CAIXA Vida e Previdência

XS2 VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.
38.122.278/0001-04

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de Dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

continuação

20. Detalhamento das principais contas da demonstração de resultado

Apresentamos a seguir o detalhamento dos principais grupos de contas da demonstração do resultado:

20.1. Abertura de prêmio por ramo, índice de sinistralidade e comissionamento

Demonstramos a seguir os principais ramos de atuação da Companhia, além do índice de sinistralidade e de comercialização:

			31/12/2021
Ramos	**Prêmio ganho**	**Índice de sinistralidade**	**Índice de comissionamento**
Vida em grupo	257.983	4,90%	35,67%
Acidentes pessoais coletivos	2.535	9,55%	78,24%
Prestamista	222.584	8,50%	43,64%
Demais Ramos	27.801	6,29%	32,82%
TOTAL	**510.903**	**6,56%**	**39,20%**

20.2. Sinistros ocorridos

	31/12/2021
Indenizações avisadas	(30.521)
Despesas com sinistros	(32)
Variação da provisão de sinistros ocorridos mas não avisados	(2.986)
Total	**(33.539)**

20.3. Custos de aquisição

***a.* Custo de aquisição de seguros**

	31/12/2021
Comissões de corretagem sobre vendas	(125.184)
Remuneração CAIXA	(71.456)
Campanhas comerciais	(3.632)
Total	**(200.273)**

***b.* Custo de aquisição - VGBL**

Corresponde ao valor de contraprestação variável devido à Caixa Econômica Federal, conforme regras e condições estabelecidas no contrato de distribuição, que versa sobre o direito de exclusividade no uso do Balcão CAIXA, assinado entre a Companhia e a Caixa Econômica Federal. O referido contrato prevê ainda valores a serem pagos pela Companhia à Caixa Seguridade S.A. a título de comissão de performance, caso sejam atingidas determinadas condições de vendas e financeiras pré-estabelecidas até os exercícios de 2023 e 2025. Em caso de atingimento, os valores apurados com base no volume de produção realizada, serão pagos em agosto de 2024 e agosto de 2026. A Companhia reconhece o passivo com base na produção realizada até a data-base em questão. O valor em 31 de dezembro de 2021 era de R$ 15.214.

20.4. Outras receitas e despesas operacionais

	31/12/2021
Outras receitas com operações de seguros	(3.959)
Tarifa de cobrança	(7.626)
Despesas com administração de apólices ou contratos	(2.217)
Redução ao valor recuperável para recebíveis	(1.554)
Despesas com provisões cíveis	(682)
Títulos de capitalização	(4.596)
Custos processuais	(158)
Central de relacionamento	(1.212)
Outras receitas e despesas operacionais	(1.665)
Total	**(23.669)**

20.5. Despesas administrativas

	31/12/2021	31/12/2020
Pessoal próprio	(27.259)	–
Serviços de terceiros	(609)	(31)
Localização e funcionamento (i)	(280.696)	–
Outras despesas administrativas	(451)	–
Total	**(309.015)**	**(32)**

(i) Inclui o montante de R$ 280.000 relativo a amortização do direto de uso do Balcão Caixa.

20.6. Despesas com tributos	31/12/2021	31/12/2020
PIS/COFINS	(26.222)	(6)
Taxa de fiscalização	(483)	(19)
Total	**(26.705)**	**(25)**

20.7. Resultado financeiro	31/12/2021	31/12/2020
Resultado com títulos de renda fixa	76.240	–
Resultado com fundos de investimentos	22.990	250
Outras receitas e despesas financeiras	(440)	–
Total	**98.790**	**250**

21. Imposto de renda e contribuição social

Apresentamos a seguir a conciliação entre as alíquotas nominal e efetiva do imposto de renda e da contribuição social em 31 de dezembro de 2021:

	31/12/2021		31/12/2020	
Descrição	**Contribuição Social**	**Imposto de Renda**	**Contribuição Social**	**Imposto de Renda**
Resultado antes dos tributos e após participações	(7.401)	(7.401)	192	192
Base de cálculo	**(7.401)**	**(7.401)**	**192**	**192**
Taxa nominal do tributo	20,00%	25,00%	15,00%	25,00%
Tributos calculado a taxa nominal	**1.480**	**1.850**	**29**	**48**
Ajustes do lucro real	26.699	26.710	–	–
Ajustes temporários diferidos	(19.924)	(26.565)	–	–
Total dos ajustes a base de cálculo	**6.776**	**145**	**–**	**–**
Tributos sobre os ajustes	**(1.355)**	**(36)**	**–**	**–**
Incentivos fiscais	–	40	–	–
Despesa contabilizada	**125**	**1.854**	**29**	**48**
Taxa efetiva	**1,69%**	**25,04%**	**15,00%**	**19,80%**

22. Plano de previdência patrocinado

A Companhia é co-patrocinadora de planos de previdência complementar para seus funcionários e administradores na modalidade de Plano Gerador de Benefícios Livres (PGBL *Previnvest*). O *Previnvest* é um plano de benefícios que concede complemento de aposentadoria sob a forma de renda temporária ou vitalícia, além de outros benefícios opcionais, sendo constituído sob o regime financeiro de capitalização na modalidade de contribuição variável.

Nos termos do regulamento do plano, os patrocinadores contribuem com percentuais variáveis aplicados sobre o salário-base do empregado. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a Companhia efetuou contribuições no montante de R$ 1.047.

23. Participação sobre o resultado

A participação nos resultados, devida aos empregados, está definida no Estatuto da Companhia e limitada a 5% do lucro apurado do exercício, depois de deduzidos os ajustes nos lucros acumulados e apuração do imposto de renda e a contribuição social.

O valor contabilizado no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 era de R$ 7.281, dentro do limite estabelecido no Estatuto e foi calculado conforme regras firmadas através de acordo feito com o sindicato da categoria. Os ajustes destas provisões são feitos, quando necessários, no exercício subsequente em função das decisões da Assembleia Geral Ordinária.

24. Comitê de auditoria

O Comitê de Auditoria está constituído na Controladora, com base na Resolução CNSP nº 321/15, tendo alcance sobre a Companhia. Por essa razão e com amparo no 3º do artigo 136 daquela Resolução, o Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria está publicado nas demonstrações financeiras consolidadas da empresa líder do Grupo.

25. Outras informações

a. Impactos da Covid-19 nas operações da Companhia

O ano de 2021 foi marcado pelo retorno gradual dos colaboradores ao trabalho presencial conforme o governo revogava os decretos restritivos impostos ao comércio e à mobilidade urbana. Neste cenário, concluímos o ano com o retorno parcialmente dos colaboradores ao trabalho presencial em modelo híbrido 3x2, ou seja, 3 dias por semana presencial e 2 dias remoto.

O Comitê de Crise instaurado para coordenar as ações de enfrentamento da Covid-19 continua ativo e atuante, tendo promovido diversas atualizações no Plano de Retorno aos Escritórios original, conforme evoluiu o cenário de crise no Brasil.

Dentre as ações de enfrentamento ativas, o Comitê tem mantido um canal constante de comunicação com os colaboradores, oferecendo esclarecimentos e orientações para a prevenção do contágio pela Covid-19, bem como a disponibilização do Serviço Médico que tem acompanhado cada caso de colaborador com suspeita da doença ou que tenha obtido resultado positivo. Um painel de monitoramento semanal também é elaborado acompanhando os indicadores da pandemia no Brasil, no mundo e no ambiente interno da empresa.

Em complemento, durante o exercício de 2021, a companhia estabeleceu acompanhamento tempestivo dos efeitos da Pandemia da COVID-19 nos negócios, visando mitigar riscos e impactos relevantes em capital e liquidez da Companhia. O desempenho da companhia foi impactado em 2021 por aumento na sinistralidade relacionados a COVID, substancialmente nas operações de Vida e Prestamista.

Diretoria Executiva

Benjamin Bernard Henri Sacksteder
Diretor Presidente

Igor Macedo Laino
Diretor Financeiro

Rodrigo Passadore Costantino
Diretor de Operações e Tecnologia

Gabriela Nogueira Feres
Diretora Técnica e de Produtos

Contador

Marco Antonio Barbosa Pires - CRC DF 014151/O-6

Atuário

Gabriel Porto Montenegro Henriques - Atuário MIBA nº 2978

Parecer dos Atuários Independentes

Aos Administradores e Acionistas da
XS2 Vida e Previdência S.A.
Brasília - DF

Escopo da Auditoria Atuarial

Examinamos as provisões técnicas e os ativos de resseguro registrados nas demonstrações financeiras e os demonstrativos do capital mínimo requerido, dos valores redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas, dos créditos com resseguradores relacionados a sinistros e despesas com sinistros, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e dos limites de retenção da XS2 Vida e Previdência S.A. ("Companhia"), em 31 de dezembro de 2021, descritos no anexo I deste relatório, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração, em conformidade com os princípios atuariais divulgados pelo Instituto Brasileiro de Atuária - IBA e com as normas da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP e do Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP.

Responsabilidade da Administração

A Administração da XS2 Vida e Previdência S.A. é responsável pelas provisões técnicas, pelos ativos de resseguro registrados nas demonstrações financeiras e pelos demonstrativos do capital mínimo requerido, dos valores redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas, dos créditos com resseguradores relacionados a sinistros e despesas com sinistros, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e dos limites de retenção elaborados de acordo com os princípios atuariais divulgados pelo Instituto Brasileiro de Atuária - IBA e com as normas da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP e do Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP, e pelos controles internos que ela determinou serem necessários para permitir a sua elaboração livre de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos atuários independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre os itens auditados, relacionados no parágrafo de introdução a este parecer, com base em nossa auditoria atuarial, conduzida de acordo com os princípios atuariais emitidos pelo Instituto Brasileiro de Atuária - IBA. Estes princípios atuariais requerem que a auditoria atuarial seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que os respectivos itens auditados estão livres de distorção relevante.

Em relação ao aspecto da Solvência, nossa responsabilidade está restrita a adequação dos demonstrativos da solvência, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e do capital mínimo requerido da Companhia e não abrange uma opinião no que se refere as condições para fazer frente às suas obrigações correntes e ainda apresentar uma situação patrimonial e uma expectativa de lucros que garantam a sua continuidade no futuro.

Uma auditoria atuarial envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores das provisões técnicas e dos ativos de resseguro registrados nas demonstrações financeiras e dos demonstrativos do capital mínimo requerido, dos valores redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas, dos créditos com resseguradores relacionados a sinistros e despesas com sinistros, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e dos limites de retenção. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do atuário, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante independentemente se causada por fraude ou erro. Nessas avaliações de risco, o atuário considera que os controles internos da XS2 Vida e Previdência S.A. são relevantes para planejar os procedimentos de auditoria atuarial que são apropriados às circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a efetividade desses controles internos. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião de auditoria atuarial.

Opinião

Em nossa opinião, as provisões técnicas e os ativos de resseguro registrados nas demonstrações financeiras e os demonstrativos do capital mínimo requerido, dos valores redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas, dos créditos com resseguradores relacionados a sinistros e despesas com sinistros, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e dos limites de retenção da XS2 Vida e Previdência S.A. em 31 de dezembro de 2021 foram elaborados, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as normas e orientações emitidas pelos órgãos reguladores e pelo Instituto Brasileiro de Atuária - IBA.

Outros assuntos

No contexto de nossas responsabilidades acima descritas, considerando a avaliação de riscos de distorção relevante nos itens integrantes do escopo definido no primeiro parágrafo, também aplicamos selecionados procedimentos de auditoria sobre as bases de dados fornecidas pela Companhia e utilizadas em nossa auditoria atuarial, com base em testes aplicados sobre amostras. Consideramos que os dados selecionados em nossos trabalhos são capazes de proporcionar base razoável para permitir que os referidos itens integrantes do escopo definido no primeiro parágrafo estejam livres de distorção relevante. Adicionalmente, também a partir de selecionados procedimentos, com base em testes aplicados sobre amostras, observamos que existe correspondência desses dados, que serviram de base para apuração dos itens integrantes do escopo definido no primeiro parágrafo, com aqueles encaminhados à SUSEP por meio dos respectivos Quadros Estatísticos e FIP (exclusivamente nos quadros concernentes ao escopo da auditoria atuarial), para o exercício auditado, em seus aspectos mais relevantes.

Brasília, 22 de fevereiro de 2022.

Joel Garcia
Atuário MIBA 1131
KPMG Financial Risk & Actuarial Services Ltda.
CIBA 48
CNPJ: 02.668.801/0001-55
Rua Arq. Olavo Redig de Campos, 105, 11º Andar, Edifício EZ Towers, torre A.
04711-904
São Paulo - SP - Brasil

Anexo I - XS2 Vida e Previdência S.A.

(Em milhares de Reais)

1. Provisões Técnicas, ativos de resseguro e créditos com resseguradores	**31/12/2021**
Total de provisões técnicas auditadas	2.467.178
Total de ativos de resseguro	5
Total de créditos com resseguradores relacionados a sinistros e despesas com sinistros	49
2. Demonstrativo dos valores redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas auditadas	**31/12/2021**
Provisões Técnicas auditadas (a)	2.467.178
Valores redutores auditados (b)	666.605
Total a ser coberto (a-b)	**1.800.573**
3. Demonstrativo do Capital Mínimo Requerido	**31/12/2021**
Capital Base (a)	15.000
Capital de Risco (CR) (b)	493.540
Exigência de Capital (CMR) (máximo de a e b)	**493.540**
4. Demonstrativo da Solvência	**31/12/2021**
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA (a)	1.097.393
Ajustes Econômicos do PLA	329.497
Exigência de Capital (CMR) (b)	493.540
Suficiência / (Insuficiência) do PLA (c = a -b)	**603.853**
Ativos Garantidores (d)	2.664.019
Total a ser Coberto (e)	1.800.573
Suficiência/ (Insuficiência) dos Ativos Garantidores (f = d - e)	**863.446**
5. Demonstrativo dos limites de retenção (Ramos SUSEP)	**31/12/2021**
1601	1.100
0969, 0980	1.450
0991, 1381, 1384, 1387, 1390, 1391	3.000
0929, 0981, 0982, 0984, 0987, 0993, 1198, 1377	5.750
0977	20.000

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Administradores e Acionistas da
XS2 Vida e Previdência S.A.
Brasília - DF

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da XS2 Vida e Previdência S.A. (Companhia) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Base para opinião

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da XS2 Vida e Previdência S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

Principais assuntos de auditoria

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Ativo intangível (direito de uso) - vida útil definida	
Principal assunto de auditoria	**Como auditoria endereçou esse assunto**
Conforme mencionado nas notas explicativas nº 2.7 e 9, a Companhia possui ativo intangível, relacionado ao direito de exclusividade para comercialização de seguros de vida, prestamista e produtos de previdência complementar na rede de distribuição da Caixa Econômica Federal, o qual é amortizado pelo método linear durante o prazo do contrato. Dada a relevância do valor envolvido consideramos esse assunto como significativo para nossa auditoria.	Nossos procedimentos de auditoria incluíram, dentre outros: (i) leitura e entendimento dos termos e condições do contrato firmado entre as partes que subsidiaram o registro do direito de uso; (ii) verificação do método de amortização aplicado frente ao prazo de exclusividade do canal, bem como o recálculo da respectiva amortização; (iii) inspeção da avaliação da existência de indicativos de perda do ativo intangível; e (iv) avaliação se as divulgações nas demonstrações financeiras consideram as informações relevantes.
Provisões técnicas de seguros	
Principal assunto de auditoria	**Como auditoria endereçou esse assunto**
Conforme mencionado nas notas explicativas nº 2.8 e 13, a Companhia mantém provisões técnicas relacionadas aos contratos de seguros nas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021. Para mensurar o teste de adequação de passivos e certas provisões técnicas de seguros, tais como, a provisão de sinistros a liquidar (PSL) e a provisão de sinistros ocorridos e não avisados (IBNR), a Companhia utiliza técnicas e métodos atuariais que envolvem julgamento na determinação de metodologias e premissas que incluem a expectativa de sinistralidade e taxas de desconto. Consideramos a avaliação da mensuração do teste de adequação de passivos e de determinadas provisões técnicas como um principal assunto de auditoria dada a subjetividade e julgamento envolvidos na determinação dos métodos e premissas chave relacionadas.	Os principais procedimentos que realizamos para tratar do assunto significativo para nossa auditoria incluíram: (i) entendimento do processo de mensuração, revisão e aprovação dos cálculos relativos a provisão de sinistros ocorridos e não avisados (IBNR), provisão de sinistros a liquidar (PSL) e teste de adequação dos passivos; (ii) envolvimento de profissionais atuariais com conhecimento e experiência no setor que nos auxiliaram: - na avaliação das metodologias e das premissas, tais como expectativa de sinistralidade e taxas de desconto utilizadas na mensuração das provisões técnicas (IBNR) e do teste de adequação de passivos, por meio do estabelecimento de um intervalo de melhor estimativa com base em premissas independentes ou derivadas das próprias informações históricas da Companhia; - na determinação, com base em amostragem, de estimativa independente das provisões técnicas (IBNR), incluindo a utilização de premissas independentes e técnicas atuariais geralmente aceitas; - na avaliação da suficiência das provisões técnicas (IBNR e PSL) por meio de comparação das estimativas históricas com os valores efetivamente observados; (iii) testes de integridade e precisão das bases de dados que contém as informações utilizadas nos cálculos das provisões técnicas, por meio do confronto com as bases analíticas suportes aos registros contábeis; bem como testes de precisão dos sinistros avisados e pagos com as respectivas documentações suportes incluindo comprovantes de liquidação financeira, quando aplicável; e (iv) avaliação se as divulgações nas demonstrações financeiras consideram as informações relevantes.

Outros assuntos

Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior

Os valores correspondentes relativos ao balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas referentes ao exercício findo nessa data, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 24 de fevereiro de 2021, sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Determinamos a materialidade de acordo com o nosso julgamento profissional. O conceito de materialidade é aplicado no planejamento e na execução de nossa auditoria, na avaliação dos efeitos das distorções identificadas ao longo da auditoria, das distorções não corrigidas, se houver, sobre as demonstrações financeiras como um todo e na formação da nossa opinião.
- A determinação da materialidade é afetada pela nossa percepção sobre as necessidades de informações financeiras pelos usuários das demonstrações financeiras. Nesse contexto, é razoável que assumamos que os usuários das demonstrações financeiras: (i) possuem conhecimento razoável sobre os negócios, as atividades comerciais e econômicas da Companhia e a disposição para analisar as informações das demonstrações financeiras com diligência razoável; (ii) entendem que as demonstrações financeiras são elaboradas, apresentadas e auditadas considerando níveis de materialidade; (iii) reconhecem as incertezas inerentes à mensuração de valores com base no uso de estimativas, julgamento e consideração de eventos futuros; e (iv) tomam decisões econômicas razoáveis com base nas informações das demonstrações financeiras .
- Ao planejarmos a auditoria, exercemos julgamento sobre as distorções que seriam consideradas relevantes. Esses julgamentos fornecem a base para determinarmos: (a) a natureza, a época e a extensão de procedimentos de avaliação de risco; (b) a identificação e avaliação dos riscos de distorção relevante; e (c) a natureza, a época e a extensão de procedimentos adicionais de auditoria.
- A determinação da materialidade para o planejamento envolve o exercício de julgamento profissional. Aplicamos frequentemente uma porcentagem a um referencial selecionado como ponto de partida para determinarmos a materialidade para as demonstrações financeiras como um todo. A materialidade para execução da auditoria significa o valor ou os valores fixado(s) pelo auditor, inferior(es) ao considerado relevante para as demonstrações financeiras como um todo, para adequadamente reduzir a um nível baixo a probabilidade de que as distorções não corrigidas e não detectadas em conjunto, excedam a materialidade para as demonstrações financeiras como um todo.
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Brasília, 22 de fevereiro de 2022

KPMG

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-014428/O-6-F-DF

Érika Carvalho Ramos
Contadora - CRC 1SP224130/O-0