem por essa isenção temporária, deverão reapresentar suas Demonstrações Financeiras Intermediárias de 2023, considerando as disposições do IFRS 17 (CPC 50). Como a Companhia exerceu essa opção temporária nas Informações Trimestrais de 31 de março de 2023, apresentada em 10 de maio de 2023, aquelas Informações Trimestrais estão sendo reapresentadas nesta data, de acordo com as disposições do IFRS 17 (CPC 50), em atendimento ao requerimento da referida decisão colegiada da CVM.

Nesse sentido, em cumprimento aos procedimentos previstos no CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, a nova prática contábil foi aplicada pelas investidas do Grupo i) CNP Brasil, ii) Holding XS1, iii) XS3 Seguros e iv) Too Seguros de forma retrospectiva, tendo os efeitos de sua alteração sido reconhecidos pela Companhia em seus investimentos em participações societárias em contrapartida ao patrimônio líquido e no resultado de investimento em participações societárias, tendo sido recompostos os saldos comparativos para fins de apresentação nestas demonstrações financeiras intermediárias. Com isso, essa reapresentação não possui qualquer impacto nas demais contas patrimoniais, de resultado e no caixa da Companhia.

Dessa forma, destaca-se que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas de 31/12/2021 e 31/12/2022, incluindo a demonstração de resultado do 2º trimestre de 2022 e 1º semestre de 2022, evidenciados para fins de comparação, foram ajustadas e estão sendo reapresentadas em razão de mencionadas mudanças de prática contábil, relativamente à entrada em vigor da nova norma IFRS 17 – Contratos de Seguros (CPC 50), associada a consequente perda da prerrogativa de não aplicação da IFRS 9 – Instrumentos Financeiros (CPC 48) para as mencionadas investidas operacionais de seguros do Grupo, conforme descrito na Nota 5 – Pronunciamentos e leis recentemente emitidos.

Os efeitos retrospectivos nas contas patrimoniais relativamente à aplicação da IFRS 17, concomitantemente à IFRS 9, pelas mencionados investidas do Grupo estão demonstrados a seguir, destacando-se que refletem os impactos sobre os saldos de investimento em participação mantidos nessas empresas, conforme segue:

**m.1.1) Balanço patrimonial findo em 31/12/2021:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ATIVO** | **31/12/2021 (Conforme apresentado anteriormente)** | | **Ajuste** | | **31/12/2021 (Ajustado)** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Circulante** | **564.889** | **971.392** | **-** | **-** | **564.889** | **971.392** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Não Circulante** | **10.011.294** | **9.683.722** | **1.474.192** | **1.474.192** | **11.485.486** | **11.157.914** |
| Investimentos em participações societárias (nota 14) | 10.011.276 | 9.683.704 | 1.474.192 | 1.474.192 | 11.485.468 | 11.157.896 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total do Ativo** | **10.576.183** | **10.655.114** | **1.474.192** | **1.474.192** | **12.050.375** | **12.129.306** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **31/12/2021 (Conforme apresentado anteriormente)** | | **Ajuste** | | **31/12/2021 (Ajustado)** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Circulante** | **16.185** | **95.116** | **-** | **-** | **16.185** | **95.116** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Não Circulante** | **1.229** | **1.229** | **-** | **-** | **1.229** | **1.229** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio Líquido (nota 18)** | **10.558.769** | **10.558.769** | **1.474.192** | **1.474.192** | **12.032.961** | **12.032.961** |
| Ajuste de avaliação patrimonial | 5.498.285 | 5.498.285 | (835) | (835) | 5.497.450 | 5.497.450 |
| Lucros acumulados | - | - | 1.475.027 | 1.475.027 | 1.475.027 | 1.475.027 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total do Passivo e do Patrimônio Líquido** | **10.576.183** | **10.655.114** | **1.474.192** | **1.474.192** | **12.050.375** | **12.129.306** |

**m.1.2) Balanço patrimonial findo em 31/12/2022:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ATIVO** | **31/12/2022 (Conforme apresentado anteriormente)** | | **Ajuste** | | **31/12/2022 (Ajustado)** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Circulante** | **1.401.703** | **1.666.990** | **-** | **-** | **1.401.703** | **1.666.990** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Não Circulante** | **10.204.904** | **10.042.278** | **1.438.258** | **1.438.258** | **11.643.162** | **11.480.536** |
| Investimentos em participações societárias (nota 14) | 10.204.882 | 10.042.256 | 1.438.258 | 1.438.258 | 11.643.140 | 11.480.514 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total do Ativo** | **11.606.607** | **11.709.268** | **1.438.258** | **1.438.258** | **13.044.865** | **13.147.526** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **31/12/2022 (Conforme apresentado anteriormente)** | | **Ajuste** | | **31/12/2022 (Ajustado)** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Circulante** | **715.565** | **817.365** | **-** | **-** | **715.565** | **817.365** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Não Circulante** | **1.930** | **2.791** | **-** | **-** | **1.930** | **2.791** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio Líquido (nota 18)** | **10.889.112** | **10.889.112** | **1.438.258** | **1.438.258** | **12.327.370** | **12.327.370** |
| Ajuste de avaliação patrimonial | 5.612.262 | 5.612.262 | (92.892) | (92.892) | 5.519.370 | 5.519.370 |
| Lucros acumulados | - | - | 1.531.150 | 1.531.150 | 1.531.150 | 1.531.150 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total do Passivo e do Patrimônio Líquido** | **11.606.607** | **11.709.268** | **1.438.258** | **1.438.258** | **13.044.865** | **13.147.526** |

**m.1.3) Balanço patrimonial findo em 30/06/2023:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ATIVO** | **30/06/2023 (Conforme apresentado anteriormente)** | | **Ajuste** | | **30/06/2023 (Ajustado)** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Circulante** | **414.957** | **986.008** | **-** | **-** | **414.957** | **986.008** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Não Circulante** | **11.461.132** | **11.010.812** | **1.459.908** | **1.459.908** | **12.921.040** | **12.470.720** |
| Investimentos em participações societárias (nota 14) | 11.461.117 | 11.010.797 | 1.459.908 | 1.459.908 | 12.921.025 | 12.470.705 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total do Ativo** | **11.876.089** | **11.996.820** | **1.459.908** | **1.459.908** | **13.335.997** | **13.456.728** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **30/06/2023 (Conforme apresentado anteriormente)** | | **Ajuste** | | **30/06/2023 (Ajustado)** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Circulante** | **12.638** | **132.508** | **-** | **-** | **12.638** | **132.508** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Não Circulante** | **2.026** | **2.887** | **-** | **-** | **2.026** | **2.887** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio Líquido (nota 18)** | **11.861.425** | **11.861.425** | **1.459.908** | **1.459.908** | **13.321.333** | **13.321.333** |
| Ajuste de avaliação patrimonial | 5.724.671 | 5.724.671 | (92.074) | (92.074) | 5.632.597 | 5.632.597 |
| Lucros acumulados | 1.662.948 | 1.662.948 | 1.551.982 | 1.551.982 | 3.214.930 | 3.214.930 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total do Passivo e do Patrimônio Líquido** | **11.876.089** | **11.996.820** | **1.459.908** | **1.459.908** | **13.335.997** | **13.456.728** |

Os efeitos retrospectivos nas contas de resultado relativamente à aplicação da IFRS 17, concomitantemente à IFRS 9, pelas mencionados investidas do Grupo estão demonstrados a seguir, destacando-se que refletem os impactos sobre os resultados de equivalência patrimonial auferidos sobre essas investidas, conforme segue:

**m.1.4) Demonstração do Resultado – 2º trimestre de 2022:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** | **2º trimestre de 2022 (Conforme apresentado anteriormente)** | | **Ajuste** | | **2º trimestre de 2022 (Ajustado)** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |
| **Receitas operacionais** | **686.227** | **888.340** | **(6.771)** | **(6.771)** | **679.456** | **881.569** |
| Resultado de investimentos em participações societárias (nota 14) | 654.090 | 477.539 | (6.771) | (6.771) | 647.319 | 470.768 |
| **Custo dos serviços prestados (nota 20)** | **-** | **(70.176)** | **-** | **-** | **-** | **(70.176)** |
| **Resultado bruto** | **686.227** | **818.164** | **(6.771)** | **(6.771)** | **679.456** | **811.393** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(24.609)** | **(74.233)** | **-** | **-** | **(24.609)** | **(74.233)** |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **661.618** | **743.931** | **(6.771)** | **(6.771)** | **654.847** | **737.160** |
| **Resultado financeiro (nota 23)** | **10.266** | **21.273** | **-** | **-** | **10.266** | **21.273** |
| **Resultado antes de impostos e participações** | **671.884** | **765.204** | **(6.771)** | **(6.771)** | **665.113** | **758.433** |
| Imposto de renda e contribuição social (nota 15 (a)) | (6.052) | (99.372) | - | - | (6.052) | (99.372) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **665.832** | **665.832** | **(6.771)** | **(6.771)** | **659.061** | **659.061** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | **14.956** | **14.956** | **-** | **-** | **14.956** | **14.956** |
| **Lucro líquido do período** | **680.788** | **680.788** | **(6.771)** | **(6.771)** | **674.017** | **674.017** |
| Quantidade de ações - em milhares | 3.000.000 | 3.000.000 | **-** | **-** | 3.000.000 | 3.000.000 |
| **Lucro por ação - R$ (nota 18 (e))** | **0,22693** | **0,22693** | **(0,00226)** | **(0,00226)** | **0,22467** | **0,22467** |

**m.1.5) Demonstração do Resultado – 1º semestre de 2022:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** | **1º semestre de 2022 (Conforme apresentado anteriormente)** | | **Ajuste** | | **1º semestre de 2022 (Ajustado)** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |
| **Receitas operacionais** | **1.239.255** | **1.589.898** | **120.730** | **120.730** | **1.359.985** | **1.710.628** |
| Resultado de investimentos em participações societárias (nota 14) | 1.165.613 | 852.106 | 120.730 | 120.730 | 1.286.343 | 972.836 |
| **Custo dos serviços prestados (nota 20)** | **-** | **(116.876)** | **-** | **-** | **-** | **(116.876)** |
| **Resultado bruto** | **1.239.255** | **1.473.022** | **120.730** | **120.730** | **1.359.985** | **1.593.752** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(37.224)** | **(124.791)** | **-** | **-** | **(37.224)** | **(124.791)** |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **1.202.031** | **1.348.231** | **120.730** | **120.730** | **1.322.761** | **1.468.961** |
| **Resultado financeiro (nota 23)** | **15.522** | **35.307** | **-** | **-** | **15.522** | **35.307** |
| **Resultado antes de impostos e participações** | **1.217.553** | **1.383.538** | **120.730** | **120.730** | **1.338.283** | **1.504.268** |
| Imposto de renda e contribuição social (nota 15 (a)) | (20.103) | (186.088) | - | - | (20.103) | (186.088) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **1.197.450** | **1.197.450** | **120.730** | **120.730** | **1.318.180** | **1.318.180** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | **40.376** | **40.376** | **-** | **-** | **40.376** | **40.376** |
| **Lucro líquido do período** | **1.237.826** | **1.237.826** | **120.730** | **120.730** | **1.358.556** | **1.358.556** |
| Quantidade de ações - em milhares | 3.000.000 | 3.000.000 | **-** | **-** | 3.000.000 | 3.000.000 |
| **Lucro por ação - R$ (nota 18 (e))** | **0,41261** | **0,41261** | **0,04024** | **0,04024** | **0,45285** | **0,45285** |

**m.1.6) Demonstração do Resultado – 2º trimestre de 2023:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** | **2º trimestre de 2023 (Conforme apresentado anteriormente)** | | **Ajuste** | | **2º trimestre de 2023 (Ajustado)** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |
| **Receitas operacionais** | **844.934** | **1.085.672** | **46.831** | **46.831** | **891.765** | **1.132.503** |
| Resultado de investimentos em participações societárias (nota 14) | 806.652 | 604.716 | 46.831 | 46.831 | 853.483 | 651.547 |
| **Custo dos serviços prestados (nota 20)** | **-** | **(90.149)** | **-** | **-** | **-** | **(90.149)** |
| **Resultado bruto** | **844.934** | **995.523** | **46.831** | **46.831** | **891.765** | **1.042.354** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(28.716)** | **(89.489)** | **-** | **-** | **(28.716)** | **(89.489)** |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **816.218** | **906.034** | **46.831** | **46.831** | **863.049** | **952.865** |
| **Resultado financeiro (nota 23)** | **14.613** | **31.847** | **-** | **-** | **14.613** | **31.847** |
| **Resultado antes de impostos e participações** | **830.831** | **937.881** | **46.831** | **46.831** | **877.662** | **984.712** |
| Imposto de renda e contribuição social (nota 15 (a)) | (8.253) | (115.303) | - | - | (8.253) | (115.303) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **822.578** | **822.578** | **46.831** | **46.831** | **869.409** | **869.409** |
| **Lucro líquido do período** | **822.578** | **822.578** | **46.831** | **46.831** | **869.409** | **869.409** |
| Quantidade de ações - em milhares | 3.000.000 | 3.000.000 | **-** | **-** | 3.000.000 | 3.000.000 |
| **Lucro por ação - R$ (nota 18 (e))** | **0,27419** | **0,27419** | **0,01561** | **0,01561** | **0,28980** | **0,28980** |

**m.1.7) Demonstração do Resultado – 1º semestre de 2023:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** | **1º Semestre de 2023 (Conforme apresentado anteriormente)** | | **Ajuste** | | **1º Semestre de 2023 (Ajustado)** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |
| **Receitas operacionais** | **1.694.743** | **2.172.545** | **20.832** | **20.832** | **1.715.575** | **2.193.377** |
| Resultado de investimentos em participações societárias (nota 14) | 1.616.132 | 1.218.088 | 20.832 | 20.832 | 1.636.964 | 1.238.920 |
| **Custo dos serviços prestados (nota 20)** | **-** | **(177.978)** | **-** | **-** | **-** | **(177.978)** |
| **Resultado bruto** | **1.694.743** | **1.994.567** | **20.832** | **20.832** | **1.715.575** | **2.015.399** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(23.326)** | **(143.337)** | **-** | **-** | **(23.326)** | **(143.337)** |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **1.671.417** | **1.851.230** | **20.832** | **20.832** | **1.692.249** | **1.872.062** |
| **Resultado financeiro (nota 23)** | **15.651** | **47.036** | **-** | **-** | **15.651** | **47.036** |
| **Resultado antes de impostos e participações** | **1.687.068** | **1.898.266** | **20.832** | **20.832** | **1.707.900** | **1.919.098** |
| Imposto de renda e contribuição social (nota 15 (a)) | (24.120) | (235.318) | - | - | (24.120) | (235.318) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **1.662.948** | **1.662.948** | **20.832** | **20.832** | **1.683.780** | **1.683.780** |
| **Lucro líquido do período** | **1.662.948** | **1.662.948** | **20.832** | **20.832** | **1.683.780** | **1.683.780** |
| Quantidade de ações - em milhares | 3.000.000 | 3.000.000 | **-** | **-** | 3.000.000 | 3.000.000 |
| **Lucro por ação - R$ (nota 18 (e))** | **0,55432** | **0,55432** | **0,00694** | **0,00694** | **0,56126** | **0,56126** |

Nota 5 – Pronunciamentos e leis recentemente emitidos

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

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 |
| Vida Azul | BBA | FVA |
| Prestamista | BBA | MRA |
| XS2 Vida e Previdência | Prestamista | BBA | MRA |
| Vida | 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 |

Nota 6 - Principais julgamentos e estimativas contábeis

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

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

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** | **30/06/2023** | | |
| **% de participação no capital** | **Natureza do Relacionamento** | **Método de Avaliação** |
| CAIXA Corretora | 100 | Controlada | Consolidação |
| CAIXA Holding | 100 | Controlada | Consolidação |
| Holding XS1 | 60 | Coligada | MEP |
| CNP Brasil | 48,25 | Coligada | MEP |
| XS5 Consórcios | 75 | Controle conjunto | MEP |
| XS6 Assistência | 75 | Controle conjunto | MEP |
| Too Seguros | 49 | Controle conjunto | MEP |
| PAN Corretora | 49 | Controle conjunto | MEP |
| XS3 Seguros | 75 | Controle conjunto | MEP |
| XS4 Capitalização | 75 | Controle conjunto | MEP |

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

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

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

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

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

Nota 7 - Gerenciamento de riscos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. **Risco de mercado**

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risco de Mercado** | **Controladora** | | | |
| **30/06/2023** | **%** | **31/12/2022** | **%** |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo (Nota 10) | 307.769 | 85,37% | 581.255 | 100,00% |
| Letras financeiras do Tesouro | 52.723 | 14,63% | - | - |
| **Total das Aplicações financeiras** | **360.492** | **100,00%** | **581.255** | **100,00%** |
| Valor da exposição ao risco de mercado | 360.492 | 100,00% | 581.255 | 100,00% |
| **Valor em Risco (VaR)** | **753,5** | **0,21%** | **1.484,9** | **0,26%** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risco de Mercado** | **Consolidado** | | | |
| **30/06/2023** | **%** | **31/12/2022** | **%** |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo (Nota 10) | 552.739 | 66,91% | 774.761 | 84,46% |
| Letras financeiras do Tesouro | 273.308 | 33,09% | 142.583 | 15,54% |
| **Total das Aplicações financeiras** | **826.047** | **100,00%** | **917.344** | **100,00%** |
| Valor da exposição ao risco de mercado | 826.047 | 100,00% | 917.344 | 100,00% |
| **Valor em Risco (VaR)** | **1.379** | **0,17%** | **1.978,1** | **0,22%** |

1. **Análise de sensibilidade**

Em 30 de junho de 2023, as carteiras de investimentos financeiros da CAIXA Seguridade – Controladora e Consolidado, eram compostas por cotas de fundo de investimento de curto prazo e títulos públicos federais.

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

1. **Riscos relacionados às participadas**

As sociedades participadas compartilham seus resultados com a CAIXA Seguridade via 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.

É importante destacar que a CAIXA Seguridade, via 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 Superintendência de Seguros Privados (Susep) e Banco Central do Brasil (BCB) devem atender à requisitos definidos pelos reguladores, tais como os estabelecidos pela Circular Susep nº 648/2021, Resolução CNSP nº 432/2021 e Resolução BCB nº 4.557/2017 com suas respectivas alterações posteriores.

Nota 8 - Informações por segmento

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

A partir da conclusão das parcerias, as atividades de negócios do Grupo CAIXA Seguridade passaram a ser 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** | **2º trimestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | | | | **2º trimestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | | | | **1º semestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | | | | **1º semestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | |
| **Controladora** | | **Consolidado** | | **Controladora** | | **Consolidado** | | **Controladora** | | **Consolidado** | | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Resultado de investimentos em participações societárias:** | **853.483** | **651.547** | | **662.275** | | **485.724** | | **1.636.964** | | **1.238.920** | | **1.326.719** | | **1.013.212** |
| Run-off / Mar aberto (1) | 160.720 | 203.172 | | 159.843 | | 180.077 | | 269.077 | | 358.142 | | 320.063 | | 351.966 |
| Seguridade | 490.337 | 448.375 | | 325.247 | | 305.647 | | 968.308 | | 880.778 | | 691.672 | | 661.246 |
| Distribuição | 202.426 | - | | 177.185 | | - | | 399.579 | | - | | 314.984 | | - |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca:** | **38.282** | **38.282** | | **32.137** | | **32.137** | | **78.611** | | **78.611** | | **73.642** | | **73.642** |
| Distribuição | 38.282 | 38.282 | | 32.137 | | 32.137 | | 78.611 | | 78.611 | | 73.642 | | 73.642 |
| **Receitas de prestação de serviços:** | **-** | **442.674** | | **-** | | **378.664** | | **-** | | **875.846** | | **-** | | **664.150** |
| Distribuição | - | 442.674 | | - | | 378.664 | | - | | 875.846 | | - | | 664.150 |
| **Total** | **891.765** | **1.132.503** | | **694.412** | | **896.525** | | **1.715.575** | | **2.193.377** | | **1.400.361** | | **1.751.004** |

(1) Resultado MEP – Contempla parcela de resultado considerada descontinuada, conforme Nota 25 – Operações descontinuadas.

1. **Demonstração do resultado por segmento**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Segmento** | **2º trimestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | **Consolidado** | | | |
| **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** |
| **Receitas operacionais** | **160.720** | **490.337** | **240.708** | **891.765** | **203.172** | **448.375** | **480.956** | **1.132.503** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 160.720 | 490.337 | 202.426 | 853.483 | 203.172 | 448.375 | - | 651.547 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | - | - | 38.282 | 38.282 | - | - | 38.282 | 38.282 |
| Receitas de prestação de serviços | - | - | - | - | - | - | 442.674 | 442.674 |
| **Custos dos serviços prestados** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | (90.149) | **(90.149)** |
| **Resultado bruto** | **160.720** | **490.337** | **240.708** | **891.765** | **203.172** | **448.375** | **390.807** | **1.042.354** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(3.357)** | **(14.646)** | **(10.713)** | **(28.716)** | **(5.153)** | **(12.953)** | **(71.383)** | **(89.489)** |
| Despesas administrativas | (3.214) | (14.023) | (6.867) | (24.104) | (4.331) | (12.187) | (13.137) | (29.655) |
| Despesas tributárias | (143) | (624) | (3.846) | (4.613) | (822) | (767) | (58.246) | (59.835) |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | 1 | - | 1 | - | 1 | - | 1 |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **157.363** | **475.691** | **229.995** | **863.049** | **198.019** | **435.422** | **319.424** | **952.865** |
| **Resultado financeiro** | **1.949** | **8.501** | **4.163** | **14.613** | **4.652** | **13.087** | **14.108** | **31.847** |
| Receitas financeiras | 3.076 | 13.416 | 6.570 | 23.062 | 5.886 | 16.559 | 17.851 | 40.296 |
| Despesas financeiras | (1.127) | (4.915) | (2.407) | (8.449) | (1.234) | (3.472) | (3.743) | (8.449) |
| **Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social** | **159.312** | **484.192** | **234.158** | **877.662** | **202.671** | **448.509** | **333.532** | **984.712** |
| Imposto de renda e contribuição social | - | - | (8.253) | (8.253) | - | - | (115.303) | (115.303) |
| **Lucro líquido do período** | **159.312** | **484.192** | **225.905** | **869.409** | **202.671** | **448.509** | **218.229** | **869.409** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Segmento** | **2º trimestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | **Consolidado** | | | |
| **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** |
| **Operações Continuadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Receitas operacionais** | **144.887** | **325.247** | **209.322** | **679.456** | **165.121** | **305.647** | **410.801** | **881.569** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 144.887 | 325.247 | 177.185 | 647.319 | 165.121 | 305.647 | - | 470.768 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | **-** | - | 32.137 | 32.137 | **-** | - | 32.137 | 32.137 |
| Receitas de prestação de serviços | **-** | - | **-** | **-** | **-** | - | 378.664 | 378.664 |
| **Custos dos serviços prestados** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(70.176)** | **(70.176)** |
| **Resultado bruto** | **144.887** | **325.247** | **209.322** | **679.456** | **165.121** | **305.647** | **340.625** | **811.393** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(3.224)** | **(11.955)** | **(9.430)** | **(24.609)** | **(3.975)** | **(10.263)** | **(59.995)** | **(74.233)** |
| Despesas administrativas | (3.130) | (11.604) | (6.270) | (21.004) | (3.387) | (9.799) | (10.998) | (24.184) |
| Despesas tributárias | (94) | (351) | (3.160) | (3.605) | (588) | (464) | (48.997) | (50.049) |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **141.663** | **313.292** | **199.892** | **654.847** | **161.146** | **295.384** | **280.630** | **737.160** |
| **Resultado financeiro** | **1.530** | **5.671** | **3.065** | **10.266** | **2.979** | **8.620** | **9.674** | **21.273** |
| Receitas financeiras | 1.530 | 5.671 | 3.065 | 10.266 | 2.979 | 8.620 | 9.675 | 21.274 |
| Despesas financeiras | - | - | - | - | - | - | (1) | (1) |
| **Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social** | **143.193** | **318.963** | **202.957** | **665.113** | **164.125** | **304.004** | **290.304** | **758.433** |
| Imposto de renda e contribuição social | - | - | (6.052) | (6.052) | (1.424) | - | (97.948) | (99.372) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **143.193** | **318.963** | **196.905** | **659.061** | **162.701** | **304.004** | **192.356** | **659.061** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | **14.956** | **-** | **-** | **14.956** | **14.956** | **-** | - | **14.956** |
| **Lucro líquido do período** | **158.149** | **318.963** | **196.905** | **674.017** | **177.657** | **304.004** | **192.356** | **674.017** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Segmento** | **1º semestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | **Consolidado** | | | |
| **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** |
| **Receitas operacionais** | **269.077** | **968.308** | **478.190** | **1.715.575** | **358.142** | **880.778** | **954.457** | **2.193.377** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 269.077 | 968.308 | 399.579 | 1.636.964 | 358.142 | 880.778 | - | 1.238.920 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | - | - | 78.611 | 78.611 | - | - | 78.611 | 78.611 |
| Receitas de prestação de serviços | - | - | - | - | - | - | 875.846 | 875.846 |
| **Custos dos serviços prestados** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(177.978)** | **(177.978)** |
| **Resultado bruto** | **269.077** | **968.308** | **478.190** | **1.715.575** | **358.142** | **880.778** | **776.479** | **2.015.399** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(2.190)** | **(9.334)** | **(11.802)** | **(23.326)** | **(5.381)** | **(11.673)** | **(126.283)** | **(143.337)** |
| Despesas administrativas | (6.129) | (26.121) | (12.676) | (44.926) | (8.386) | (22.929) | (24.538) | (55.853) |
| Despesas tributárias | (247) | (1.052) | (7.783) | (9.082) | (1.602) | (1.340) | (115.224) | (118.166) |
| Outras receitas/despesas operacionais | 4.186 | 17.839 | 8.657 | 30.682 | 4.607 | 12.596 | 13.479 | 30.682 |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **266.887** | **958.974** | **466.388** | **1.692.249** | **352.761** | **869.105** | **650.196** | **1.872.062** |
| **Resultado financeiro** | **2.136** | **9.099** | **4.416** | **15.651** | **7.062** | **19.310** | **20.664** | **47.036** |
| Receitas financeiras | 6.380 | 27.186 | 13.194 | 46.760 | 11.736 | 32.090 | 34.340 | 78.166 |
| Despesas financeiras | (4.244) | (18.087) | (8.778) | (31.109) | (4.674) | (12.780) | (13.676) | (31.130) |
| **Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social** | **269.023** | **968.073** | **470.804** | **1.707.900** | **359.823** | **888.415** | **670.860** | **1.919.098** |
| Imposto de renda e contribuição social | - | - | (24.120) | (24.120) | - | - | (235.318) | (235.318) |
| **Lucro líquido do período** | **269.023** | **968.073** | **446.684** | **1.683.780** | **359.823** | **888.415** | **435.542** | **1.683.780** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Segmento** | **1º semestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | | | | | | | |
| **Controladora** | | | | **Consolidado** | | | |
| **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | **Distribuição** | **Total** |
| **Operações Continuadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Receitas operacionais** | **279.687** | **691.672** | **388.626** | **1.359.985** | **311.590** | **661.246** | **737.792** | **1.710.628** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 279.687 | 691.672 | 314.984 | 1.286.343 | 311.590 | 661.246 | - | 972.836 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | **-** | - | 73.642 | 73.642 | **-** | **-** | 73.642 | 73.642 |
| Receitas de prestação de serviços | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 664.150 | 664.150 |
| **Custos dos serviços prestados** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(116.876)** | **(116.876)** |
| **Resultado bruto** | **279.687** | **691.672** | **388.626** | **1.359.985** | **311.590** | **661.246** | **620.916** | **1.593.752** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(7.422)** | **(10.594)** | **(19.208)** | **(37.224)** | **(8.976)** | **(7.802)** | **(108.013)** | **(124.791)** |
| Despesas administrativas | (7.272) | (20.509) | (12.131) | (39.912) | (7.871) | (17.494) | (20.954) | (46.319) |
| Despesas tributárias | (150) | (1.530) | (7.077) | (8.757) | (1.105) | (1.753) | (87.059) | (89.917) |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | 11.445 | - | 11.445 | - | 11.445 | - | 11.445 |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **272.265** | **681.078** | **369.418** | **1.322.761** | **302.614** | **653.444** | **512.903** | **1.468.961** |
| **Resultado financeiro** | **2.682** | **8.145** | **4.695** | **15.522** | **5.822** | **13.499** | **15.986** | **35.307** |
| Receitas financeiras | 2.725 | 8.239 | 4.756 | 15.720 | 5.862 | 13.568 | 16.076 | 35.506 |
| Despesas financeiras | (43) | (94) | (61) | (198) | (40) | (69) | (90) | (199) |
| **Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social** | **274.947** | **689.223** | **374.113** | **1.338.283** | **308.436** | **666.943** | **528.889** | **1.504.268** |
| Imposto de renda e contribuição social | - | - | (20.103) | (20.103) | (3.424) | - | (182.664) | (186.088) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **274.947** | **689.223** | **354.010** | **1.318.180** | **305.012** | **666.943** | **346.225** | **1.318.180** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | **40.376** | **-** | **-** | **40.376** | **40.376** | **-** | - | **40.376** |
| **Lucro líquido do período** | **315.323** | **689.223** | **354.010** | **1.358.556** | **345.388** | **666.943** | **346.225** | **1.358.556** |

Nota 9 – Caixa e equivalentes de caixa

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/06/2023** | | **31/12/2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Depósitos bancários | 64 | 167 | 64 | 716 |
| **Total** | **64** | **167** | **64** | **716** |

Nota 10 – Instrumentos financeiros ao valor justo

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | | | | |
| **31/12/2022** | | **Movimentação** | | | **30/06/2023** | |
| **Valor de Custo** | **Valor de Mercado** | **Aplicações** | **Resgates** | **Resultado financeiro (1)** | **Valor de Custo** | **Valor de Mercado** |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo | 540.355 | 581.255 | 845.426 | (1.151.488) | 32.576 | 234.293 | 307.769 |
| Letras financeiras do Tesouro | - | - | 50.008 | - | 2.715 | 50.008 | 52.723 |
| **Total** | **540.355** | **581.255** | **895.434** | **(1.151.488)** | **35.291** | **284.301** | **360.492** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | | | | |
| **31/12/2022** | | **Movimentação** | | | **30/06/2023** | |
| **Valor de Custo** | **Valor de Mercado** | **Aplicações** | **Resgates** | **Resultado financeiro (1)** | **Valor de Custo** | **Valor de Mercado** |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo | 689.143 | 774.760 | 1.789.947 | (2.060.705) | 48.736 | 418.385 | 552.738 |
| Letras financeiras do Tesouro | 140.023 | 142.584 | 118.027 | (999) | 13.697 | 257.051 | 273.309 |
| **Total** | **829.166** | **917.344** | **1.907.974** | **(2.061.704)** | **62.433** | **675.436** | **826.047** |

1. Contempla os impostos incidentes retidos na fonte, inclusive antecipados bem como a marcação a mercado (valor justo)
2. **Hierarquia de valor justo**

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

Atualmente os Instrumentos Financeiros da Companhia, representados por caixa e equivalentes de caixa (Nota 9) e por cotas de fundos de investimentos (Nota 10 (a)) estão classificados no Nível 2 na hierarquia de valor justo, bem como também estão classificados neste nível os recebíveis registrados ao custo amortizado, representados pelos valores a receber (Nota 11). Já as letras financeiras do tesouro estão classificadas no Nível 1 da hierarquia de valor justo.

Nota 11 – Valores a receber

Os valores a receber correspondem às receitas descritas na Nota 19 – Receitas de distribuição, predominantemente oriundas de partes relacionadas, referentes às receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca de seguros, planos de previdência complementar, planos de capitalização e cotas de grupos de consórcios.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/06/2023** | | **31/12/2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Receitas a receber de partes relacionadas | 47.428 | 139.694 | 44.975 | 103.300 |
| Receitas a receber de terceiros | 609 | 767 | 576 | 2.415 |
| **Total** | **48.037** | **140.461** | **45.551** | **105.715** |

Nota 12 – Ativo não circulante mantido para venda

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/06/2023** | | **31/12/2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Investimento em participação societária (1) | - | - | 122.870 | 122.870 |
| **Total** | **-** | **-** | **122.870** | **122.870** |

1. Remete ao saldo do investimento em participação detido pela Companhia sobre a Holding Saúde, empresa contemplada no projeto de desinvestimento a que se refere a Nota 2 – Reestruturações societárias – Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações – item a1)

Nota 13 – Outros ativos

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/06/2023** | | **31/12/2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Tributos a restituir | 553 | 577 | 88 | 112 |
| Prêmios de seguro a apropriar | 321 | 321 | 1.283 | 1.283 |
| Crédito tributário - diferenças temporárias | - | - | - | 41 |
| Tributos a compensar | 5.490 | 6.431 | - | - |
| **Outros ativos - circulante - Subtotal** | **6.364** | **7.329** | **1.371** | **1.436** |
| Ativo imobilizado | 15 | 15 | 22 | 22 |
| **Outros ativos - não circulante - Subtotal** | **15** | **15** | **22** | **22** |
| **Total** | **6.379** | **7.344** | **1.393** | **1.458** |

Nota 14 - Investimentos em participações societárias

1. **Movimentação dos investimentos**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **Controladora** | | | | | | |
| **31/12/2022 (Nota 4(m))** | **Movimentação dos investimentos** | | | | | **30/06/2023**  **(Nota 4(m))** |
| **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Eventos societários** | **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Outros eventos** |
| CNP Brasil (1) | 2.017.225 | 269.077 | (124.345) | - | 71.087 | - | 2.233.044 |
| CAIXA Holding | 1.942.536 | 405.645 | (175.661) | - | 24.362 | - | 2.196.882 |
| Holding XS1 (2) | 7.266.232 | 522.817 | (144.162) | - | 4.111 | - | 7.648.998 |
| XS5 Consórcios | 339.913 | 32.649 | - | - | 441 | - | 373.003 |
| XS6 Assistência | 26.663 | 7.197 | (342) | - | - | - | 33.518 |
| CAIXA Corretora | 50.571 | 399.579 | (14.570) | - | - | - | 435.580 |
| Holding Saúde (3) (4) | - | - | - | 122.870 | 13.226 | (136.096) | - |
| **Total** | **11.643.140** | **1.636.964** | **(459.080)** | **122.870** | **113.227** | **(136.096)** | **12.921.025** |
| (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$ 15.504, 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) Eventos societários - refere-se ao evento de desinvestimento mencionado na Nota 2(a.1) - Reestruturações societárias, resultando na cisão parcial dos ativos da carteira da CNP Brasil para a Caixa Seguridade. | | | | | | | |
| (4) Outros eventos - refere-se à baixa pela alienação do ativo face à conclusão do processo de desinvestimento, conforme mencionado na Nota 2 - Reestruturações Societárias. | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **Controladora** | | | | |
| **31/12/2021 (Nota 4(m))** | **Movimentação dos investimentos** | | | **30/06/2022** |
| **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Ajustes de avaliação patrimonial** |
| CNP Brasil (1) | 2.212.012 | 320.063 | (220.875) | (148.633) | 2.162.567 |
| CAIXA Holding | 1.826.501 | 107.855 | - | (8.474) | 1.925.882 |
| Holding XS1 (2) | 6.881.612 | 587.209 | (119.283) | 53.569 | 7.403.107 |
| XS5 Consórcios | 276.207 | (3.568) | - | (208) | 272.431 |
| XS6 Assistência | 24.274 | 176 | - | - | 24.450 |
| CAIXA Corretora | 264.862 | 314.984 | (228.862) | - | 350.984 |
| **Total** | **11.485.468** | **1.326.719** | **(569.020)** | **(103.746)** | **12.139.421** |
| (1) Resultado MEP – Contempla parcela de resultado considerada descontinuada, conforme Nota 25 – Operações descontinuadas. | | | | | |
| (2) O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a maior em R$ 68.008, 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** | | | | | | |
| **31/12/2022 (Nota 4(m))** | **Movimentação dos investimentos** | | | | | **30/06/2023**  **(Nota 4(m))** |
| **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Eventos societários** | **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Outros eventos (1)** |
| CNP Brasil (1) | 2.017.225 | 269.077 | (124.345) | - | 71.087 | - | 2.233.044 |
| Holding XS1 (2) | 7.266.232 | 522.817 | (144.162) | - | 4.111 | - | 7.648.998 |
| XS3 Seguros | 1.213.629 | 260.215 | (29.388) | - | - | - | 1.444.456 |
| XS4 Capitalização | 213.359 | 57.900 | (18.343) | - | 4.060 | - | 256.976 |
| Too Seguros | 379.462 | 75.321 | (20.448) | - | 20.302 | - | 454.637 |
| PAN Corretora | 24.031 | 13.744 | (11.702) | - | - | - | 26.073 |
| XS5 Consórcios | 339.913 | 32.649 | - | - | 441 | - | 373.003 |
| XS6 Assistência | 26.663 | 7.197 | (342) | - | - | - | 33.518 |
| Holding Saúde (3) (4) | - | - | - | 122.870 | 13.226 | (136.096) | - |
| **Total** | **11.480.514** | **1.238.920** | **(348.730)** | **122.870** | **113.227** | **(136.096)** | **12.470.705** |
| (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$ 15.504, 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) Eventos societários - refere-se ao evento de desinvestimento mencionado na Nota 2(a.1) - Reestruturações societárias, resultando na cisão parcial dos ativos da carteira da CNP Brasil para a Caixa Seguridade. | | | | | | | |
| (4) Outros eventos - refere-se à baixa pela alienação do ativo face à conclusão do processo de desinvestimento, conforme mencionado na Nota 2 - Reestruturações Societárias. | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Empresas** | **Consolidado** | | | | | |
| **31/12/2021 (Nota 4(m))** | **Movimentação dos investimentos** | | | | **30/06/2022** |
| **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Outros eventos** |
| CNP Brasil (1) | 2.212.012 | 320.063 | (220.875) | (148.633) | - | 2.162.567 |
| Holding XS1 (2) | 6.881.612 | 587.209 | (119.283) | 53.569 | - | 7.403.107 |
| XS3 Seguros | 1.200.031 | 51.793 | - | - | - | 1.251.824 |
| XS4 Capitalização | 191.158 | 25.636 | (2.978) | - | 2.978 | 216.794 |
| Too Seguros | 348.510 | 21.463 | (8.766) | (8.474) | - | 352.733 |
| PAN Corretora | 24.092 | 10.440 | (11.733) | - | - | 22.799 |
| XS5 Consórcios | 276.207 | (3.568) | - | (208) | - | 272.431 |
| XS6 Assistência | 24.274 | 176 | - | - | - | 24.450 |
| **Total** | **11.157.896** | **1.013.212** | **(363.635)** | **(103.746)** | **2.978** | **11.706.705** |
| (1) Resultado MEP – Contempla parcela de resultado considera descontinuada, conforme Nota 25 – Operações descontinuadas. | | | | | | |
| (2) O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a maior em R$ 68.008, 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). | | | | | | |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **2º trimestre de 2023** | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | **Distribuição** | **Total (Nota 4(m))** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** | **Corretagem e intermediação de seguros** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1 (1)** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Margem operacional** | **538.397** | **232.004** | **855.116** | **130.238** | **18.238** | **352.525** | **2.126.518** |
| Resultado financeiro | 74.197 | 2.969 | 168.013 | 2.920 | 1.363 | 14.265 | 263.727 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (66.349) | (686) | (123.864) | (94.049) | (10.432) | (60.086) | (355.466) |
| **Resultado operacional** | **546.245** | **234.287** | **899.265** | **39.109** | **9.169** | **306.704** | **2.034.779** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | - | - | 51.153 | - | - | - | 51.153 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **546.245** | **234.287** | **950.418** | **39.109** | **9.169** | **306.704** | **2.085.932** |
| Tributos sobre lucro | (214.201) | (2.775) | (521.794) | (12.549) | (3.128) | (104.278) | (858.725) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | (1.665) | - | - | (1.665) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **332.044** | **231.512** | **428.624** | **24.895** | **6.041** | **202.426** | **1.225.542** |
| **Lucro líquido do período** | **332.044** | **231.512** | **428.624** | **24.895** | **6.041** | **202.426** | **1.225.542** |
| Atribuível a acionistas do Grupo | 330.963 | 231.512 | 428.624 | 24.895 | 6.041 | 202.426 | 1.224.461 |
| (+) Reversão ajuste de Consolidação | 2.134 | - | - | - | - | - | 2.134 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **333.097** | **231.512** | **428.624** | **24.895** | **6.041** | **202.426** | **1.226.595** |
| Atribuível a acionistas não controladores em controladas | 1.081 | - | - | - | - | - | 1.081 |
| % 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** | **160.720** | **231.512** | **257.175** | **18.671** | **4.531** | **202.426** | **875.035** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **172.377** | **-** | **171.449** | **6.224** | **1.510** | **-** | **351.560** |
| (1) O Lucro líquido da Holding XS1 atribuível ao Grupo está a menor em R$ 21.552, 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). | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **2º trimestre de 2022** | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | **Distribuição** | **Total (Nota 4(m))** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** | **Corretagem e intermediação de seguros** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1 (1)** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Margem operacional** | **494.348** | **61.639** | **819.880** | **37.724** | **4.821** | **308.489** | **1.726.901** |
| Resultado financeiro | 96.450 | 1.927 | (120.875) | 2.382 | (60) | 9.081 | (11.095) |
| Outras receitas/despesas operacionais | (91.875) | (518) | (95.658) | (84.096) | (4.257) | (49.106) | (325.510) |
| **Resultado operacional** | **498.923** | **63.048** | **603.347** | **(43.990)** | **504** | **268.464** | **1.390.296** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | - | - | (45.248) | - | - | - | (45.248) |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **498.923** | **63.048** | **558.099** | **(43.990)** | **504** | **268.464** | **1.345.048** |
| Tributos sobre lucro | 179.270 | (2.043) | (228.827) | 15.052 | (172) | (91.279) | (127.999) |
| Participações sobre o resultado | (372.932) | - | - | (572) | - | - | (373.504) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **305.261** | **61.005** | **329.272** | **(29.510)** | **332** | **177.185** | **843.545** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | **30.997** | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.997** |
| **Lucro líquido atribuível do período** | **336.258** | **61.005** | **329.272** | **(29.510)** | **332** | **177.185** | **874.542** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 327.894 | 61.005 | 329.272 | (29.510) | 332 | 177.185 | **866.178** |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | 3.388 | - | - | - | - | - | 3.388 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **331.282** | **61.005** | **329.272** | **(29.510)** | **332** | **177.185** | **869.566** |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | 8.364 | - | - | - | - | - | 8.364 |
| % de Participação do Grupo CAIXA Seguridade | 48,25 | 100,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 100,00 | **458** |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo** | **159.843** | **61.005** | **197.563** | **(22.131)** | **249** | **177.185** | **573.714** |
| (+) Ajuste de convergência à norma internacional IFRS | - | - | - | 20.553 | - | - | 20.553 |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **159.843** | **61.005** | **197.563** | **(1.578)** | **249** | **177.185** | **594.267** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **171.439** | **-** | **131.709** | **(7.379)** | **83** | **-** | **295.852** |
| (1) O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a maior em R$ 68.008, 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). | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **1º semestre de 2023** | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | **Distribuição** | **Total (Nota 4(m))** |
| **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** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Margem operacional** | **826.025** | **407.180** | **1.609.387** | **246.396** | **32.880** | **697.868** | **3.819.736** |
| Resultado financeiro | 200.326 | 5.175 | 297.798 | 5.676 | 2.472 | 26.211 | 537.658 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (112.270) | (1.353) | (225.903) | (182.677) | (20.784) | (118.657) | (661.644) |
| **Resultado operacional** | **914.081** | **411.002** | **1.681.282** | **69.395** | **14.568** | **605.422** | **3.695.750** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | - | - | 51.153 | - | - | - | 51.153 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **914.081** | **411.002** | **1.732.435** | **69.395** | **14.568** | **605.422** | **3.746.903** |
| Tributos sobre lucro | (358.491) | (5.357) | (835.234) | (22.803) | (4.972) | (205.843) | (1.432.700) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | (3.059) | - | - | (3.059) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **555.590** | **405.645** | **897.201** | **43.533** | **9.596** | **399.579** | **2.311.144** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Lucro líquido do período** | **555.590** | **405.645** | **897.201** | **43.533** | **9.596** | **399.579** | **2.311.144** |
| Atribuível a acionistas do Grupo | 553.479 | 405.645 | 897.201 | 43.533 | 9.596 | 399.579 | 2.309.033 |
| (+) Reversão ajuste de Consolidação | 3.001 | - | - | - | - | - | 3.001 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **556.480** | **405.645** | **897.201** | **43.533** | **9.596** | **399.579** | **2.312.034** |
| Atribuível a acionistas não controladores em controladas | 2.111 | - | - | - | - | - | **2.111** |
| % 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** | **268.502** | **405.645** | **538.321** | **32.649** | **7.197** | **399.579** | **1.651.893** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **287.978** | **-** | **358.880** | **10.884** | **2.399** | **-** | **660.141** |
| (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 menor em R$ 15.504, 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). | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **1º semestre de 2022** | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | **Distribuição** | **Total (Nota 4(m))** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** | **Corretagem e intermediação de seguros** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1 (1)** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Margem operacional** | **909.483** | **109.332** | **1.640.542** | **53.871** | **7.528** | **547.275** | **3.268.031** |
| Resultado financeiro | 189.436 | 3.203 | 152.724 | 5.200 | (162) | 16.583 | 366.984 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (120.013) | (961) | (193.936) | (129.478) | (6.968) | (86.607) | (537.963) |
| **Resultado operacional** | **978.906** | **111.574** | **1.599.330** | **(70.407)** | **398** | **477.251** | **3.097.052** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | - | - | (132.707) | - | - | - | (132.707) |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **978.906** | **111.574** | **1.466.623** | **(70.407)** | **398** | **477.251** | **2.964.345** |
| Tributos sobre lucro | (7.737) | (3.719) | (601.288) | 24.458 | (164) | (162.267) | (750.717) |
| Participações sobre o resultado | (372.932) | - | - | (1.884) | - | - | (374.816) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **598.237** | **107.855** | **865.335** | **(47.833)** | **234** | **314.984** | **1.838.812** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | **83.681** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **83.681** |
| **Lucro líquido atribuível do período** | **681.918** | **107.855** | **865.335** | **(47.833)** | **234** | **314.984** | **1.922.493** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 660.196 | 107.855 | 865.335 | (47.833) | 234 | 314.984 | **1.900.771** |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | 3.148 | - | - | - | - | - | 3.148 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **663.344** | **107.855** | **865.335** | **(47.833)** | **234** | **314.984** | **1.903.919** |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | 21.722 | - | - | - | - | - | 21.722 |
| % de Participação do Grupo CAIXA Seguridade | 48,25 | 100,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 100,00 |  |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo** | **320.063** | **107.855** | **519.201** | **(35.873)** | **176** | **314.984** | **1.226.406** |
| (+) Ajuste de convergência à norma internacional IFRS | - | - | - | 32.305 | - | - | 32.305 |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **320.063** | **107.855** | **519.201** | **(3.568)** | **176** | **314.984** | **1.258.711** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **343.281** | **-** | **346.134** | **(11.960)** | **58** | **-** | **677.513** |
| (1) O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a maior em R$ 68.008, 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). | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Consolidado** | | | | | | | | | |
| **2º trimestre de 2023** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total (Nota 4(m))** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | **Corretagem e intermediação de seguros** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Habitacional e Residencial** | **Capitalização** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** | **Holding XS1 (1)** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Margem operacional** | **538.397** | **81.417** | **15.398** | **855.116** | **169.592** | **77.886** | **130.238** | **18.238** | **1.886.282** |
| Resultado financeiro | 74.197 | 33.366 | 1.554 | 168.013 | 204.577 | 12.882 | 2.920 | 1.363 | 498.872 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (66.349) | - | (1.433) | (123.864) | (7.749) | (32.032) | (94.049) | (10.432) | (335.908) |
| **Resultado operacional** | **546.245** | **114.783** | **15.519** | **899.265** | **366.420** | **58.736** | **39.109** | **9.169** | **2.049.246** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | - | (3) | - | 51.153 | - | - | - | - | 51.150 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **546.245** | **114.780** | **15.519** | **950.418** | **366.420** | **58.736** | **39.109** | **9.169** | **2.100.396** |
| Tributos sobre lucro | (214.201) | (41.592) | (2.068) | (521.794) | (146.568) | (23.130) | (12.549) | (3.128) | (965.030) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - | (2.515) | (197) | (1.665) | - | (4.377) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **332.044** | **73.188** | **13.451** | **428.624** | **217.337** | **35.409** | **24.895** | **6.041** | **1.130.989** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | - | - | **-** | **-** | - | **-** | - | - | **-** |
| **Lucro líquido do período** | **332.044** | **73.188** | **13.451** | **428.624** | **217.337** | **35.409** | **24.895** | **6.041** | **1.130.989** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 330.963 | 73.188 | 13.451 | 428.624 | 217.337 | 35.409 | 24.895 | 6.041 | 1.129.908 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | 2.134 | - | - | - | - | - | - | - | 2.134 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **333.097** | **73.188** | **13.451** | **428.624** | **217.337** | **35.409** | **24.895** | **6.041** | **1.132.042** |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | 1.081 | - | - | - | - | - | - | - | 1.081 |
| % 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** | **160.720** | **35.861** | **6.591** | **257.175** | **162.995** | **26.555** | **18.671** | **4.531** | **673.099** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **172.377** | **37.327** | **6.860** | **171.449** | **54.342** | **8.854** | **6.224** | **1.510** | **458.943** |
| (1) O Lucro líquido da Holding XS1 atribuível ao Grupo está a menor em R$ 21.552, 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** | | | | | | | | | |
| **2º trimestre de 2022** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total (Nota 4(m))** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | **Corretagem e intermediação de seguros** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Habitacional e Residencial** | **Capitalização** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** | **Holding XS1 (1)** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Margem operacional** | **494.348** | **35.956** | **13.222** | **819.880** | **117.771** | **49.052** | **37.724** | **4.821** | **1.572.774** |
| Resultado financeiro | 96.450 | 23.228 | 1.310 | (120.875) | (37.153) | 5.370 | 2.382 | (60) | (29.348) |
| Outras receitas/despesas operacionais | (91.875) | - | (1.260) | (95.658) | (19.761) | (18.011) | (84.096) | (4.257) | (314.918) |
| **Resultado operacional** | **498.923** | **59.184** | **13.272** | **603.347** | **60.857** | **36.411** | **(43.990)** | **504** | **1.228.508** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | - | (2.816) | - | (45.248) | - | - | - | - | (48.064) |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **498.923** | **56.368** | **13.272** | **558.099** | **60.857** | **36.411** | **(43.990)** | **504** | **1.180.444** |
| Tributos sobre lucro | 179.270 | (21.686) | (1.973) | (228.827) | (24.344) | (16.890) | 15.052 | (172) | (99.570) |
| Participações sobre o resultado | (372.932) | (4.688) | - | - | - | (824) | (572) | - | (379.016) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **305.261** | **29.994** | **11.299** | **329.272** | **36.513** | **18.697** | **(29.510)** | **332** | **701.858** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | **30.997** | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** | **30.997** |
| **Lucro líquido do período** | **336.258** | **29.994** | **11.299** | **329.272** | **36.513** | **18.697** | **(29.510)** | **332** | **732.855** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 327.894 | 29.994 | 11.299 | 329.272 | 36.513 | 18.697 | (29.510) | 332 | 724.491 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | 3.388 | - | - | - | - | - | - | - | 3.388 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **331.282** | **29.994** | **11.299** | **329.272** | **36.513** | **18.697** | **(29.510)** | **332** | **727.879** |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | 8.364 | - | - | - | - | - | - | - | 8.364 |
| % de Participação do Grupo CAIXA Seguridade | 48,25 | 49,00 | 49,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 75,00 | 75,00 |  |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo** | **159.843** | **14.697** | **5.537** | **197.563** | **27.383** | **14.022** | **(22.131)** | **249** | **397.163** |
| (+) Ajuste de convergência à norma internacional IFRS | - | - | - | - | - | - | 20.553 | - | 20.553 |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **159.843** | **14.697** | **5.537** | **197.563** | **27.383** | **14.022** | **(1.578)** | **249** | **417.716** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **171.439** | **15.297** | **5.762** | **131.709** | **9.130** | **4.675** | **(7.379)** | **83** | **330.716** |
| (1) O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a maior em R$ 68.008, 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). | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Consolidado** | | | | | | | | | |
| **1º semestre de 2023** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total (Nota 4(m))** |
| **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** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Margem operacional** | **826.025** | **179.304** | **31.704** | **1.609.387** | **362.451** | **161.247** | **246.396** | **32.880** | **3.449.394** |
| Resultado financeiro | 200.326 | 65.660 | 3.630 | 297.798 | 252.994 | 28.131 | 5.676 | 2.472 | 856.687 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (112.270) | - | (2.621) | (225.903) | (29.083) | (60.115) | (182.677) | (20.784) | (633.453) |
| **Resultado operacional** | **914.081** | **244.964** | **32.713** | **1.681.282** | **586.362** | **129.263** | **69.395** | **14.568** | **3.672.628** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | - | (2.046) | - | 51.153 | - | - | - | - | 49.107 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **914.081** | **242.918** | **32.713** | **1.732.435** | **586.362** | **129.263** | **69.395** | **14.568** | **3.721.735** |
| Tributos sobre lucro | (358.491) | (89.202) | (4.665) | (835.234) | (234.545) | (51.363) | (22.803) | (4.972) | (1.601.275) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - | (4.847) | (695) | (3.059) | - | (8.601) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **555.590** | **153.716** | **28.048** | **897.201** | **346.970** | **77.205** | **43.533** | **9.596** | **2.111.859** |
| **Lucro líquido do período** | **555.590** | **153.716** | **28.048** | **897.201** | **346.970** | **77.205** | **43.533** | **9.596** | **2.111.859** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 553.479 | 153.716 | 28.048 | 897.201 | 346.970 | 77.205 | 43.533 | 9.596 | 2.109.748 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | 3.001 | - | - | - | - | - | - | - | 3.001 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **556.480** | **153.716** | **28.048** | **897.201** | **346.970** | **77.205** | **43.533** | **9.596** | **2.112.749** |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | 2.111 | - | - | - | - | - | - | - | 2.111 |
| % 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** | **268.502** | **75.321** | **13.744** | **538.321** | **260.215** | **57.900** | **32.649** | **7.197** | **1.253.849** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **287.978** | **78.395** | **14.304** | **358.880** | **86.755** | **19.305** | **10.884** | **2.399** | **858.900** |
| (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 menor em R$ 15.504, 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** | | | | | | | | | |
| **1º semestre de 2022** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total (Nota 4(m))** |
| **Ramos de atuação** | **Ramos diversos e Corretagem** | **Ramos diversos** | **Corretagem e intermediação de seguros** | **Vida, Prestamista e Previdência** | **Habitacional e Residencial** | **Capitalização** | **Consórcios** | **Serviços Assistenciais** |
| **Companhia** | **CNP Brasil** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** | **Holding XS1 (1)** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Margem operacional** | **909.483** | **42.489** | **25.218** | **1.640.542** | **203.784** | **81.560** | **53.871** | **7.528** | **2.964.475** |
| Resultado financeiro | 189.436 | 53.107 | 2.680 | 152.724 | (48.250) | 9.196 | 5.200 | (162) | 363.931 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (120.013) | - | (2.702) | (193.936) | (40.432) | (27.469) | (129.478) | (6.968) | (520.998) |
| **Resultado operacional** | **978.906** | **95.596** | **25.196** | **1.599.330** | **115.102** | **63.287** | **(70.407)** | **398** | **2.807.408** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | - | (10.967) | - | (132.707) | - | - | - | - | (143.674) |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **978.906** | **84.629** | **25.196** | **1.466.623** | **115.102** | **63.287** | **(70.407)** | **398** | **2.663.734** |
| Tributos sobre lucro | (7.737) | (31.452) | (3.890) | (601.288) | (46.041) | (27.086) | 24.458 | (164) | (693.200) |
| Participações sobre o resultado | (372.932) | (9.375) | - | - | - | (2.018) | (1.884) | - | (386.209) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **598.237** | **43.802** | **21.306** | **865.335** | **69.061** | **34.183** | **(47.833)** | **234** | **1.584.325** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | **83.681** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **83.681** |
| **Lucro líquido do período** | **681.918** | **43.802** | **21.306** | **865.335** | **69.061** | **34.183** | **(47.833)** | **234** | **1.668.006** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 660.196 | 43.802 | 21.306 | 865.335 | 69.061 | 34.183 | (47.833) | 234 | 1.646.284 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | 3.148 | - | - | - | - | - | - | - | 3.148 |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado** | **663.344** | **43.802** | **21.306** | **865.335** | **69.061** | **34.183** | **(47.833)** | **234** | **1.649.432** |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | 21.722 | - | - | - | - | - | - | - | 21.722 |
| % de Participação do Grupo CAIXA Seguridade | 48,25 | 49,00 | 49,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 75,00 | 75,00 |  |
| **(=) Atribuível a Acionistas do Grupo** | **320.063** | **21.463** | **10.440** | **519.201** | **51.793** | **25.636** | **(35.873)** | **176** | **912.899** |
| (+) Ajuste de convergência à norma internacional IFRS | - | - | - | - | - | - | 32.305 | - | 32.305 |
| **(=) Lucro líquido ajustado atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** | **320.063** | **21.463** | **10.440** | **519.201** | **51.793** | **25.636** | **(3.568)** | **176** | **945.204** |
| **Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores** | **343.281** | **22.339** | **10.866** | **346.134** | **17.268** | **8.547** | **(11.960)** | **58** | **736.533** |
| (1) O Resultado de equivalência patrimonial da Holding XS1 está ajustado a maior em R$ 68.008, 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). | | | | | | | | | |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º trimestre de 2023** | | |
| **Caixa Seguradora** | **Outras / Ajustes de consolidação** | **CNP Brasil (Nota 4(m))** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |
| **Margem operacional** | **523.942** | **14.455** | **538.397** |
| Resultado financeiro | 61.445 | 12.752 | 74.197 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (68.328) | 1.979 | (66.349) |
| **Resultado operacional** | **517.059** | **29.186** | **546.245** |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **517.059** | **29.186** | **546.245** |
| Tributos sobre lucro | (207.081) | (7.120) | (214.201) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **309.978** | **22.066** | **332.044** |
| **Lucro líquido do período** | **309.978** | **22.066** | **332.044** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 309.978 | 20.985 | 330.963 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | 2.134 | 2.134 |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | 309.978 | 23.119 | 333.097 |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | 1.081 | 1.081 |
| **% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade** |  |  | **48,25** |
| **Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** |  |  | **160.720** |
| **Atribuível aos demais acionistas** |  |  | **172.377** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º trimestre de 2022** | | | | |
| **Caixa Seguradora** | **CNP Capitalização** | **CNP Consórcio** | **Outras / Ajustes de consolidação** | **CNP Brasil (Nota 4(m))** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |
| **Margem operacional** | **498.222** | **12.249** | **68.695** | **(84.818)** | **494.348** |
| Resultado financeiro | 68.725 | 24.196 | 6.896 | (3.367) | 96.450 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (110.724) | (11.037) | (23.440) | 53.326 | (91.875) |
| **Resultado operacional** | **456.223** | **25.408** | **52.151** | **(34.859)** | **498.923** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | - | - | - | - | - |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **456.223** | **25.408** | **52.151** | **(34.859)** | **498.923** |
| Tributos sobre lucro | 182.851 | (10.470) | (17.836) | 24.725 | 179.270 |
| Participações sobre o resultado | (368.893) | - | - | (4.039) | (372.932) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **270.181** | **14.938** | **34.315** | **(14.173)** | **305.261** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | - | - | - | **30.997** | 30.997 |
| **Lucro líquido do período** | **270.181** | **14.938** | **34.315** | **16.824** | **336.258** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 270.181 | 7.618 | 34.315 | 15.780 | 327.894 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | - | - | 3.388 | 3.388 |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | 270.181 | 7.618 | 34.315 | 19.168 | 331.282 |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | 7.320 | - | 1.044 | 8.364 |
| **% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  |  | **48,25** |
| **Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  |  | **159.843** |
| **Atribuível aos demais acionistas** |  |  |  |  | **171.439** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **1º semestre de 2023** | | |
| **Caixa Seguradora** | **Outras / Ajustes de consolidação** | **CNP Brasil (Nota 4(m))** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |
| **Margem operacional** | **801.302** | **24.723** | **826.025** |
| Resultado financeiro | 172.275 | 28.051 | 200.326 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (110.971) | (1.299) | (112.270) |
| **Resultado operacional** | **862.606** | **51.475** | **914.081** |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **862.606** | **51.475** | **914.081** |
| Tributos sobre lucro | (345.180) | (13.311) | (358.491) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **517.426** | **38.164** | **555.590** |
| **Lucro líquido do período** | **517.426** | **38.164** | **555.590** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 517.426 | 36.053 | 553.479 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | 3.001 | 3.001 |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | 517.426 | 39.054 | 556.480 |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | 2.111 | 2.111 |
| **% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade** |  |  | **48,25** |
| **Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade (1)** |  |  | **268.502** |
| **Atribuível aos demais acionistas** |  |  | **287.978** |
| (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. | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **1º semestre de 2022** | | | | |
| **Caixa Seguradora** | **CNP Capitalização** | **CNP Consórcio** | **Outras / Ajustes de consolidação** | **CNP Brasil (Nota 4(m))** |
| **Operações continuadas** |  |  |  |  |  |
| **Margem operacional** | **911.835** | **31.174** | **141.182** | **(174.708)** | **909.483** |
| Resultado financeiro | 139.817 | 55.344 | 15.407 | (21.132) | 189.436 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (135.076) | (23.646) | (53.493) | 92.202 | (120.013) |
| **Resultado operacional** | **916.576** | **62.872** | **103.096** | **(103.638)** | **978.906** |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **916.576** | **62.872** | **103.096** | **(103.638)** | **978.906** |
| Tributos sobre lucro | - | (25.466) | (35.245) | 52.974 | (7.737) |
| Participações sobre o resultado | (368.893) | - | - | (4.039) | (372.932) |
| **Lucro líquido das operações continuadas** | **547.683** | **37.406** | **67.851** | **(54.703)** | **598.237** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | **-** | **-** | **-** | **83.681** | **83.681** |
| **Lucro líquido do período** | **547.683** | **37.406** | **67.851** | **28.978** | **681.918** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 547.683 | 19.077 | 67.851 | 25.585 | 660.196 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | - | - | 3.148 | 3.148 |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | 547.683 | 19.077 | 67.851 | 28.733 | 663.344 |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | 18.329 | - | 3.393 | 21.722 |
| **% de Participação do Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  |  | **48,25** |
| **Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade** |  |  |  |  | **320.063** |
| **Atribuível aos demais acionistas** |  |  |  |  | **343.281** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º trimestre de 2023** | | | |
| **XS2 Vida e Previdência** | **Caixa Vida & Previdência** | **Outras / Ajustes de Consolidação** | **Holding XS1 (Nota 4(m))** |
| **Margem operacional** | **319.866** | **535.250** | **-** | **855.116** |
| Resultado financeiro | 66.547 | 102.796 | (1.330) | 168.013 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (97.147) | (27.489) | 772 | (123.864) |
| **Resultado operacional** | **289.266** | **610.557** | **(558)** | **899.265** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 24.442 | 26.711 | - | 51.153 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **313.708** | **637.268** | **(558)** | **950.418** |
| Tributos sobre lucro | (167.022) | (354.772) | - | (521.794) |
| **Lucro líquido do período** | **146.686** | **282.496** | **(558)** | **428.624** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 146.686 | 282.496 | (558) | 428.624 |
| **% de Participação da Companhia CAIXA Seguridade** |  |  |  | **60,00** |
| **Atribuível a Companhia CAIXA Seguridade (1)** |  |  |  | **257.175** |
| **Atribuível aos Demais Acionistas** |  |  |  | **171.449** |
| (1) O Lucro líquido da Holding XS1 atribuível ao Grupo está a menor em R$ 21.552, 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). | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º trimestre de 2022** | | | |
| **XS2 Vida e Previdência** | **Caixa Vida & Previdência** | **Outras / Ajustes de Consolidação** | **Holding XS1 (Nota 4(m))** |
| **Margem operacional** | **226.152** | **593.728** | **-** | **819.880** |
| Resultado financeiro | 26.602 | (144.430) | (3.047) | (120.875) |
| Outras receitas/despesas operacionais | (85.444) | (12.887) | 2.673 | (95.658) |
| **Resultado operacional** | **167.310** | **436.411** | **(374)** | **603.347** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 11.793 | (57.041) | - | (45.248) |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **179.103** | **379.370** | **(374)** | **558.099** |
| Tributos sobre lucro | (73.432) | (155.541) | 146 | (228.827) |
| **Lucro líquido do período** | **105.671** | **223.829** | **(228)** | **329.272** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 105.671 | 223.829 | (228) | 329.272 |
| **% de Participação da Companhia CAIXA Seguridade** |  |  |  | **60,00** |
| **Atribuível a Companhia CAIXA Seguridade (1)** |  |  |  | **197.563** |
| **Atribuível aos Demais Acionistas** |  |  |  | **131.709** |
| (1) O Lucro líquido da Holding XS1 atribuível ao Grupo está a maior em R$ 68.008, 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). | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **1º semestre de 2023** | | | |
| **XS2 Vida e Previdência** | **Caixa Vida & Previdência** | **Outras / Ajustes de Consolidação** | **Holding XS1 (Nota 4(m))** |
| **Margem operacional** | **569.867** | **1.039.520** | **-** | **1.609.387** |
| Resultado financeiro | 141.696 | 154.583 | 1.519 | 297.798 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (179.907) | (43.394) | (2.602) | (225.903) |
| **Resultado operacional** | **531.656** | **1.150.709** | **(1.083)** | **1.681.282** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 24.442 | 26.711 | - | 51.153 |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **556.098** | **1.177.420** | **(1.083)** | **1.732.435** |
| Tributos sobre lucro | (263.887) | (571.347) | - | (835.234) |
| **Lucro líquido do período** | **292.211** | **606.073** | **(1.083)** | **897.201** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 292.211 | 606.073 | (1.083) | 897.201 |
| **% de Participação da Companhia CAIXA Seguridade** |  |  |  | **60,00** |
| **Atribuível a Companhia CAIXA Seguridade (1)** |  |  |  | **538.321** |
| **Atribuível aos Demais Acionistas** |  |  |  | **358.880** |
| (1) O Lucro líquido da Holding XS1 atribuível ao Grupo está a menor em R$ 15.504, 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). | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **1º semestre de 2022** | | | |
| **XS2 Vida e Previdência** | **Caixa Vida & Previdência** | **Outras / Ajustes de Consolidação** | **Holding XS1 (Nota 4(m))** |
| **Margem operacional** | **452.850** | **1.187.692** | **-** | **1.640.542** |
| Resultado financeiro | 39.674 | 116.655 | (3.605) | 152.724 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (170.335) | (27.271) | 3.670 | (193.936) |
| **Resultado operacional** | **322.189** | **1.277.076** | **65** | **1.599.330** |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | (52.752) | (79.955) | - | (132.707) |
| **Resultado antes dos impostos e participações** | **269.437** | **1.197.121** | **65** | **1.466.623** |
| Tributos sobre lucro | (110.469) | (490.819) | - | (601.288) |
| **Lucro líquido do período** | **158.968** | **706.302** | **65** | **865.335** |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 158.968 | 706.302 | 65 | 865.335 |
| **% de Participação da Companhia CAIXA Seguridade** |  |  |  | **60,00** |
| **Atribuível a Companhia CAIXA Seguridade** |  |  |  | **519.201** |
| **Atribuível aos Demais Acionistas** |  |  |  | **346.134** |
| (1) O Lucro líquido da Holding XS1 atribuível ao Grupo está a maior em R$ 68.008, 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). | | | | |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora** | | | | | | | | | | | | | |
| **30/06/2023** | | | | | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | | | | | | **Distribuição** | | **Total**  **(Nota 4(m))** |
| **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** | **9.564.173** | | **2.201.695** | | **162.013.087** | **664.226** | | **96.049** | | **552.942** | | **175.092.172** | |
| Caixa e equivalentes de caixa | 11.584 | | - | | 172.955 | 140 | | 48.775 | | 103 | | 233.557 | |
| Aplicações | 5.845.754 | | 6.608 | | 153.192.907 | 120.231 | | - | | 458.947 | | 159.624.447 | |
| Ativos de operação de seguros | 61.076 | | - | | 1.234.075 | - | | - | | - | | 1.295.151 | |
| Ativos de operação de resseguros | 59.445 | | - | | 4.394 | - | | - | | - | | 63.839 | |
| Títulos e créditos a receber | 1.746.900 | | 12.004 | | - | 11.575 | | 6.205 | | 93.868 | | 1.870.552 | |
| Ativos fiscais | 1.236.630 | | 941 | | 71.646 | - | | 1.118 | | - | | 1.310.335 | |
| Investimentos | 102.290 | | 2.182.142 | | - | - | | - | | - | | 2.284.432 | |
| Intangível | 184.399 | | - | | 6.324.690 | 222.375 | | 26.436 | | - | | 6.757.900 | |
| Outros ativos | 316.095 | | - | | 1.012.420 | 309.905 | | 13.515 | | 24 | | 1.651.959 | |
|  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| **Passivo** | **4.880.221** | | **4.813** | | **149.415.869** | **166.870** | | **51.358** | | **117.362** | | **154.636.493** | |
| Passivos operacionais | 284.874 | | - | | 146.653.041 | - | | 10.646 | | 64.402 | | 147.012.963 | |
| Passivos fiscais | 833.674 | | 4.813 | | 1.527.465 | 80.690 | | 818 | | 51.597 | | 2.499.057 | |
| Passivos de operações de seguros e resseguros | 503.903 | | - | | - | - | | - | | - | | 503.903 | |
| Provisões técnicas | 3.864 | | - | | - | - | | - | | - | | 3.864 | |
| Provisões judiciais | 3.031.153 | | - | | 605.018 | - | | - | | - | | 3.636.171 | |
| Outros passivos | 222.753 | | - | | 630.345 | 86.180 | | 39.894 | | 1.363 | | 980.535 | |
|  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |
| **Patrimônio líquido** | **4.683.952** | | **2.196.882** | | **12.597.218** | **497.356** | | **44.691** | | **435.580** | | **20.455.679** | |
| Atribuível a companhia CAIXA Seguridade (1) (2) | 2.233.044 | | 2.196.882 | | 7.648.998 | 373.003 | | 33.518 | | 435.580 | | 12.921.025 | |
| Atribuível aos demais acionistas (1) | 2.395.031 | | - | | 5.038.887 | 124.353 | | 11.173 | | - | | 7.569.444 | |
| **Total passivo e patrimônio líquido** | **9.564.173** | | **2.201.695** | | **162.013.087** | **664.226** | | **96.049** | | **552.942** | | **175.092.172** | |
| (1) CNP Brasil: considera o patrimônio líquido individual. | | | | | | | | | | | | | |
| (2) O saldo de investimento contempla R$ 90.667 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 a ser paga à Companhia, bem como a despesa de Earn-out a ser paga à CAIXA. | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Controladora** | | | | | | | |
| **31/12/2022** | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | **Seguridade** | | | | **Distribuição** | **Total**  **(Nota 4(m))** |
| **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** | **9.141.839** | **2.031.079** | **152.178.493** | **588.446** | **79.291** | **328.602** | **164.347.750** |
| Caixa e equivalentes de caixa | 16.878 | 4 | 189.283 | 45 | 35.346 | 648 | 242.204 |
| Aplicações | 5.692.323 | 69.748 | 140.842.520 | 105.576 | - | 266.341 | 146.976.508 |
| Ativos de operação de seguros | 40.466 | - | 1.186.507 | - | - | - | 1.226.973 |
| Ativos de operação de resseguros | 60.452 | - | 806 | - | - | - | 61.258 |
| Títulos e créditos a receber | 1.644.350 | 130.846 | 2.472.481 | 9.900 | 4.464 | 61.549 | 4.323.590 |
| Ativos fiscais | 1.099.347 | - | 396.608 | - | 1.146 | 41 | 1.497.142 |
| Investimentos | 114.191 | 1.830.481 | - | - | - | - | 1.944.672 |
| Intangível | 173.887 | - | 6.461.355 | 228.520 | 27.177 | - | 6.890.939 |
| Outros ativos | 299.945 | - | 628.933 | 244.405 | 11.158 | 23 | 1.184.464 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **4.902.477** | **88.543** | **140.245.057** | **135.212** | **43.739** | **278.031** | **145.693.059** |
| Passivos operacionais | 265.061 | - | - | - | 5.212 | 65.226 | 335.499 |
| Passivos fiscais | 945.602 | 4.203 | 1.432.249 | 62.928 | 1.640 | 32.950 | 2.479.572 |
| Débitos com operações de seguros e resseguros | 703.123 | - | 137.155.461 | - | - | - | 137.858.584 |
| Provisões técnicas | 14.374 | - | - | - | - | - | 14.374 |
| Provisões judiciais | 2.968.492 | - | 593.956 | - | - | - | 3.562.448 |
| Outros passivos | 5.825 | 84.340 | 1.063.391 | 72.284 | 36.887 | 179.855 | 1.442.582 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio líquido** | **4.239.362** | **1.942.536** | **11.933.436** | **453.234** | **35.552** | **50.571** | **18.654.691** |
| Atribuível a CAIXA Seguridade (1) (2) (3) | 2.017.800 | 1.942.536 | 7.266.232 | 339.913 | 26.663 | 50.571 | 11.643.715 |
| Atribuível aos demais acionistas (1) | 2.193.871 | - | 4.773.374 | 113.321 | 8.889 | - | 7.089.455 |
| **Total passivo e patrimônio líquido** | **9.141.839** | **2.031.079** | **152.178.493** | **588.446** | **79.291** | **328.602** | **164.347.750** |
| (1) CNP Brasil: considera o patrimônio líquido individual. | | | | | | | |
| (2) O saldo de investimento contempla R$ 106.170 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 a ser paga à Companhia, bem como a despesa de Earn-out a ser paga à CAIXA. | | | | | | | |
| (3) O saldo de investimento da CNP Brasil contempla ajuste de R$ 575 relativo à reclassificação de resultado com instrumentos financeiros - Outros resultados abrangentes para resultado. | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Consolidado** | | | | | | | | | |
| **30/06/2023** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total**  **(Nota 4(m))** |
| **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** | **9.564.173** | **2.440.870** | **60.340** | **162.013.087** | **2.436.145** | **1.359.263** | **664.226** | **96.049** | **178.634.153** |
| Caixa e equivalentes de caixa | 11.584 | 657 | 5 | 172.955 | 4.994 | 10.463 | 140 | 48.775 | 249.573 |
| Aplicações | 5.845.754 | 1.340.956 | 54.363 | 153.192.907 | 898.313 | 1.166.280 | 120.231 | - | 162.618.804 |
| Crédito das operações com seguros e resseguros | 61.076 | 43.615 | - | 1.234.075 | 295.236 | 13.846 | - | - | 1.647.848 |
| Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas | 59.445 | 545.620 | - | 4.394 | - | - | - | - | 609.459 |
| Títulos e créditos a receber | 1.746.900 | - | 5.718 | - | (115.770) | 870 | 11.575 | 6.205 | 1.655.498 |
| Ativos fiscais | 1.236.630 | 47.216 | 7 | 71.646 | - | 952 | - | 1.118 | 1.357.569 |
| Investimentos | 102.290 | - | - | - | - | - | - | - | 102.290 |
| Intangível | 184.399 | 309.719 | - | 6.324.690 | 1.350.605 | 163.610 | 222.375 | 26.436 | 8.581.834 |
| Outros ativos | 316.095 | 153.087 | 247 | 1.012.420 | 2.767 | 3.242 | 309.905 | 13.515 | 1.811.278 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **4.880.221** | **1.507.975** | **7.130** | **149.415.869** | **510.109** | **1.016.611** | **166.870** | **51.358** | **157.556.143** |
| Passivos operacionais | 284.874 | 86.084 | 249 | 146.653.041 | 459.969 | 6.580 | - | 10.646 | 147.501.443 |
| Passivos fiscais | 833.674 | 76.702 | 5.415 | 1.527.465 | 47.597 | 11.823 | 80.690 | 818 | 2.584.184 |
| Débitos com operações de seguros e resseguros / capitalização | 503.903 | 1.234.646 | - | - | - | 1.452 | - | - | 1.740.001 |
| Provisões técnicas | 3.864 | - | - | - | - | 989.193 | - | - | 993.057 |
| Provisões judiciais | 3.031.153 | - | 1.394 | 605.018 | 156 | - | - | - | 3.637.721 |
| Outros passivos | 222.753 | 110.543 | 72 | 630.345 | 2.387 | 7.563 | 86.180 | 39.894 | 1.099.737 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio líquido** | **4.683.952** | **932.895** | **53.210** | **12.597.218** | **1.926.036** | **342.652** | **497.356** | **44.691** | **21.078.010** |
| Atribuível a companhia CAIXA Seguridade (1) (2) | 2.233.044 | 454.637 | 26.073 | 7.648.998 | 1.444.456 | 256.976 | 373.003 | 33.518 | 12.470.705 |
| Atribuível aos demais acionistas (1) | 2.395.031 | 480.740 | 27.137 | 5.038.887 | 481.580 | 85.676 | 124.353 | 11.173 | 8.644.577 |
| **Total passivo e patrimônio líquido** | **9.564.173** | **2.440.870** | **60.340** | **162.013.087** | **2.436.145** | **1.359.263** | **664.226** | **96.049** | **178.634.153** |
| (1) CNP Brasil: considera o patrimônio líquido individual. | | | | | | | | | |
| (2) O saldo de investimento contempla R$ 90.667 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 a ser paga à Companhia, bem como a despesa de Earn-out a ser paga à CAIXA. | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Consolidado** | | | | | | | | | |
| **31/12/2022** | | | | | | | | | |
| **Segmento** | **Run-off / Mar Aberto** | | | **Seguridade** | | | | | **Total**  **(Nota 4(m))** |
| **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** | **9.141.839** | **1.955.798** | **55.173** | **152.178.493** | **2.437.869** | **939.655** | **588.446** | **79.291** | **167.376.564** |
| Caixa e equivalentes de caixa | 16.878 | 2.712 | 62 | 189.283 | 8.281 | 48.568 | 45 | 35.346 | 301.175 |
| Aplicações | 5.692.323 | 1.194.877 | 49.977 | 140.842.520 | 803.500 | 712.046 | 105.576 | **-** | 149.400.819 |
| Ativos de operação de seguros | 40.466 | 7.128 | - | 1.186.507 | 154.160 | 5.629 | - | - | 1.393.890 |
| Ativos de operação de resseguros | 60.452 | 276.578 | - | 806 | - | - | - | - | 337.836 |
| Títulos e créditos a receber | 1.644.350 | - | 4.883 | 2.472.481 | 53.117 | 815 | 9.900 | 4.464 | 4.190.010 |
| Ativos fiscais | 1.099.347 | 28.913 | 7 | 396.608 | - | 228 | - | 1.146 | 1.526.249 |
| Investimentos | 114.191 | - | - | - | - | - | - | - | 114.191 |
| Intangível | 173.887 | 315.269 | - | 6.461.355 | 1.415.796 | 168.055 | 228.520 | 27.177 | 8.790.059 |
| Outros ativos | 299.945 | 130.321 | 244 | 628.933 | 3.015 | 4.314 | 244.405 | 11.158 | 1.322.335 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **4.902.477** | **1.176.321** | **6.129** | **140.245.057** | **819.617** | **655.160** | **135.212** | **43.739** | **147.983.712** |
| Passivos operacionais | 265.061 | 91.343 | 129 | - | 788.587 | 43.400 | - | 5.212 | 1.193.732 |
| Passivos fiscais | 945.602 | 72.836 | 4.447 | 1.432.249 | 28.939 | 10.957 | 62.928 | 1.640 | 2.559.598 |
| Débitos com operações de seguros e resseguros / capitalização | 703.123 | 896.210 | - | 137.155.461 | - | 1.014 | - | - | 138.755.808 |
| Provisões técnicas | 14.374 | - | - | - | - | 596.034 | - | - | 610.408 |
| Provisões judiciais | 2.968.492 | - | 1.466 | 593.956 | 62 | - | - | - | 3.563.976 |
| Outros passivos | 5.825 | 115.932 | 87 | 1.063.391 | 2.029 | 3.755 | 72.284 | 36.887 | 1.300.190 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio líquido** | **4.239.362** | **779.477** | **49.044** | **11.933.436** | **1.618.252** | **284.495** | **453.234** | **35.552** | **19.392.852** |
| Atribuível a CAIXA Seguridade (1) (2) (3) | 2.017.800 | 379.462 | 24.031 | 7.266.232 | 1.213.629 | 213.359 | 339.913 | 26.663 | 11.481.089 |
| Atribuível aos demais acionistas (1) | 2.193.871 | 402.497 | 25.013 | 4.773.374 | 404.623 | 71.136 | 113.321 | 8.889 | 7.992.724 |
| **Total passivo e patrimônio líquido** | **9.141.839** | **1.955.798** | **55.173** | **152.178.493** | **2.437.869** | **939.655** | **588.446** | **79.291** | **167.376.564** |
| (1) CNP Brasil: considera o patrimônio líquido individual. | | | | | | | | | |
| (2) O saldo de investimento contempla R$ 106.170 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 a ser paga à Companhia, bem como a despesa de Earn-out a ser paga à CAIXA. | | | | | | | | | |
| (3) O saldo de investimento da CNP Brasil contempla ajuste de R$ 575 relativo à reclassificação de resultado com instrumentos financeiros - Outros resultados abrangentes para resultado. | | | | | | | | | |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | | | | |
| **30/06/2023** | | | | | | |
| **CNP Brasil (1)** | **CAIXA Holding** | **Holding XS1** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **CAIXA Corretora** | **Total** |
| **Patrimônio líquido em 1º de janeiro** | **4.181.970** | **1.942.536** | **11.933.436** | **453.234** | **35.552** | **50.571** | **18.597.299** |
| Distribuição de dividendos aos acionistas | (257.710) | (175.661) | (240.270) | - | (457) | (14.570) | (688.668) |
| Lucro líquido do período | 556.480 | 405.645 | 897.201 | 43.533 | 9.596 | 399.579 | 2.312.034 |
| Outros resultados abrangentes | 147.333 | 24.362 | 6.851 | 589 | - | - | 179.135 |
| **Patrimônio líquido em 30 de junho** | **4.628.073** | **2.196.882** | **12.597.218** | **497.356** | **44.691** | **435.580** | **20.399.800** |
| Percentual de participação societária - % | 48,25 | 100,00 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 100,00 |  |
| **Participação nos investimentos** | **2.233.044** | **2.196.882** | **7.558.331** | **373.003** | **33.518** | **435.580** | **12.830.358** |
| Outros ajustes (2) | - | - | 90.667 | - | - | - | 90.667 |
| **Saldo contábil do investimento no Grupo** | **2.233.044** | **2.196.882** | **7.648.998** | **373.003** | **33.518** | **435.580** | **12.921.025** |
| (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 a ser paga à Companhia, bem como a despesa de Earn-out a ser paga à CAIXA. Trata-se de remuneração a ser registrada ou não pela CAIXA Seguridade a depender do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente). | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | | | | | | |
| **30/06/2023** | | | | | | | | |
| **CNP Brasil (1)** | **Holding XS1** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **Too Seguros** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **PAN Corretora** | **Total** |
| **Patrimônio líquido em 1º de janeiro** | **4.181.970** | **11.933.436** | **1.618.252** | **284.495** | **779.477** | **453.234** | **35.552** | **49.044** | **19.335.460** |
| Distribuição de dividendos aos acionistas | (257.710) | (240.270) | (39.186) | (24.461) | (41.731) | - | (457) | (23.882) | (627.697) |
| Lucro líquido do período | 556.480 | 897.201 | 346.970 | 77.205 | 153.716 | 43.533 | 9.596 | 28.048 | 2.112.749 |
| Outros resultados abrangentes | 147.333 | 6.851 | - | 5.413 | 41.433 | 589 | - | - | 201.619 |
| **Patrimônio líquido em 30 de junho** | **4.628.073** | **12.597.218** | **1.926.036** | **342.652** | **932.895** | **497.356** | **44.691** | **53.210** | **21.022.131** |
| Percentual de participação societária - % | 48,25 | 60,00 | 75,00 | 75,00 | 49,00 | 75,00 | 75,00 | 49,00 |  |
| **Participação nos investimentos** | **2.233.044** | **7.558.331** | **1.444.456** | **256.976** | **457.118** | **373.003** | **33.518** | **26.073** | **12.382.519** |
| Ágio | - | - | - | - | (2.481) | - | - | - | (2.481) |
| Outros ajustes (2) | - | 90.667 | - | - | - | - | - | - | 90.667 |
| **Saldo contábil do investimento no Grupo** | **2.233.044** | **7.648.998** | **1.444.456** | **256.976** | **454.637** | **373.003** | **33.518** | **26.073** | **12.470.705** |
| (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 a ser paga à Companhia, bem como a despesa de Earn-out a ser paga à CAIXA. Trata-se de remuneração a ser registrada ou não pela CAIXA Seguridade a depender do cumprimento de eventos futuros incertos em relação aos quais, até o momento, a Companhia entende não haver suficiente grau de certeza para seu reconhecimento (ativo contingente). | | | | | | | | | |

Nota 15 – 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** | | **2º trimestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | | | | **2º trimestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | | |
| **Controladora** | | **Consolidado** | | **Controladora** | | **Consolidado** |
| **I) Resultado antes de IRPJ e CSLL** | | 877.662 | | 984.712 | | 665.113 | | 758.433 |
| IRPJ (alíquota de 25%) | | (219.415) | | (246.178) | | (166.278) | | (189.608) |
| CSLL (alíquota de 9%) | | (78.990) | | (88.624) | | (59.860) | | (68.259) |
| **IRPJ e CSLL** | | **(298.405)** | | **(334.802)** | | **(226.138)** | | **(257.867)** |
| Efeito das adições/exclusões - IRPJ (25%) e CSLL (9%) | | 290.155 | | 221.352 | | 220.086 | | 159.919 |
| **II) Total da despesa com IRPJ e CSLL** | | **(8.250)** | | **(113.450)** | | **(6.052)** | | **(97.948)** |
| **Resultado antes do IRPJ e CSLL (I)** | | **877.662** | | **984.712** | | **665.113** | | **758.433** |
| Alíquota efetiva | | 0,94% | | 11,52% | | 0,91% | | 12,91% |
| III) Ativo fiscal diferido (IRPJ e CSLL) | | (2) | | 18 | | - | | - |
| IV) Passivo fiscal diferido (IRPJ e CSLL) | | (1) | | (1.871) | | - | | (1.424) |
| **V) Total da despesa diferida com IRPJ e CSLL (III + IV)** | | **(3)** | | **(1.853)** | | **-** | | **(1.424)** |
| **Total despesa com IRPJ e CSLL (II + V)** | | **(8.253)** | | **(115.303)** | | **(6.052)** | | **(99.372)** |
|  | | | | | | | | |
| **Descrição** | **1º semestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | | | | **1º semestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | | | |
| **Controladora** | | **Consolidado** | | **Controladora** | | **Consolidado** | |
| **I) Resultado antes de IRPJ e CSLL** | 1.707.900 | | 1.919.098 | | 1.338.283 | | 1.504.268 | |
| IRPJ (alíquota de 25%) | (426.975) | | (479.775) | | (334.571) | | (376.067) | |
| CSLL (alíquota de 9%) | (153.711) | | (172.719) | | (120.445) | | (135.384) | |
| **IRPJ e CSLL** | **(580.686)** | | **(652.494)** | | **(455.016)** | | **(511.451)** | |
| Efeito das adições/exclusões - IRPJ (25%) e CSLL (9%) | 556.567 | | 420.920 | | 434.913 | | 328.056 | |
| **II) Total da despesa com IRPJ e CSLL** | **(24.119)** | | **(231.574)** | | **(20.103)** | | **(183.395)** | |
| **Resultado antes do IRPJ e CSLL (I)** | **1.707.900** | | **1.919.098** | | **1.338.283** | | **1.504.268** | |
| Alíquota efetiva | 1,41% | | 12,07% | | 1,50% | | 12,19% | |
| III) Ativo fiscal diferido (IRPJ e CSLL) | - | | - | | - | | - | |
| IV) Passivo fiscal diferido (IRPJ e CSLL) | (1) | | (3.744) | | - | | (2.693) | |
| **V) Total da despesa diferida com IRPJ e CSLL (III + IV)** | **(1)** | | **(3.744)** | | **-** | | **(2.693)** | |
| **Total despesa com IRPJ e CSLL (II + V)** | **(24.120)** | | **(235.318)** | | **(20.103)** | | **(186.088)** | |
|  | | | | | | | | |

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** | **2º trimestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | | **2º trimestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receita de acesso à rede de distribuição e uso da marca:** |  |  | **-** | **-** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) |  |  | **-** | **-** |
| **Subtotal de despesa tributária (I)** |  |  | **-** | **-** |
| **Receitas de Prestação de Serviços** | **38.282** | **38.282** | **32.137** | **32.137** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | (3.541) | (3.541) | (2.973) | (2.973) |
| ISSQN | **(3.541)** | **(3.541)** | **(2.973)** | **(2.973)** |
| **Subtotal de despesa tributária (II)** | **-** | **442.674** | **-** | **378.664** |
| **Outras Receitas Operacionais (1)** | - | (40.949) | - | (35.026) |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | - | (12.929) | - | (10.478) |
| **Subtotal de despesa tributária (III)** | **-** | **(53.878)** | **-** | **(45.504)** |
| **Rendas de instrumentos financeiros** | **1** | **1** | **-** | **-** |
| PIS (0,65%) / COFINS (4,0%) | - | - | - | - |
| IOF | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Subtotal de despesa tributária (IV)** | **23.062** | **40.296** | **10.266** | **21.274** |
| **Total da despesa tributária (I + II + III + IV)** | (1.072) | (1.867) | (477) | (989) |
| **Passivo fiscal diferido** | - | - | (155) | (155) |
| **Total despesa tributária + passivo fiscal diferido** | **(1.072)** | **(1.867)** | **(632)** | **(1.144)** |
| 1. Contempla receitas que não integram a base de cálculo de PIS e COFINS. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **1º semestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | | **1º semestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receita de acesso à rede de distribuição e uso da marca:** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Subtotal de despesa tributária (I)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Receitas de Prestação de Serviços** | **78.611** | **78.611** | **73.642** | **73.642** |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | (6.908) | (6.908) | (6.812) | (6.812) |
| ISSQN | **(6.908)** | **(6.908)** | **(6.812)** | **(6.812)** |
| **Subtotal de despesa tributária (II)** | **-** | **875.846** | **-** | **664.150** |
| **Outras Receitas Operacionais (1)** | - | (81.016) | - | (61.434) |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | - | (25.502) | - | (17.996) |
| **Subtotal de despesa tributária (III)** | **-** | **(106.518)** | **-** | **(79.430)** |
| **Rendas de instrumentos financeiros** | **30.682** | **30.682** | **11.445** | **11.445** |
| PIS (0,65%) / COFINS (4,0%) | - | - | (1.059) | (1.059) |
| IOF | **-** | **-** | **(1.059)** | **(1.059)** |
| **Subtotal de despesa tributária (IV)** | **46.760** | **78.166** | **15.720** | **35.506** |
| **Total da despesa tributária (I + II + III + IV)** | (2.174) | (3.628) | (731) | (1.651) |
| **Passivo fiscal diferido** | - | - | (155) | (155) |
| **Total despesa tributária + passivo fiscal diferido** | **(2.174)** | **(3.628)** | **(886)** | **(1.806)** |
| (1) Contempla receitas que não integram a base de cálculo de PIS e COFINS. | | | | |

1. **Passivos por impostos correntes**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/06/2023** | | **31/12/2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| IRPJ | 27 | 23.617 | 3.897 | 20.148 |
| CSLL | 765 | 10.128 | 1.501 | 8.549 |
| COFINS | 1.118 | 12.793 | 1.155 | 10.588 |
| PIS | 232 | 2.756 | 234 | 2.274 |
| ISSQN | - | 4.443 | 1 | 2.383 |
| **Total** | **2.142** | **53.737** | **6.788** | **43.942** |

1. **Passivos por impostos diferidos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/06/2023** | | | **31/12/2022** | | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | | **Consolidado** |
| **Diferenças temporárias:** |  |  |  | |  |
| IRPJ | 1 | 2.720 | - | | - |
| CSLL | - | 983 | - | | - |
| COFINS | - | 914 | - | | - |
| PIS | - | 198 | - | | - |
| **Total** | **1** | **4.815** | **-** | | **-** |

Nota 16 – Valores a pagar

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/06/2023** | | **31/12/2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Valores a pagar a Controladora (1) | 10.399 | 73.329 | 10.120 | 73.936 |
| Participação nos resultados - Curto Prazo (2) | - | 502 | 1.620 | 2.423 |
| Outros valores a pagar - terceiros | 93 | 122 | 79 | 106 |
| **Valores a pagar - circulante - Subtotal** | **10.492** | **73.953** | **11.819** | **76.465** |
| Participação nos resultados - Longo Prazo (2) | 2.026 | 2.887 | 1.930 | 2.791 |
| **Valores a pagar - não circulante - Subtotal** | **2.026** | **2.887** | **1.930** | **2.791** |
| **Total** | **12.518** | **76.840** | **13.749** | **79.256** |

1. Nota 24 (c.1) – Partes relacionadas
2. Nota 24 (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 24 (c) – Partes Relacionadas – Transações com partes relacionadas), bem como ressarcimento de custos relacionados à distribuição de produtos de seguridade.

Nota 17 – Provisões e passivos contingentes

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

Nota 18 – 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 30 de junho de 2023 era de R$ 13.321.333 (Nota 4(m)) (31 de dezembro de 2022 – R$ 12.327.370 (Nota 4(m))), correspondente a um valor patrimonial de R$ 4,44 por ação (31 de dezembro de 2022 – R$ 4,11).

1. **Participações acionárias**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acionistas** | **30/06/2023** | | **31/12/2022** | |
| **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** | |
| **30/06/2023** | **31/12/2022** |
| Reserva Legal | 551.337 | 551.337 |
| Reserva Estatutária | 1.165.782 | 1.165.782 |
| **Total** | **1.717.119** | **1.717.119** |

1. **Ajustes de avaliação patrimonial**

O montante em 30 de junho de 2023 era de R$ 5.632.597 (Nota 4(m)) (31 de dezembro de 2022 – R$ 5.519.370 (Nota 4(m))), e considera o resultado abrangente do período equivalente a R$ 113.227 (Nota 4(m)) (31 de dezembro de 2022 – R$ 21.920 (Nota 4(m))) 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** | | | | | | | |
| **31/12/2022**  **(Nota 4(m))** | | **Alteração de participação societária sem perda ou aquisição de controle** | | **Valor de mercado de títulos disponíveis para venda** | | **Outros ajustes de avaliação patrimonial** | **30/06/2023**  **(Nota 4(m))** |
| **Títulos disponíveis para venda - reflexo** | **(51.491)** |  | | **87.519** | |  | | **36.028** |
| **Outros ajustes de avaliação patrimonial – reflexo (1)** | **1.161.547** | **-** | | **-** | | **25.708** | | **1.187.255** |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – reflexo (1) (2) | 1.262.432 | - | | - | | - | | 1.262.432 |
| Outros ajustes de avaliação patrimonial reflexo | (100.885) | - | | - | | 25.708 | | (75.177) |
| **Ajustes de reorganização societária:** | **4.409.314** | **-** | | **-** | | **-** | | **4.409.314** |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - Holding XS1 (2) | 4.200.000 | - | | - | | - | | 4.200.000 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - XS6 Assistência (2) | 22.499 | - | | - | | - | | 22.499 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - CNP | (678) | - | | - | | - | | (678) |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – XS5 Consórcios (2) | 187.493 | - | | - | | - | | 187.493 |
| **Total** | **5.519.370** | **-** | | **87.519** | | **25.708** | | **5.632.597** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Controladora e Consolidado** | | | | | | | |
| **31/12/2021**  **(Nota 4(m))** | | **Alteração de participação societária sem perda ou aquisição de controle** | | **Valor de mercado de títulos disponíveis para venda** | | **Outros ajustes de avaliação patrimonial** | **30/06/2022** |
| **Títulos disponíveis para venda - reflexo** | **(167.157)** | **-** | | **(101.594)** | | **-** | | **(268.751)** |
| **Outros ajustes de avaliação patrimonial – reflexo (2)** | **1.255.293** | **-** | | **-** | | **(2.039)** | | **1.253.254** |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – reflexo (1) (2) | 1.262.432 | - | | - | | - | | 1.262.432 |
| Outros ajustes de avaliação patrimonial reflexo | (7.139) | - | | - | | (2.039) | | (9.178) |
| **Ajustes de reorganização societária:** | **4.409.314** | **-** | | **-** | | **-** | | **4.409.314** |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - Holding XS1 (1) | 4.200.000 | - | | - | | - | | 4.200.000 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - XS6 Assistência (1) | 22.499 | - | | - | | - | | 22.499 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - CNP | (678) | - | | - | | - | | (678) |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – XS5 Consórcios (1) | 187.493 | - | | - | | - | | 187.493 |
| **Total** | **5.497.450** | **-** | | **(101.594)** | | **(2.039)** | | **5.393.817** |

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** | **2º trimestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | **2º trimestre de 2022**  **(Nota 4(m))** | **1º semestre de 2023**  **(Nota 4(m))** | **1º semestre de 2022**  **(Nota 4(m))** |
| **Lucro atribuível aos acionistas do Grupo - milhares** | **869.409** | **674.017** | **1.683.780** | **1.358.556** |
| Quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 |
| **Lucro básico por ação - R$** | **0,28980** | **0,22467** | **0,56126** | **0,45285** |

**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**

Referente ao lucro líquido contábil auferido no exercício de 2022, equivalente a R$ 2.952.840, deduzidos os ajustes de exercícios anteriores no valor de R$ 93.805, bem como reserva legal constituída, de R$ 71.211, respeitado o limite de 20% do capital social estabelecido no Art. 193 da Lei 6.404/76, apurou-se lucro líquido ajustado de R$ 2.787.823.

Em 26 de abril de 2023, a Assembleia Geral Ordinária da CAIXA Seguridade aprovou, a destinação do lucro líquido do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022, considerando o seguinte:

a) R$ 71.211 destinados à reserva legal na forma da alínea “a” do artigo 56 do Estatuto Social;

b) R$ 1.058.341 destinados integralmente à conta de dividendos e pago antecipadamente aos acionistas;

c) R$ 696.956 destinados à conta de dividendos mínimos obrigatórios;

d) R$ 803.044 destinados à conta de dividendos adicionais propostos; e

e) R$ 229.482 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.

Nota 19 – 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** | **2º trimestre de 2023** | | **2º trimestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Previdência | 9.895 | 9.895 | 11.573 | 11.573 |
| Habitacional | 31.735 | 31.735 | 30.628 | 30.628 |
| Prestamista (1) | (4.215) | (4.215) | (11.274) | (11.274) |
| Riscos Diversos (2) | 867 | 867 | 1.210 | 1.210 |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca - Subtotal** | **38.282** | **38.282** | **32.137** | **32.137** |
| Vida | - | 44.789 | - | 26.089 |
| Prestamista | - | 159.849 | - | 177.505 |
| Previdência | - | 18.739 | - | 23.211 |
| Habitacional | - | 38.694 | - | 12.207 |
| Residencial | - | 60.889 | - | 63.794 |
| Capitalização | - | 23.032 | - | 13.727 |
| Consórcio | - | 85.412 | - | 56.516 |
| Assistência | - | 8.626 | - | 3.351 |
| Corporate | - | 2.350 | - | 2.180 |
| Auto | - | 285 | - | 84 |
| Plano odontológico | - | 9 | - | - |
| **Receitas de prestação de serviços - Subtotal** | **-** | **442.674** | **-** | **378.664** |
| **Receitas de distribuição - Total** | **38.282** | **480.956** | **32.137** | **410.801** |
| (1) Fácil Residencial; Seguro Residencial; Seguro Multirisco; Seguro Lotérico; Seguro Risco de Engenharia; Vida; Auto; Saúde. | | | | |
| (2) Volume de cancelamentos superior em relação a geração de receitas por novas contratações/renovações das operações em run-off/mar aberto. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **1º semestre de 2023** | | **1º semestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Previdência | 19.729 | 19.729 | 24.402 | 24.402 |
| Habitacional | 65.077 | 65.077 | 62.011 | 62.011 |
| Prestamista (1) | (8.370) | (8.370) | (20.180) | (20.180) |
| Riscos Diversos (2) | 2.175 | 2.175 | 7.409 | 7.409 |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca - Subtotal** | **78.611** | **78.611** | **73.642** | **73.642** |
| Vida | - | 82.882 | - | 53.704 |
| Prestamista | - | 331.501 | - | 307.432 |
| Previdência | - | 36.574 | - | 45.548 |
| Habitacional | - | 64.893 | - | 21.830 |
| Residencial | - | 125.768 | - | 120.720 |
| Capitalização | - | 44.613 | - | 19.754 |
| Consórcio | - | 170.203 | - | 86.447 |
| Assistência | - | 14.744 | - | 5.344 |
| Corporate | - | 4.126 | - | 3.263 |
| Auto | - | 520 | - | 108 |
| Plano odontológico | - | 21 | - | - |
| Seguro saúde | - | 1 | - | - |
| **Receitas de prestação de serviços - Subtotal** | **-** | **875.846** | **-** | **664.150** |
| **Receitas de distribuição - Total** | **78.611** | **954.457** | **73.642** | **737.792** |
| (1) Fácil Residencial; Seguro Residencial; Seguro Multirisco; Seguro Lotérico; Seguro Risco de Engenharia; Vida; Auto; Saúde. | | | | |
| (2) Volume de cancelamentos superior em relação a geração de receitas por novas contratações/renovações das operações em run-off/mar aberto. | | | | |

Nota 20 – Custo do serviço prestado

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º trimestre de 2023** | | **2º trimestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Custo do Serviço CAIXA (1) | - | (21.244) | - | (18.799) |
| Custo de Força de Vendas CAIXA (2) | - | (58.489) | - | (44.616) |
| Custo de Força de Vendas Parceiros (2) | - | (10.416) | - | (6.761) |
| **Total** | **-** | **(90.149)** | **-** | **(70.176)** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **1º semestre de 2023** | | **1º semestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Custo do Serviço CAIXA (1) | - | (42.702) | - | (31.631) |
| Custo de Força de Vendas CAIXA (2) | - | (116.816) | - | (73.829) |
| Custo de Força de Vendas Parceiros (2) | - | (18.460) | - | (11.416) |
| **Total** | **-** | **(177.978)** | **-** | **(116.876)** |
| 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. | | | | |
| 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 aos valores dispendidos com premiação de empregados e parceiros indicadores de produtos de seguros. | | | | |

Nota 21 – Despesas administrativas

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º trimestre de 2023** | | **2º trimestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Despesas de pessoal | (18.160) | (22.392) | (14.415) | (16.586) |
| Remuneração de dirigentes | (1.234) | (1.670) | (916) | (1.555) |
| Serviços de terceiros | (2.232) | (2.524) | (3.439) | (3.682) |
| Outras despesas administrativas | (2.478) | (3.069) | (2.234) | (2.361) |
| **Total** | **(24.104)** | **(29.655)** | **(21.004)** | **(24.184)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **1º semestre de 2023** | | **1º semestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Despesas de pessoal | (33.597) | (41.819) | (27.850) | (32.246) |
| Remuneração de dirigentes | (2.663) | (3.573) | (2.181) | (3.449) |
| Serviços de terceiros | (4.031) | (4.752) | (5.703) | (6.196) |
| Outras despesas administrativas | (4.635) | (5.709) | (4.178) | (4.428) |
| **Total** | **(44.926)** | **(55.853)** | **(39.912)** | **(46.319)** |

Nota 22 – Outras receitas/Despesas operacionais

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º trimestre de 2023** | | **2º trimestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Ganho na alienação de participações societárias | - | - | - | - |
| Outras receitas/despesas operacionais (1) | 1 | 1 | - | - |
| **TOTAL** | **1** | **1** | **-** | **-** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **1º semestre de 2023** | | **1º semestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| Ganho na alienação de participações societárias | 30.680 | 30.680 | - | - |
| Outras receitas/despesas operacionais (1) | 2 | 2 | 11.445 | 11.445 |
| **TOTAL** | **30.682** | **30.682** | **11.445** | **11.445** |

Nota 23 – Resultado financeiro

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º trimestre de 2023** | | **2º trimestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receitas financeiras:** | **23.062** | **40.296** | **10.266** | **21.274** |
| Atualização monetária - diversas | 540 | 540 | 2.051 | 2.051 |
| Cotas de fundos de investimento de renda fixa | 20.911 | 32.318 | 8.215 | 19.223 |
| Letras financeiras | 1.611 | 7.438 | - | - |
| **Despesas financeiras:** | **(8.449)** | **(8.449)** | **-** | **(1)** |
| Atualização monetária de dividendos | (8.453) | (8.453) | - | - |
| Letras financeiras | 5 | 5 | - | - |
| Outras | (1) | (1) | - | (1) |
| **Total** | **14.613** | **31.847** | **10.266** | **21.273** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **1º semestre de 2023** | | **1º semestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Consolidado** | **Controladora** | **Consolidado** |
| **Receitas financeiras:** | **46.760** | **78.166** | **15.720** | **35.506** |
| Atualização monetária - diversas | 1.126 | 1.128 | 5.033 | 5.033 |
| Cotas de fundos de investimento de renda fixa | 42.919 | 63.331 | 10.687 | 30.473 |
| Letras financeiras | 2.715 | 13.707 | - | - |
| **Despesas financeiras:** | **(31.109)** | **(31.130)** | **(198)** | **(199)** |
| Atualização monetária de dividendos | (31.108) | (31.108) | - | - |
| Letras financeiras | - | (1) | - | - |
| Outras | (1) | (21) | (198) | (199) |
| **Total** | **15.651** | **47.036** | **15.522** | **35.307** |

Nota 24 - 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 |
| 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 |
| XS2 Vida e Previdência | Coligadas Indireta |
| Caixa Vida e Previdência |
| 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.
2. **Transações com partes relacionadas**

As transações com partes relacionadas (diretas) 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 9), 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 16.

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 19. Estes valores estão previstos nas condições contratuais dos acordos operacionais mantidos entre a CAIXA e a CAIXA Seguridade.

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

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

Em 30 de junho de 2023, 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 14.

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

**c.3) Outras partes relacionadas**

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | | | |
| **30/06/2023** | | | **31/12/2022** | | |
| **Controladora** | **Controladas/Controladas em conjunto/Coligadas** | **Pessoal-chave** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Pessoal-chave** |
| **ATIVO:** | **5** | **47.427** | **-** | **15** | **695.567** | **-** |
| **Caixa e equivalentes de caixa: (1)** | **5** | - | - | **15** | **-** | **-** |
| CAIXA | 5 | - | - | 15 | - | - |
| **Dividendos a receber:** | **-** | **-** | - | **-** | **650.592** | **-** |
| CAIXA Holding | - | - | - | - | 84.340 | - |
| Holding XS1 | - | - | - | - | 387.036 | - |
| XS6 Assistência | - | - | - | - | 1.026 | - |
| CAIXA Corretora | - | - | - | - | 178.190 | - |
| **Valores a receber: (2)** | **-** | **47.427** | **-** | **-** | **44.975** | **-** |
| CNP Brasil | - | 44.162 | - | - | 41.937 | - |
| Too Seguros | - | 1.821 | - | - | 1.653 | - |
| CAIXA Corretora | - | 1.444 | - | - | 1.385 | - |
| **PASSIVO:** | **10.402** | **-** | **2.027** | **586.853** | **-** | **3.550** |
| **Valores a pagar: (3)** | **10.400** | **-** | **2.027** | **10.120** | **-** | **3.550** |
| CAIXA | 10.400 | - | - | 10.120 | - | - |
| Dirigentes | - | - | 2.027 | - | - | 3.550 |
| **Dividendos a pagar: (4)** | **2** | **-** | **-** | **576.733** | **-** | **-** |
| CAIXA | 2 | **-** | **-** | 576.733 | **-** | **-** |

1. O montante não contempla a parcela de R$ 59 (R$ 53 em 31 de dezembro de 2022) 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$ 610 (R$ 576 em 31 de dezembro de 2022) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca a receber oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade, conforme elucidado na Nota 11 - Valores a receber.
3. O montante não contempla a parcela de R$ 91 (R$ 79 em 31 de dezembro de 2022) relativo valor a pagar a terceiros, conforme elucidado na Nota 14 - Valores a pagar.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | | | |
| **30/06/2023** | | | **31/12/2022** | | |
| **Controladora** | **Controladas/Controladas em conjunto/Coligadas** | **Pessoal-chave** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Pessoal-chave** |
| **ATIVO:** | **107** | **151.698** | **-** | **716** | **622.209** | **-** |
| **Caixa e equivalentes de caixa: (1)** | **107** | **-** | **-** | **716** | - | **-** |
| CAIXA | 107 | - | - | 716 | - | - |
| **Dividendos a receber:** | **-** | **-** | **-** | **-** | **503.386** | **-** |
| Holding XS1 | - | - | - | - | 387.036 | - |
| XS3 Seguros | - | - | - | - | 88.164 | - |
| XS4 Capitalização | - | - | - | - | 27.160 | - |
| XS6 Assistência | - | - | - | - | 1.026 | - |
| **Juros sobre capital próprio a receber:** | **-** | **12.004** | **-** | **-** | **15.523** | **-** |
| Too Seguros | - | 12.004 | - | - | 15.523 | - |
| **Valores a receber: (2)** | **-** | **139.694** | **-** | **-** | **103.300** | **-** |
| CNP Brasil | - | 44.164 | - | - | 41.937 | - |
| Too Seguros | - | 1.821 | - | - | 1.653 | - |
| XS2 Vida e Previdência | - | 56.617 | - | - | 19.322 | - |
| XS3 Seguros | - | 24.083 | - | - | 20.352 | - |
| XS4 Capitalização | - | 1.430 | - | - | 999 | - |
| XS5 Consórcios | - | 8.860 | - | - | 17.805 | - |
| XS6 Assistência | - | 2.719 | - | - | 1.232 | - |
| **PASSIVO:** | **73.331** | **-** | **3.390** | **650.669** | **-** | **5.214** |
| **Valores a pagar: (3)** | **73.329** | **-** | **3.390** | **73.936** | **-** | **5.214** |
| CAIXA | 73.329 | - | - | 73.936 | - | - |
| Dirigentes | **-** | **-** | 3.390 | **-** | **-** | 5.214 |
| **Dividendos a pagar:** | **2** | **-** | **-** | **576.733** | **-** | **-** |
| CAIXA | 2 | - | - | 576.733 | - | - |

1. O montante não contempla a parcela de R$ 59 (R$ 53 em 31 de dezembro de 2022) 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$ 767 (R$ 2.415 em 31 de dezembro de 2022) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca a receber oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade, conforme elucidado na Nota 11 - Valores a receber.
3. O montante não contempla a parcela de R$ 121 (R$ 106 em 31 de dezembro de 2022) relativo valor a pagar a terceiros, conforme elucidado na Nota 14 - Valores a pagar.
4. **Composição dos resultados decorrentes de transações com partes relacionadas:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | |
| **2º trimestre de 2023** | | **2º trimestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** |
| **RECEITAS:** | **-** | **37.627** | **-** | **31.115** |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)** | **-** | **37.050** | **-** | **31.115** |
| CNP Brasil | **-** | 31.665 | **-** | 27.274 |
| Too Seguros | **-** | 5.385 | **-** | 3.841 |
| **Receitas financeiras: (2)** | **-** | **577** | **-** | **-** |
| XS2 Vida e Previdência | **-** | 577 | **-** | **-** |
| **DESPESAS:** | **(29.640)** | **-** | **(18.667)** | **-** |
| **Despesas administrativas: (3)** | **(22.645)** | **-** | **(18.667)** | **-** |
| CAIXA | (22.645) | - | (18.667) | - |
| **Despesas financeiras: (4)** | **(6.995)** | **-** | **-** | **-** |
| CAIXA | (6.995) | - | - | - |

1. O montante não contempla a parcela de R$ 1.232 (R$ 1.022 – 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$ 21.969 (R$ 0 – 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$ 1.459 (R$ 2.337 – 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$ 17.293 (R$ 0 – em igual período do exercício anterior) relativa às despesas financeiras de instrumentos financeiros de partes não relacionadas bem como atualização monetária de dividendos referente a parcela de não controladores.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Controladora** | | | |
| **1º semestre de 2023** | | **1º semestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** |
| **RECEITAS:** | **-** | **75.554** | **-** | **82.422** |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)** | **-** | **74.461** | **-** | **70.977** |
| CNP Brasil | **-** | 63.942 | **-** | 63.429 |
| Too Seguros | **-** | 10.519 | **-** | 7.548 |
| **Receitas financeiras: (2)** | **-** | **1.093** | **-** | **-** |
| XS2 Vida e Previdência | - | 1.093 | **-** | **-** |
| **DESPESAS:** | **(68.230)** | **-** | **(35.620)** | **-** |
| **Despesas administrativas: (3)** | **(42.488)** | **-** | **(35.620)** | **-** |
| CAIXA | (42.488) | - | (35.620) | - |
| **Despesas financeiras: (4)** | **(25.742)** | **-** | **-** | **-** |
| CAIXA | (25.742) | - | - | - |

1. O montante não contempla a parcela de R$ 4.150 (R$ 2.665 – 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$ 45.667 (R$ 0 – 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$ 2.438 (R$ 4.292 – 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$ 5.367 (R$ 0 – em igual período do exercício anterior) relativa às despesas financeiras de instrumentos financeiros de partes não relacionadas bem como atualização monetária de dividendos referente a parcela de não controladores.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | |
| **2º trimestre de 2023** | | **2º trimestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** |
| **RECEITAS:** | **-** | **475.284** | **-** | **408.088** |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)** | - | **37.050** | **-** | **31.115** |
| CNP Brasil | - | 31.665 | - | 27.274 |
| Too Seguros | - | 5.385 | - | 3.841 |
| **Receitas de Prestação de Serviços** | - | **437.657** | **-** | **376.973** |
| XS2 Vida e Previdência | - | 223.377 | - | 226.805 |
| XS3 Seguros | - | 97.611 | - | 76.167 |
| XS4 Capitalização | - | 22.632 | - | 14.134 |
| XS5 Consórcios | - | 85.412 | - | 56.516 |
| XS6 Assistência | - | 8.625 | - | 3.351 |
| **Receitas financeiras: (2)** | - | **577** | **-** | **-** |
| XS2 Vida e Previdência | - | 577 | - | - |
| **DESPESAS:** | **(125.130)** | **-** | **(91.929)** | **-** |
| **Despesas administrativas: (3)** | **(27.986)** | **-** | **(21.753)** | **-** |
| CAIXA | (27.986) | **-** | (21.753) | - |
| **Despesas financeiras: (4)** | **(6.995)** | **-** | **-** | **-** |
| CAIXA | (6.995) | **-** | - | - |
| **Custos dos serviços prestados** | **(90.149)** | **-** | **(70.176)** | **-** |
| CAIXA | (90.149) | - | (70.176) | - |

1. O montante não contempla a parcela de R$ 1.232 (R$ 1.022 – 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$ 39.719 (R$ 0 – 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$ 1.669 (R$ 2.431 – 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$ 1.454 (R$ 0 – em igual período do exercício anterior) relativa às despesas financeiras de instrumentos financeiros de partes não relacionadas bem como atualização monetária de dividendos referente a parcela de não controladores.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Consolidado** | | | |
| **1º semestre de 2023** | | **1º semestre de 2022** | |
| **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** | **Controladora** | **Controladas em conjunto/coligadas** |
| **RECEITAS:** | **-** | **942.458** | **-** | **743.201** |
| **Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1)** | - | **74.461** | **-** | **70.977** |
| CNP Brasil | - | 63.942 | - | 63.429 |
| Too Seguros | - | 10.519 | - | 7.548 |
| **Receitas de Prestação de Serviços** | - | **866.904** | **-** | **660.779** |
| XS2 Vida e Previdência | - | 450.958 | - | 406.684 |
| XS3 Seguros | - | 187.153 | - | 142.550 |
| XS4 Capitalização | - | 43.846 | - | 19.754 |
| XS5 Consórcios | - | 170.203 | - | 86.447 |
| XS6 Assistência | - | 14.744 | - | 5.344 |
| **Outras receitas operacionais:** | - | **-** | **-** | **11.445** |
| XS2 Vida e Previdência | - | - | - | 11.445 |
| **Receitas financeiras: (2)** | - | **1.093** | **-** | **-** |
| XS2 Vida e Previdência | - | 1.093 | - | - |
| **DESPESAS:** | **(256.752)** | **-** | **(158.712)** | **-** |
| **Despesas administrativas: (3)** | **(53.032)** | **-** | **(41.836)** | **-** |
| CAIXA | (53.032) | **-** | (41.836) | - |
| **Despesas financeiras: (4)** | **(25.742)** | **-** | **-** | **-** |
| CAIXA | (25.742) | **-** | - | - |
| **Custos dos serviços prestados** | **(177.978)** | **-** | **(116.876)** | **-** |
| CAIXA | (177.978) | - | (116.876) | - |

1. O montante não contempla a parcela de R$ 4.150 (R$ 2.665 – 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$ 77.589 (R$ 0 – 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$ 2.821 (R$ 4.483 – 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$ 5.388 (R$ 0 – em igual período do exercício anterior) relativa às despesas financeiras de instrumentos financeiros de partes não relacionadas bem como atualização monetária de dividendos referente a parcela de não controladores
5. **Remuneração de pessoal-chave da Administração**

A remuneração de pessoal-chave da Administração, incluindo a remuneração dos administradores das subsidiárias, totalizou até 30 de junho de 2023 o montante de R$ 3.573 (até 30 de junho de 2022 - R$ 3.449), conforme demonstrado na Nota 21 – Despesas Administrativas.

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

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

1. **Remuneração de empregados e dirigentes**

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/06/2023** | **31/12/2022** |
| **Empregados** |  |  |
| Menor salário (1) | 11.311 | 13.029 |
| Maior salário (1) | 47.725 | 47.725 |
| Salário médio (1) | 22.680 | 22.463 |
| Benefício global médio (2) | 6.912 | 8.040 |
|  |  |  |
| **Dirigentes** |  |  |
| Diretor-presidente | 54.761 | 50.240 |
| Diretores | 45.635 | 41.868 |
| Benefício global médio (2) | 7.611 | 6.896 |
|  |  |  |
| **Conselheiros** |  |  |
| Comitê de Auditoria | 10.382 | 9.525 |
| Conselho de Administração | 5.191 | 4.762 |
| Conselho Fiscal | 5.191 | 4.762 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/06/2023** | **31/12/2022** |
| Empregados contratados | 141 | 138 |

Nota 25 – Operações descontinuadas

Conforme mencionado na nota 1(a), em 13 de setembro de 2022 a Companhia divulgou fato relevante comunicando aos seus acionistas e ao mercado em geral que foi celebrado contrato de compra e venda de participações societárias (“Contrato”) consistente a totalidade das participações societárias detidas pela CAIXA Seguridade nas empresas: Companhia de Seguros Previdência do Sul (“Previsul”), CNP Capitalização S.A. (“CNP Cap”), CNP Consórcio S.A. Administradora de Consórcios (“CNP Consórcios”), CNP Seguros Participações em Saúde Ltda. (“Holding Saúde”) e Odonto Empresas Convênios Dentários Ltda. (“Odonto Empresas”) (“Operação”).

Após o fechamento da Operação, a CAIXA Seguridade deixou de deter, direta ou indiretamente, quaisquer participações societárias nas empresas: Previsul, CNP Cap, CNP Consórcios, Holding Saúde e Odonto Empresas.

A seguir apresentamos o resultado das operações descontinuadas para o período:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Controladora e Consolidado** | | |
| **DESCRIÇÃO** | **2º trimestre de 2023** | **2º trimestre de 2022** |
| **Receitas operacionais** | **-** | **14.956** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | - | 14.956 |
| **Resultado bruto** | **-** | **14.956** |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **-** | **14.956** |
| **Resultado antes de impostos e participações** | **-** | **14.956** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | **-** | **14.956** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Controladora e Consolidado** | | |
| **DESCRIÇÃO** | **1º semestre de 2023** | **1º semestre de 2022** |
| **Receitas operacionais** | **-** | **40.376** |
| Resultado de investimentos em participações societárias | - | 40.376 |
| **Resultado bruto** | **-** | **40.376** |
| **Resultado antes das receitas e despesas financeiras** | **-** | **40.376** |
| **Resultado antes de impostos e participações** | **-** | **40.376** |
| **Lucro líquido das operações descontinuadas** | **-** | **40.376** |

Nota 26 – Eventos subsequentes

1. **Distribuição de dividendos – CAIXA Holding**

Em 10 de outubro de 2023, a Diretoria CAIXA Holding aprovou a distribuição antecipada de resultados para sua única acionista, CAIXA Seguridade, em montante equivalente a R$ 184.070.508,32 (cento e oitenta e quatro milhões setenta mil quinhentos e oito reais e trinta e dois centavos), a título de dividendos intercalares face aos lucros auferidos pela Companhia até 30 de junho de 2023, em contrapartida a conta de lucros acumulados apresentada em balanço.

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

Em 17 de outubro de 2023, a Assembleia Geral Extraordinária da CAIXA Corretora aprovou a distribuição antecipada de resultados para sua única acionista, CAIXA Seguridade, em montante equivalente a R$ 399.579.889,71 (trezentos e noventa e nove milhões, quinhentos e setenta e nove mil, oitocentos e oitenta e nove reais e setenta e um centavos), a título de dividendos intercalares face aos lucros auferidos pela Companhia até 30 de junho de 2023, em contrapartida a conta de lucros acumulados apresentada em balanço.

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

Em 18 de outubro de 2023, a CAIXA Seguridade comunicou aos seus acionistas que o seu Conselho de Administração aprovou a distribuição de dividendos no valor de R$ 1.500.000.000,00 (um bilhão e quinhentos milhões de reais), sendo este montante equivalente a 90,02% do lucro líquido ajustado auferido até 30 de junho de 2023:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ações** | **Dividendo por Ação** |
|
| CXSE3 (ON) | R$ 0,500000000 |

Os dividendos serão pagos no dia 6 de novembro de 2023 e terão como base a posição acionária de 24 de outubro de 2023, sendo as ações negociadas *ex*-dividendos a partir de 25 de outubro de 2023.

CAIXA SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.

DIRETORIA

|  |  |
| --- | --- |
| FELIPE VASCONCELOS SOARES  MONTENEGRO MATTOS  DIRETOR-PRESIDENTE | EDUARDO COSTA OLIVEIRA  DIRETOR EXECUTIVO |
| HEBERT LUIZ GOMIDE FILHO  DIRETOR EXECUTIVO | MURILO VAZ GONÇALVES  CONTADOR  CRC-020012/O-8 – DF |

**MEMBROS DA ADMINISTRAÇÃO**

**Diretor-Presidente**

Felipe Vasconcelos Soares Montenegro Mattos

**Diretores**

Eduardo Costa Oliveira

Hebert Luiz Gomide Filho

Edgar Vieira Soares

**Conselho de Administração**

Mônica dos Santos Monteiro

Ilana Trombka

Fernando Alcântara de Figueredo Beda

Inês da Silva Magalhães

Karoline Busatto

Waldemir Bargieri

Humberto José Teófilo Magalhães

**Conselho Fiscal**

Luiz Felipe Figueiredo de Andrade

Juliana Grigol Fonsechi

Denis do Prado Netto

**Comitê de Auditoria Estatutário**

Antônio Joaquim Gonzalez Rio-Mayor

Eduardo Bona Safe de Matos

Waldemir Bargieri

José Antônio Mendes Fernandes

**Contador**

Murilo Vaz Gonçalves

CRC-020012/O-8 – DF