

ITR - Comentários de desempenho



O lucro líquido da Caixa Seguridade no terceiro trimestre de 2021 foi de R\$ 492,1 milhões, crescimento de 15,4% em relação ao segundo trimestre de 2021, suportado sobretudo na elevação das receitas de corretagem, queda de 3,1% em relação ao terceiro trimestre de 2020, reflexo do menor resultado com participações e, no acumulado do ano, crescimento de 2,6% frente ao mesmo período do ano anterior.

A soma das receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca (BDF) e das receitas de prestação de serviços de corretagem ou intermediação de produtos de seguridade, cresceram 8,3% em relação ao terceiro trimestre de 2020 e 65,2% na comparação com o segundo trimestre de 2021. Este crescimento pode ser atribuído em especial ao fim do período de transição do novo modelo de corretagem. Destaque para as receitas de corretagem do ramo prestamista no valor de R\$ 209,4 milhões e do ramo residencial de R\$ 50,1 milhões, com crescimento de 46,4% em relação ao trimestre imediatamente anterior. A nova estrutura de remuneração, com a constituição da corretora própria é a responsável pela redução gradual das receitas de BDF, à medida em que aumentam as receitas de corretagem.

As receitas de investimentos em participações societárias apresentaram queda de 5,4% no terceiro trimestre e aumento de 1,1% no acumulado do ano em relação aos mesmos períodos do ano anterior. A variação ano a ano reflete em especial o aumento da sinistralidade em razão da pandemia de COVID-19, o período de transição e início das novas parcerias, com aumento de despesas administrativas decorrente da implantação das novas companhias e do processo de desmobilização das empresas que entraram em *run-off*, além da majoração da CSLL a partir de julho. Na comparação com o trimestre imediatamente anterior, observa-se a queda dos índices de sinistralidade com a diminuição dos avisos por COVID e consistente redução das despesas administrativas, com a queda dos gastos com a transição, ainda assim houve queda de 6,5% no resultado de participações decorrente também do aumento da CSLL e ainda da redução do Resultado Financeiro da Caixa Vida & Previdência.

Em relação ao desempenho comercial, o segmento de seguros e assistência apresentaram um crescimento de 5,5% no comparativo entre o acumulado de 2021 e os 9 primeiros meses de 2020, com destaque para o ramo Residencial (40,2%), que teve o desempenho impulsionado pela mudança na estratégia comercial, e para o ramo de Acidentes Pessoais (22,6%). Para a visão entre o terceiro trimestre de 2021 e o mesmo período de 2020, observa-se uma redução de 15,9% em prêmios emitidos. O desempenho do terceiro trimestre 2021 frente ao de 2020 é devido a singularidade do período de 2020, principalmente para o ramo Prestamista, que teve a emissão alavancada pela oferta de crédito

PRONAMPE ocorrida no período. Na visão comparativa entre o terceiro e o segundo trimestre de 2021, destaca-se o crescimento dos ramos Habitacional (0,7%), Residencial (13,6%), Prestamista (29,9%), Vida (2,5%) e Acidentes Pessoais (3,6%). Os demais ramos de seguros – incluindo os ramos Auto e Empresarial – também apresentaram desempenho positivo na relação entre o terceiro e segundo trimestre de 2021 (14,9%), com destaque para a produção de Auto que teve crescimento de 38,9% na comparação 3T21/2T21 e aumento de 12,3% na relação 3T21/3T20.

Para o segmento de previdência, as contribuições somaram 23,1 bilhões no ano de 2021, um incremento de 42,6% frente aos nove primeiros meses de 2020, refletindo a atuação da Caixa Seguridade na promoção de campanhas de incentivo de vendas, mobilização da rede de vendas para captação do segmento e aumento de canais de oferta do produto. O resultado do segmento no terceiro trimestre de 2021 em relação ao mesmo período de 2020 apresentou uma redução de 3,0%. Na visão entre o terceiro e o segundo trimestre de 2021, houve o crescimento de 1,7% no volume de arrecadações. Para o terceiro trimestre de 2021 foram disponibilizados 25 novos fundos, aumentando a grade de oferta para 64 opções, com inclusão de 3 novas categorias como opção de diversificação.

O segmento consórcios, registrou um crescimento de 4,8% no comparativo entre o acumulado de 2021 e os três primeiros trimestres de 2020, sendo que o desempenho do terceiro trimestre de 2021 é o melhor já registrado na história da Caixa Seguridade. O resultado já reflete a nova parceria junto a CNP *Assurances*, com o lançamento de novos produtos para os segmentos imobiliário e de veículos.

Na visão acumulada de 2021, o segmento de capitalização apresentou uma redução de 8,2%, no comparativo com os nove primeiros meses de 2020. No entanto, observa-se um destacado crescimento na arrecadação do segmento para o terceiro trimestre de 2021, 6,8% frente ao terceiro trimestre de 2020 e 20,4% em relação ao segundo trimestre de 2021, resultado lançamento de novos produtos e adaptação dos canais de venda da rede de distribuição da Caixa.

O retorno sobre patrimônio líquido recorrente (ROE) atual de 37,4% ao ano ficou acima do registrado no terceiro trimestre de 2020 (36,4%) e abaixo segundo trimestre de 2021 (38,7%).

Demonstrações Contábeis Controladora e Consolidado

3ºTRI2021

CAIXA
Seguridade

Sumário

| | |
|---|----|
| Balanco patrimonial | 3 |
| Demonstração do resultado do período | 4 |
| Demonstração do resultado abrangente do período | 6 |
| Demonstração das mutações do patrimônio líquido do período | 7 |
| Demonstração dos fluxos de caixa do período – Método indireto | 8 |
| Demonstração do valor adicionado do período | 9 |
| Nota 1 - Contexto operacional e informações gerais | 10 |
| Nota 2 – Reestruturações societárias - Aquisições, cisões, incorporações e alienações de investimentos em participações | 20 |
| Nota 3 - Apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas | 22 |
| Nota 4 - Principais práticas contábeis | 23 |
| Nota 5 – Pronunciamentos e leis recentemente emitidos | 26 |
| Nota 6 - Principais julgamentos e estimativas contábeis | 27 |
| Nota 7 - Gerenciamento de riscos | 29 |
| Nota 8 - Informações por segmento | 39 |
| Nota 9 – Caixa e equivalentes de caixa | 45 |
| Nota 10 – Instrumentos financeiros ao valor justo | 45 |
| Nota 11 – Valores a receber | 45 |
| Nota 12 - Investimentos em participações societárias | 46 |
| Nota 13 – Tributos | 74 |
| Nota 14 – Valores a pagar | 77 |
| Nota 15 – Provisões e passivos contingentes | 77 |
| Nota 16 – Patrimônio líquido | 78 |
| Nota 17 – Receitas de distribuição | 80 |
| Nota 18 – Custo do serviço prestado | 81 |
| Nota 19 – Despesas administrativas | 82 |
| Nota 20 – Outras receitas/Despesas operacionais | 82 |
| Nota 21 – Resultado financeiro | 82 |
| Nota 22 - Partes relacionadas | 83 |
| Nota 23 – Outras informações | 89 |
| Nota 24 – Eventos Subsequentes | 90 |

| Ativo | Controladora | | Consolidado | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | 30/09/2021 | 31/12/2020 | 30/09/2021 | 31/12/2020 |
| Circulante | 323.481 | 803.601 | 776.190 | 911.768 |
| Caixa e equivalentes de caixa (nota 9) | 362 | 34 | 34.051 | 45 |
| Instrumentos financeiros (nota 10) | 256.338 | 662.070 | 584.519 | 773.379 |
| Dividendos a receber (nota 22 (d)) | 38 | 14.386 | 215 | 465 |
| Juros sobre capital próprio a receber (nota 22 (d)) | - | 20.835 | 9.529 | 31.603 |
| Valores a receber (nota 11) | 49.244 | 105.871 | 130.351 | 105.871 |
| Ativos por impostos correntes | - | - | 26 | - |
| Outros ativos | 17.499 | 405 | 17.499 | 405 |
| Não Circulante | 10.508.059 | 8.651.358 | 10.134.823 | 8.545.540 |
| Investimentos em participações societárias (nota 12) | 10.508.039 | 8.651.330 | 10.134.803 | 8.545.512 |
| Outros ativos | 20 | 28 | 20 | 28 |
| Total do Ativo | 10.831.540 | 9.454.959 | 10.911.013 | 9.457.308 |

| Passivo e Patrimônio Líquido | Controladora | | Consolidado | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | 30/09/2021 | 31/12/2020 | 30/09/2021 | 31/12/2020 |
| Circulante | 19.327 | 368.705 | 98.800 | 371.054 |
| Valores a pagar (nota 14) | 15.186 | 18.534 | 47.134 | 18.534 |
| Dividendos a pagar (nota 22 (d)) | - | 320.236 | - | 320.236 |
| Passivos por impostos correntes | 4.141 | 29.935 | 47.862 | 32.284 |
| Passivos por impostos diferidos (nota 13 (c)) | - | - | 3.804 | - |
| Não Circulante | 903 | 847 | 903 | 847 |
| Valores a pagar (nota 14) | 903 | 847 | 903 | 847 |
| Patrimônio Líquido | 10.811.310 | 9.085.407 | 10.811.310 | 9.085.407 |
| Capital social (nota 16(a)) | 2.756.687 | 2.756.687 | 2.756.687 | 2.756.687 |
| Reservas (nota 16(c)) | 1.141.484 | 1.921.484 | 1.141.484 | 1.921.484 |
| Ajuste de avaliação patrimonial (nota 16(d)) | 5.562.712 | 4.407.236 | 5.562.712 | 4.407.236 |
| Lucros acumulados | 1.350.427 | - | 1.350.427 | - |
| Total do Passivo e do PL | 10.831.540 | 9.454.959 | 10.911.013 | 9.457.308 |

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

Demonstração do resultado do período

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| Demonstração do Resultado | 3º trimestre de 2021 | | 3º trimestre de 2020 | |
|--|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Receitas Operacionais | 511.798 | 659.718 | 649.067 | 649.833 |
| Resultado de investimentos em participações societárias (nota 12) | 473.678 | 305.828 | 322.366 | 323.132 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca (nota 17) | 38.120 | 38.120 | 326.701 | 326.701 |
| Receitas de prestação de serviços (nota 17) | - | 315.770 | - | - |
| Custo dos Serviços Prestados (nota 18) | - | (24.240) | - | - |
| Resultado Bruto | 511.798 | 635.478 | 649.067 | 649.833 |
| Outras Receitas/(Despesas) Operacionais | (13.064) | (50.964) | (43.564) | (43.889) |
| Despesas administrativas (nota 19) | (14.776) | (15.966) | (12.315) | (12.319) |
| Despesas tributárias (nota 13 (b)) | (4.223) | (40.933) | (31.220) | (31.541) |
| Outras receitas/despesas operacionais (nota 20) | 5.935 | 5.935 | (29) | (29) |
| Resultado Antes das Receitas e Despesas Financeiras | 498.734 | 584.514 | 605.503 | 605.944 |
| Resultado Financeiro (nota 21) | 2.625 | 5.012 | 3.084 | 3.819 |
| Receitas financeiras | 3.181 | 5.568 | 3.084 | 3.822 |
| Despesas financeiras | (556) | (556) | - | (3) |
| Resultado Antes de Impostos e Participações | 501.359 | 589.526 | 608.587 | 609.763 |
| Imposto de renda e contribuição social (nota 13 (a)) | (9.223) | (97.390) | (100.457) | (101.633) |
| Impostos correntes | (9.223) | (96.362) | (100.457) | (100.681) |
| Impostos diferidos | - | (1.028) | - | (953) |
| Lucro Líquido do Período | 492.136 | 492.136 | 508.130 | 508.130 |
| Quantidade de ações - em milhares | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 |
| Lucro por ação - R\$ (nota 16 (e)) | 0,16405 | 0,16405 | 0,16938 | 0,16938 |

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

Demonstração do resultado do período

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| Demonstração do Resultado | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|--|--|------------------|--|------------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Receitas Operacionais | 1.440.022 | 1.724.284 | 1.605.185 | 1.607.203 |
| Resultado de investimentos em participações societárias (nota 12) | 1.276.527 | 961.190 | 948.337 | 950.355 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca (nota 17) | 163.495 | 163.495 | 656.848 | 656.848 |
| Receitas de prestação de serviços (nota 17) | - | 599.599 | - | - |
| Custo dos Serviços Prestados (nota 18) | - | (47.680) | - | - |
| Resultado Bruto | 1.440.022 | 1.676.604 | 1.605.185 | 1.607.203 |
| Outras Receitas/(Despesas) Operacionais | (55.574) | (128.090) | (101.478) | (102.549) |
| Despesas administrativas (nota 19) | (46.851) | (49.210) | (40.932) | (40.936) |
| Despesas tributárias (nota 13 (b)) | (16.467) | (86.624) | (60.507) | (61.574) |
| Outras receitas/despesas operacionais (nota 20) | 7.744 | 7.744 | (39) | (39) |
| Resultado Antes das Receitas e Despesas Financeiras | 1.384.448 | 1.548.514 | 1.503.707 | 1.504.654 |
| Resultado Financeiro (nota 21) | 4.069 | 7.276 | 11.286 | 14.378 |
| Receitas financeiras | 5.631 | 8.854 | 12.127 | 15.222 |
| Despesas financeiras | (1.562) | (1.578) | (841) | (844) |
| Resultado Antes de Impostos e Participações | 1.388.517 | 1.555.790 | 1.514.993 | 1.519.032 |
| Imposto de renda e contribuição social (nota 13 (a)) | (38.090) | (205.363) | (198.995) | (203.034) |
| Impostos correntes | (38.090) | (202.441) | (198.995) | (199.971) |
| Impostos diferidos | - | (2.922) | - | (3.063) |
| Lucro Líquido do Período | 1.350.427 | 1.350.427 | 1.315.998 | 1.315.998 |
| Quantidade de ações - em milhares | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 |
| Lucro por ação - R\$ (nota 16 (e)) | 0,45014 | 0,45014 | 0,43867 | 0,43867 |

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

| Demonstração do Resultado Abrangente | 3º trimestre de 2021 | | 3º trimestre de 2020 | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Lucro Líquido do Período | 492.136 | 492.136 | 508.130 | 508.130 |
| Itens passíveis de reclassificação para resultado | | | | |
| (+/-) Ajuste de avaliação patrimonial reflexo (nota 12 (a)) | (117.671) | (117.671) | (55.579) | (55.579) |
| (+/-) Ajuste de avaliação patrimonial decorrente de alteração de participação societária sem perda ou aquisição de controle (nota 16 (d)) | - | - | - | - |
| Resultado Abrangente do Período | 374.465 | 374.465 | 452.551 | 452.551 |

| Demonstração do Resultado Abrangente | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|---|--|------------------|--|------------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Lucro Líquido do Período | 1.350.427 | 1.350.427 | 1.315.998 | 1.315.998 |
| Itens passíveis de reclassificação para resultado | | | | |
| (+/-) Ajuste de avaliação patrimonial reflexo (nota 12 (a)) | (316.942) | (316.942) | (20.426) | (20.426) |
| (+/-) Ajuste de avaliação patrimonial decorrente de alteração de participação societária sem perda ou aquisição de controle (nota 16 (d)) | 1.472.418 | 1.472.418 | - | - |
| Resultado Abrangente do Período | 2.505.903 | 2.505.903 | 1.295.572 | 1.295.572 |

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido do período

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

| Eventos | Capital social | Reservas | Ajuste de Avaliação Patrimonial | Lucros acumulados | Patrimônio Líquido |
|---|------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|
| Saldos em 31 de dezembro de 2019 | 2.756.687 | 2.162.306 | 221.798 | - | 5.140.791 |
| Ajuste de avaliação patrimonial de investidas | - | - | (20.426) | - | (20.426) |
| Lucro líquido do período | - | - | - | 1.315.998 | 1.315.998 |
| Dividendos - Realização de reserva estatutária | - | (1.588.629) | - | - | (1.588.629) |
| Dividendos - Realização de reserva de lucros a realizar | - | (1.371) | - | - | (1.371) |
| Dividendos antecipados | - | - | - | (100.000) | (100.000) |
| Saldos em 30 de setembro de 2020 | 2.756.687 | 572.306 | 201.372 | 1.215.998 | 4.746.363 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | 2.756.687 | 1.921.484 | 4.407.236 | - | 9.085.407 |
| Ajuste de avaliação patrimonial | - | - | 1.155.476 | - | 1.155.476 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | 1.350.427 | 1.350.427 |
| Dividendos adicionais destacados | - | (780.000) | - | - | (780.000) |
| Saldos em 30 de setembro de 2021 | 2.756.687 | 1.141.484 | 5.562.712 | 1.350.427 | 10.811.310 |

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

Demonstração dos fluxos de caixa do período – Método Indireto

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| Demonstração dos Fluxos de Caixa | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|--|--|--------------------|--|--------------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Fluxos de caixa proveniente das atividades operacionais | | | | |
| Lucro líquido do período: | 1.350.427 | 1.350.427 | 1.315.998 | 1.315.998 |
| Ajustes ao lucro: | | | | |
| Resultado de investimentos em participações societárias | (1.276.527) | (961.190) | (948.337) | (950.355) |
| Outros ajustes (Depreciação/Tributos retidos) | 1.009 | 1.009 | 3.557 | 3.557 |
| Lucro líquido ajustado do período: | 74.909 | 390.246 | 371.218 | 369.200 |
| Recebimento de dividendos | 652.118 | 648.073 | 1.790.595 | 1.831.037 |
| Recebimento de juros sobre capital próprio | 20.852 | 31.620 | 21.964 | 37.666 |
| Outros recebimentos e pagamentos | - | - | - | - |
| Variações patrimoniais: | 41.705 | 37.694 | (95.286) | (96.771) |
| Valores a receber | 87.878 | 6.771 | (53.718) | (53.718) |
| Ativos por impostos correntes | - | (26) | 14.566 | 13.829 |
| Outros ativos | (17.087) | (17.086) | (33) | (34) |
| Valores a pagar | (3.292) | 28.652 | (102.366) | (102.366) |
| Passivos por impostos correntes | (25.794) | 15.579 | 46.264 | 41.531 |
| Passivos por impostos diferidos | - | 3.804 | - | 3.987 |
| Caixa líquido proveniente das atividades operacionais | 789.584 | 1.107.633 | 2.088.491 | 2.141.132 |
| Fluxos de caixa proveniente das atividades de investimento | | | | |
| Aplicação financeira | (275.477) | (751.935) | (1.683.661) | (1.878.673) |
| Resgate de Aplicações Financeiras | 681.210 | 940.796 | 1.101.329 | 1.111.948 |
| Aportes/Aumento de capital | (93.747) | (161.247) | (33.100) | (3.000) |
| Caixa líquido proveniente das atividades de investimento | 311.986 | 27.615 | (615.432) | (769.725) |
| Fluxos de caixa proveniente das atividades de financiamento | | | | |
| Pagamento de dividendos (nota 16 (f)) | (1.101.242) | (1.101.242) | (1.844.200) | (1.844.200) |
| Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento | (1.101.242) | (1.101.242) | (1.844.200) | (1.844.200) |
| Aumento/(redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa | 328 | 34.006 | (371.141) | (472.793) |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período | 34 | 45 | 371.201 | 501.728 |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do período | 362 | 34.051 | 60 | 28.935 |

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

Demonstração do valor adicionado do período

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| Demonstração do Valor Adicionado | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|--|--|------------------|--|------------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Receitas | 171.239 | 770.838 | 656.848 | 656.848 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | 163.495 | 163.495 | 656.848 | 656.848 |
| Receitas de prestação de serviços | - | 599.599 | - | - |
| Outras receitas | 7.744 | 7.744 | - | - |
| Insumos adquiridos de terceiros | 12.442 | 60.336 | 10.180 | 10.184 |
| Custos dos produtos, das mercadorias e dos serviços vendidos | - | 47.680 | - | - |
| Materiais, energia, serviços de terceiros e outros | 12.442 | 12.656 | 10.180 | 10.184 |
| Valor adicionado bruto | 158.797 | 710.502 | 646.668 | 646.664 |
| Depreciação, amortização e exaustão | 29 | 29 | 19 | 19 |
| Valor adicionado líquido produzido pela entidade | 158.768 | 710.473 | 646.649 | 646.645 |
| Valor adicionado recebido em transferência | 1.282.158 | 970.045 | 960.464 | 965.575 |
| Resultado de equivalência patrimonial | 1.276.527 | 961.190 | 948.337 | 950.355 |
| Receitas financeiras | 5.631 | 8.855 | 12.127 | 15.220 |
| Valor adicionado total a distribuir | 1.440.926 | 1.680.518 | 1.607.113 | 1.612.220 |
| Distribuição do valor adicionado | 1.440.926 | 1.680.518 | 1.607.113 | 1.612.220 |
| Pessoal | 29.338 | 31.174 | 25.790 | 25.790 |
| Remuneração direta | 23.498 | 25.022 | 20.246 | 20.246 |
| Benefícios | 4.365 | 4.562 | 4.163 | 4.163 |
| FGTS | 1.475 | 1.590 | 1.381 | 1.381 |
| Impostos, taxas e contribuições | 58.895 | 296.635 | 263.496 | 268.603 |
| Federais | 58.895 | 282.972 | 263.496 | 268.603 |
| Municipais | - | 13.663 | - | - |
| Remuneração de capital de terceiros | 1.259 | 1.275 | 987 | 987 |
| Aluguéis | 606 | 606 | 963 | 963 |
| Outras | 653 | 669 | 24 | 24 |
| Remuneração de capitais próprios | 1.351.433 | 1.351.433 | 1.316.840 | 1.316.840 |
| Dividendos - atualização monetária | 1.006 | 1.006 | 842 | 842 |
| Lucros / Prejuízos do período | 1.350.427 | 1.350.427 | 1.315.998 | 1.315.998 |

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

Nota 1 - Contexto operacional e informações gerais

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

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

a) Impactos da pandemia de COVID-19 sobre as operações da Companhia e de suas investidas

Conforme amplamente divulgado pela imprensa mundial, desde o início do ano de 2020 o mundo tem enfrentado os impactos do surto do novo coronavírus, causador da doença conhecida como COVID-19. Inicialmente afetando países asiáticos, a doença rapidamente avançou por diversos países do mundo, em todos os continentes, determinando que em 11 de março de 2020 a Organização Mundial de Saúde (OMS) declarasse pandemia global da doença.

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

Nesse contexto, tendo em vista que as principais receitas da Companhia e de suas investidas advêm, direta e indiretamente, de operações domésticas realizadas no Balcão CAIXA, em função da comercialização de produtos de seguridade, face a chamada segunda onda de contaminações pelo novo coronavírus, o período de 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 permaneceu apresentando-se impactado pelas restrições de circulação, muito embora os resultados da Companhia no período tenham se apresentado crescentes, quando comparados ao mesmo período do exercício anterior (parcialmente afetado pela pandemia).

Nesse sentido, apesar do aumento da sinistralidade no período, em especial nos seguros dos ramos habitacional, prestamista e vida, as receitas auferidas pelo Grupo com a distribuição de produtos de seguridade (receitas de acesso à rede e uso da marca e receitas de prestação de serviços) equivalentes a R\$763.094 no período de 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 (R\$ 656.848 – no período de 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020), bem como o resultado de equivalência patrimonial (MEP) registrado nesse mesmo período, equivalente a R\$ 961.190 (R\$ 950.355 – no período de 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020), permanecem apresentando crescimento entre os períodos comparativos.

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

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

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

Relevantes divulgados em 29 de agosto de 2018 e 19 de setembro de 2019, comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral a conclusão da operação e a implementação do referido acordo.

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

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

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

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

c) Acordo Tokio Marine – Conclusão da operação

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

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

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

d) Acordo Tempo – Conclusão da operação

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

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

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

e) Acordo CNP – Consórcios – Conclusão da operação

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

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

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

f) Acordo Icatu – Conclusão da operação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

i) Oferta inicial de ações (IPO) da CAIXA Seguridade

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

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

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

j) Desinvestimento de participações não estratégicas

Em 07 de junho de 2021, o Conselho de Administração da Companhia ratificou a estratégia de focar a atuação da Companhia no Bancassurance CAIXA. Nesse sentido, aprovou a necessidade de desinvestimento das participações identificadas como não estratégicas, tais como: Too Seguros S.A.,

Panamericano Administração e Corretagem de Seguros e de Previdência Privada Ltda., Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A., Companhia de Seguros Previdência do Sul (Previsul), CNP Capitalização (antiga Caixa Capitalização S.A.) e CNP Consórcios (antiga Caixa Consórcios S.A.).

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

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

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

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

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

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

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

m) Processo competitivo seguro habitacional

Em 19 de agosto de 2021, a Caixa Seguridade aprovou o início de processo competitivo para seleção de seguradora para disponibilização de apólice de seguro habitacional, na condição de opção independente, nos canais de distribuição da CAIXA, em cumprimento da regulação em vigor.

Segundo a Lei nº 11.977/09 e a Resolução CMN nº 3.811/09, respeitada a livre escolha do mutuário, devem ser disponibilizadas, no mínimo, duas apólices coletivas vinculadas aos contratos de financiamento habitacional com diferentes seguradoras habilitadas a operar seguro habitacional.

O acordo comercial a ser firmado no âmbito deste processo manterá, no mínimo, o direito econômico da Caixa Seguridade na emissão dos prêmios de seguro habitacional no âmbito do novo modelo de atuação.

n) Participações societárias

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

n.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.

n.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).

n.2.1) XS3 Seguros S.A. (“XS3 Seguros”)

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

Trata-se de companhia constituída com vistas a consecução do acordo de associação firmado com a Tokio Marine (Acordo Tokio Marine) para exploração dos ramos de seguros Habitacional e Residencial na rede de distribuição Balcão CAIXA, conforme mencionado no item “c” desta Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais.

n.2.2) XS4 Capitalização S.A. (“XS4 Capitalização”)

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

Trata-se de companhia constituída com vistas a consecução do acordo de associação firmado com a Icatu (“Acordo Icatu”) para exploração do ramo de capitalização na rede de distribuição Balcão CAIXA, conforme mencionado no item “f” desta Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais.

n.2.3) Too Seguros S.A. (“Too Seguros”)

Atual denominação da PAN Seguros S.A., é uma empresa de capital fechado e se trata de um empreendimento controlado em conjunto pela CAIXA Seguridade e pelo BTG Pactual Holding de Seguros Ltda. (“BTG Holding”), com participações de 48,99% e 51,01%, respectivamente. Tem como objetivo a exploração nos segmentos de seguros de pessoas (jurídicas e físicas), prestamista, habitacional, danos pessoais (DPVAT) e seguros de danos.

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

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

n.3) Holding XS1 S.A. (“Holding XS1”)

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

Trata-se de empresa constituída com vistas a consecução do acordo de associação firmado com a CNP (Acordo CNP) para exploração, com exclusividade, dos ramos de seguros de vida e prestamista e dos produtos de previdência na rede de distribuição Balcão CAIXA, conforme mencionado no item “b” desta Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais.

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

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

Trata-se de companhia constituída com vistas a consecução do acordo de associação firmado com a CNP (Acordo CNP- Consórcios) para exploração, pelo prazo de 20 anos, o ramo de consórcios na rede de distribuição Balcão CAIXA, conforme mencionado no item “e” desta Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais.

n.5) XS6 Assistência S.A. (“XS6 Assistência”)

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

Trata-se de companhia constituída com vistas a consecução do acordo de associação firmado com a Tempo (Acordo Tempo) para exploração, pelo prazo de 20 anos, do ramo de serviços assistenciais na rede de distribuição Balcão CAIXA, conforme mencionado no item “d” desta Nota 1 – Contexto operacional e informações gerais.

n.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.

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

| Empresa | Descrição | % de participação da Companhia | |
|--|--|--------------------------------|----------|
| | | 30/09/2021 | |
| | | Direta | Indireta |
| CAIXA Holding Seguritária: | A CAIXA Holding Seguritária tem por objeto social a aquisição de participações societárias em entidades autorizadas a funcionar pela Superintendência Nacional de Seguros Privados (SUSEP). | 100,00 | - |
| Too Seguros S.A. | Trata-se de uma sociedade anônima fechada, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Holding Seguritária e BTG Pactual Holding de Seguros Ltda, que tem como objeto social: (a) as operações de seguros de danos e de pessoas; e (b) a participação como acionista ou sócio em outras sociedades ou empreendimentos, exceto em corretora de seguros. | - | 48,99 |
| PAN Corretora de Seguros Ltda. | Regida pelo Contrato Social celebrado entre a Caixa Holding Seguritária S.A. e Banco BTG Pactual S.A. Tem por objetivo a administração, orientação e corretagem de: a) seguros dos ramos elementares, b) seguros do ramo de vida e c) planos previdenciários. | - | 49,00 |
| XS3 Seguros S.A. | Sociedade Anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Holding Seguritária S.A. e a Tokio Marine Seguradora S.A. que tem por objeto social a distribuição, divulgação, oferta, a venda e pós vendas de seguros habitacional e residencial desenvolvidos ou que possam vir a ser desenvolvidos pela companhia. | - | 75,00 |
| XS4 Capitalização S.A. | Sociedade Anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre Caixa Holding Seguritária S.A e Icatu Seguridade S.A. que tem por objeto social a distribuição, divulgação, oferta, a venda e pós vendas de produtos de capitalização de qualquer modalidade, desenvolvidos ou que possam vir a ser desenvolvidos pela companhia. | - | 75,00 |
| CNP Seguros Holding Brasil S.A. | A CNP Seguros Holding Brasil, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Seguridade S.A, CNP Assurances S.A. e CNP Assurances Brasil Holding Ltda, que tem por objeto social a participação, como acionista ou sócia, em sociedades empresariais, que exploram: i) atividade de seguros em todos os ramos, incluindo saúde e dental; ii) segmento de capitalização; iii) planos de previdência privada aberta, nas modalidades de pecúlio e renda; iv) administração de consórcio; v) atividades, correlatas ou complementares às atividades descritas anteriormente. | 48,25 | - |
| CNP Participações Seguritárias Brasil Ltda.: | Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto social a participação em outras sociedades que atuam no segmento regulado pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. | - | 48,25 |
| Caixa Seguradora S.A. | Subsidiária integral da CNP Participações Seguritárias Brasil Ltda. Tem como objeto social a exploração de seguros de ramos elementares e vida. | - | 48,25 |
| CNP Capitalização S.A. | Controlada pela CNP Participações Seguritárias Brasil Ltda., detentora de 51% de suas ações, tem como objetivo atuar na área de capitalização, podendo instituir e comercializar planos de capitalização, bem como os demais produtos e serviços admitidos às sociedades de capitalização, podendo, ainda, participar do capital de outras sociedades, observadas as disposições legais pertinentes. | - | 24,61 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| | | | |
|---|--|-------|-------|
| Youse Seguradora S.A. | Subsidiária integral da CNP Participações Segurárias Brasil Ltda. tem como objeto a exploração de operações de seguros de danos e de pessoal, em quaisquer de suas modalidades ou formas, em todo o território nacional, podendo, ainda, participar do capital social de outras sociedades, observadas as disposições legais pertinentes. | - | 48,25 |
| PREVISUL Companhia de Seguros Previdência do Sul | Subsidiária integral da CNP Participações Segurárias Brasil Ltda. Tem como objeto social explorar e operar seguros de pessoas e danos em todo território nacional, podendo participar de outras sociedades como sócia ou acionista, desde que de acordo com seu objeto social e com os limites legais aplicáveis. | - | 48,25 |
| Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios | Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil Ltda que tem como objeto social a administração de grupos de consórcios, prestação de serviços a terceiros mediante a venda e colocação de cotas de outras administradoras de consórcios, a administração de grupos de outras administradoras de consórcios e a realização de serviços de cadastro, pesquisas e consultoria a outras administradoras de consórcios. | - | 48,25 |
| Youse Tecnologia e Assistência em Seguros Ltda. | Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto social no ramo de consultoria e assessoria. | - | 48,25 |
| Caixa Seguradora Especializada em Saúde S.A. | Subsidiária integral da CNP Seguros Holding Brasil que tem como objeto a exploração e comercialização, em todo território nacional, de seguros no ramo saúde, médicos e odontológicos, em todas as modalidades previstas pela legislação pertinente, incluindo a prestação de serviços de gerenciamento, planejamento, organização e operação de seguros privados de saúde, podendo, ainda, participar do capital social de outras sociedades civis ou comerciais relacionadas ao seu objeto social. | - | 48,25 |
| Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A. | Sociedade anônima de capital aberto que tem como objeto social a corretagem de seguros e a assessoria e consultoria na área de seguros. | - | 12,06 |
| Caixa Seguros Participações em Saúde Ltda.: | Subsidiária integral da CAIXA Seguros Holding Brasil que tem como objeto social a participação em outras sociedades nacionais ou estrangeiras, inclusive de sociedades seguradoras do ramo de saúde. | - | 48,25 |
| Odonto Empresas Convênios Dentários Ltda. | Subsidiária integral da Caixa Seguros Participações em Saúde Ltda. Tem como objeto social operar planos de assistência à saúde suplementar no segmento exclusivo de odontologia e a participação em sociedades cuja atividade esteja relacionada ao objeto social da Sociedade. | - | 48,25 |
| Holding XS1 S.A | Sociedade anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Seguridade, CNP Assurances Participações Ltda, CNP Assurances Brasil Holding Ltda e CNP Assurances S.A., que tem por objeto a participação em sociedades seguradoras e entidades abertas de previdência complementar, autorizadas a funcionar pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP | 60,00 | - |
| XS2 Vida e Previdência S.A. | Sociedade por ações de capital fechado, subsidiária integral da Holding XS1 que tem por objeto a operação em seguros de pessoas e planos de previdência complementar aberta, podendo aceitar riscos em retrocessão e deter participação em outras sociedades. | - | 60,00 |
| Caixa Vida e Previdência S.A. | Sociedade por ações de capital fechado, subsidiária integral da Holding XS1. Tem por objeto operar no ramo de seguro de vida e planos de previdência privada aberta, nas modalidades de pecúlio e renda, conforme definido na legislação vigente, podendo participar de outras sociedades. | - | 60,00 |
| XS5 Administradora de Consórcios S.A | Sociedade anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionista celebrado entre a Caixa Seguridade e CNP Assurances Participações Ltda que tem como objeto social a administração de grupos de consórcios na forma da legislação em vigor. | 75,00 | - |

| | | | |
|---|---|--------|---|
| XS6 Assistência S.A. | Sociedade anônima de capital fechado, regida pelo Acordo de Acionistas celebrado entre a Caixa Seguridade e USS Soluções Gerenciadas S.A., que tem como objeto social: a distribuição, divulgação, oferta, a comercialização, venda e pós venda em canais de distribuição, físicos, remotos ou virtuais, da Caixa Econômica Federal (e/ou de sociedades controladas pela Caixa Econômica Federal, direta ou indiretamente, que atuem com atividades bancárias, financeiras e /ou correlatas) de produtos de serviços de assistência, caracterizado como atividade prestada em relação a pessoas, automóveis ou residências por meio da rede de prestadores de serviços credenciados, em caráter emergencial ou não emergencial, de forma vinculada ou não vinculada a um produtos de seguro, previdência complementar, capitalização ou consórcio, sem contrapartida pecuniária para o cliente, desenvolvidos ou que possam vir a ser desenvolvidos pela Companhia. | 75,00 | - |
| Caixa Seguridade Corretagem e Administração de Seguros S.A. | Subsidiária integral da Caixa Seguridade que tem como objeto social: (i) participação em outras sociedades, nacionais ou estrangeiras; (ii) assessoria e consultoria no ramo de seguros; (iii) corretagem e administração de seguros em todas as modalidades permitidas pela legislação vigente, planos de previdência complementar aberta, títulos de capitalização e outras corretagens frutos de seguros vendidos no balcão da CAIXA ou extra balcão da CAIXA. | 100,00 | - |

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

a) XS3 Seguros

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

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

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

a.2) Aumento de capital

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

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

b) XS6 Assistência

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

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

Dessa forma o capital social da XS6 Assistência, originalmente representado por 50.000 (cinquenta mil) ações ordinárias e por 50.000 ações preferenciais, passa a ser representado por 83.335 (oitenta e três mil

trezentas e trinta e cinco) ações ordinárias e 50.000 (cinquenta mil) ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal.

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

b.2) Redução de excesso de capital

Em 06 de janeiro de 2021, a Assembleia Geral Extraordinária da XS6 Assistência representada pelos seus acionistas CAIXA Seguridade e USS Soluções, aprovou a redução de seu capital social em montante equivalente a R\$41.666 (quarenta e um milhões, seiscentos e sessenta e seis mil, seiscentos e sessenta e seis reais e sessenta e sete centavos), sem cancelamento de ações, mantendo-se inalterada a proporção da participação de cada acionista no capital social, por considerá-lo excessivo em relação ao seu objeto social, a qual deverá se realizar mediante restituição de capital aos seus acionistas.

c) XS5 Consórcios

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

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

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

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

c.2) Aumento de capital

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

e sem valor nominal, pelo preço total de emissão de R\$375,64 (trezentos e setenta e cinco reais e sessenta e quatro centavos).

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

d) XS4 Capitalização

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

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

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

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

Nota 3 - Apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis comumente adotadas no Brasil incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e as normas internacionais de relatório financeiro (*International Financial Reporting Standards* - IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

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

Estas demonstrações contábeis consolidadas passaram a apresentar a partir do 1º trimestre de 2021 despesas operacionais relacionadas às atividades desenvolvidas pela CAIXA Corretora, subsidiária da CAIXA Seguridade, originalmente classificadas enquanto outras despesas operacionais, em montante equivalente a R\$ 1.782. A partir do 2º trimestre, entretanto, considerando a sua relevância no contexto

das operações da corretora, o Grupo passou a registrar tais despesas enquanto custos dos serviços prestados conforme Nota 18 – Custo do serviço prestado (R\$24.240 no 3º trimestre de 2021 / R\$47.680 no período de 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021).

Estas demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração da CAIXA Seguridade em 09 de novembro de 2021.

Nota 4 - Principais práticas contábeis

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

a) Moeda funcional e de apresentação

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

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

b) Reconhecimento de receitas e despesas

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

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

O Conglomerado reconhece essas receitas quando seu valor pode ser mensurado com segurança, incluindo os seus custos associados, quando for provável que benefícios econômicos futuros fluirão e quando critérios específicos tiverem sido atendidos para cada uma das atividades do Conglomerado. A Companhia baseia suas estimativas em resultados históricos, levando em consideração o tipo e as especificidades de cada transação.

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

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

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

A composição, os prazos e os rendimentos auferidos nas aplicações registradas em caixa e equivalentes de caixa são apresentados na Nota 9 – Caixa e equivalentes de caixa.

d) Instrumentos financeiros ao valor justo

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

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

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

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

e) Valores a receber

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

f) Aquisição de investimentos em participações societárias

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

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

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

g) Investimentos em participações societárias

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

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

menos que tenha incorrido em obrigações ou efetuado pagamentos em nome da coligada ou empreendimentos controlados em conjunto.

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

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

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

h) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

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

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

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

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

i) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos

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

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

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

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

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

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

j) Dividendos distribuídos e juros sobre capital próprio

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

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

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

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

k) Apresentação de informações por segmento

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

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

Nota 5 – Pronunciamentos e leis recentemente emitidos

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

- I. IFRS 17 (CPC 50) – Contratos de Seguros – Em maio 2017, o IASB emitiu nova norma voltada para o mercado de seguros com o objetivo de padronizar mundialmente a contabilização dos contratos de seguros. Considerando, principalmente, sua dificuldade de adoção, o IASB reemitiu essa norma em definitivo em junho de 2020, sendo que a IFRS 17 substitui a IFRS 4, que foi trazida como um padrão intermediário em 2004. A IFRS 4 forneceu a dispensa das empresas para continuar contabilizando contratos de seguro usando padrões contábeis nacionais, resultando em abordagens diferentes. A nova norma exige que todos os contratos de seguro sejam contabilizados de forma consistente, beneficiando tanto os investidores como as

companhias de seguros. O CPC 50 passa a vigorar em 1º de janeiro de 2023, com aplicação antecipada permitida. Encontram-se em andamento estudos de impacto nas investidas da Companhia que possuem operações de seguros, sendo que os possíveis impactos decorrentes de sua adoção nas empresas do Conglomerado serão avaliados e concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

- II. IFRS 9 (CPC 48) – “Instrumentos financeiros” - A CAIXA Seguridade possui participações indiretas em empresas seguradoras, para as quais não se aplica o IFRS 9. Quando há divergência na prática contábil nos investimentos em participações societárias, faz-se necessário ajustar as práticas contábeis com o objetivo de uniformizá-las. No entanto, o *International Accounting Standards Board* (IASB) decidiu estender a isenção de aplicação da presente norma para as seguradoras que possuam a preponderância de passivos de seguros para 1º de janeiro de 2023, de forma a permitir implementação concomitante com a IFRS 17.

Nota 6 - Principais julgamentos e estimativas contábeis

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

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

a) Definição da natureza do relacionamento com as investidas

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

- VI. PAN Corretora: Conforme consta no Acordo de Sócios e Outras Avenças, celebrado em 21 de agosto de 2014 entre Banco BTG Pactual S.A. e CAIXAPAR, ao qual aderiu a Caixa Holding Securitária S.A. por ocasião da incorporação desse investimento da CAIXAPAR pela CAIXA Seguridade, essas entidades declaram, para todos os efeitos legais, que são integrantes do grupo de controle da PAN Corretora. Dessa forma, fica caracterizado o controle conjunto da PAN Corretora.
- VII. XS3 Seguros: Conforme consta no Acordo de Acionistas, celebrado em 04 de janeiro de 2021, considerando a composição do Conselho de Administração, incluindo a perspectiva de alternância de sua presidência e de sua vice-presidência entre os acionistas da companhia, bem como considerando a composição de sua Diretoria Executiva e as respectivas competências deliberativas em termos de colegiados, fica caracterizado o controle conjunto desta companhia com a parceira Tokio Marine.
- VIII. XS4 Capitalização: Conforme consta no Acordo de Acionistas, celebrado em 30 de março de 2021, considerando a composição do Conselho de Administração, incluindo a perspectiva de alternância de sua presidência e de sua vice-presidência entre os acionistas da companhia, bem como considerando a composição de sua Diretoria Executiva e as respectivas competências deliberativas em termos de colegiados, fica caracterizado o controle conjunto desta companhia com a parceira Icatu.

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

| Empresas | % de participação no capital | Natureza do Relacionamento | Método de Avaliação |
|-------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------|
| | 30/09/2021 | | |
| CAIXA Corretora | 100 | Controlada | Consolidação |
| CAIXA Holding | 100 | Controlada | Consolidação |
| Holding XS1 | 60 | Coligada | MEP |
| CNP Brasil | 48,25 | Coligada | MEP |
| XS5 Consórcios | 75 | Controlada em conjunto | MEP |
| XS6 Assistência | 75 | Controlada em conjunto | MEP |
| Too Seguros | 48,99 | Controlada em conjunto | MEP |
| PAN Corretora | 49 | Controlada em conjunto | MEP |
| XS3 Seguros | 75 | Controlada em conjunto | MEP |
| XS4 Capitalização | 75 | Controlada em conjunto | MEP |

b) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

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

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

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

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

Nota 7 - Gerenciamento de riscos

A CAIXA Seguridade entende que o gerenciamento de riscos é fundamental para o 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 da Companhia, 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 Appetite 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 Regulatórios: composto pelos riscos de *compliance* e legal ou jurídico.

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

a) Risco de mercado

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

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

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

| Risco de Mercado | Controladora | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30/09/2021 | % | 31/12/2020 | % |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo (Nota 10) | 256.338 | 100,00% | 662.071 | 113,69% |
| Total das Aplicações financeiras | 256.338 | 100,00% | 662.071 | 100,00% |
| Valor da exposição ao risco de mercado | 256.338 | 100,00% | 662.071 | 99,72% |
| Valor em Risco (VaR) | 885,3 | 0,35% | 753 | 0,11% |

| Risco de Mercado | Consolidado | | | |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30/09/2021 | % | 31/12/2020 | % |
| Certificados de depósitos bancários - CDB (Nota 9) | - | - | - | - |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo (Nota 10) | 584.519 | 100,00% | 773.379 | 100,00% |
| Total das Aplicações financeiras | 584.519 | 100,00% | 773.379 | 100,00% |
| Valor da exposição ao risco de mercado | 584.519 | 100,00% | 773.379 | 100,00% |
| Valor em Risco (VaR) | 2.018,70 | 0,35% | 880 | 0,11% |

b) Análise de sensibilidade

Em 30 de setembro de 2021, as carteiras de investimentos financeiros da CAIXA Seguridade – Controladora e Consolidado, eram compostas por cotas de Fundo de Investimento de Curto Prazo. Mesmo com o aumento da exposição ao risco de mercado, classificada exclusivamente no fator de risco de taxa de juros, o Valor em Risco da carteira permaneceu baixo, resultado explicado pelo curto prazo das operações alocadas na carteira do fundo. Por gerarem baixo risco de mercado, a exposição associada aos ativos financeiros aplicados não ameaça o modelo de negócio, performance futura, solvência, liquidez ou sustentabilidade da Companhia.

c) Ações de gerenciamento de risco decorrentes da crise da COVID-19

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

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

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

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

d) Riscos relacionados às participadas

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

Destacamos abaixo a política de gerenciamento e os principais riscos aos quais as empresas participadas estão expostas, haja vista a relação que essas possuem com o resultado da CAIXA Seguridade via

equivalência patrimonial. As informações fornecidas abaixo estão dispostas nas Demonstrações Financeiras das companhias que compõem o Conglomerado CAIXA Seguridade.

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

d.1) CNP Brasil - Gerenciamento de riscos

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

i) CNP Brasil – Análise de sensibilidade

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

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

Notas;

- 1) A sensibilidade à taxa de juros foi calculada sobre os ativos financeiros, pelo modelo de cálculo de *duration* e convexidade, considerando a curva de juros prefixada 100 *basis points* para cima e para baixo;
- 2) Os impactos da variação da inflação, 100 *basis points* para cima ou para baixo, foram calculados de acordo com os ativos financeiros pós fixados;
- 3) Para o teste de conversibilidade, após estudos a Companhia qualificou este risco imaterial frente ao resultado da carteira.

ii) CNP - Carteira de ativos

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

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

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

| Controladora | | 30/06/2021 | | |
|----------------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|
| Descrição | Risco | Cenário Provável | Cenário Possível | Cenário Remoto |
| DI - Compromissos / Compra | Alta de Juros | (387) | (375) | (371) |
| Total | R\$ | (387) | (375) | (371) |
| Consolidado | | 30/06/2021 | | |

| Descrição | Risco | Cenário Provável | Cenário Possível | Cenário Remoto |
|----------------------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|
| DI - Compromissos / Compra | Alta de Juros | (1.813) | (1.750) | (1.734) |
| Total | R\$ | (1.813) | (1.750) | (1.734) |
| Controladora | | | | 31/12/2020 |
| Descrição | Risco | Cenário Provável | Cenário Possível | Cenário Remoto |
| DI - Compromissos / Compra | Alta de Juros | 21.870 | 22.893 | 23.319 |
| Total | R\$ | 21.870 | 22.893 | 23.319 |
| Consolidado | | | | 31/12/2020 |
| Descrição | Risco | Cenário Provável | Cenário Possível | Cenário Remoto |
| DI - Compromissos / Compra | Alta de Juros | (21.717) | (21.900) | (22.302) |
| Total | R\$ | (21.717) | (21.900) | (22.302) |

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

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

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

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

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

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

d.2) Holding XS1 – Gerenciamento de riscos

A estrutura do processo de Gerenciamento de Riscos da Holding XS1 manteve-se consistente ao já divulgado nas Demonstrações Contábeis da CAIXA Seguridade de 31 de dezembro de 2020.

i) Holding XS1 – Análise de sensibilidade

As análises de sensibilidade da Holding XS1, considerando as mudanças nas principais premissas em 30 de junho de 2021 em relação a 31 de dezembro de 2020, líquidos dos efeitos tributários, seguem apresentadas nos quadros a seguir, demonstrando os impactos de cada premissa no resultado e no patrimônio líquido:

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

Notas:

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

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

ii) Holding XS1 - Carteira de ativos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

d.3) Too Seguros – Gerenciamento de riscos

A estrutura do processo de Gerenciamento de Riscos da Too Seguros manteve-se consistente ao já divulgado nas Demonstrações Contábeis da CAIXA Seguridade de 31 de dezembro de 2020.

i) Too Seguros - Análise de Sensibilidade

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

d.4) XS3 Seguros – Gerenciamento de riscos

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

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

i) Risco operacional

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

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

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

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

ii) Risco de Mercado

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

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

iii) Risco de Liquidez

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

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

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

iv) Risco de Crédito

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

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

v) Risco de Subscrição

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

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

vi) XS3 Seguros - Análise de Sensibilidade

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

No contexto destas demonstrações financeiras, em 30 de setembro de 2021 a data base do cálculo foi 30 de junho de 2021 e não foram encontradas insuficiências nos grupos analisados.

Nota 8 - Informações por segmento

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

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

a) Análise da receita por categoria

| Descrição | 3º trimestre de 2021 | | 3º trimestre de 2020 | |
|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Resultado de investimentos em participações societárias: | 473.678 | 305.828 | 322.366 | 323.132 |
| Run-off / Mar aberto | 97.721 | 105.584 | 310.692 | 323.132 |
| Seguridade | 206.881 | 200.244 | 11.674 | - |
| Distribuição | 169.076 | - | - | - |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: | 38.120 | 38.120 | 326.701 | 326.701 |
| Distribuição | 38.120 | 38.120 | 326.701 | 326.701 |
| Receitas de prestação de serviços: | - | 315.770 | - | - |
| Distribuição | - | 315.770 | - | - |
| Total | 511.798 | 659.718 | 649.067 | 649.833 |

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|--|--|------------------|--|------------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Resultado de investimentos em participações societárias: | 1.276.527 | 961.190 | 948.337 | 950.355 |
| Run-off / Mar aberto | 353.117 | 393.814 | 912.556 | 950.355 |
| Seguridade | 604.506 | 567.377 | 35.781 | - |
| Distribuição | 318.904 | - | - | - |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: | 163.495 | 163.495 | 656.848 | 656.848 |
| Distribuição | 163.495 | 163.495 | 656.848 | 656.848 |
| Receitas de prestação de serviços: | - | 599.599 | - | - |
| Distribuição | - | 599.599 | - | - |
| Total | 1.440.022 | 1.724.284 | 1.605.185 | 1.607.203 |

b) Demonstração do resultado por segmento

| Segmento | 3º trimestre de 2021 | | | | | | | |
|---|----------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------------|----------------|---------------------|-----------------|
| | Controladora | | | | Consolidado | | | |
| | Run-off / Mar Aberto | Seguridade | Distribuição | Total | Run-off / Mar Aberto | Seguridade | Distribuição | Total |
| Receitas operacionais | 97.721 | 206.881 | 207.196 | 511.798 | 105.584 | 200.244 | 353.890 | 659.718 |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 97.721 | 206.881 | 169.076 | 473.678 | 105.584 | 200.244 | - | 305.828 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | - | - | 38.120 | 38.120 | - | - | 38.120 | 38.120 |
| Receitas de prestação de serviços | - | - | - | - | - | - | 315.770 | 315.770 |
| Custos dos serviços prestados | - | - | - | - | - | - | (24.240) | (24.240) |
| Resultado bruto | 97.721 | 206.881 | 207.196 | 511.798 | 105.584 | 200.244 | 329.650 | 635.478 |
| Outras receitas/(despesas) operacionais | (2.696) | (602) | (9.765) | (13.064) | (2.601) | 576 | (48.939) | (50.964) |
| Despesas administrativas | (2.663) | (5.928) | (6.185) | (14.776) | (2.238) | (4.728) | (9.000) | (15.966) |
| Despesas tributárias | (33) | (610) | (3.580) | (4.223) | (363) | (632) | (39.939) | (40.933) |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | 5.935 | - | 5.935 | - | 5.935 | - | 5.935 |
| Resultado antes das receitas e despesas financeiras | 95.025 | 206.279 | 197.431 | 498.734 | 102.983 | 200.819 | 280.712 | 584.514 |
| Resultado Financeiro | 707 | 1.314 | 604 | 2.625 | 1.133 | 1.780 | 2.099 | 5.012 |
| Receitas financeiras | 707 | 1.314 | 1.160 | 3.181 | 1.133 | 1.780 | 2.655 | 5.568 |
| Despesas financeiras | - | - | (556) | (556) | - | - | (556) | (556) |
| Resultado antes de participações, imposto de renda e contribuição social | 95.732 | 207.593 | 198.035 | 501.359 | 104.115 | 202.599 | 282.811 | 589.526 |
| Imposto de renda e contribuição social | - | - | (9.223) | (9.223) | (1.123) | - | (96.267) | (97.390) |
| Lucro líquido do período | 95.732 | 207.593 | 188.812 | 492.136 | 102.992 | 202.599 | 186.544,3672 | 492.136 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| Segmento | 3º trimestre de 2020 | | | | | | | |
|---|----------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------------|------------|-----------------|-----------------|
| | Controladora | | | | Consolidado | | | |
| | Run-off / Mar Aberto | Seguridade | Distribuição | Total | Run-off / Mar Aberto | Seguridade | Distribuição | Total |
| Receitas operacionais | 310.692 | 11.674 | 326.701 | 649.067 | 323.132 | - | 326.701 | 649.833 |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 310.692 | 11.674 | - | 322.366 | 323.132 | - | - | 323.132 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | - | - | 326.701 | 326.701 | - | - | 326.701 | 326.701 |
| Custos dos serviços prestados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado bruto | 310.692 | 11.674 | 326.701 | 649.067 | 323.132 | - | 326.701 | 649.833 |
| Outras receitas/(despesas) operacionais | (4.476) | (1.885) | (37.203) | (43.564) | (6.672) | - | (37.217) | (43.889) |
| Despesas administrativas | (5.256) | (191) | (6.868) | (12.315) | (5.457) | - | (6.862) | (12.319) |
| Despesas tributárias | 780 | (1.694) | (30.306) | (31.220) | (1.215) | - | (30.327) | (31.541) |
| Outras despesas operacionais | - | - | (29) | (29) | - | - | (29) | (29) |
| Resultado antes das receitas e despesas financeiras | 306.216 | 9.789 | 289.498 | 605.503 | 316.460 | - | 289.484 | 605.944 |
| Resultado Financeiro | 1.202 | 42 | 1.840 | 3.084 | 1.532 | - | 2.287 | 3.819 |
| Receitas financeiras | 1.202 | 42 | 1.840 | 3.084 | 1.532 | - | 2.290 | 3.822 |
| Despesas financeiras | - | - | - | - | - | - | (3) | (3) |
| Resultado antes do participações, imposto de renda e contribuição social | 307.418 | 9.831 | 291.338 | 608.587 | 317.992 | - | 291.771 | 609.763 |
| Imposto de renda e contribuição social correntes | (5.213) | 190 | (95.434) | (100.457) | (7.383) | - | (94.250) | (101.633) |
| Lucro líquido do período | 302.205 | 10.021 | 195.904 | 508.130 | 310.610 | - | 197.520 | 508.130 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| Segmento | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | | | | | | | |
|---|--|----------------|-----------------|------------------|----------------------|------------|-----------------|------------------|
| | Controladora | | | | Consolidado | | | |
| | Run-off / Mar Aberto | Seguridade | Distribuição | Total | Run-off / Mar Aberto | Seguridade | Distribuição | Total |
| Receitas operacionais | 912.556 | 35.781 | 656.848 | 1.605.185 | 950.355 | - | 656.848 | 1.607.203 |
| Resultado de investimentos em participações societárias | 912.556 | 35.781 | - | 948.337 | 950.355 | - | - | 950.355 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca | - | - | 656.848 | 656.848 | - | - | 656.848 | 656.848 |
| Custos dos serviços prestados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado bruto | 912.556 | 35.781 | 656.848 | 1.605.185 | 950.355 | - | 656.848 | 1.607.203 |
| Outras receitas/(despesas) operacionais | (23.591) | (2.651) | (75.237) | (101.478) | (27.274) | - | (75.275) | (102.549) |
| Despesas administrativas | (23.270) | (912) | (16.750) | (40.932) | (24.206) | - | (16.730) | (40.936) |
| Despesas tributárias | (321) | (1.739) | (58.448) | (60.507) | (3.069) | - | (58.506) | (61.574) |
| Outras despesas operacionais | - | - | (39) | (39) | - | - | (39) | (39) |
| Resultado antes das receitas e despesas financeiras | 888.965 | 33.130 | 581.611 | 1.503.707 | 923.081 | - | 581.573 | 1.504.654 |
| Resultado Financeiro | 6.894 | 270 | 4.121 | 11.286 | 9.001 | - | 5.377 | 14.378 |
| Receitas financeiras | 6.894 | 270 | 4.962 | 12.127 | 9.001 | - | 6.221 | 15.222 |
| Despesas financeiras | - | - | (841) | (841) | - | - | (844) | (844) |
| Resultado antes do participações, imposto de renda e contribuição social | 895.860 | 33.400 | 585.733 | 1.514.993 | 932.082 | - | 586.950 | 1.519.032 |
| Imposto de renda e contribuição social | (9.950) | - | (189.045) | (198.995) | (13.062) | - | (189.972) | (203.034) |
| Lucro líquido do período | 885.910 | 33.400 | 396.687 | 1.315.998 | 919.020 | - | 396.978 | 1.315.998 |

Nota 9 – Caixa e equivalentes de caixa

| Descrição | Controladora | | Consolidado | |
|---------------------|--------------|------------|---------------|------------|
| | 30/09/2021 | 31/12/2020 | 30/09/2021 | 31/12/2020 |
| Depósitos bancários | 362 | 34 | 34.051 | 45 |
| Total | 362 | 34 | 34.051 | 45 |

Nota 10 – Instrumentos financeiros ao valor justo

a) Instrumentos financeiros ao valor justo por meio do resultado

| Descrição | Controladora | | | | | |
|---|----------------|------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|
| | 31/12/2020 | | Movimentação | | | 30/09/2021 |
| | Valor de Custo | Valor de Mercado | Aplicações | Resgates(1) | Rentabilidade | Valor de Custo |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo | 655.304 | 662.070 | 271.378 | (681.940) | 4.830 | 244.742 |
| Total | 655.304 | 662.070 | 271.378 | (681.940) | 4.830 | 244.742 |

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

| Descrição | Consolidado | | | | | |
|---|----------------|------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|
| | 31/12/2020 | | Movimentação | | | 30/09/2021 |
| | Valor de Custo | Valor de Mercado | Aplicações | Resgates(1) | Rentabilidade | Valor de Custo |
| Cotas de fundos de investimento - curto prazo | 765.829 | 773.379 | 744.992 | (941.890) | 8.038 | 568.931 |
| Total | 765.829 | 773.379 | 744.992 | (941.890) | 8.038 | 568.931 |

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

b) Hierarquia de valor justo

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

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

Nota 11 – Valores a receber

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

| Descrição | Controladora | | Consolidado | |
|---|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30/09/2021 | 31/12/2020 | 30/09/2021 | 31/12/2020 |
| Receitas a receber de partes relacionadas | 44.623 | 105.706 | 125.625 | 105.706 |
| Receitas a receber de terceiros | 4.621 | 165 | 4.726 | 165 |
| Total | 49.244 | 105.871 | 130.351 | 105.871 |

Nota 12 - Investimentos em participações societárias

a) Movimentação dos investimentos

| Empresas | Controladora | | | | | | 30/09/2021 |
|---------------------|------------------|--------------------------------|------------------|----------------------------|----------------------------------|------------------|-------------------|
| | 31/12/2020 | Movimentação dos investimentos | | | | | |
| | | Resultado MEP | Dividendos e JCP | Aumento/Redução de capital | Ajustes de avaliação patrimonial | Outros eventos | |
| CNP Brasil | 2.304.714 | 353.137 | (637.783) | - | (150.115) | - | 1.869.953 |
| CAIXA Holding (1) | 475.611 | (4.156) | - | - | (717) | 1.262.427 | 1.733.165 |
| Holding XS1 | 5.804.601 | 612.277 | - | (8) | (165.862) | - | 6.251.008 |
| XS5 Consórcios (2) | 1.400 | (2.611) | - | 93.747 | (249) | 187.493 | 279.780 |
| XS6 Assistência (3) | 35.002 | (1.024) | - | (31.250) | - | 22.499 | 25.227 |
| CAIXA Corretora | 30.002 | 318.904 | - | - | - | - | 348.906 |
| Total | 8.651.330 | 1.276.527 | (637.783) | 62.489 | (316.942) | 1.472.418 | 10.508.039 |

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

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

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

| Empresas | Controladora | | | | | | 30/09/2020 |
|-------------------|------------------|--------------------------------|--------------------|----------------------------------|---|--|------------------|
| | 31/12/2019 | Movimentação dos investimentos | | | | | |
| | | Resultado MEP | Dividendos e JCP | Ajustes de avaliação patrimonial | Constituição de Companhia / Aporte de Capital | Aumento de capital / Incorporação de Ações | |
| Caixa Seguros | 4.221.485 | 912.556 | (1.552.723) | (19.854) | - | - | 3.561.464 |
| CAIXA Holding | 430.395 | 35.762 | - | (572) | - | - | 465.585 |
| Holding XS1 | - | 19 | - | - | 100 | 30.000 | 30.119 |
| XS2 Participações | - | - | - | - | 30.000 | (30.000) | - |
| CAIXA Corretagem | - | - | - | - | 3.000 | - | 3.000 |
| Total | 4.651.880 | 948.337 | (1.552.723) | (20.426) | 33.100 | - | 4.060.168 |

| Empresas | Consolidado | | | | | | 30/09/2021 |
|-----------------------|------------------|--------------------------------|------------------|----------------------------|----------------------------------|------------------|-------------------|
| | 31/12/2020 | Movimentação dos investimentos | | | | | |
| | | Resultado MEP | Dividendos e JCP | Aumento/Redução de capital | Ajustes de avaliação patrimonial | Outros eventos | |
| CNP Brasil | 2.304.714 | 353.137 | (637.783) | - | (150.115) | - | 1.869.953 |
| Holding XS1 | 5.804.601 | 612.277 | - | (8) | (165.862) | - | 6.251.008 |
| XS3 Seguros (1) | 50.010 | (43.227) | - | 67.500 | - | 1.127.436 | 1.201.719 |
| XS4 Capitalização (2) | 56.011 | 1.962 | - | - | - | 134.990 | 192.964 |
| Too Seguros | 273.042 | 22.569 | (9.529) | - | (717) | - | 285.365 |
| PAN Corretora | 20.731 | 18.107 | (10.052) | - | - | - | 28.786 |
| XS5 Consórcios (3) | 1.400 | (2.611) | - | 93.747 | (249) | 187.493 | 279.780 |
| XS6 Assistência (4) | 35.002 | (1.024) | - | (31.250) | - | 22.499 | 25.227 |
| Total | 8.545.511 | 961.190 | (657.364) | 129.989 | (316.942) | 1.472.418 | 10.134.803 |

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

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

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

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

| Empresas | Consolidado | | | | | 30/09/2020 |
|------------------|------------------|--------------------------------|--------------------|----------------------------------|---|------------------|
| | 31/12/2019 | Movimentação dos investimentos | | | Constituição de Companhia / Aporte de Capital | |
| | | Resultado MEP | Dividendos e JCP | Ajustes de avaliação patrimonial | | |
| Caixa Seguros | 4.221.485 | 912.556 | (1.552.723) | (19.854) | - | 3.561.464 |
| Too Seguros | 279.892 | 25.338 | (45.994) | (572) | - | 258.664 |
| PAN Corretora | 27.162 | 12.461 | (22.555) | - | - | 17.068 |
| CAIXA Corretagem | - | - | - | - | 3.000 | 3.000 |
| Total | 4.528.539 | 950.355 | (1.621.272) | (20.426) | 3.000 | 3.840.196 |

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

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| 3º trimestre de 2020 | | | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|--|--------------|
| Controladora | | | | | |
| Segmento | Run-off / Mar Aberto | Seguridade | | | Total |
| Ramos de Atuação | Ramos diversos e Corretagem | Ramos diversos e Corretagem | Vida, Prestamista e Previdência | | |
| Companhia | CNP Brasil | CAIXA Holding | Holding XS1 | | |
| Receitas da operação | 11.079.532 | 12.441 | 31 | | 11.092.004 |
| Custos/despesas da operação | (10.216.864) | - | - | | (10.216.864) |
| Margem operacional | 862.668 | 12.441 | 31 | | 875.140 |
| Despesas administrativas | (200.672) | (3) | (1) | | (200.676) |
| Despesas com tributos | (105.202) | (320) | (2) | | (105.524) |
| Resultado financeiro | 486.637 | 708 | (3) | | 487.342 |
| Resultado patrimonial | 18.174 | - | - | | 18.174 |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | - | - | | - |
| Resultado operacional | 1.061.605 | 12.826 | 25 | | 1.074.456 |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 1.176 | - | - | | 1.176 |
| Resultado antes dos impostos e participações | 1.062.781 | 12.826 | 25 | | 1.075.632 |
| Imposto de renda | (254.843) | (857) | (4) | | (255.704) |
| Contribuição social | (151.484) | (314) | (2) | | (151.800) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | | - |
| Participações dos acionistas minoritários | (14.720) | - | - | | (14.720) |
| Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores | 641.734 | 11.655 | 19 | | 653.408 |
| Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade | 310.691 | 11.655 | 19 | | 322.365 |
| Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores | 333.763 | - | - | | 333.763 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | | | | | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|------------------|
| Controladora | | | | | |
| Segmento | Run-off / Mar Aberto | Seguridade | | | Total |
| Ramos de atuação | Ramos diversos e Corretagem (1) | Ramos diversos e Corretagem (2) | Vida, Prestamista e Previdência | | |
| Companhia | CNP Brasil | CAIXA Holding | Holding XS1 | | |
| Receitas da operação | 23.073.281 | 37.799 | 31 | | 23.111.111 |
| Custos/despesas da operação | (20.347.170) | - | - | | (20.347.170) |
| Margem operacional | 2.726.110 | 37.799 | 31 | | 2.763.940 |
| Despesas administrativas | (570.523) | (3) | (1) | | (570.527) |
| Despesas com tributos | (331.887) | (1.066) | (2) | | (332.955) |
| Resultado financeiro | 1.436.369 | 3.065 | (3) | | 1.439.431 |
| Resultado patrimonial | 35.721 | - | - | | 35.721 |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | - | - | | - |
| Resultado operacional | 3.295.790 | 39.795 | 25 | | 3.335.610 |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | (29.107) | - | - | | (29.107) |
| Resultado antes dos impostos e participações | 3.266.684 | 39.795 | 25 | | 3.306.504 |
| Imposto de renda | (840.647) | (2.955) | (4) | | (843.606) |
| Contribuição social | (498.837) | (1.078) | (2) | | (499.917) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | | - |
| Participações dos acionistas minoritários | (42.473) | - | - | | (42.473) |
| Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores | 1.884.725 | 35.762 | 19 | | 1.920.506 |
| Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade | 912.556 | 35.762 | 19 | | 948.337 |
| Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores | 980.321 | - | - | | 980.321 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| 3º trimestre de 2020 | | | | |
|---|-----------------------------|----------------|---------------------------------------|------------------|
| Consolidado | | | | |
| Segmento | Run-off / Mar Aberto | | | |
| Ramos de atuação | Ramos diversos e Corretagem | Ramos diversos | Corretagem e intermediação de seguros | Total |
| Companhia | CNP Brasil | Too Seguros | PAN Corretora | |
| Receitas da operação | 11.079.532 | 291.681 | 13.772 | 11.384.985 |
| Custos/despesas da operação | (10.216.864) | (199.302) | - | (10.416.166) |
| Margem operacional | 862.668 | 92.379 | 13.772 | 968.819 |
| Despesas administrativas | (200.672) | (18.120) | (2.348) | (221.140) |
| Despesas com tributos | (105.202) | (6.354) | (11) | (111.567) |
| Resultado financeiro | 486.637 | 6.525 | 182 | 493.344 |
| Resultado patrimonial | 18.174 | - | - | 18.174 |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | (46.306) | - | (46.306) |
| Resultado operacional | 1.061.605 | 28.124 | 11.596 | 1.101.325 |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | 1.176 | 1.355 | - | 2.531 |
| Resultado antes dos impostos e participações | 1.062.781 | 29.479 | 11.596 | 1.103.856 |
| Imposto de renda | (254.843) | (6.700) | (1.208) | (262.751) |
| Contribuição social | (151.484) | (4.088) | (437) | (156.009) |
| Participações sobre o resultado | - | (3.254) | - | (3.254) |
| Participações dos acionistas minoritários | (14.720) | - | - | (14.720) |
| Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores | 641.734 | 15.437 | 9.951 | 667.122 |
| Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade | 310.691 | 7.566 | 4.876 | 323.133 |
| Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores | 333.763 | 7.871 | 5.075 | 346.709 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | | | | |
|---|-----------------------------|----------------|---------------------------------------|------------------|
| Consolidado | | | | |
| Segmento | Run-off / Mar Aberto | | | |
| Ramos de atuação | Ramos diversos e Corretagem | Ramos diversos | Corretagem e intermediação de seguros | Total |
| Companhia | CNP Brasil | Too Seguros | PAN Corretora | |
| Receitas da operação | 23.073.281 | 688.625 | 35.385 | 23.797.291 |
| Custos/despesas da operação | (20.347.170) | (375.789) | - | (20.722.959) |
| Margem operacional | 2.726.110 | 312.836 | 35.385 | 3.074.331 |
| Despesas administrativas | (570.523) | (55.941) | (6.116) | (632.580) |
| Despesas com tributos | (331.887) | (17.872) | (33) | (349.792) |
| Resultado financeiro | 1.436.369 | 5.315 | 392 | 1.442.076 |
| Resultado patrimonial | 35.721 | - | - | 35.721 |
| Outras receitas/despesas operacionais | - | (149.000) | - | (149.000) |
| Resultado operacional | 3.295.790 | 95.338 | 29.628 | 3.420.756 |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | (29.107) | 1.380 | - | (27.727) |
| Resultado antes dos impostos e participações | 3.266.684 | 96.718 | 29.628 | 3.393.030 |
| Imposto de renda | (840.647) | (21.899) | (3.081) | (865.627) |
| Contribuição social | (498.837) | (13.349) | (1.116) | (513.302) |
| Participações sobre o resultado | - | (9.763) | - | (9.763) |
| Participações dos acionistas minoritários | (42.473) | - | - | (42.473) |
| Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores | 1.884.725 | 51.707 | 25.431 | 1.961.863 |
| Lucro líquido atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade | 912.556 | 25.338 | 12.461 | 950.355 |
| Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores | 980.321 | 26.369 | 12.970 | 1.019.660 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| Descrição | 3º trimestre de 2020 | | | | | |
|--|----------------------|--------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------|
| | Caixa Seguradora | Caixa Vida & Previdência | Caixa Capitalização | Caixa Consórcio | Outras / Ajustes de consolidação | Caixa Seguros Holding |
| Receitas da operação | 947.161 | 10.099.280 | 58.637 | 149.920 | (175.466) | 11.079.532 |
| Custos/Despesas da operação | (555.784) | (9.499.987) | (24.604) | (85.833) | (50.656) | (10.216.864) |
| Margem operacional | 391.376 | 599.294 | 34.033 | 64.087 | (226.122) | 862.668 |
| Despesas administrativas | (105.160) | (47.311) | (14.299) | (18.293) | (15.609) | (200.672) |
| Despesas com tributos | (30.891) | (47.261) | (3.161) | (17.336) | (6.553) | (105.202) |
| Resultado financeiro | 53.245 | 116.663 | 33.521 | 3.015 | 280.193 | 486.637 |
| Resultado patrimonial | - | - | - | - | 18.174 | 18.174 |
| Resultado operacional | 308.570 | 621.385 | 50.094 | 31.473 | 50.083 | 1.061.605 |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | (119) | - | - | - | 1.295 | 1.176 |
| Resultado antes dos impostos e participações | 308.451 | 621.385 | 50.094 | 31.473 | 51.378 | 1.062.781 |
| Imposto de renda | (76.916) | (155.335) | (12.521) | (7.856) | (2.215) | (254.843) |
| Contribuição social | (46.777) | (93.228) | (7.532) | (2.844) | (1.103) | (151.484) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - | - | - |
| Participações dos acionistas minoritários | - | - | - | - | - | - |
| Lucro líquido do período | 184.759 | 372.821 | 30.041 | 20.774 | 48.059 | 656.454 |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 184.759 | 372.821 | 15.321 | 20.774 | 48.059 | 641.734 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | - | - | - | 2.719 | 2.719 |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | 184.759 | 372.821 | 15.321 | 20.774 | 50.778 | 644.454 |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | - | 14.720 | - | - | 14.720 |
| % de Participação do Grupo CAIXA Seguridade | | | | | | 48,21% |
| Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade | | | | | | 310.691 |
| Atribuível aos demais acionistas | | | | | | 333.763 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | | | | | |
|--|--|--------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------------|------------------|
| | Caixa Seguradora | Caixa Vida & Previdência | Caixa Capitalização | Caixa Consórcio | Outras / Ajustes de consolidação | CNP Brasil |
| Receitas da operação | 4.250.723 | 18.689.404 | 184.126 | 442.752 | (493.724) | 23.073.281 |
| Custos/Despesas da operação | (2.290.572) | (17.569.866) | (96.300) | (255.303) | (135.129) | (20.347.170) |
| Margem operacional | 1.960.150 | 1.119.539 | 87.826 | 187.449 | (628.854) | 2.726.110 |
| Despesas administrativas | (368.364) | (83.557) | (36.377) | (45.827) | (36.398) | (570.523) |
| Despesas com tributos | (162.930) | (92.320) | (9.488) | (51.379) | (15.770) | (331.887) |
| Resultado financeiro | 364.340 | 141.261 | 103.521 | 10.175 | 817.072 | 1.436.369 |
| Resultado patrimonial | - | - | - | - | 35.721 | 35.721 |
| Resultado operacional | 1.793.196 | 1.084.923 | 145.482 | 100.418 | 171.771 | 3.295.790 |
| Ganhos ou perdas com ativos não correntes | (30.000) | 22 | - | - | 871 | (29.107) |
| Resultado antes dos impostos e participações | 1.763.196 | 1.084.945 | 145.482 | 100.418 | 172.643 | 3.266.684 |
| Imposto de renda | (441.959) | (272.068) | (36.722) | (25.102) | (64.796) | (840.647) |
| Contribuição social | (266.152) | (163.299) | (22.080) | (9.071) | (38.235) | (498.837) |
| Participações sobre o resultado | - | - | - | - | - | - |
| Participações dos acionistas minoritários | - | - | - | - | - | - |
| Lucro líquido do período | 1.055.085 | 649.577 | 86.680 | 66.245 | 69.611 | 1.927.198 |
| Atribuível a Acionistas do Grupo | 1.055.085 | 649.577 | 44.207 | 66.245 | 69.611 | 1.884.725 |
| (+) Reversão Ajuste de Consolidação | - | - | - | - | 8.151 | 8.151 |
| (=) Atribuível a Acionistas do Grupo Ajustado | 1.055.085 | 649.577 | 44.207 | 66.245 | 77.762 | 1.892.877 |
| Atribuível a Acionistas não controladores em controladas | - | - | 42.473 | - | - | 42.473 |
| % de Participação do Grupo CAIXA Seguridade | | | | | | 48,21% |
| Atribuível ao Grupo CAIXA Seguridade | | | | | | 912.556 |
| Atribuível aos demais acionistas | | | | | | 980.321 |

b.2) Composição analítica do resultado da Holding XS1 (1):

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

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

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

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

| Ramo | 3º trimestre de 2021 | | | | | | |
|--|---|---|------------------|---------------------|---------------------|---|------------------|
| | Prêmios emitidos e contribuições de previdência | Variações das provisões técnicas de prêmios e contribuições | Prêmios ganhos | Sinistros ocorridos | Custos de aquisição | Outras receitas e despesas operacionais | Margem Técnica |
| Acidentes Pessoais | 151 | (1) | 150 | 651 | (0) | 39 | 840 |
| Auto | 101.081 | (23.673) | 77.408 | (52.486) | (8.805) | (12.980) | 3.137 |
| Empresarial | 21.762 | 3.910 | 25.672 | (13.433) | (5.138) | 3.370 | 10.471 |
| Habitação | 658.196 | 0 | 658.196 | (299.756) | (51.680) | 2.885 | 309.645 |
| Outros | 3.742 | 5.123 | 8.865 | (2.726) | (1.337) | (2.959) | 1.843 |
| Prestamista | - | - | - | - | - | - | - |
| Residencial | 13.879 | 63.022 | 76.902 | (13.631) | (18.178) | (6.992) | 38.101 |
| Vida | 1.895 | (5) | 1.889 | 25 | (101) | (263) | 1.549 |
| Subtotal Caixa Seguradora | 800.706 | 48.376 | 849.082 | (381.356) | (85.239) | (16.900) | 365.587 |
| Acidentes Pessoais | 22.207 | 1.132 | 23.338 | (2.509) | (7.398) | (2.380) | 11.052 |
| Outros | 24.975 | 6.881 | 31.856 | (1.097) | (6.593) | (2.975) | 21.191 |
| Prestamista (oriundo da cisão) | (34.351) | 357.790 | 323.438 | (90.676) | (126.097) | (11.633) | 95.032 |
| Vida (oriundo da cisão) | 273.579 | 85.114 | 358.693 | (124.116) | (51.038) | (19.366) | 164.173 |
| Vida (não oriundo da cisão) | 32.809 | 1.703 | 34.512 | (7.811) | (6.948) | (120) | 19.633 |
| VGBL | 7.767.999 | (7.768.121) | (122) | (85) | (12.444) | 284.721 | 272.070 |
| PGBL | 142.504 | (102.342) | 40.162 | (12.654) | (10.985) | 27.029 | 43.552 |
| Subtotal Caixa Vida e Previdência | 8.229.722 | (7.417.844) | 811.878 | (238.946) | (221.504) | 275.277 | 626.704 |
| Acidentes Pessoais | 3.713 | (989) | 2.724 | (260) | (2.408) | (321) | (265) |
| Outros | 16.532 | (10.422) | 6.110 | (33) | (1.838) | (576) | 3.662 |
| Prestamista | 725.056 | (653.870) | 71.185 | (4.573) | (31.598) | (9.382) | 25.633 |
| Vida | 153.547 | (70.816) | 82.731 | (2.907) | (27.514) | (10.544) | 41.766 |
| VGBL | - | - | - | - | - | 11.025 | 11.025 |
| Subtotal XS2 Vida e Previdência | 898.848 | (736.098) | 162.750 | (7.772) | (63.358) | (9.798) | 81.822 |
| Habitação | 31.918 | - | 31.918 | (6.381) | (6.383) | (318) | 18.835 |
| Residencial | 161.559 | (104.415) | 57.144 | (8.175) | (19.794) | (1.610) | 27.564 |
| Subtotal XS3 Seguros | 193.477 | (104.415) | 89.062 | (14.557) | (26.177) | (1.928) | 46.400 |
| Total | 10.122.752 | (8.209.980) | 1.912.772 | (642.631) | (396.279) | 246.650 | 1.120.511 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| 3º trimestre de 2020 | | | | | | | |
|--|---|---|------------------|---------------------|---------------------|---|----------------|
| Ramo | Prêmios emitidos e contribuições de previdência | Variações das provisões técnicas de prêmios e contribuições | Prêmios ganhos | Sinistros ocorridos | Custos de aquisição | Outras receitas e despesas operacionais | Margem Técnica |
| Acidentes Pessoais | 111 | (3) | 108 | (96) | (0) | (9) | 3 |
| Auto | 89.993 | (14.628) | 75.366 | (38.474) | (8.941) | (14.370) | 13.580 |
| Empresarial | 19.631 | 14.794 | 34.425 | (14.552) | (8.418) | 438 | 11.893 |
| Habitação | 659.175 | - | 659.175 | (226.327) | (52.266) | (22.331) | 358.252 |
| Outros | 11.697 | (1.858) | 9.839 | (3.833) | (2.852) | (12.627) | (9.473) |
| Prestamista | - | - | - | - | (32) | (347) | (379) |
| Residencial | 164.786 | (77.438) | 87.347 | (23.204) | (43.206) | (4.466) | 16.471 |
| Vida | 1.768 | (30) | 1.738 | (196) | (261) | (252) | 1.029 |
| Subtotal Caixa Seguradora | 947.161 | (79.163) | 867.998 | (306.682) | (115.976) | (53.964) | 391.377 |
| Acidentes Pessoais | 26.961 | (3.064) | 23.897 | (2.440) | (8.313) | (7.503) | 5.640 |
| Outros | 44.213 | (7.398) | 36.814 | (1.358) | (6.150) | (3.735) | 25.571 |
| Prestamista (oriundo da cisão) | 1.097.901 | (774.875) | 323.026 | (76.202) | (138.802) | (4.194) | 103.828 |
| Vida (oriundo da cisão) | 477.030 | (99.815) | 377.214 | (92.495) | (69.349) | (28.279) | 187.090 |
| Vida (não oriundo da cisão) | 36.258 | 2.353 | 38.611 | (2.681) | (7.509) | (81) | 28.340 |
| VGBL | 8.001.114 | (8.003.516) | (2.403) | (494) | (27.312) | 227.086 | 196.878 |
| PGBL | 157.776 | (117.950) | 39.826 | (2.295) | (12.432) | 26.847 | 51.946 |
| Subtotal Caixa Vida e Previdência | 9.841.252 | (9.004.266) | 836.986 | (177.966) | (269.867) | 210.140 | 599.293 |
| Total | 10.788.413 | (9.083.429) | 1.704.984 | (484.647) | (385.843) | 156.176 | 990.670 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | | | | | | |
|--|---|---|------------------|---------------------|---------------------|---|------------------|
| Ramo | Prêmios emitidos e contribuições de previdência | Variações das provisões técnicas de prêmios e contribuições | Prêmios ganhos | Sinistros ocorridos | Custos de aquisição | Outras receitas e despesas operacionais | Margem Técnica |
| Acidentes Pessoais | 433 | (4) | 429 | (39) | (0) | 3 | 392 |
| Auto | 246.152 | (12.123) | 234.029 | (143.210) | (24.529) | (29.752) | 36.538 |
| Empresarial | 172.999 | (92.037) | 80.962 | (27.496) | (16.557) | (2.317) | 34.592 |
| Habitação | 2.012.322 | (1) | 2.012.321 | (893.081) | (156.501) | 8.391 | 971.130 |
| Outros | 16.037 | 12.529 | 28.566 | 12.425 | (4.797) | (19.465) | 16.729 |
| Prestamista | - | - | - | - | - | (1) | (1) |
| Residencial | 94.833 | 168.258 | 263.091 | (41.183) | (66.160) | (15.538) | 140.210 |
| Vida | 5.617 | (23) | 5.594 | (1.858) | (338) | (511) | 2.887 |
| Subtotal Caixa Seguradora | 2.548.392 | 76.598 | 2.624.991 | (1.094.441) | (268.882) | (59.191) | 1.202.476 |
| Acidentes Pessoais | 72.600 | 5.666 | 78.265 | (5.700) | (28.248) | (9.783) | 34.535 |
| Outros | 74.703 | 29.898 | 104.601 | (5.396) | (22.191) | (9.163) | 67.851 |
| Prestamista (oriundo da cisão) | 137.196 | 885.934 | 1.023.129 | (266.946) | (404.696) | (22.941) | 328.547 |
| Vida (oriundo da cisão) | 814.602 | 302.381 | 1.116.983 | (358.818) | (168.781) | (67.937) | 521.447 |
| Vida (não oriundo da cisão) | 101.261 | 5.090 | 106.351 | (22.557) | (20.632) | (347) | 62.814 |
| VGBL | 22.672.424 | (22.670.964) | 1.460 | 830 | (87.469) | 784.502 | 699.322 |
| PGBL | 423.253 | (305.629) | 117.623 | (32.548) | (30.445) | 81.855 | 136.485 |
| Subtotal Caixa Vida e Previdência | 24.296.037 | (21.747.625) | 2.548.412 | (691.135) | (762.462) | 756.186 | 1.851.001 |
| Acidentes Pessoais | 8.128 | (2.224) | 5.903 | (279) | (3.886) | (1.763) | (25) |
| Outros | 37.668 | (27.502) | 10.166 | (103) | (2.923) | (1.213) | 5.927 |
| Prestamista | 1.708.876 | (1.585.879) | 122.997 | (10.058) | (56.803) | (3.190) | 52.946 |
| Vida | 404.975 | (260.848) | 144.126 | (7.030) | (55.033) | (9.598) | 72.466 |
| VGBL | - | - | - | - | - | (9.280) | (9.280) |
| Subtotal XS2 Vida e Previdência | 2.159.647 | (1.876.454) | 283.193 | (17.470) | (118.645) | (25.043) | 122.034 |
| Habitação | 44.742 | - | 44.742 | (8.255) | (8.948) | (943) | 26.597 |
| Residencial | 390.836 | (304.336) | 86.501 | (15.868) | (29.934) | (3.457) | 37.240 |
| Subtotal XS3 Seguros | 435.578 | (304.336) | 131.242 | (24.123) | (38.882) | (4.400) | 63.837 |
| Total | 29.439.654 | (23.851.816) | 5.587.838 | (1.827.170) | (1.188.871) | 667.553 | 3.239.349 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | | | | | | | |
|--|---|---|------------------|---------------------|---------------------|---|------------------|
| Ramo | Prêmios emitidos e contribuições de previdência | Variações das provisões técnicas de prêmios e contribuições | Prêmios ganhos | Sinistros ocorridos | Custos de aquisição | Outras receitas e despesas operacionais | Margem Técnica |
| Acidentes Pessoais | 39.265 | (1.702) | 37.563 | (4.626) | (12.577) | (9.220) | 11.140 |
| Auto | 236.295 | (8.338) | 227.957 | (118.961) | (28.715) | (40.452) | 39.830 |
| Empresarial | 100.578 | 9.332 | 109.909 | (44.753) | (27.014) | 4.211 | 42.354 |
| Habitação | 1.924.480 | - | 1.924.480 | (533.219) | (148.531) | (48.708) | 1.194.023 |
| Outros | 76.570 | 773 | 77.343 | (15.957) | (19.975) | (22.117) | 19.294 |
| Prestamista | 827.059 | (254.740) | 572.319 | (114.509) | (231.832) | (22.098) | 203.880 |
| Residencial | 346.338 | (96.298) | 250.039 | (57.934) | (108.190) | (24.363) | 59.552 |
| Vida | 700.138 | 69.007 | 769.145 | (157.227) | (147.027) | (74.813) | 390.077 |
| Subtotal Caixa Seguradora | 4.250.723 | (281.967) | 3.968.756 | (1.047.186) | (723.860) | (237.559) | 1.960.150 |
| Acidentes Pessoais | 26.961 | (3.064) | 23.897 | (2.440) | (8.313) | (7.503) | 5.640 |
| Outros | 45.803 | (7.409) | 38.394 | (2.164) | (7.412) | (7.346) | 21.472 |
| Prestamista (oriundo da cisão) | 1.097.901 | (774.875) | 323.026 | (76.202) | (138.802) | (4.194) | 103.828 |
| Vida (oriundo da cisão) | 477.030 | (99.815) | 377.214 | (92.495) | (69.349) | (28.279) | 187.090 |
| Vida (não oriundo da cisão) | 113.645 | 6.059 | 119.705 | (8.505) | (21.732) | (171) | 89.297 |
| VGBL | 15.756.864 | (15.758.432) | (1.567) | (1.214) | (65.876) | 633.912 | 565.255 |
| PGBL | 438.556 | (317.384) | 121.172 | (21.135) | (34.234) | 81.153 | 146.956 |
| Subtotal Caixa Vida e Previdência | 17.956.761 | (16.954.919) | 1.001.841 | (204.156) | (345.718) | 667.571 | 1.119.539 |
| Total | 22.207.483 | (17.236.886) | 4.970.597 | (1.251.342) | (1.069.578) | 430.012 | 3.079.689 |

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

| 3º trimestre de 2021 | | | | | | | |
|----------------------|------------------|---|----------------|---------------------|---------------------|---|--------------------|
| Ramo | Prêmios emitidos | Variações das provisões técnicas de prêmios | Prêmios ganhos | Sinistros ocorridos | Custos de aquisição | Outras receitas e despesas operacionais | Margem operacional |
| Acidentes Pessoais | 9.362 | 245 | 9.607 | (306) | (2.676) | (490) | 6.135 |
| Auto | 6.911 | 304 | 7.215 | (1.666) | (1.804) | 1.976 | 5.720 |
| Empresarial | - | - | - | - | - | - | - |
| Habitação | 65.052 | - | 65.052 | (49.405) | (4.385) | (2.259) | 9.004 |
| Outros | 61.097 | 12.597 | 73.693 | (80.776) | (14.115) | (709) | (21.908) |
| Prestamista | 110.379 | (53.206) | 57.173 | (17.760) | (21.453) | 709 | 18.670 |
| Residencial | 123 | (79) | 44 | (14) | (13) | - | 16 |
| Vida | 1.692 | (25) | 1.667 | (580) | (595) | 293 | 786 |
| Total | 254.616 | (40.165) | 214.452 | (150.507) | (45.041) | (481) | 18.423 |

| 3º trimestre de 2020 | | | | | | | |
|----------------------|------------------|---|----------------|---------------------|---------------------|---|--------------------|
| Ramo | Prêmios emitidos | Variações das provisões técnicas de prêmios | Prêmios ganhos | Sinistros ocorridos | Custos de aquisição | Outras receitas e despesas operacionais | Margem operacional |
| Acidentes Pessoais | 9.776 | (2.832) | 6.944 | (405) | (2.079) | (252) | 4.208 |
| Auto | 1.701 | (1.551) | 150 | (52) | (35) | (24) | 40 |
| Empresarial | - | - | - | - | - | - | - |
| Habitação | 45.737 | - | 45.737 | (22.732) | (3.252) | (2.409) | 17.344 |
| Outros | 144.394 | (45.097) | 99.297 | (30.771) | (19.269) | (619) | 48.637 |
| Prestamista | 88.558 | (37.518) | 51.040 | (9.754) | (20.353) | (1.584) | 19.349 |
| Residencial | 2 | (1) | - | - | - | - | - |
| Vida | 1.513 | (5) | 1.508 | (801) | (585) | 2.680 | 2.803 |
| Total | 291.680 | (87.006) | 204.673 | (64.514) | (45.572) | (2.207) | 92.379 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | | | | | | |
|--|------------------|---|----------------|---------------------|---------------------|---|--------------------|
| Ramo | Prêmios emitidos | Variações das provisões técnicas de prêmios | Prêmios ganhos | Sinistros ocorridos | Custos de aquisição | Outras receitas e despesas operacionais | Margem operacional |
| Acidentes Pessoais | 24.290 | 2.483 | 26.772 | (7) | (7.111) | (1.115) | 18.539 |
| Auto | 23.109 | (6.975) | 16.134 | (3.280) | (4.032) | 654 | 9.476 |
| Empresarial | - | - | - | - | - | - | - |
| Habitação | 174.350 | - | 174.350 | (112.507) | (11.884) | (5.430) | 44.529 |
| Outros | 159.848 | 135.170 | 295.018 | (142.436) | (56.493) | (1.831) | 94.259 |
| Prestamista | 391.568 | (223.648) | 167.920 | (47.356) | (65.532) | (1.583) | 53.449 |
| Residencial | 243 | (169) | 75 | (28) | (23) | - | 24 |
| Vida | 5.082 | (30) | 5.052 | 1.263 | (1.865) | (253) | 4.197 |
| Total | 778.490 | (93.170) | 685.320 | (304.352) | (146.939) | (9.558) | 224.472 |

| 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | | | | | | | |
|--|------------------|---|----------------|---------------------|---------------------|---|--------------------|
| Ramo | Prêmios emitidos | Variações das provisões técnicas de prêmios | Prêmios ganhos | Sinistros ocorridos | Custos de aquisição | Outras receitas e despesas operacionais | Margem operacional |
| Acidentes Pessoais | 21.970 | (1.606) | 20.364 | (579) | (6.782) | (831) | 12.171 |
| Auto | 1.771 | (1.611) | 160 | (66) | (37) | (68) | (10) |
| Empresarial | - | - | - | - | - | - | - |
| Habitação | 130.133 | - | 130.133 | (43.710) | (9.554) | (5.855) | 71.013 |
| Outros | 294.664 | 3.859 | 298.523 | (84.129) | (59.094) | 3.948 | 159.249 |
| Prestamista | 225.107 | (70.709) | 154.398 | (28.132) | (60.185) | (3.787) | 62.294 |
| Residencial | 2 | (1) | - | - | - | - | - |
| Vida | 14.978 | 5 | 14.983 | (864) | (7.804) | 1.806 | 8.120 |
| Total | 688.625 | (70.064) | 618.560 | (157.480) | (143.456) | (4.787) | 312.836 |

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

| 30/09/2021 | | | | | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------|------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| Controladora | | | | | | | |
| Segmento | Run-off / Mar Aberto | | Seguridade | | | Distribuição | Total |
| Ramos de atuação | Ramos diversos e Corretagem | Ramos diversos e Corretagem | Vida, Prestamista e Previdência | Consórcios | Serviços Assistenciais | Corretagem e intermediação de seguros | |
| Companhia | CNP Brasil | CAIXA Holding | Holding XS1 (1) | XS5 Consórcios | XS6 Assistência | CAIXA Corretora | |
| Ativo | 14.741.012 | 1.736.978 | 122.663.633 | 374.263 | 42.455 | 424.603 | 139.982.944 |
| Caixa e equivalentes de caixa | 19.145 | 20 | 390.597 | 410 | 3.017 | 33.669 | 446.858 |
| Aplicações | 7.992.822 | 18.353 | 111.521.697 | 127.554 | - | 309.828 | 119.970.254 |
| Crédito das operações com seguros e resseguros | 2.514.474 | - | 558.693 | - | - | - | 3.073.167 |
| Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas | 91.780 | - | 8.136 | - | - | - | 99.916 |
| Títulos e créditos a receber | - | - | - | - | 8.959 | 81.106 | 90.065 |
| Ativos fiscais | 1.269.914 | - | 294.095 | - | 767 | - | 1.564.776 |
| Investimentos | 113.701 | 1.708.835 | - | - | - | - | 1.822.536 |
| Intangível | 202.993 | - | 6.812.663 | 243.750 | 28.875 | - | 7.288.281 |
| Outros ativos | 2.536.183 | 9.770 | 3.077.752 | 2.549 | 837 | - | 5.627.091 |
| Passivo | 10.656.312 | 3.813 | 112.245.285 | 1.209 | 8.819 | 75.697 | 122.991.135 |
| Passivos operacionais | 5.658.881 | 10 | 110.339.251 | - | 7.469 | 31.949 | 116.037.560 |
| Passivos fiscais | 423.786 | 3.803 | 455.133 | 98 | 186 | 43.710 | 926.716 |
| Débitos com operações de seguros e resseguros | 532.927 | - | 238.987 | - | - | - | 771.914 |
| Provisões técnicas | - | - | - | - | - | - | - |
| Provisões | 3.348.792 | - | 649.054 | - | - | - | 3.997.846 |
| Outros passivos | 691.926 | - | 562.860 | 1.111 | 1.164 | 38 | 1.257.099 |
| Patrimônio líquido | 4.084.700 | 1.733.165 | 10.418.348 | 373.054 | 33.636 | 348.906 | 16.991.809 |
| Atribuível a companhia CAIXA Seguridade | 1.869.953 | 1.733.165 | 6.251.008 | 279.780 | 25.227 | 348.906 | 10.508.039 |
| Atribuível aos demais acionistas | 2.214.747 | - | 4.167.340 | 93.274 | 8.409 | - | 6.483.770 |
| Total passivo e patrimônio líquido | 14.741.012 | 1.736.978 | 122.663.633 | 374.263 | 42.455 | 424.603 | 139.982.944 |

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| 30/09/2021 | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|-------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------|-------------------|---------------------------|--------------------|
| Consolidado | | | | | | | | | |
| Segmento | Run-off / Mar Aberto | | Seguridade | | | | | | |
| 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 | Total |
| Companhia | CNP Brasil | Too Seguros | PAN Corretora | Holding XS1 (1) | XS3 Seguros | XS4 Capitalização | XS5 Consórcios | XS6 Assistência | |
| Ativo | 14.741.012 | 2.637.554 | 64.546 | 122.663.633 | 2.010.458 | 348.972 | 374.263 | 42.455 | 142.882.893 |
| Caixa e equivalentes de caixa | 19.145 | 92 | 8 | 390.597 | 4 | 6.260 | 410 | 3.017 | 419.533 |
| Aplicações | 7.992.822 | 951.449 | 58.532 | 111.521.697 | 309.692 | 143.867 | 127.554 | - | 121.105.613 |
| Crédito das operações com seguros e resseguros / capitalização | 2.514.474 | 458.435 | - | 558.693 | 91.892 | 4.679 | - | - | 3.628.173 |
| Ativos de resseguro e retrocessão - provisões técnicas | 91.780 | 543.357 | - | 8.136 | 1.812 | - | - | - | 645.085 |
| Títulos e créditos a receber | - | - | - | - | - | - | - | 8.959 | 8.959 |
| Ativos fiscais | 1.269.914 | 19.379 | - | 294.095 | 37.788 | - | - | 767 | 1.621.943 |
| Investimentos | 113.701 | - | - | - | - | - | - | - | 113.701 |
| Intangível | 202.993 | 322.288 | 516 | 6.812.663 | 1.463.000 | 179.250 | 243.750 | 28.875 | 9.253.335 |
| Outros ativos | 2.536.183 | 342.554 | 5.490 | 3.077.752 | 106.270 | 14.916 | 2.549 | 837 | 6.086.551 |
| Passivo | 10.656.312 | 2.050.099 | 5.799 | 112.245.285 | 408.086 | 91.674 | 1.209 | 8.819 | 125.467.283 |
| Passivos operacionais | 5.658.881 | 962.645 | 1.496 | 110.339.251 | 21.339 | 1.365 | - | 7.469 | 116.992.446 |
| Passivos fiscais | 423.786 | 37.094 | 2.766 | 455.133 | 10.083 | 3.846 | 98 | 186 | 932.992 |
| Débitos com operações de seguros e resseguros / capitalização | 532.927 | 327.720 | - | 238.987 | 59.515 | 2.899 | - | - | 1.162.048 |
| Provisões técnicas | - | - | - | - | 316.682 | 67.500 | - | - | 384.182 |
| Provisões | 3.348.792 | 683.408 | - | 649.054 | - | - | - | - | 4.681.254 |
| Outros passivos | 691.926 | 39.232 | 1.538 | 562.860 | 467 | 16.064 | 1.111 | 1.164 | 1.314.362 |
| Patrimônio líquido | 4.084.700 | 587.455 | 58.747 | 10.418.348 | 1.602.371 | 257.298 | 373.054 | 33.636 | 17.415.609 |
| Atribuível a companhia CAIXA Seguridade | 1.869.953 | 285.365 | 28.786 | 6.251.008 | 1.201.719 | 192.964 | 279.780 | 25.227 | 10.134.803 |
| Atribuível aos demais acionistas | 2.214.747 | 302.090 | 29.961 | 4.167.340 | 400.652 | 64.334 | 93.274 | 8.409 | 7.280.807 |
| Total passivo e patrimônio líquido | 14.741.012 | 2.637.554 | 64.546 | 122.663.633 | 2.010.457 | 348.972 | 374.263 | 42.455 | 142.882.892 |

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

d) Reconciliação das informações financeiras dos investimentos:

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

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

| Descrição | 30/09/2020 | | | | |
|--|--------------|---------------|-------------|-----------------|-------------|
| | Controladora | | | | |
| | CNP Brasil | CAIXA Holding | Holding XS1 | CAIXA Corretora | Total |
| Patrimônio líquido em 1º de janeiro | 8.756.450 | 430.395 | - | - | 9.186.846 |
| Aporte de capital | - | - | 30.100 | 3.000 | 33.100 |
| Distribuição de dividendos aos acionistas | (3.220.749) | - | - | - | (3.220.749) |
| Lucro líquido do período | 1.892.877 | 35.762 | 19 | - | 1.928.658 |
| Outros resultados abrangentes | (41.182) | (572) | - | - | (41.754) |
| Patrimônio líquido em 30 de setembro | 7.387.396 | 465.585 | 30.119 | 3.000 | 7.886.100 |
| Percentual de participação societária - % | 48,21 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | - |
| Participação nos investimentos | 3.561.464 | 465.585 | 30.119 | 3.000 | 4.060.168 |
| Ágio | - | - | - | - | - |
| Saldo contábil do investimento no Grupo | 3.561.464 | 465.585 | 30.119 | 3.000 | 4.060.168 |

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

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

| Descrição | 30/09/2020 | | | | |
|--|------------------|----------------|---------------|-----------------|------------------|
| | Consolidado | | | | |
| | CNP Brasil | Too Seguros | PAN Corretora | CAIXA Corretora | Total |
| Patrimônio líquido em 1º de janeiro | 8.756.450 | 576.288 | 55.433 | - | 9.388.171 |
| Aporte de capital | - | - | - | 3.000 | 3.000 |
| Distribuição de dividendos aos acionistas | (3.220.749) | (93.867) | (46.031) | - | (3.360.647) |
| Lucro líquido do período | 1.892.877 | 51.711 | 25.431 | - | 1.970.019 |
| Outros resultados abrangentes | (41.182) | (1.167) | - | - | (42.350) |
| Patrimônio líquido em 30 de setembro | 7.387.396 | 532.965 | 34.833 | 3.000 | 7.958.193 |
| Percentual de participação societária - % | 48,21 | 48,99 | 49,00 | 100,00 | - |
| Participação nos investimentos | 3.561.464 | 261.147 | 17.068 | 3.000 | 3.842.679 |
| Ágio | - | (2.482) | - | - | (2.482) |
| Saldo contábil do investimento no Grupo | 3.561.464 | 258.664 | 17.068 | 3.000 | 3.840.196 |

Nota 13 – Tributos

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

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

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

| Descrição | 3º trimestre de 2021 | | 3º trimestre de 2020 | |
|---|----------------------|-----------------|----------------------|------------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| IRPJ e CSLL sobre Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca ⁽¹⁾ | (9.223) | (9.223) | (95.479) | (96.078) |
| IRPJ e CSLL sobre Receitas de prestação de serviços ⁽¹⁾ | - | (87.090) | - | - |
| IRPJ e CSLL sobre resultado de investimentos em participações societárias ⁽¹⁾ | - | (1.077) | (4.978) | (4.603) |
| Total de impostos | (9.223) | (97.390) | (100.457) | (100.681) |

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

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|---|--|------------------|--|------------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| IRPJ e CSLL sobre Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca ⁽¹⁾ | (38.090) | (38.090) | (189.045) | (189.972) |
| IRPJ e CSLL sobre Receitas de prestação de serviços ⁽¹⁾ | - | (164.256) | - | - |
| IRPJ e CSLL sobre resultado de investimentos em participações societárias ⁽¹⁾ | - | (3.017) | (9.950) | (9.999) |
| Total de impostos | (38.090) | (205.363) | (198.995) | (199.971) |

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

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

| Descrição | 3º trimestre de 2021 | | 3º trimestre de 2020 | |
|---|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| I) Resultado antes de IRPJ e CSLL | 501.359 | 589.526 | 608.587 | 609.763 |
| IRPJ (alíquota de 25%) | (125.340) | (147.382) | (152.147) | (152.441) |
| CSLL (alíquota de 9%) | (45.122) | (53.057) | (54.773) | (54.879) |
| IRPJ e CSLL | (170.462) | (200.439) | (206.920) | (207.319) |
| Efeito das adições/exclusões - IRPJ (25%) e CSLL (9%) (1) | 161.239 | 104.077 | 106.463 | 106.638 |
| II) Total da despesa com IRPJ e CSLL | (9.223) | (96.362) | (100.457) | (100.681) |
| Resultado antes do IRPJ e CSLL (I) | 501.359 | 589.526 | 608.587 | 609.763 |
| III) Total da despesa com IRPJ e CSLL (II) | (9.223) | (96.362) | (100.457) | (100.681) |
| Alíquota efetiva | 1,84% | 16,35% | 16,51% | 16,51% |
| IV) Ativo fiscal diferido (IRPJ e CSLL) | - | - | - | - |
| V) Passivo fiscal diferido (IRPJ e CSLL) | - | (1.028) | - | (952) |
| Total despesa com IRPJ e CSLL (III) + Ativo/Passivo fiscal diferido (IV - V) | (9.223) | (97.390) | (100.457) | (101.633) |

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|---|--|------------------|--|------------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| I) Resultado antes de IRPJ e CSLL | 1.388.517 | 1.555.790 | 1.514.993 | 1.519.032 |
| IRPJ (alíquota de 25%) | (347.129) | (388.948) | (378.754) | (379.764) |
| CSLL (alíquota de 9%) | (124.967) | (140.021) | (136.352) | (136.715) |
| IRPJ e CSLL | (472.096) | (528.969) | (515.106) | (516.479) |
| Efeito das adições/exclusões - IRPJ (25%) e CSLL (9%) (1) | 434.006 | 326.528 | 316.111 | 316.508 |
| II) Total da despesa com IRPJ e CSLL | (38.090) | (202.441) | (198.995) | (199.971) |
| Resultado antes do IRPJ e CSLL (I) | 1.388.517 | 1.555.790 | 1.514.993 | 1.519.032 |
| III) Total da despesa com IRPJ e CSLL (II) | (38.090) | (202.441) | (198.995) | (199.971) |
| Alíquota efetiva | 2,74% | 13,01% | 13,13% | 13,16% |
| IV) Ativo fiscal diferido (IRPJ e CSLL) | - | - | - | - |
| V) Passivo fiscal diferido (IRPJ e CSLL) | - | (2.922) | - | (3.063) |
| Total despesa com IRPJ e CSLL (III) + Ativo/Passivo fiscal diferido (IV - V) | (38.090) | (205.363) | (198.995) | (203.034) |

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

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

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

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

As alíquotas também são diferenciadas, conforme a seguir:

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

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

| Descrição | 3º trimestre de 2021 | | 3º trimestre de 2020 | |
|--|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Juros sobre o capital próprio (JSCP) sobre investimentos em participações societárias | - | - | 9.258 | 9.258 |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | - | - | (856) | (856) |
| Subtotal de despesa tributária (I) | - | - | (856) | (856) |
| Receita de acesso à rede de distribuição e uso da marca: | 38.120 | 38.120 | 326.701 | 326.701 |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | (3.526) | (3.526) | (30.220) | (30.220) |
| Subtotal de despesa tributária (II) | (3.526) | (3.526) | (30.220) | (30.220) |
| Receitas de Prestação de Serviços | - | 315.770 | - | - |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | - | (29.209) | - | - |
| ISSQN | - | (7.080) | - | - |
| Subtotal de despesa tributária (III) | - | (36.289) | - | - |
| Outras Receitas Operacionais | 5.934 | 5.934 | - | - |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | (549) | (549) | - | - |
| Subtotal de despesa tributária (IV) | (549) | (549) | - | - |
| Rendas de instrumentos financeiros | 3.181 | 5.568 | 3.084 | 3.822 |
| PIS (0,65%) / COFINS (4,0%) | (148) | (259) | (143) | (178) |
| Subtotal de despesa tributária (V) | (148) | (259) | (143) | (178) |
| Total da despesa tributária (I + II + III + IV + V) | (4.223) | (40.623) | (31.220) | (31.254) |
| Passivo fiscal diferido (VI) | - | (310) | - | (287) |
| Total despesa tributária + passivo fiscal diferido (I + II + III + IV + V + VI) | (4.223) | (40.933) | (31.220) | (31.541) |

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|---|--|-------------|--|-------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Juros sobre o capital próprio (JSCP) sobre investimentos em participações societárias | - | - | 18.659 | 18.659 |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | - | - | (1.726) | (1.726) |
| Subtotal de despesa tributária (I) | - | - | (1.726) | (1.726) |
| Receita de acesso à rede de distribuição e uso da marca: | 163.495 | 163.495 | 656.848 | 656.848 |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) (1) | (15.489) | (15.489) | (58.216) | (58.216) |
| Subtotal de despesa tributária (II) | (15.489) | (15.489) | (58.216) | (58.216) |
| Receitas de Prestação de Serviços | - | 599.599 | - | - |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | - | (55.463) | - | - |
| ISSQN | - | (13.663) | - | - |
| Subtotal de despesa tributária (III) | - | (69.126) | - | - |
| Outras Receitas Operacionais | 7.743 | 7.743 | - | - |
| PIS (1,65%) / COFINS (7,6%) | (716) | (716) | - | - |
| Subtotal de despesa tributária (IV) | (716) | (716) | - | - |
| Rendas de instrumentos financeiros | 5.631 | 8.854 | 12.127 | 15.222 |
| PIS (0,65%) / COFINS (4,0%) | (262) | (412) | (564) | (708) |
| Subtotal de despesa tributária (V) | (262) | (412) | (564) | (708) |
| Total da despesa tributária (I + II + III + IV + V) | (16.467) | (85.743) | (60.506) | (60.650) |
| Passivo fiscal diferido (VI) | - | (881) | - | (924) |
| Total despesa tributária + passivo fiscal diferido (I + II + III + IV + V + VI) | (16.467) | (86.624) | (60.506) | (61.574) |

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

c) Passivos por impostos diferidos

| Descrição | 30/09/2021 | | 31/12/2020 | |
|-------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Diferenças temporárias: | | | | |
| IRPJ | - | 2.144 | - | - |
| CSLL | - | 779 | - | - |
| COFINS | - | 724 | - | - |
| PIS | - | 157 | - | - |
| Total (1) | - | 3.804 | - | - |

Nota 14 – Valores a pagar

| Descrição | 30/09/2021 | | 31/12/2020 | |
|--|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Valores a pagar a Controladora ⁽¹⁾ | 13.262 | 45.210 | 15.064 | 15.064 |
| Participação nos resultados - Curto Prazo ⁽²⁾ | - | - | 690 | 690 |
| Participação nos resultados - Longo Prazo ⁽²⁾ | 903 | 903 | 846 | 846 |
| Outros valores a pagar - terceiros | 1.924 | 1.924 | 2.781 | 2.781 |
| Total | 16.089 | 48.037 | 19.381 | 19.381 |

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

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

Nota 15 – Provisões e passivos contingentes

A Companhia e suas subsidiárias integrais, CAIXA Holding e CAIXA Corretora, até a data destas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, não são parte em nenhum processo judicial e/ou

procedimento administrativo relevante. Dessa forma, não foram reconhecidas nem identificadas pela Companhia provisões e passivos contingentes.

Nota 16 – Patrimônio Líquido

a) Capital social

O Capital social, no montante de R\$ 2.756.687, está dividido em 3.000.000.000 (três bilhões) ações ordinárias, representadas na forma escritural e sem valor nominal. O Patrimônio Líquido em 30 de setembro de 2021 era de R\$ 10.811.310 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 9.085.407), correspondente a um valor patrimonial de R\$ 3,60 por ação (31 de dezembro de 2020 – R\$ 3,03).

b) Participações acionárias

| Acionistas | 30/09/2021 | | 31/12/2020 | |
|-------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Ações | % Total | Ações | % Total |
| Caixa Econômica Federal | 2.482.500.000 | 82,75 | 3.000.000.000 | 100,00 |
| Outros acionistas | 517.500.000 | 17,25 | - | - |
| Total | 3.000.000.000 | 100,00 | 3.000.000.000 | 100,00 |

c) Reservas

| Reservas de Lucros | Controladora e Consolidado | |
|---------------------|----------------------------|------------------|
| | 30/09/2021 | 31/12/2020 |
| Reserva Legal | 385.319 | 385.319 |
| Reserva Estatutária | 756.165 | 1.536.165 |
| Total | 1.141.484 | 1.921.484 |

d) Ajustes de avaliação patrimonial

O montante em 30 de setembro de 2021 era de R\$ 5.562.712 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 4.407.236), e considera o resultado abrangente do período 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 na ordem de R\$ 1.155.476 (01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 – (R\$ 20.426)) relacionado ao reconhecimento de ganhos/perdas decorrentes de variação no percentual de participação relativa de investimentos em participações, bem como variações reflexas de investidas, tais como marcação a mercado de títulos e valores mobiliários e variações cambiais, provenientes majoritariamente da CNP Brasil. O quadro apresentado abaixo apresenta a composição dos ajustes de avaliação patrimonial registrados pelo Grupo CAIXA Seguridade:

| Ajustes de avaliação patrimonial | 31/12/2020 | Controladora e Consolidado | | 30/09/2021 |
|--|------------------|---|--|------------------|
| | | Alteração de participação societária sem perda ou aquisição de controle | Valor de mercado de títulos disponíveis para venda | |
| Títulos disponíveis para venda - reflexo | 208.765 | - | (316.944) | (108.179) |
| Outros ajustes de avaliação patrimonial – reflexo (2) | (850) | 1.262.427 | - | 1.261.577 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – reflexo (1) (2) | - | 1.262.427 | - | 1.262.427 |
| Outros ajustes de avaliação patrimonial reflexo | (850) | - | - | (850) |
| Ajustes de reorganização societária: | 4.199.322 | 209.992 | - | 4.409.314 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - Holding XS1 (1) | 4.200.000 | - | - | 4.200.000 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - XS6 Participações (1) | - | 22.499 | - | 22.499 |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias - CSH | (678) | - | - | (678) |
| Ganhos/perdas por alteração em participações societárias – XS5 Consórcios (1) | - | 187.493 | - | 187.493 |
| Total | 4.407.237 | 1.472.419 | (316.944) | 5.562.712 |

(1) Reflete transação entre sócios, resultante das operações societárias realizadas em consonância com os acordos firmados, conforme Nota 2 – a, b, c e d.

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

e) Lucro por ação

e.1) Básico

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

| Controladora / Consolidado | 3º trimestre de 2021 | 3º trimestre de 2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| Lucro atribuível aos acionistas do Grupo - milhares | 492.136 | 508.130 |
| Quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas - milhares | 3.000.000 | 3.000.000 |
| Lucro básico por ação - R\$ | 0,16405 | 0,16938 |

| Controladora / Consolidado | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 |
|--|--|--|
| Lucro atribuível aos acionistas do Grupo - milhares | 1.350.427 | 1.315.998 |
| Quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas - milhares | 3.000.000 | 3.000.000 |
| Lucro básico por ação - R\$ | 0,45014 | 0,43867 |

e.2) Diluído

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

f) Dividendos

Em 29 de março de 2021 o Conselho de Administração da Companhia aprovou a utilização do saldo parcial da conta de reserva estatutária, constituída com base no art. 56 – item f do Estatuto Social da Companhia, para a distribuição de dividendos complementares relativos ao lucro líquido ajustado auferido pela Companhia em 2020, em montante equivalente a R\$780.000 (R\$ 0,26 por ação), pago pela Companhia em 23 de abril de 2021.

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

Nota 17 – Receitas de distribuição

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

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

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

| Descrição | 3º trimestre de 2021 | | 3º trimestre de 2020 | |
|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Capitalização | 151 | 151 | 1.797 | 1.797 |
| Consórcio | 1.466 | 1.466 | 2.932 | 2.932 |
| Previdência | 12.724 | 12.724 | 32.964 | 32.964 |
| Habitacional | 30.370 | 30.370 | 29.097 | 29.097 |
| Prestamista | (7.819) | (7.819) | 235.300 | 235.300 |
| Riscos Diversos ⁽¹⁾ | 1.228 | 1.228 | 24.611 | 24.611 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca - Subtotal | 38.120 | 38.120 | 326.701 | 326.701 |
| Vida | - | 25.327 | - | - |
| Prestamista | - | 209.430 | - | - |
| Previdência | - | 18.838 | - | - |
| Habitacional | - | 5.017 | - | - |
| Residencial | - | 50.130 | - | - |
| Capitalização | - | 6.380 | - | - |
| Consórcio | - | 625 | - | - |
| Corporate | - | 23 | - | - |
| Receitas de prestação de serviços - Subtotal | - | 315.770 | - | - |
| Receitas de distribuição - Total | 38.120 | 353.890 | 326.701 | 326.701 |

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

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|--|--|----------------|--|----------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Capitalização | 3.266 | 3.266 | 6.968 | 6.968 |
| Consórcio | 5.181 | 5.181 | 15.978 | 15.978 |
| Previdência | 39.594 | 39.594 | 71.203 | 71.203 |
| Habitacional | 95.204 | 95.204 | 87.279 | 87.279 |
| Prestamista | 11.866 | 11.866 | 437.175 | 437.175 |
| Riscos Diversos ⁽¹⁾ | 8.384 | 8.384 | 38.245 | 38.245 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca - Subtotal | 163.495 | 163.495 | 656.848 | 656.848 |
| Vida | - | 51.124 | - | - |
| Prestamista | - | 387.530 | - | - |
| Previdência | - | 48.703 | - | - |
| Habitacional | - | 6.133 | - | - |
| Residencial | - | 99.081 | - | - |
| Capitalização | - | 6.380 | - | - |
| Consórcio | - | 625 | - | - |
| Corporate | - | 23 | - | - |
| Receitas de prestação de serviços - Subtotal | - | 599.599 | - | - |
| Receitas de distribuição - Total | 163.495 | 763.094 | 656.848 | 656.848 |

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

Nota 18 – Custo do serviço prestado

| Descrição | 3º trimestre de 2021 | | 3º trimestre de 2020 | |
|--|----------------------|-----------------|----------------------|-------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Custo do Serviço CAIXA (1) | - | (9.608) | - | - |
| Custo de Força de Vendas CAIXA (2) | - | (13.514) | - | - |
| Custo de Força de Vendas Parceiros (2) | - | (1.117) | - | - |
| Total | - | (24.240) | - | - |

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

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|--|--|-----------------|--|-------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Custo do Serviço CAIXA (1) | - | (17.230) | - | - |
| Custo de Força de Vendas CAIXA (2) | - | (29.289) | - | - |
| Custo de Força de Vendas Parceiros (2) | - | (1.161) | - | - |
| Total | - | (47.680) | - | - |

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

Nota 19 – Despesas administrativas

| Descrição | 3º trimestre de 2021 | | 3º trimestre de 2020 | |
|---------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Despesas de pessoal | 11.862 | 12.350 | 7.889 | 7.889 |
| Remuneração de dirigentes | 174 | 792 | 1.111 | 1.111 |
| Serviços de terceiros | 1.471 | 1.519 | 2.450 | 2.450 |
| Outras despesas administrativas | 1.269 | 1.305 | 865 | 869 |
| Total | 14.776 | 15.966 | 12.315 | 12.319 |

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|---------------------------------|--|---------------|--|---------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Despesas de pessoal | 30.898 | 31.385 | 26.009 | 26.009 |
| Remuneração de dirigentes | 2.876 | 4.534 | 3.799 | 3.799 |
| Serviços de terceiros | 10.000 | 10.078 | 7.040 | 7.040 |
| Outras despesas administrativas | 3.077 | 3.213 | 4.084 | 4.088 |
| Total | 46.851 | 49.210 | 40.932 | 40.936 |

Nota 20 – Outras receitas/Despesas operacionais

| Descrição | 3º trimestre de 2021 | | 3º trimestre de 2020 | |
|---------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|-------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Outras receitas/despesas operacionais | 5.935 | 5.935 | (29) | (29) |
| Total | 5.935 | 5.935 | (29) | (29) |

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|---------------------------------------|--|--------------|--|-------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Outras receitas/despesas operacionais | 7.744 | 7.744 | (39) | (39) |
| Total | 7.744 | 7.744 | (39) | (39) |

Nota 21 – Resultado financeiro

| Descrição | 3º trimestre de 2021 | | 3º trimestre de 2020 | |
|---|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Receitas financeiras: | 3.181 | 5.568 | 3.084 | 3.822 |
| Certificados de depósitos bancários - CDB | (1) | (1) | 2.195 | 2.668 |
| Atualização monetária de tributos | 802 | 802 | - | - |
| Cotas de fundos de investimento de renda fixa | 2.380 | 4.767 | 889 | 1.154 |
| Despesas financeiras: | (556) | (556) | - | (3) |
| Outras | (556) | (557) | - | - |
| Cotas de fundos de investimento de renda fixa | - | 1 | - | (3) |
| Total | 2.625 | 5.012 | 3.084 | 3.819 |

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | |
|---|--|----------------|--|---------------|
| | Controladora | Consolidado | Controladora | Consolidado |
| Receitas financeiras: | 5.631 | 8.854 | 12.127 | 15.222 |
| Certificados de depósitos bancários - CDB | (1) | (1) | 10.034 | 12.747 |
| Atualização monetária de tributos | 802 | 802 | 817 | 817 |
| Cotas de fundos de investimento de renda fixa | 4.830 | 8.053 | 1.276 | 1.658 |
| Despesas financeiras: | (1.562) | (1.578) | (841) | (844) |
| Atualização monetária de dividendos | (1.006) | (1.006) | (758) | (758) |
| Outras | (556) | (557) | (83) | (83) |
| Cotas de fundos de investimento de renda fixa | - | (15) | - | (3) |
| Total | 4.069 | 7.276 | 11.286 | 14.378 |

Nota 22 - Partes relacionadas

a) Entidade controladora

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

b) Partes Relacionadas

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

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

c) Transações com partes relacionadas

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

c.1) Controladora

Os saldos de transações existentes com a parte relacionada CAIXA remetem aos depósitos em contas de depósito à vista (conforme Nota 9), bem como os valores a pagar relativos ao ressarcimento de despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Execução de Atividades Operacionais e de Compartilhamento de Estrutura celebrado entre CAIXA e CAIXA Seguridade/CAIXA Corretora, conforme apresentado na Nota 14.

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

c.2) Empreendimentos controlados em conjunto e coligadas:

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

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

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

Em 30 de setembro de 2021, não havia inadimplência ou *impairment* registrado nos valores a receber de partes relacionadas. A exposição máxima ao risco de crédito na data do balanço é o valor contábil de valores a receber mencionados nesta nota.

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

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

c.3) Outras partes relacionadas

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

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

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

| Descrição | Controladora | | | | | | | |
|---|---------------|---|----------------------------|---------------|----------------|-----------------------------------|----------------------------|----------------|
| | 30/09/2021 | | | | 31/12/2020 | | | |
| | Controladora | Controladas/Controladas em conjunto/Coligadas | Outras partes relacionadas | Total | Controladora | Controladas em conjunto/coligadas | Outras partes relacionadas | Total |
| Ativo: | 316 | 44.661 | - | 44.977 | 34 | 140.927 | - | 140.961 |
| Caixa e equivalentes de caixa: | 316 | - | - | 316 | 34 | - | - | 34 |
| CAIXA | 316 | - | - | 316 | 34 | - | - | 34 |
| Dividendos a receber: | - | 38 | - | 38 | - | 14.386 | - | 14.386 |
| CAIXA Holding | - | - | - | - | - | 14.287 | - | 14.287 |
| Holding XS1 | - | - | - | - | - | 25 | - | 25 |
| XS6 Participações | - | - | - | - | - | 36 | - | 36 |
| CAIXA Corretagem | - | 38 | - | 38 | - | 38 | - | 38 |
| Juros sobre capital próprio a receber: | - | - | - | - | - | 20.835 | - | 20.835 |
| CNP Brasil | - | - | - | - | - | 20.835 | - | 20.835 |
| Valores a receber: (1) | - | 44.623 | - | 44.623 | - | 105.706 | - | 105.706 |
| CNP Brasil | - | 43.682 | - | 43.682 | - | 104.961 | - | 104.961 |
| Too Seguros | - | 941 | - | 941 | - | 745 | - | 745 |
| Passivo: | 13.262 | - | 903 | 14.165 | 335.300 | - | 1.536 | 336.836 |
| Valores a pagar: (2) | 13.262 | - | 903 | 14.165 | 15.064 | - | 1.536 | 16.600 |
| CAIXA | 13.262 | - | - | 13.262 | 15.064 | - | - | 15.064 |
| Dirigentes | - | - | 903 | 903 | - | - | 1.536 | 1.536 |
| Dividendos a pagar: | - | - | - | - | 320.236 | - | - | 320.236 |
| CAIXA | - | - | - | - | 320.236 | - | - | 320.236 |

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

(2) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 4.433 (R\$ 165 em 31 de dezembro de 2020) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca a receber oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade, conforme elucidado na Nota 11 - Valores a receber.

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma



| Descrição | Consolidado | | | | | | | |
|---|---------------|---|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|----------------------------|----------------|
| | 30/09/2021 | | | | 31/12/2020 | | | |
| | Controladora | Controladas/Controladas em conjunto/Coligadas | Outras partes relacionadas | Total | Controladora | Controladas em conjunto/coligadas | Outras partes relacionadas | Total |
| Ativo: | 34.049 | 119.732 | - | 153.781 | 45 | 137.774 | - | 137.819 |
| Caixa e equivalentes de caixa: | 34.049 | - | - | 34.049 | 45 | - | - | 45 |
| CAIXA | 34.049 | - | - | 34.049 | 45 | - | - | 45 |
| Dividendos a receber: | - | 215 | - | 215 | - | 465 | - | 465 |
| Holding XS1 | - | - | - | - | - | 25 | - | 25 |
| XS3 Seguros | - | - | - | - | - | 190 | - | 190 |
| XS4 Capitalização | - | 215 | - | 215 | - | 215 | - | 215 |
| XS6 Participações | - | - | - | - | - | 35 | - | 35 |
| Juros sobre capital próprio a receber: | - | 9.529 | - | 9.529 | - | 31.603 | - | 31.603 |
| CNP Brasil | - | - | - | - | - | 20.835 | - | 20.835 |
| Too Seguros | - | 9.529 | - | 9.529 | - | 10.768 | - | 10.768 |
| Valores a receber: (1) | - | 109.988 | - | 109.988 | - | 105.706 | - | 105.706 |
| CNP Brasil | - | 43.682 | - | 43.682 | - | 104.961 | - | 104.961 |
| Too Seguros | - | 941 | - | 941 | - | 745 | - | 745 |
| XS2 Vida e Previdência | - | 50.273 | - | 50.273 | - | - | - | - |
| XS3 Seguros | - | 15.092 | - | 15.092 | - | - | - | - |
| Passivo: | 45.210 | - | 903 | 46.113 | 335.300 | - | 1.536 | 336.836 |
| Valores a pagar: (2) | 45.210 | - | 903 | 46.113 | 15.064 | - | 1.536 | 16.600 |
| CAIXA | 45.210 | - | - | 45.210 | 15.064 | - | - | 15.064 |
| Dirigentes | - | - | 903 | 903 | - | - | 1.536 | 1.536 |
| Dividendos a pagar: | - | - | - | - | 320.236 | - | - | 320.236 |
| CAIXA | - | - | - | - | 320.236 | - | - | 320.236 |

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

(2) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 4.433 (R\$ 165 em 31 de dezembro de 2020) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca a receber oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade, conforme elucidado na Nota 11 - Valores a receber.

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

| Descrição | Controladora | | | | | | | |
|--|--|-----------------------------------|----------------------------|----------|--|-----------------------------------|----------------------------|----------|
| | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | | | |
| | Controladora | Controladas em conjunto/coligadas | Outras partes relacionadas | Total | Controladora | Controladas em conjunto/coligadas | Outras partes relacionadas | Total |
| Receitas: | - | 164.950 | - | 164.950 | 10.034 | 654.234 | - | 664.268 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1) | - | 157.206 | - | 157.206 | - | 654.234 | - | 654.234 |
| CNP Brasil | - | 152.251 | - | 152.251 | - | 648.206 | - | 648.206 |
| Too Seguros | - | 4.955 | - | 4.955 | - | 6.028 | - | 6.028 |
| Outras receitas operacionais: | - | 7.744 | - | 7.744 | - | - | - | - |
| XS3 Seguros | - | 7.744 | - | 7.744 | - | - | - | - |
| Receitas financeiras: | - | - | - | - | 10.034 | - | - | 10.034 |
| CAIXA | - | - | - | - | 10.034 | - | - | 10.034 |
| Despesas | (39.744) | - | - | (39.744) | (35.462) | - | - | (35.462) |
| Despesas administrativas: (2) | (39.293) | - | - | (39.293) | (34.705) | - | - | (34.705) |
| CAIXA | (39.293) | - | - | (39.293) | (34.705) | - | - | (34.705) |
| Despesas financeiras: | (451) | - | - | (451) | (757) | - | - | (757) |
| CAIXA | (451) | - | - | (451) | (757) | - | - | (757) |

(1) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 536 (R\$ 195 – em igual período do exercício anterior) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade.

(2) As Despesas Administrativas incluem as despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Execução de Atividades Operacionais e de Compartilhamento de Estrutura celebrado entre CAIXA e Caixa Seguridade. O montante apresentado no período não contempla a parcela de R\$ 4.090 (R\$1.168 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| Descrição | Consolidado | | | | | |
|---|--|-----------------------------------|----------------|--|-----------------------------------|----------------|
| | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 | | | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2020 | | |
| | Controladora | Controladas em conjunto/coligadas | Total | Controladora | Controladas em conjunto/coligadas | Total |
| Receitas: | (1) | 448.779 | 448.778 | 12.747 | 654.234 | 666.981 |
| Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca: (1) | - | 157.206 | 157.206 | - | 654.234 | 654.234 |
| CNP Brasil | - | 152.251 | 152.251 | - | 648.206 | 648.206 |
| Too Seguros | - | 4.955 | 4.955 | - | 6.028 | 6.028 |
| Receitas de Prestação de Serviços | - | 283.829 | 283.829 | - | - | - |
| XS2 Vida e Previdência | - | 233.763 | 233.763 | - | - | - |
| XS3 Seguros | - | 50.066 | 50.066 | - | - | - |
| Outras receitas operacionais: | - | 7.744 | 7.744 | - | - | - |
| XS3 Seguros | - | 7.744 | 7.744 | - | - | - |
| Receitas financeiras: | (1) | - | (1) | 12.747 | - | 12.747 |
| CAIXA | (1) | - | (1) | 12.747 | - | 12.747 |
| Despesas/Custos | (90.125) | - | (90.125) | (35.463) | - | (35.463) |
| Despesas administrativas: (2) | (41.439) | - | (41.439) | (34.706) | - | (34.706) |
| CAIXA | (41.439) | - | (41.439) | (34.706) | - | (34.706) |
| Despesas financeiras: | (1.006) | - | (1.006) | (757) | - | (757) |
| CAIXA | (1.006) | - | (1.006) | (757) | - | (757) |
| Custos dos serviços prestados | (47.680) | - | (47.680) | - | - | - |
| CAIXA | (47.680) | - | (47.680) | - | - | - |

(1) O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 536 (R\$ 195 – em igual período do exercício anterior) relativa às Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca oriundas de partes não-relacionadas à CAIXA Seguridade.

(2) As Despesas Administrativas incluem as despesas compartilhadas e atividades operacionais previstas no Convênio de Execução de Atividades Operacionais e de Compartilhamento de Estrutura celebrado entre CAIXA e Caixa Seguridade. O montante apresentado no período não contempla a parcela de R\$ 4.211 (R\$1.168 – em igual período do exercício anterior) relativas às despesas administrativas realizadas com partes não relacionadas à CAIXA Seguridade.

f) Remuneração de pessoal-chave da Administração

A remuneração de pessoal-chave da Administração, incluindo a remuneração dos administradores das subsidiárias, totalizou até 30 de setembro de 2021 o montante de R\$ 4.534 (30 de setembro de 2020 - R\$ 3.799), conforme demonstrado na Nota 19 – Despesas Administrativas.

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

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

g) Remuneração de empregados e dirigentes

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

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

| Descrição | Controladora e Consolidado | |
|----------------------------|----------------------------|------------|
| | 30/09/2021 | 31/12/2020 |
| Empregados | | |
| Menor salário ¹ | 10.473 | 9.437 |
| Maior salário ¹ | 44.189 | 39.820 |
| Salário médio ¹ | 20.228 | 17.692 |
| Dirigentes | | |
| Diretor-presidente | 50.240 | 50.240 |
| Diretores | 41.868 | 41.868 |
| Conselheiros | | |
| Comitê de Auditoria | 9.525 | 9.525 |
| Conselho de Administração | 4.762 | 4.762 |
| Conselho Fiscal | 4.762 | 4.762 |

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

Nota 23 – Outras informações**a) Investigações em curso na CNP Brasil**

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

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

Conforme indicado pela CNP Brasil em notas explicativas às suas demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2020, a investigação independente encontra-se em andamento e, até o momento, os fatos reportados pelas autoridades como transações alegadamente indevidas, cujas consequências ou

necessidades de eventuais ajustes não são capazes de gerar impacto material nas demonstrações contábeis da investida.

Dessa forma, a CAIXA Seguridade permanece acompanhando e apoiando o referido processo de investigação e todos os trabalhos vinculados, bem como continua avaliando e monitorando, sistematicamente, quaisquer novas informações ou evidências que indiquem a existência de atos ou fatos em desconformidade com as leis e regulamentos aplicáveis, não tendo identificado nenhuma informação que impactasse a preparação destas demonstrações contábeis do período findo em 30 de setembro de 2021.

Nota 24 – Eventos Subsequentes

a) Distribuição de dividendos – CAIXA Corretora

Em 20 de outubro de 2021, a Diretoria da Caixa Corretora aprovou a distribuição antecipada de resultados da Companhia para sua única acionista Caixa Seguridade, em montante equivalente a R\$ 263.000.000,00 (duzentos e sessenta e três milhões de reais), a título de dividendos intercalares face aos lucros auferidos pela Companhia até 30 de setembro de 2021, em contrapartida a conta de lucros acumulados apresentada em balanço, com liquidação financeira após a divulgação das respectivas demonstrações contábeis Intermediárias da Caixa Corretora.

b) Distribuição de dividendos – CAIXA Seguridade

Em 21 de outubro de 2021, a Caixa Seguridade comunicou aos seus acionistas que o Conselho de Administração da Companhia aprovou a distribuição de dividendos intercalares relativos ao resultado do primeiro semestre de 2021, no valor de R\$ 733.838.520,93 – equivalente a 90,0% do lucro líquido ajustado do período, conforme segue:

| Ações | Dividendo por Ação |
|------------|--------------------|
| CXSE3 (ON) | R\$0,24 |

Os dividendos serão pagos no dia 16 de novembro de 2021 e terão como base a posição acionária de 4 de novembro de 2021, sendo as ações negociadas ex-dividendos a partir de 5 de novembro de 2021.

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

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

CAIXA SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.

DIRETORIA

CAMILA DE FREITAS AICHINGER
DIRETORA-PRESIDENTE

EDUARDO COSTA OLIVEIRA
DIRETOR EXECUTIVO

CATIA LEANDRA DE PAULA STRAPASSON
DIRETORA EXECUTIVA

HEBERT LUIZ GOMIDE FILHO
DIRETOR EXECUTIVO

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

CAIXA SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.

Relatório do auditor independente

**Informações Trimestrais (ITR)
Em 30 de setembro de 2021**

CAIXA SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.

**Informações Trimestrais (ITR)
Em 30 de setembro de 2021**

Conteúdo

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

Balanços patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Demonstrações do valor adicionado

Notas explicativas da Administração às Informações Trimestrais (ITR)

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

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da **Caixa Seguridade Participações S.A.** (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

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

Ênfase

Investigações em curso na coligada indireta através da CNP Seguros Holding Brasil S.A.

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 23 às informações contábeis intermediárias, onde consta a 13ª Fase da “Operação Descarte - Canal Seguro” envolvendo possíveis ilícitos relacionados a coligada indireta, investida da CNP Seguros Holding Brasil S.A (“CNP Brasil”), tendo sido criados Comitês de Investigação Independente, que contam com um representante da Caixa Seguridade Participações S.A., visando o acompanhamento das referidas investigações internas. Até o momento, os resultados dessa investigação, bem como seus respectivos desdobramentos, não puderam ser determinados e, portanto, estas informações contábeis intermediárias não incluem quaisquer efeitos, se materiais, que possam advir desse assunto. Nossa conclusão não está modificada em relação a esse assunto.

Outros assuntos

Demonstração do Valor Adicionado (DVA)

As informações trimestrais acima referidas incluem a Demonstração do Valor Adicionado (DVA), individual e consolidada, referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaborada sob a responsabilidade da Administração da Companhia e apresentada como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas aos procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 / CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado (DVA). Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessas normas e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Brasília-DF, 9 de novembro de 2021.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Caixa Seguridade Participações S.A. no uso de suas atribuições legais e estatutárias, procedeu ao exame das Demonstrações Contábeis Intermediárias e execução orçamentária da Caixa Seguridade Participações S.A., referentes ao período findo em 30 de setembro de 2021, as quais foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 09 de novembro de 2021.

Com base nos exames efetuados, nas informações e esclarecimentos recebidos no decorrer do 3º Trimestre/2021 pela Administração da Companhia e ainda, no Relatório da empresa de auditoria independente, BDO RCS Auditores Independentes, este Conselho Fiscal **opina de forma favorável** no sentido de que os referidos documentos estão em condições de serem divulgados ao mercado.

Brasília, 09 de novembro de 2021.

HUMBERTO FERNANDES DE MOURA
Conselheiro

MARCOS BRASILIANO ROSA
Conselheiro

RODRIGO PARENTE VIVES
Presidente do Conselho

DECLARAÇÃO

Camila de Freitas Aichinger, brasileira, casada, economiária, portadora da Cédula de Identidade (RG) nº 6.611.467-8 SSP/PR, inscrita no CPF/MF sob o nº 006.567.429-41 com escritório no SAUS Quadra 3, Bloco E, 3º andar, Matriz III - CEP 70.070-030 - Brasília/DF, na qualidade de representante legal da Caixa Seguridade Participações S.A. (“Companhia”), pessoa jurídica de direito privado, com sede na Cidade de Brasília, Distrito Federal, no Setor de Autarquias Sul – SAUS, Quadra 3, Bloco E, Edifício CAIXA Matriz III, 3º andar, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 22.543.331/0001-00, declara, nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009, que:

i) reviu, discutiu e concorda com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia relativas ao período findo em 30 de setembro de 2021.

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

Brasília, 09 de novembro de 2021.

CAMILA DE FREITAS AICHINGER

DECLARAÇÃO

Cátia Leandra de Paula Strapasson, brasileira, casada, economiária, portadora da Cédula de Identidade (RG) nº 6.298.873-8 SSP/PR, inscrita no CPF/MF sob o nº 003.946.789-90, com escritório no SAUS Quadra 3, Bloco E, 3º andar, Matriz III - CEP 70.070-030 - Brasília/DF, na qualidade de representante legal da Caixa Seguridade Participações S.A. ("Companhia"), pessoa jurídica de direito privado, com sede na Cidade de Brasília, Distrito Federal, no Setor de Autarquias Sul – SAUS, Quadra 3, Bloco E, Edifício CAIXA Matriz III, 3º andar, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 22.543.331/0001-00, declara, nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009, que:

i) reviu, discutiu e concorda com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia relativas ao período findo em 30 de setembro de 2021.

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

Brasília, 09 de novembro de 2021.

CÁTIA LEANDRA DE PAULA STRAPASSON

DECLARAÇÃO

Eduardo Costa Oliveira, brasileiro, casado, dirigente, portador da CNH nº 01631848903 DETRAN/DF, inscrito no CPF/MF sob o nº 001.387.670-84, com escritório no SAUS Quadra 3, Bloco E, 3º andar, Matriz III - CEP 70.070-030 - Brasília/DF, na qualidade de representante legal da Caixa Seguridade Participações S.A. ("Companhia"), pessoa jurídica de direito privado, com sede na Cidade de Brasília, Distrito Federal, no Setor de Autarquias Sul – SAUS, Quadra 3, Bloco E, Edifício CAIXA Matriz III, 3º andar, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 22.543.331/0001-00, declara, nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009, que:

i) reviu, discutiu e concorda com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia relativas ao período findo em 30 de setembro de 2021.

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

Brasília, 09 de novembro de 2021.

EDUARDO COSTA OLIVEIRA

DECLARAÇÃO

Hebert Luiz Gomide Filho, brasileiro, casado, economiário, portador da Cédula de Identidade (RG) nº 3.196.103 SSP/DF, inscrito no CPF/MF sob o nº 000.800.746-26, com escritório no SAUS Quadra 3, Bloco E, 3º andar, Matriz III - CEP 70.070-030 - Brasília/DF, na qualidade de representante legal da Caixa Seguridade Participações S.A. ("Companhia"), pessoa jurídica de direito privado, com sede na Cidade de Brasília, Distrito Federal, no Setor de Autarquias Sul – SAUS, Quadra 3, Bloco E, Edifício CAIXA Matriz III, 3º andar, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 22.543.331/0001-00, declara, nos termos dos incisos V e VI do parágrafo 1º do artigo 25 da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009, que:

i) reviu, discutiu e concorda com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas da Companhia relativas ao período findo em 30 de setembro de 2021.

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

Brasília, 09 de novembro de 2021.

HEBERT LUIZ GOMIDE FILHO