



XS3 Seguros S.A.



CNPJ nº 38.155.802/0001-43 - NIRE 35300572319
Ata da Reunião Ordinária do Conselho de Administração
Realizada em 27 de Agosto de 2025, às 11h

Data, hora e local: em 27 de agosto de 2025, às 11h, de forma híbrida, na sede da XS3 Seguros S.A. (Caixa Residencial), doravante denominada de “Companhia”, localizada na Rua Desembargador Eliseu Guilherme, nº 84, térreo ao 7º andar, Paraíso, São Paulo/SP, CEP 04004-030. **Presença:** manifestaram-se os conselheiros, Srs. José Adalberto Ferrara, Daniel Dibe da Silva, Clara Levin Ant, Ronny Peterson da Costa e Rosete Boukai Neta, presencialmente, e o Sr. Felipe de Vasconcelos Soares Montenegro, por meio do registro de sua manifestação via Portal de Governança da Companhia. **Convidados:** presentes os Srs. Bruno Rodrigo Valença de Araújo, Roger Bohnenberger, Daniel Conceição da Silva Ramos, Alexandre Vieira de Souza e Laurindo Lourenço dos Anjos, membros da Diretoria Executiva, e o Sr. Tiago Vinicius Yazigi, Superintendente de Gestão Estratégica, todos da XS3 Seguros S.A., presencialmente; o Sr. Cidrack Isidio da Silva, presencialmente, e a Sra. Emy Takahashi Tamehiro, por videoconferência, ambos da Tokio Marine Seguradora S.A.; a Sra. Paula Santiago dos Santos, presencialmente, e o Sr. Diogo William Moraes dos Santos, por videoconferência, ambos da CAIXA Holding Securitária S.A. **Convocação:** o aviso de convocação foi enviado, nos termos do Estatuto Social da Companhia, no dia 25 de agosto de 2025. **Mesa:** Sr. José Adalberto Ferrara, Presidente da Mesa, e Juliana Leite Alves, secretária designada. **Ordem do dia: deliberar sobre:** (i) Eleição e reeleição de membros dos comitês de assessoramento (Comitê de Auditoria e Comitê de Riscos e *Compliance*); (ii) Políticas corporativas - Política de Auditoria Interna e Política de Relacionamento com Cliente (conduta); (iii) Revisão do Plano de Trabalho da Auditoria Interna - PAINT 2025; (iv) Renovação contratual - Gestora de Inteligência de Crédito S.A. (Quod); e (v) Demonstrações Financeiras - 30 de junho de 2025; e **tomar conhecimento sobre:** (vi) Resultado financeiro - julho/2025; (vii) Metas específicas - PPR Diretores; (viii) Avaliação Interna de Riscos - LD (Lavagem de Dinheiro); (ix) Saída *Open Insurance*; (x) Relatório de Atividades do Comitê de Auditoria - 2TRI2025; (xi) Relatório - Reforma tributária; (xii) Relatório - Nova Lei de Seguros e (xiii) Relatório - Resolução CNSP nº 476/2024. **Deliberação:** lidos e tratados os assuntos constantes na ordem do dia, o Conselho de Administração deliberou, conforme segue: **(i) Eleição e reeleição de membros dos comitês de assessoramento** - Aprovar, por unanimidade e sem ressalvas: a) Comitê de Auditoria - a reeleição dos Srs. **Sergio Moreno**, brasileiro, casado, economista, portador da Cédula de Identidade RG nº X.XX2.22X-X, expedida pela SSP/SP, inscrito no CPF/MF sob o nº XXX.382.788-XX, e **José Manuel Matos Nicolau**, brasileiro, casado, auditor, portador da Cédula de Identidade RG nº XX.X90.06X-X, expedida pelo IFP/RJ, inscrito no CPF/MF sob o nº XXX.954.687-XX, para mandato a ser desempenhado até o dia 31/08/2026. Os demais membros, os Srs. **Vital do Rego Neto** e **Patrick Corrêa de Oliveira Leite**, permanecerão nos cargos até ulterior deliberação. Restou alinhado que o Sr. Vital do Rêgo Neto ocupará o cargo de Presidente do órgão, em substituição ao Sr. Sergio Moreno. Os membros do Comitê de Auditoria ora reeleitos declaram sob as penas da lei e nos termos do artigo 147 da Lei das Sociedades por Ações, não estarem impedidos por lei especial, nem estarem condenados ou sob os efeitos de condenação a pena que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, ou por crime falimentar, de prevaricação, peita ou suborno, concussão, peculato; ou contra a economia popular, o sistema financeiro nacional, a fé pública ou a propriedade; b) Comitê de Riscos e Compliance - a eleição do Sr. **Tiago Vinicius Yazigi**, brasileiro, casado, contador, portador da Cédula de Identidade RG nº XX.X52.49X-X, expedida pela SSP/SP, inscrito no CPF/MF sob o nº XXX.025.208-XX. **(ii) Políticas corporativas - Política de Auditoria Interna e Política de Relacionamento com Cliente (conduta)** - Aprovar, por unanimidade e sem ressalvas, as propostas de alteração da Política de Auditoria Interna e da Política de Relacionamento com Cliente (conduta), as quais serão válidas por 2 (dois) anos. **(iii) Revisão do Plano de Trabalho da Auditoria Interna - PAINT 2025** - Aprovar, por unanimidade e sem ressalvas, as alterações no Plano de Trabalho da Auditoria Interna (PAINT) 2025, conforme a proposta de revisão constante no Portal de Governança da Companhia. **(iv) Renovação contratual - Gestora de Inteligência de Crédito S.A. (Quod)** - Aprovar, por unanimidade e sem ressalvas, a renovação do contrato com a parte relacionada Gestora de Inteligência de Crédito S.A. (Quod), conforme a proposta constante no Portal de Governança da Companhia. **(v) Aprovação do Relatório da Administração e das Demonstrações Financeiras de 30 de junho de 2025** - Aprovar, por unanimidade e sem ressalvas, o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2025, conforme a proposta constante no Portal de Governança da Companhia. O Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2025 ficam arquivados na Sede da Companhia. **Conhecimento:** Lidos e tratados os assuntos constantes na ordem do dia, o Conselho de Administração tomou conhecimento dos seguintes temas: **(vi) Resultado financeiro - julho/2025** - O material de apoio ao tema previamente disponibilizado no Portal de Governança da Companhia foi conhecido pelos conselheiros. O Sr. Roger Bohnenberger informou que uma campanha de reconhecimento junto à Rede CAIXA e os Superintendentes Regionais (SR) está em desenvolvimento e, se a Companhia for categorizada no 2º lugar do Ranking da SUSEP, levará o SR para uma viagem para assistir a Copa do Mundo da FIFA 2026, no Canadá, no México e nos Estados Unidos, considerando que a CAIXA Seguridade fará uma campanha também voltada à Copa do Mundo, o que deixará ambas as empresas do Grupo CAIXA em consonância. A Sra. Clara Levin Ant solicitou que a Companhia se planeje para que, em 2027, na Copa do Mundo de Futebol Feminino, também desenvolva campanhas no mesmo sentido, contribuindo com a equidade de gênero. O Sr. José Adalberto Ferrara questionou se as mulheres teriam mais interesse na Copa do Mundo Feminina da FIFA 2027 ou o Mundial de Vôlei Feminino 2025, ocasião em que foi discutida a importância do fomento ao esporte feminino. Adicionalmente, o Sr. Daniel Dibe da Silva questionou se a projeção da Companhia é ultrapassar o concorrente Bradesco Seguros, tendo o Sr. Roger Bohnenberger esclarecido que sim. Ainda, salientou que houve um recente recorde de mais de R\$ 1,34 bilhão nos prêmios emitidos no primeiro semestre/2025, nos produtos Residencial e Habitacional, o que se mostra 38% acima do mesmo período de 2024. O Sr. Ronny Peterson da Costa questionou o *status* do cronograma financeiro relativo às despesas com a mudança da sede da Companhia, ocasião em que foi esclarecido pelo Sr. Roger que houve um processo de *BID*, com intensas negociações entre as empresas participantes, com o fechamento da reforma do novo prédio por R\$ 12 MM, com a empresa *Oppy Workplace*, com a expectativa de mudança para dezembro/2025, pontuando que a obra iniciou em 25/08/2025 e que serão realizadas mudanças estruturais para a organização dos andares, conforme o projeto já elaborado. Ainda, destacou que a distância do novo prédio até a estação de transporte público mais perto é a mesma que do prédio atual. **(vii) Metas específicas - PPR Diretores** - O material de apoio ao tema previamente disponibilizado no Portal de Governança da Companhia foi conhecido pelos conselheiros. O Sr. Felipe de Vasconcelos Soares Montenegro Mattos registrou a sua recomendação para que ocorra o aprimoramento dos indicadores de 2026, que as metas e indicadores de desempenho das diretorias sejam mais aprofundados, estruturados com maior rigor técnico e devidamente incorporados ao documento submetido à deliberação do Conselho de Administração. O Sr. Daniel Dibe da Silva, por sua vez, registrou que é de suma importância a avaliação das metas específicas, mas que a manifestação do Conselho de Administração exigiria uma melhor avaliação dos normativos internos da Companhia. A Sra. Clara Levin Ant sugeriu que o tema seja tratado novamente pelo órgão, com a presença do Sr. Felipe de Vasconcelos Soares Montenegro Mattos. O Sr. Daniel Dibe da Silva posicionou-se reforçando a necessidade de avaliação da atribuição do Conselho de Administração e da Diretoria Executiva na definição das metas específicas dos diretores, para 2026. O tema restou conhecido por todos os presentes. **(viii) Avaliação Interna de Riscos - LD (Lavagem de Dinheiro)** - O material de apoio ao tema, previamente disponibilizado no Portal de Governança, foi conhecido pelos conselheiros não foram registradas ressalvas, pelo que o tema restou conhecido. **(ix) Saída Open Insurance** - Apresentado o tema, conforme o material disponibilizado no Portal de Governança da Companhia, não foram registradas ressalvas, pelo que o tema restou conhecido. **(x) Relatório de Atividades do Comitê de Auditoria - 2TRI2025** - O material de apoio ao tema, previamente disponibilizado no Portal de Governança, foi conhecido pelos conselheiros. **(xi) Relatório - Reforma Tributária** - O material de apoio ao tema, previamente disponibilizado no Portal de Governança, foi conhecido pelos conselheiros. **(xii) Relatório - Nova Lei de Seguros** - O material de apoio ao tema, previamente disponibilizado no Portal de Governança, foi conhecido pelos conselheiros. O Sr. Daniel Dibe da Silva recomendou que, oportunamente, o avanço do estudo sobre a lei seja apresentado ao Comitê de Produtos e Negócios. **(xiii) Relatório - Resolução CNSP nº 476/2024** - O Sr. Laurindo Lourenço apresentou brevemente o tema, conforme material de apoio previamente disponibilizado no Portal de Governança, sendo conhecido pelos conselheiros. O Sr. Felipe de Vasconcelos Soares Montenegro Mattos recomendou que seja apresentado ao Conselho de Administração, na próxima reunião, o cronograma detalhado de implementação do projeto a fim de garantir mitigação de riscos. O Sr. Daniel Dibe da Silva recomendou que, oportunamente, a Política de Remuneração seja remetida ao Conselho de Administração para avaliação. O tema foi conhecido por todos, sem o registro de outras ressalvas. **Alinhamentos finais:** O Sr. José Adalberto Ferrara questionou o andamento da internalização do sistema operacional do produto Habitacional, anteriormente processado pela empresa Delphos, ocasião em que os Diretores esclareceram que o processo está acontecendo de forma gradativa, por estado, sendo a expectativa que até o fim de setembro/2025 haja a transferência total de todos os estados do Brasil para o sistema operacional interno. **Encerramento e lavratura da ata:** Nada mais havendo a tratar, o Presidente da Mesa considerou encerrados os trabalhos da presente reunião e determinou que fosse lavrada a presente ata, em forma de sumário, a qual foi achada conforme e assinada pelo Presidente e pela Secretária da Mesa. Certifico que a presente é cópia fiel da ata lavrada em livro próprio. São Paulo/SP, 27 de agosto de 2025. **Juliana Leite Alves** - Secretária da Mesa. **JUCESP** nº 329.431/26-2 em 10/09/2026. Marina Centurion Dardani - Secretária Geral.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>