

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	3
Demonstração do Resultado	4
Demonstração do Resultado Abrangente	5
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	7
DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	8
Demonstração de Valor Adicionado	9

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	10
Balanço Patrimonial Passivo	11
Demonstração do Resultado	12
Demonstração do Resultado Abrangente	13
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	14

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	15
DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	16
Demonstração de Valor Adicionado	17

Comentário do Desempenho	18
--------------------------	----

Notas Explicativas	20
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	111
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	114
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	115
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	117

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	3.000.000
Preferenciais	0
Total	3.000.000
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

#Error

#Error

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	10.831.540	9.454.959
1.01	Ativo Circulante	323.481	803.601
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	362	34
1.01.02	Aplicações Financeiras	256.338	662.070
1.01.02.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	256.338	662.070
1.01.02.01.03	Cotas de Fundos de Investimentos	256.338	662.070
1.01.03	Contas a Receber	49.244	105.871
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	49.244	105.871
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	17.537	35.626
1.01.08.03	Outros	17.537	35.626
1.01.08.03.01	Dividendos a receber	38	14.386
1.01.08.03.02	Juros sobre capital próprio a receber	0	20.835
1.01.08.03.04	Outros ativos	17.499	405
1.02	Ativo Não Circulante	10.508.059	8.651.358
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	20	28
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	20	28
1.02.01.10.03	Outros ativos	20	28
1.02.02	Investimentos	10.508.039	8.651.330
1.02.02.01	Participações Societárias	10.508.039	8.651.330
1.02.02.01.01	Participações em Coligadas	8.120.961	8.109.315
1.02.02.01.02	Participações em Controladas	2.082.071	505.613
1.02.02.01.03	Participações em Controladas em Conjunto	305.007	36.402

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	10.831.540	9.454.959
2.01	Passivo Circulante	19.327	368.706
2.01.03	Obrigações Fiscais	4.141	29.935
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	4.141	29.935
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	4.141	29.935
2.01.05	Outras Obrigações	15.186	338.771
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	13.262	15.754
2.01.05.01.03	Débitos com Controladores	13.262	15.064
2.01.05.01.04	Débitos com Outras Partes Relacionadas	0	690
2.01.05.02	Outros	1.924	323.017
2.01.05.02.02	Dividendo Mínimo Obrigatório a Pagar	0	320.236
2.01.05.02.04	Outros	1.924	2.781
2.02	Passivo Não Circulante	903	846
2.02.02	Outras Obrigações	903	846
2.02.02.01	Passivos com Partes Relacionadas	903	846
2.02.02.01.04	Débitos com Outras Partes Relacionadas	903	846
2.03	Patrimônio Líquido	10.811.310	9.085.407
2.03.01	Capital Social Realizado	2.756.687	2.756.687
2.03.04	Reservas de Lucros	1.141.484	1.921.484
2.03.04.01	Reserva Legal	385.319	385.319
2.03.04.02	Reserva Estatutária	756.165	1.536.165
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	1.350.427	0
2.03.08	Outros Resultados Abrangentes	5.562.712	4.407.236

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	498.734	1.384.448	605.503	1.503.707
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-14.776	-46.851	-12.315	-40.932
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	38.120	163.495	326.701	656.848
3.04.04.01	Receitas de Acesso à Rede e Uso da Marca	38.120	163.495	326.701	656.848
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	1.712	-8.723	-31.249	-60.546
3.04.05.01	Despesas Tributárias	-4.223	-16.467	-31.220	-60.507
3.04.05.03	Outras	5.935	7.744	-29	-39
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	473.678	1.276.527	322.366	948.337
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	498.734	1.384.448	605.503	1.503.707
3.06	Resultado Financeiro	2.625	4.069	3.084	11.286
3.06.01	Receitas Financeiras	3.181	5.631	3.084	12.127
3.06.02	Despesas Financeiras	-556	-1.562	0	-841
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	501.359	1.388.517	608.587	1.514.993
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-9.223	-38.090	-100.457	-198.995
3.08.01	Corrente	-9.223	-38.090	-100.457	-198.995
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	492.136	1.350.427	508.130	1.315.998
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	492.136	1.350.427	508.130	1.315.998
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,16405	0,45014	0,16938	0,43867

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro Líquido do Período	492.136	1.350.427	508.130	1.315.998
4.02.01	Ajuste de avaliação patrimonial reflexo	-117.671	-316.942	-55.579	-20.426
4.02.02	Ajuste de avaliação patrimonial - alteração de partic. societária sem perda/aquisição de controle	0	1.472.418	0	0
4.03	Resultado Abrangente do Período	374.465	2.505.903	452.551	1.295.572

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	789.584	2.088.491
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	74.909	371.218
6.01.01.01	Lucro líquido do período	1.350.427	1.315.998
6.01.01.02	Resultado de investimentos em participações societárias	-1.276.527	-948.337
6.01.01.03	Outros ajustes (Depreciação/Tributos retidos)	1.009	3.557
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	41.705	-95.286
6.01.02.01	Valores a receber	87.878	-53.718
6.01.02.02	Ativos por impostos correntes	0	14.567
6.01.02.03	Outros ativos	-17.087	-33
6.01.02.04	Valores a pagar	-3.292	-102.366
6.01.02.05	Passivos por impostos correntes	-25.794	46.264
6.01.03	Outros	672.970	1.812.559
6.01.03.01	Recebimento de dividendos	652.118	1.790.595
6.01.03.02	Recebimentos de juros sobre capital próprio	20.852	21.964
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	311.986	-615.432
6.02.01	Aplicação financeira	-275.477	-1.683.661
6.02.02	Resgate de aplicações financeiras	681.210	1.101.329
6.02.03	Aportes de capital	-93.747	-33.100
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-1.101.242	-1.844.200
6.03.01	Pagamento de dividendos	-1.101.242	-1.844.200
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	328	-371.141
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	34	371.201
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	362	60

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	SalDOS Iniciais	2.756.687	0	1.921.484	0	4.407.236	9.085.407
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	SalDOS Iniciais Ajustados	2.756.687	0	1.921.484	0	4.407.236	9.085.407
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-780.000	0	0	-780.000
5.04.06	Dividendos	0	0	-780.000	0	0	-780.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	1.350.427	1.155.476	2.505.903
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	1.350.427	0	1.350.427
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	1.155.476	1.155.476
5.05.02.06	Ajuste de avaliação patrimonial das investidas	0	0	0	0	1.155.476	1.155.476
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	SalDOS Finais	2.756.687	0	1.141.484	1.350.427	5.562.712	10.811.310

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	SalDOS Iniciais	2.756.687	0	2.162.306	0	221.798	5.140.791
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	SalDOS Iniciais Ajustados	2.756.687	0	2.162.306	0	221.798	5.140.791
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-1.590.000	-100.000	0	-1.690.000
5.04.06	Dividendos	0	0	-1.590.000	-100.000	0	-1.690.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	1.315.998	-20.426	1.295.572
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	1.315.998	0	1.315.998
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	-20.426	-20.426
5.05.02.03	Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Controladas e Coligadas	0	0	0	0	-20.426	-20.426
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	SalDOS Finais	2.756.687	0	572.306	1.215.998	201.372	4.746.363

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	171.239	656.848
7.01.02.01	Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca	163.495	656.848
7.01.02.03	Outras receitas	7.744	0
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-12.442	-10.180
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-12.442	-10.180
7.03	Valor Adicionado Bruto	158.797	646.668
7.04	Retenções	-29	-19
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-29	-19
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	158.768	646.649
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	1.282.158	960.464
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	1.276.527	948.337
7.06.02	Receitas Financeiras	5.631	12.127
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.440.926	1.607.113
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	1.440.926	1.607.113
7.08.01	Pessoal	29.339	25.790
7.08.01.01	Remuneração Direta	23.499	20.246
7.08.01.02	Benefícios	4.365	4.163
7.08.01.03	F.G.T.S.	1.475	1.381
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	58.895	263.496
7.08.02.01	Federais	58.895	263.496
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	1.259	987
7.08.03.02	Aluguéis	606	963
7.08.03.03	Outras	653	24
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	1.351.433	1.316.840
7.08.04.02	Dividendos	1.006	842
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	1.350.427	1.315.998

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	10.911.013	9.457.308
1.01	Ativo Circulante	776.190	911.768
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	34.051	45
1.01.02	Aplicações Financeiras	584.519	773.379
1.01.02.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	584.519	773.379
1.01.02.01.03	Cotas de Fundos de Investimentos	584.519	773.379
1.01.03	Contas a Receber	130.351	105.871
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	130.351	105.871
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	27.269	32.473
1.01.08.03	Outros	27.269	32.473
1.01.08.03.01	Dividendos a receber	215	465
1.01.08.03.02	Juros sobre capital próprio a receber	9.529	31.603
1.01.08.03.03	Ativos por impostos correntes	26	0
1.01.08.03.04	Outros ativos	17.499	405
1.02	Ativo Não Circulante	10.134.823	8.545.540
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	20	28
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	20	28
1.02.01.10.03	Outros Ativos	20	28
1.02.02	Investimentos	10.134.803	8.545.512
1.02.02.01	Participações Societárias	10.134.803	8.545.512
1.02.02.01.01	Participações em Coligadas	8.120.961	8.109.315
1.02.02.01.04	Participações em Controladas em Conjunto	2.013.842	436.197

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	10.911.013	9.457.308
2.01	Passivo Circulante	98.800	371.055
2.01.03	Obrigações Fiscais	51.666	32.284
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	51.666	32.284
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	47.862	32.284
2.01.03.01.02	Impostos Diferidos	3.804	0
2.01.05	Outras Obrigações	47.134	338.771
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	45.210	15.754
2.01.05.01.03	Débitos com Controladores	45.210	15.064
2.01.05.01.04	Débitos com Outras Partes Relacionadas	0	690
2.01.05.02	Outros	1.924	323.017
2.01.05.02.02	Dividendo Mínimo Obrigatório a Pagar	0	320.236
2.01.05.02.04	Outros	1.924	2.781
2.02	Passivo Não Circulante	903	846
2.02.02	Outras Obrigações	903	846
2.02.02.01	Passivos com Partes Relacionadas	903	846
2.02.02.01.04	Débitos com Outras Partes Relacionadas	903	846
2.03	Patrimônio Líquido Consolidado	10.811.310	9.085.407
2.03.01	Capital Social Realizado	2.756.687	2.756.687
2.03.04	Reservas de Lucros	1.141.484	1.921.484
2.03.04.01	Reserva Legal	385.319	385.319
2.03.04.02	Reserva Estatutária	756.165	1.536.165
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	1.350.427	0
2.03.08	Outros Resultados Abrangentes	5.562.712	4.407.236

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	584.514	1.548.514	605.944	1.504.654
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-15.966	-49.210	-12.319	-40.936
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	329.650	715.414	326.701	656.848
3.04.04.01	Receitas de Acesso à Rede e Uso da Marca	38.120	163.495	326.701	656.848
3.04.04.02	Receitas de prestação de serviços	315.770	599.599	0	0
3.04.04.03	Custos dos serviços prestados	-24.240	-47.680	0	0
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-34.998	-78.880	-31.570	-61.613
3.04.05.01	Despesas Tributárias	-40.933	-86.624	-31.541	-61.574
3.04.05.03	Outras	5.935	7.744	-29	-39
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	305.828	961.190	323.132	950.355
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	584.514	1.548.514	605.944	1.504.654
3.06	Resultado Financeiro	5.012	7.276	3.819	14.378
3.06.01	Receitas Financeiras	5.568	8.854	3.822	15.222
3.06.02	Despesas Financeiras	-556	-1.578	-3	-844
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	589.526	1.555.790	609.763	1.519.032
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-97.390	-205.363	-101.633	-203.034
3.08.01	Corrente	-96.362	-202.441	-100.681	-199.971
3.08.02	Diferido	-1.028	-2.922	-952	-3.063
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	492.136	1.350.427	508.130	1.315.998
3.11	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	492.136	1.350.427	508.130	1.315.998
3.11.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	492.136	1.350.427	508.130	1.315.998
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,16405	0,45014	0,16938	0,43867

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	492.136	1.350.427	508.130	1.315.998
4.02	Outros Resultados Abrangentes	-117.671	1.155.476	-55.579	-20.426
4.02.01	Ajuste patrimonial reflexo	-117.671	-316.942	-55.579	-20.426
4.02.02	Ajuste de avaliação patrimonial - alteração de partic. societária sem perda/aquisição de controle	0	1.472.418	0	0
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	374.465	2.505.903	452.551	1.295.572
4.03.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	374.465	2.505.903	452.551	1.295.572

DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	1.107.633	2.141.132
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	390.246	369.200
6.01.01.01	Lucro líquido do período	1.350.427	1.315.998
6.01.01.02	Resultado de investimentos em operações societárias	-961.190	-950.355
6.01.01.03	Outros ajustes (Depreciação/Tributos retidos)	1.009	3.557
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	37.694	-96.771
6.01.02.01	Valores a receber	6.771	-53.718
6.01.02.02	Ativos por impostos correntes	-26	13.829
6.01.02.03	Outros ativos	-17.086	-34
6.01.02.04	Valores a pagar	28.652	-102.366
6.01.02.05	Passivo por impostos correntes	15.579	41.531
6.01.02.06	Passivo por impostos diferidos	3.804	3.987
6.01.03	Outros	679.693	1.868.703
6.01.03.01	Recebimento de dividendos	648.073	1.831.037
6.01.03.02	Recebimento de juros sobre capital próprio	31.620	37.666
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	27.615	-769.725
6.02.01	Aplicação financeira	-751.935	-1.878.673
6.02.02	Resgate de aplicações financeiras	940.796	1.111.948
6.02.03	Aportes de capital	-161.246	-3.000
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-1.101.242	-1.844.200
6.03.01	Pagamento de dividendos	-1.101.242	-1.844.200
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	34.006	-472.793
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	45	501.728
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	34.051	28.935

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	2.756.687	0	1.921.484	0	4.407.236	9.085.407	0	9.085.407
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.756.687	0	1.921.484	0	4.407.236	9.085.407	0	9.085.407
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-780.000	0	0	-780.000	0	-780.000
5.04.06	Dividendos	0	0	-780.000	0	0	-780.000	0	-780.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	1.350.427	1.155.476	2.505.903	0	2.505.903
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	1.350.427	0	1.350.427	0	1.350.427
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	1.155.476	1.155.476	0	1.155.476
5.05.02.06	Ajuste de avaliação patrimonial das investidas	0	0	0	0	1.155.476	1.155.476	0	1.155.476
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	2.756.687	0	1.141.484	1.350.427	5.562.712	10.811.310	0	10.811.310

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	2.756.687	0	2.162.306	0	221.798	5.140.791	0	5.140.791
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.756.687	0	2.162.306	0	221.798	5.140.791	0	5.140.791
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-1.590.000	-100.000	0	-1.690.000	0	-1.690.000
5.04.06	Dividendos	0	0	-1.590.000	-100.000	0	-1.690.000	0	-1.690.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	1.351.998	-20.426	1.331.572	0	1.331.572
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	1.351.998	0	1.351.998	0	1.351.998
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	-20.426	-20.426	0	-20.426
5.05.02.03	Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Coligadas	0	0	0	0	-20.426	-20.426	0	-20.426
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	2.756.687	0	572.306	1.251.998	201.372	4.782.363	0	4.782.363

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	770.838	656.848
7.01.02	Outras Receitas	770.838	656.848
7.01.02.01	Receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca	163.495	656.848
7.01.02.02	Receitas de prestação de serviço	599.599	0
7.01.02.03	Outras receitas	7.744	0
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-60.336	-10.184
7.02.01	Custos Prods., Mercs. e Servs. Vendidos	-47.680	0
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-12.656	-10.184
7.03	Valor Adicionado Bruto	710.502	646.664
7.04	Retenções	-29	-19
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-29	-19
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	710.473	646.645
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	970.045	965.575
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	961.190	950.355
7.06.02	Receitas Financeiras	8.855	15.220
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.680.518	1.612.220
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	1.680.518	1.612.220
7.08.01	Pessoal	31.175	25.790
7.08.01.01	Remuneração Direta	25.023	20.246
7.08.01.02	Benefícios	4.562	4.163
7.08.01.03	F.G.T.S.	1.590	1.381
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	296.635	268.603
7.08.02.01	Federais	282.972	268.603
7.08.02.03	Municipais	13.663	0
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	1.275	987
7.08.03.02	Aluguéis	606	963
7.08.03.03	Outras	669	24
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	1.351.433	1.316.840
7.08.04.02	Dividendos	1.006	842
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	1.350.427	1.315.998

30 de setembro de 2021

Comentário do Desempenho

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

30 de setembro de 2021

Comentário do Desempenho

Comentário do Desempenho – Informações Trimestrais



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%).

Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis Controladora e Consolidado

3ºTRI2021

Notas Explicativas**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

Balço patrimonial

Em milhares de reais

Notas Explicativas



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

Notas Explicativas



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

Notas Explicativas



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 do período

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Notas Explicativas

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.

Notas Explicativas



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

Notas Explicativas

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

Notas Explicativas



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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.,

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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	-

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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	-

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- 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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 site 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*).

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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		

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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)

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

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

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

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

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

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

d.4) XS3 Seguros – Gerenciamento de riscos

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

A estratégia de gestão de riscos da XS3 Seguros está integrada com a sua estratégia geral, no sentido da identificação de riscos com impacto significativo nos seus objetivos, e de suas consequentes respostas. A XS3 Seguros está exposta a uma série de riscos relacionados 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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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:

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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
	Movimentação dos investimentos						
	31/12/2019	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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Empresas	Consolidado						30/09/2021
	31/12/2020	Movimentação dos investimentos				Outros eventos	
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Aumento/Redução de capital	Ajustes de avaliação patrimonial		
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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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			Total
Ramos de atuação	Ramos diversos e Corretagem	Ramos diversos	Corretagem e intermediação de seguros	
Companhia	CNP Brasil	Too Seguros	PAN Corretora	
Receitas da operação	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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

d) Reconciliação das informações financeiras dos investimentos:

Descrição	30/09/2021						
	Controladora						Total
	CNP Brasil	CAIXA Holding	Holding XS1	XS5 Consórcios	XS6 Participações	CAIXA Corretora	
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				Total
	CNP Brasil	CAIXA Holding	Holding XS1	CAIXA Corretora	
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)

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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)

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		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

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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:

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 Multirrisco; Seguro Lotérico; Seguro Risco de Engenharia.

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		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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

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		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 Segurárias 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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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:

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

Descrição	Controladora							
	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.

30 de setembro de 2021

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

30 de setembro de 2021

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

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, consequentemente, 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.

BDO RCS Auditores Independentes SS
CRC 2 DF 002567/F

Jairo da Rocha Soares
Contador CRC 1 SP 120458/O-6– S – DF

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente**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

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras**D E C L A R A Ç Ã O**

Camila de Freitas Aichinger, brasileira, casada, economiária, portadora da Cédula de Identidade (RG) nº 6.611.467-8 SSP/PR, inscrita no CPF/MF sob o nº 006.567.429-41 com escritório 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 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

D E C L A R A Ç Ã O

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

i) reviu, discutiu e concorda com as 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

D E C L A R A Ç Ã O

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

i) reviu, discutiu e concorda com as 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

D E C L A R A Ç Ã O

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

i) reviu, discutiu e concorda com as 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

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

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.

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.

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.

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.

Brasília, 09 de novembro de 2021.

HEBERT LUIZ GOMIDE FILHO