

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Acionistas e Administradores da

Caixa Seguridade Corretagem e Administradora de Seguros S.A.

Brasília - DF

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Caixa Seguridade Corretagem e Administradora de Seguros S.A. ("Companhia" ou "Caixa Corretagem"), 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 em 31 de dezembro de 2021, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Caixa Seguridade Corretagem e Administradora de Seguros 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.

Base para opinião

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 contábeis". Somos independentes em relação à Caixa Corretagem, 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 (CFC), 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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 Caixa Corretagem;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos 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 Caixa Corretagem. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Caixa Corretagem a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.



BDO RCS Auditores Independentes SS
CRC 2 DF 002567/F

Fabiano de Oliveira Barbosa
Contador CRC 1 DF 015827/O-3

Brasília, 15 de fevereiro de 2022.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Caixa Seguridade Corretagem e Administração de Seguros S.A., no uso de suas atribuições legais e estatutárias, procedeu ao exame das Demonstrações Contábeis, da destinação do resultado, do pagamento de dividendos adicionais e do Relatório anual da Administração da Caixa Seguridade Corretagem e Administração de Seguros S.A., relativos ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2021, os quais foram aprovados pela Diretoria em 10 de fevereiro de 2022.

Com base nos exames efetuados, nas informações e esclarecimentos recebidos pela Administração da Companhia e ainda, no Relatório da empresa de auditoria independente, BDO RCS Auditores Independentes, este Conselho Fiscal **opina**

favoravelmente, sem ressalvas, que os referidos documentos estão em condições de serem encaminhados para deliberação da Assembleia Geral dos Acionistas.

Brasília, 15 de fevereiro de 2022.

JOSÉ JESUS TRABULO DE SOUSA JÚNIOR
Conselheiro

MARCOS BRASILIANO ROSA
Conselheiro

PRISCILA DE SOUZA CAVALCANTE DE CASTRO
Conselheira

EXERCÍCIO 2021
RELATÓRIO ANUAL RESUMIDO DO COMITÊ DE AUDITORIA ESTATUTÁRIO

Aos

Diretores da CAIXA Seguridade Corretagem e Administração de Seguros S.A. (Caixa Corretora)

1. Introdução

O Comitê de Auditoria (COAUD ou Comitê) da Caixa Seguridade Corretagem e Administração de Seguros S.A., órgão estatutário de caráter permanente que se reporta diretamente à Diretoria, atua nos limites de suas competências dispostas no Estatuto Social da Companhia e no seu Regimento Interno, que estão em conformidade com a legislação vigente, notadamente a Lei nº 13.303/2016, o Decreto nº 8.945/2016, as Resoluções da Comissão Interministerial de Governança Corporativa e de Administração de Participações Societárias da União (CGPAR).

A Caixa Seguridade Corretagem e Administração de Seguros S.A. adotou regime de Comitê de Auditoria único com a Caixa Seguridade Participações S.A., em observância ao disposto no Artigo 39, §2º do Estatuto Social da Controladora. O COAUD da Caixa Corretora foi instalado em 26/08/2021, composto por 4 (quatro) membros independentes.

Conforme disposto no Estatuto, o COAUD é órgão auxiliar da administração, ou seja, da Diretoria da Companhia, observado o disposto no art. 32, §1º do Decreto 8.945/2016, visto que a Caixa Corretora não possui Conselho de Administração. A principal finalidade do Comitê é assessorar a Diretoria no desempenho de suas funções, sobretudo com relação ao monitoramento da qualidade, transparência e integridade das Demonstrações Contábeis individuais e consolidadas, da efetividade dos sistemas de gerenciamento de riscos e controles internos, bem como da atuação das auditorias interna e independente.

Como órgão de assessoramento, o COAUD não possui funções deliberativas, decisórias ou executivas. Assim, a Administração da Companhia é responsável pela definição e implementação de processos e procedimentos que visam coletar dados na elaboração das Demonstrações Contábeis, com observância da legislação societária, das práticas contábeis adotadas no Brasil, além das normas emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB). A Administração é também responsável por elaborar e garantir a integridade das Demonstrações Contábeis, gerir os riscos, manter sistema de controles internos efetivo e zelar pelo *compliance* das atividades e processos da Companhia, cabendo ao Comitê recomendar a correção ou aprimoramento de políticas, práticas e procedimentos identificados no âmbito de suas atribuições.

Os trabalhos de supervisão e monitoramento desempenhados pelo COAUD têm como base os insumos recebidos da Administração, das diversas áreas da Companhia – especialmente as responsáveis pela elaboração das Demonstrações Contábeis, pelo gerenciamento de riscos, controles internos, *compliance* e integridade –, os resultados dos trabalhos dos auditores internos e independentes, além da análise do próprio Comitê sobre documentos e informações da Companhia aos quais tenha acesso no desempenho de suas atividades.

2.1. Órgãos Reguladores, de Controle e de Fiscalização

O COAUD monitora as solicitações e apontamentos dos órgãos reguladores, de fiscalização e de controle, acompanhando as providências adotadas pela Companhia para atendimento.

2.2. Auditoria Interna

Os trabalhos regulares abrangem testes de auditoria sobre a governança, a qualidade e aderência dos sistemas de controles internos e de gerenciamento de riscos e o cumprimento de políticas e normativos, inclusive aqueles que impactam a elaboração das Demonstrações Contábeis da Companhia.

Destaca-se a constituição da área de Auditoria Interna própria da Caixa Seguridade em 24/08/2021, estabelecendo o compartilhamento de estrutura com a Caixa Corretora. Cabe esclarecer este Comitê analisou o perfil do responsável pela área de Auditoria Interna opinando favoravelmente à nomeação do indicado, no âmbito da Controladora.

Ademais, o Comitê de Auditoria avaliou a proposta de escopo dos trabalhos da auditoria interna a serem incluídos no PAINT 2022, bem como a estimativa de horas para cada tema, já contemplando as exigências legais e demandas de órgãos externos. Nesse sentido, o COAUD realizará a avaliação da objetividade, independência, eficácia e eficiência da auditoria interna, acompanhando os trabalhos desenvolvidos e os seus respectivos resultados, no decorrer do exercício de 2022.

2.3. Auditoria Independente

A empresa BDO RCS Auditores Independentes é responsável pelos trabalhos de auditoria externa sobre as Demonstrações Contábeis, devendo opinar se estas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Companhia e de suas coligadas e controladas, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

No exercício de 2021, o COAUD acompanhou os resultados de seus trabalhos, com destaque para a auditoria sobre as Demonstrações Contábeis individuais e consolidadas trimestrais e do exercício.

O Comitê avalia a objetividade e independência dos auditores, a qualidade e efetividade dos trabalhos realizados e o relacionamento com este Comitê.

Cabe esclarecer que o Comitê acompanhou os trâmites da contratação da empresa de Auditoria Independente BDO RCS Auditores Independentes, no âmbito da Controladora Caixa Seguridade.

2.4. Demonstrações Contábeis

O Comitê revisou as Demonstrações Contábeis da Caixa Corretora, individuais e consolidadas, trimestrais e do exercício, bem como o Relatório da Administração e os Relatórios dos Auditores Independentes, previamente à deliberação da Diretoria, para posterior divulgação.

Para tanto, reuniu-se com os responsáveis pela elaboração das Demonstrações Contábeis e com os auditores internos e independentes, para discussão de temas contábeis relevantes, das principais práticas contábeis adotadas, das estimativas efetuadas, bem como das apresentações da situação patrimonial e financeira, dos resultados financeiros, dos fluxos de caixa e valores adicionados e das notas explicativas.

Ademais, o COAUD analisou os balancetes mensais e acompanhou as operações desde a constituição da Companhia.

Não foram identificadas divergências entre a administração, a auditoria independente e o Comitê de Auditoria em relação às Demonstrações Contábeis da Companhia.

2.5. Conformidade e Sistemas de Controles Internos e Gerenciamento de Riscos

O Comitê avaliou os relatórios emitidos pela área responsável pela conformidade e sistemas de controles internos e gerenciamento de riscos da Companhia, com o objetivo de monitorar as exposições a risco e acompanhar a qualidade e a efetividade dos controles existentes.

Além disso, o Comitê anuiu à adesão de normas e políticas da Controladora Caixa Seguridade nos processos e atividades desempenhadas pela Caixa Corretora, quais sejam: a Política de Controles Internos; os Códigos de Ética e de Conduta; a Política de Gerenciamento de Riscos; a Política de Segurança da Informação; a Política de *Compliance* e Integridade da Caixa Seguridade; a Política de Prevenção ao Conflito de Interesses; a Política de Proteção de Dados; as Normas Caixa Seguridade – Regra Geral; as Normas Operacionais com Estrutura Diferenciada – Caixa Seguridade Participações S.A.; a Declaração de Apetite a Riscos; o Monitoramento de Identificações de *Compliance*; e o Programa de Gestão de Crises e Continuidade de Negócios.

O acompanhamento, pelo Comitê, de recomendações emitidas pelas auditorias interna e externa e por entidades de fiscalização e controle, evidencia uma consistência dos controles internos, com adequado atendimento das recomendações e solicitações, e devido encaminhamento dos documentos obrigatórios aos Reguladores, de forma completa e tempestiva.

2.6. Outras Atividades

Os membros do Comitê participaram de ações promovidas pela Companhia com o objetivo de fortalecer o ambiente de Governança, Risco e *Compliance* (GRC), também participaram de treinamentos específicos para atendimento da Lei nº 13.303/2016, promovidos pela controladora Caixa Seguridade e destinados aos membros estatutários dos colegiados do conglomerado.

3. Conclusões

O Comitê de Auditoria, em razão das atividades desenvolvidas no período e devidamente ponderadas suas responsabilidades e seu escopo de sua atuação, concluiu que:

- os sistemas de gerenciamento de riscos, controles internos, *compliance* e integridade da Caixa Seguridade revelam adequado nível de efetividade, considerados o porte e a complexidade da instituição;
- a auditoria independente é efetiva, atua com objetividade e não foram identificadas situações que pudessem comprometer sua independência ou qualidade do seu trabalho;
- todos os assuntos pertinentes que chegaram ao conhecimento da administração e que são requeridos pelas normas vigentes, estão adequadamente divulgados no Relatório da Administração e nas Demonstrações Contábeis da Caixa Corretora, individuais e consolidadas, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes, razão pela qual o Comitê de Auditoria recomenda sua aprovação pela Diretoria da Caixa Seguridade Corretagem e Administração de Seguros S.A. (Caixa Corretora).

Brasília, 08 de fevereiro de 2022.

EDUARDO BONA SAFE DE MATOS
Membro

ROBERTO MUSTO
Membro

TELMO MARQUES COSTA
Membro

ANTÔNIO JOAQUIM GONZALEZ RIO-MAYOR
Presidente do Comitê

FINANÇAS Correntistas relatam que tiveram o saldo zerado e que não puderam pagar contas ao longo do dia

Clientes do Itaú reclamam de instabilidade

Os clientes do Itaú tiveram um dia de sobresalto. Logo pela manhã, tomaram um susto ao verificar saques e depósitos desconhecidos. Grande parte dos correntistas relatou nas redes sociais que os saldos estavam zerados ou negativos por toda a quinta-feira. Segundo a instituição, um atraso no

processamento de dados bancários teria sido o motivo da falha no sistema.

Por volta de 11h55, o Itaú publicou no Twitter que alguns clientes estariam com problemas com a demonstração do extrato e saldo de conta-corrente. Os aplicativos de celular também apresentavam instabilidade. Ao longo do dia, a instituição utilizou as redes sociais para atender

as demandas de clientes.

Um dos clientes reclamou, preocupado com os pagamentos. "Tenho faturas com vencimento na data de hoje! Como fica esta situação? O Itaú arca com os juros?". O banco pediu ao usuário que procurasse o serviço privado para resolver o problema.

Outro correntista escreveu: "Paguei boletos e a fatura do

cartão e até o momento não foram efetivados, não consigo atendimento por chat e nem por telefone e agora???". O Itaú também enviou mensagem privada ao cliente.

Por volta das 17h40, a instituição informou que os serviços haviam sido restabelecidos. Às 20h30, no entanto, muitos clientes relatavam dificuldades em acessar a conta.