



**Demonstrações contábeis Individuais e consolidadas INTERMEDIÁRIAS**

**brGaap**

**3T2022**

**Índice Página**

**Demonstrações Contábeis**

[Balanços Patrimoniais Intermediários 3](#_Toc118812198)

[Demonstrações Intermediárias do Resultado 4](#_Toc118812199)

[Demonstrações Intermediárias do Resultado Abrangente 5](#_Toc118812200)

[Demonstrações Intermediárias das Mutações do Patrimônio Líquido 6](#_Toc118812201)

[Demonstrações Intermediárias dos Fluxos de Caixa 8](#_Toc118812202)

[Demonstrações Intermediárias do Valor Adicionado 9](#_Toc118812203)

**Notas Explicativas**

[Nota 1 – Contexto operacional 10](#_Toc118812204)

[Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis 11](#_Toc118812205)

[Nota 3 – Principais práticas, julgamentos e estimativas contábeis 12](#_Toc118812206)

[Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa 19](#_Toc118812207)

[Nota 5 – Depósitos no Banco Central 19](#_Toc118812208)

[Nota 6 – Aplicações interfinanceiras de liquidez 20](#_Toc118812209)

[Nota 7 – Títulos e valores mobiliários 22](#_Toc118812210)

[Nota 8 – Instrumentos financeiros derivativos 31](#_Toc118812211)

[Nota 9 – Carteira de crédito 36](#_Toc118812212)

[Nota 10 – Outros ativos financeiros 43](#_Toc118812213)

[Nota 11 – Investimentos 44](#_Toc118812214)

[Nota 12 – Imobilizado de uso 51](#_Toc118812215)

[Nota 13 – Intangível 52](#_Toc118812216)

[Nota 14 – Outros ativos 52](#_Toc118812217)

[Nota 15 – Recursos de clientes 54](#_Toc118812218)

[Nota 16 – Recursos de instituições financeiras e outras 56](#_Toc118812219)

[Nota 17 – Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários 59](#_Toc118812220)

[Nota 18 – Outros passivos financeiros 64](#_Toc118812221)

[Nota 19 – Provisões 65](#_Toc118812222)

[Nota 20 – Tributos 70](#_Toc118812223)

[Nota 21 – Benefícios a empregados 73](#_Toc118812224)

[Nota 22 – Outros passivos 73](#_Toc118812225)

[Nota 23 – Patrimônio líquido 73](#_Toc118812226)

[Nota 24 – Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias 74](#_Toc118812227)

[Nota 25 – Despesas de pessoal 76](#_Toc118812228)

[Nota 26 – Outras despesas administrativas 77](#_Toc118812229)

[Nota 27 – Despesas tributárias 78](#_Toc118812230)

[Nota 28 – Outras receitas operacionais 78](#_Toc118812231)

[Nota 29 – Outras despesas operacionais 79](#_Toc118812232)

[Nota 30 – Constituição e reversão de provisões 80](#_Toc118812233)

[Nota 31 – Resultado não operacional 81](#_Toc118812234)

[Nota 32 – Partes relacionadas 81](#_Toc118812235)

[Nota 33 – Gerenciamento de riscos e de capital 89](#_Toc118812236)

[Nota 34 – Resultado recorrente e não recorrente 95](#_Toc118812237)

[Nota 35 – Outras informações 96](#_Toc118812238)

[Nota 36 – Eventos subsequentes 98](#_Toc118812239)

[**Relatório do Auditor Independente 100**](#_Toc118812240)

[**Parecer do Conselho Fiscal 102**](#_Toc118812241)

# Balanços Patrimoniais Intermediários



# Demonstrações Intermediárias do Resultado



# Demonstrações Intermediárias do Resultado Abrangente



# Demonstrações Intermediárias das Mutações do Patrimônio Líquido



**Demonstrações Intermediárias das Mutações do Patrimônio Líquido**



# Demonstrações Intermediárias dos Fluxos de Caixa



# Demonstrações Intermediárias do Valor Adicionado



# [Nota 1 – Contexto operacional](#Nota1)

A Caixa Econômica Federal (“CAIXA” ou “Instituição”) é uma instituição financeira com 161 anos de atuação, constituída em seu modelo por meio do Decreto-Lei nº 759, de 12/08/1969, sob a forma de empresa pública, com personalidade jurídica de direito privado, e vinculada ao Governo Federal por intermédio do Ministério da Economia. Possui sede e domicílio no Setor Bancário Sul, Quadra 4, Lotes 3 e 4, Brasília, Distrito Federal, Brasil. Em conformidade com o art. 173 da Constituição Federal e com o art. 2º, §1º da Lei nº 13.303, de 30/06/2016, sua constituição como empresa pública é justificada pelo relevante interesse coletivo marcado pela promoção da cidadania e do desenvolvimento do país, tanto como instituição financeira e agente de políticas públicas, quanto como principal parceira estratégica do Estado brasileiro.

A Instituição oferece aos seus clientes uma ampla rede de atendimento em todo o território nacional, que compreende postos de atendimentos, agências, terminais de autoatendimento, correspondentes CAIXA Aqui, unidades lotéricas, unidades-caminhão e agências-barco. Ademais, mantém canais eletrônicos e digitais para ampliar o atendimento e comodidade de seus clientes.

Desenvolve suas atividades bancárias por meio da captação, em especial da poupança, e aplicação de recursos em diversas operações: carteiras comerciais; operações de câmbio; crédito ao consumidor; imobiliário e agronegócio; prestação de serviços bancários; negócios com cartões de débito e crédito; administração de fundos e carteiras de investimento e, atividades relacionadas à intermediação de títulos e valores mobiliários, contando com a atuação das suas subsidiárias CAIXA Cartões e CAIXA DTVM. Atua também nos segmentos de seguros, previdência privada, capitalização e administração de consórcios, por intermédio da controlada CAIXA Seguridade S.A.

Por determinação do Governo Federal, a CAIXA administra, em caráter de exclusividade, os serviços das loterias federais, bem como exerce o monopólio das operações de penhor civil, em caráter permanente e contínuo. As Loterias CAIXA constituem uma importante fonte de recursos para o desenvolvimento social do país, tendo reflexo nos programas sociais do Governo Federal, sobretudo nas áreas de seguridade social, esporte, cultura, segurança pública, educação e saúde.

A CAIXA possui tradição e liderança no mercado de poupança, importante fonte de recursos para o crédito imobiliário e para formação de patrimônio da população brasileira. Lidera o mercado de crédito habitacional, atuando como principal agente financeiro do programa Casa Verde e Amarela. A Instituição ainda proporciona importantes avanços no desenvolvimento econômico do país nos segmentos de crédito destinados ao saneamento e infraestrutura, assim como incentiva o desenvolvimento sustentável local e a melhoria de vida dos produtores rurais através do crédito ao agronegócio.

Como principal parceira do Governo Federal na execução dos programas sociais, a CAIXA contribui ativamente para a erradicação da pobreza e para a melhoria da distribuição de renda da população brasileira. A Instituição atua no pagamento do Programa Auxílio Brasil, que é fundamental para a redução da mortalidade infantil e da evasão escolar, além do Seguro Desemprego, FGTS, Abono Salarial e aposentadoria e pensões vinculadas ao INSS.

Na figura de um dos mais tradicionais patrocinadores do esporte e de manifestações artístico-culturais do Brasil, a CAIXA acredita e investe no fomento ao esporte e na difusão da cultura como formas de incentivar a promoção da cidadania. O investimento no esporte visa tanto propiciar aos atletas brasileiros as condições adequadas de treinamento, quanto promover a educação e a inclusão social de crianças e adolescentes, abrindo oportunidades para novos talentos.

Por meio da estratégia de patrocínio, a CAIXA prioriza projetos esportivos de cunho social, apoia o desenvolvimento de atletas de base e prospecta projetos educacionais voltados ao segmento da população de menor renda. Nesse mesmo sentido, no ramo cultural, a CAIXA incentiva projetos sociais que utilizem a musicalização como ferramenta de inclusão, bem como eventos da cultura popular e projetos culturais com previsão de alcance em diversas regiões.

Por delegação do Governo Federal, a CAIXA exerce o papel de agente operador de fundos e de programas sociais, dentre os quais se destacam o Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS), sendo o seu principal agente financeiro, do Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), do Fundo de Arrendamento Residencial (FAR), do Fundo do Seguro Obrigatório de Danos Pessoais causados por Veículos Automotores de via Terrestre, ou por sua carga, a pessoas transportadas ou não (FDPVAT), do Fundo de Desenvolvimento Social (FDS), entre outros. Os fundos são entidades jurídicas independentes geridas por regulamentação e estrutura de governança específica e contabilidade própria, cujo patrimônio é segregado da CAIXA. Por conseguinte, a informação apresentada referente a esses fundos não é auditada no trabalho de auditoria independente das demonstrações contábeis da CAIXA.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Principais Fundos e Programas Sociais** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022 (1)** | **31/12/2021** |
| FGTS | 622.482.473 | 605.637.000 |
| FAR | 24.633.312 | 26.863.895 |
| FCVS | 18.689.554 | 17.766.688 |
| FDPVAT | 3.773.241 | 3.796.291 |
| FDS | 3.483.594 | 3.717.652 |
| FGHAB | 3.042.652 | 2.882.021 |
| FGS | 1.421.500 | 1.421.500 |
| FGCN | 58.988 | 56.855 |
| FAS | 25.327 | 24.728 |
| **Total** | **677.610.641** | **662.166.630** |

(1) O saldo do FGS refere-se à posição dos ativos em 30/09/2020 e para os demais fundos a posição está entre 31/01/2022 e 31/08/2022, de acordo com o Balanço dos Fundos.

# Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis

1. **Contexto**

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas da CAIXA são de responsabilidade da Administração.

As demonstrações contábeis de 30/09/2022 foram aprovadas pelo Conselho Diretor em 03/11/2022 e pelo Conselho de Administração em 07/11/2022.

1. **Base de preparação e declaração de conformidade**

As demonstrações contábeis da CAIXA foram elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas das Leis   
n° 4.595/1964 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e n° 6.404/1976 (Lei das Sociedades por Ações), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis n° 11.638/2007 e n° 11.941/2009, e em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional (CMN) – Resolução CMN nº 4.818/2020, do Banco Central do Brasil (BACEN) – Resolução BCB nº 2/2020, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e das práticas contábeis adotadas no Brasil.

Essas demonstrações contêm registros que refletem os custos históricos das transações, com exceção da carteira de títulos e valores mobiliários classificados como mantidos para negociação, disponíveis para venda e os instrumentos financeiros derivativos, que são avaliados pelo valor de mercado.

As demonstrações contábeis são apresentadas em reais e todos os valores arredondados para milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

As práticas contábeis adotadas no Brasil envolvem julgamento pela Administração quanto a estimativas e premissas relativas à mensuração de provisões para perdas associadas ao risco de crédito; ativos fiscais diferidos; valor justo de determinados instrumentos financeiros; provisões para causas judiciais cíveis, trabalhistas e fiscais; provisões para perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros e não financeiros; planos de previdência complementar; ativos e passivos relacionados a benefícios pós-emprego; e determinação da vida útil de alguns ativos. Os valores definitivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas e serão conhecidos por ocasião da sua liquidação ou em virtude da revisão das metodologias adotadas. A sensibilidade dos valores contábeis às estimativas não apresenta relevante disparidade e as estimativas são avaliadas periodicamente. A natureza e o valor contábil dos ativos e passivos são apresentados nas respectivas notas explicativas.

1. **Consolidação**

As demonstrações contábeis consolidadas incluem a CAIXA; as controladas CAIXA Loterias, CAIXA Cartões, CAIXA Seguridade, CAIXA DTVM; e os Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Stone III e Fundo de Investimento Caixa Ibirapuera Renda Fixa e foram elaboradas considerando a eliminação dos saldos intercompanhia das contas patrimoniais, as receitas, as despesas e os lucros não realizados entre as empresas.

As demonstrações financeiras consolidadas para o período findo em 30 de setembro de 2022, foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art.nº 77 da Resolução CMN nº 4.966/2021, às demonstrações financeiras consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB).

As demonstrações contábeis da CAIXA Loterias, da CAIXA Cartões, da CAIXA Seguridade, da CAIXA DTVM, do FIDC Stone III, do FI CAIXA Ibirapuera e da CAIXA são preparadas utilizando práticas contábeis consistentes, quando há diferença são feitos ajustes de modo a convergir às práticas contábeis da CAIXA. As participações em entidades sob controle conjunto e os investimentos em coligadas são contabilizados pelo método da equivalência patrimonial (MEP).

O resultado das subsidiárias adquiridas ou alienadas durante o período é incluído nas demonstrações consolidadas do resultado a partir da data da aquisição ou até a data da alienação. O custo de aquisição de uma controlada é mensurado pelo valor justo dos ativos ofertados, dos instrumentos patrimoniais emitidos e dos passivos incorridos ou assumidos na data da troca.

Os ativos identificáveis adquiridos, as contingências e os passivos assumidos em uma combinação de negócios são inicialmente mensurados pelo seu valor justo na data de aquisição, independente da proporção de qualquer participação na investida. O valor excedente do custo de aquisição dos ativos líquidos identificáveis em relação ao valor justo de participação é registrado como ágio fundamentado em rentabilidade futura. Quando o custo de aquisição for menor do que o valor justo dos ativos líquidos da controlada adquirida, a CAIXA reconhece a diferença diretamente no resultado.

As empresas em que o conglomerado CAIXA possui participação direta ou indireta e que estão incluídas nas demonstrações consolidadas são apresentadas nas Notas Explicativas 11 e 32.

1. **Normas aplicadas a partir de 01 de janeiro de 2022**

A Resolução CMN nº 4.817/2020 dispõe sobre os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto mantidos por instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os investimentos em entidades não coligadas, controladas ou controladas em conjunto e mensurados ao custo, bem como as participações em fundos de investimento são classificados e mensurados de acordo com a regulamentação específica aplicável a instrumentos financeiros.

A Resolução BCB nº 33/2020 dispõe sobre os procedimentos para a divulgação em notas explicativas de informações sobre a aquisição de participação em coligadas, controladas e controladas em conjunto, sobre as participações já registradas e sobre as operações de fusão, incorporação e cisão.

# Nota 3 – Principais práticas, julgamentos e estimativas contábeis

1. **Conversão de moeda estrangeira**

As demonstrações contábeis são apresentadas em reais, moeda funcional da CAIXA. Os itens incluídos nas demonstrações contábeis de cada entidade do grupo são mensurados com a moeda funcional da CAIXA.

As transações em moeda estrangeira são inicialmente registradas à taxa de câmbio da moeda funcional em vigor na data da transação. Ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira são convertidos pela taxa de câmbio da moeda funcional na data do balanço patrimonial. Ganhos ou perdas decorrentes do processo de conversão são alocados no resultado do período.

1. **Apuração do resultado**

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são registradas na apuração do seu fato gerador, simultaneamente, quando se correlacionarem e independentemente de recebimento ou pagamento.

As operações com encargos financeiros pré-fixados estão registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

As receitas e despesas de natureza financeira são reconhecidas pelo critério pro rata die e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações no exterior, que são calculadas com base no método linear.

1. **Caixa e equivalentes de caixa**

O montante da disponibilidade em moeda nacional é apresentado pelo seu valor de face, enquanto os valores em moeda estrangeira são convertidos pela taxa cambial divulgada pelo BACEN na data de fechamento das demonstrações contábeis.

Os equivalentes de caixa (aplicações interfinanceiras de liquidez) caracterizam-se por sua alta liquidez e finalidade de atendimento a compromissos de curto prazo com vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aquisição e apresentam risco insignificante de mudança no valor de mercado.

A composição de caixa e equivalentes de caixa está apresentada na Nota Explicativa 4.

1. **Aplicações interfinanceiras de liquidez**

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e deduzido de eventuais provisões para desvalorização, quando aplicável.

* **Venda com compromisso de recompra**: Os títulos de renda fixa de terceiros utilizados para lastrear as operações compromissadas são registrados no ativo, na data da operação, pelo valor médio contábil atualizado, por tipo e vencimento do papel. Tais captações são registradas como posição financiada.
* **Compra com compromisso de revenda:** Os financiamentos concedidos por meio de lastro com títulos de renda fixa de terceiros são registrados pelo valor de liquidação na posição bancada. Os títulos adquiridos com compromisso de revenda são transferidos para a posição financiada quando utilizados para lastrear operações de venda com compromisso de recompra.

Para as operações compromissadas realizadas com acordo de livre movimentação, quando da venda definitiva do título, o passivo referente à obrigação de devolução do título é avaliado pelo valor de mercado.

O resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez é obtido da despesa constituída nas operações compromissadas (diferença entre os valores de recompra e de venda) e da receita constituída nas operações de financiamentos concedidos por meio de lastro com títulos de renda fixa de terceiros (diferença entre os valores de revenda e de compra).

A composição, os prazos e os rendimentos auferidos nas aplicações interfinanceiras de liquidez são apresentados na Nota Explicativa 6.

1. **Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários adquiridos para composição de carteira própria são registrados pelo valor efetivamente pago, em conformidade com a Circular BACEN nº 3.068/2001, e são classificados em três categorias específicas, de acordo com a intenção da Administração:

* **Títulos para negociação**: são adquiridos com o objetivo de serem ativa e frequentemente negociados, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
* **Títulos disponíveis para venda**: são instrumentos que não se enquadrem nas categorias para negociação e mantidos até o vencimento. São ajustados a valor de mercado, em contrapartida à conta de “Ajuste de Avaliação Patrimonial” no patrimônio líquido, excluídos os efeitos tributários. As valorizações ou desvalorizações a valor de mercado são levadas ao resultado, pelo valor líquido dos efeitos tributários, quando das realizações dos respectivos títulos;
* **Títulos mantidos até o vencimento**: adquiridos com intenção e capacidade financeira da instituição em mantê-los em carteira até o vencimento, sendo registrados pelo custo de aquisição ou pelo valor de mercado quando reclassificados de outra categoria. São acrescidos dos rendimentos auferidos, em contrapartida ao resultado do período, não sendo avaliados pelo valor de mercado.

Os rendimentos dos títulos, independentemente de sua classificação, são apropriados *pro rata die*, observando o regime de competência, com base nas suas cláusulas de remuneração, e registrados em conta de resultado.

As perdas com títulos disponíveis para venda e títulos mantidos até o vencimento, que não sejam consideradas temporárias, são reconhecidas no resultado do período como perdas realizadas.

A classificação, composição e segmentação dos títulos e valores mobiliários são apresentadas na Nota Explicativa 7.

1. **Instrumentos financeiros derivativos**

A CAIXA utiliza instrumentos financeiros derivativos com a finalidade de *hedge* (contábil ou financeiro), direcional, arbitragem ou obtenção de benefícios dos movimentos de preços efetivos ou esperados, contabilizados conforme a Circular BACEN n° 3.082/2002.

Os ajustes são contabilizados pelo valor de mercado e mantidos como ativos, quando positivos, e como passivos, quando negativos. São reavaliados subsequentemente também a valor de mercado com as valorizações ou desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado do período.

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados para compensar, no todo ou em parte, os riscos provenientes de variações cambiais e variações nas taxas de juros e impostos de passivos financeiros qualificados para *hedge* contábil são classificados como *Hedge* de Risco de Mercado. Os instrumentos financeiros classificados nesta categoria, bem como os ativos e passivos financeiros relacionados, são ajustados ao valor de mercado com os ganhos e as perdas, reconhecidos diretamente na demonstração do resultado.

A composição dos valores registrados em instrumentos financeiros derivativos, tanto em contas patrimoniais quanto em contas de compensação, é apresentada na Nota Explicativa 8.

1. **Determinação do valor de mercado de instrumentos financeiros**

O valor de mercado é estabelecido com a observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação dos instrumentos financeiros na data de apuração ou, na falta desse, cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Caso esse também não esteja disponível, o valor de mercado é obtido por cotações com operadores de mercado ou modelos de valorização que podem requerer julgamento pela Administração.

O valor de mercado de instrumentos financeiros negociados em mercados ativos na data-base do balanço é baseado no preço de mercado sem nenhuma dedução de custo de transação.

A marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários são registradas conforme Circular BACEN nº 3.068/2001. Seguindo as melhores práticas contábeis, o valor dos instrumentos financeiros deve ser com base no valor justo, que consiste no preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração.

Sob condições normais, os preços cotados de mercado são os melhores indicadores dos valores justos para ativos financeiros mantidos para negociação (inclusive derivativos - ativos e passivos), ativos financeiros designados ao valor justo através do resultado, ativos financeiros disponíveis para venda e ativos financeiros mantidos até o vencimento. Entretanto, nem todos os instrumentos possuem liquidez ou cotações e, nesses casos, faz-se necessário a adoção das estimativas de valor presente e outras técnicas para definição de preço.

Os valores justos dos títulos públicos são apurados com base nas taxas indicativas fornecidas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - Anbima.

Os valores de ações são apurados com base em seus preços cotados de mercado.

Os instrumentos derivativos do tipo swaps são descontados a valor presente com base em curvas de rentabilidade que refletem os fatores apropriados de risco. Essas curvas de rentabilidade podem ser traçadas principalmente com base nos preços de troca de derivativos na B3, de títulos públicos brasileiros no mercado secundário ou de derivativos e títulos e valores mobiliários negociados no exterior, e podem ser utilizadas para obter o valor de mercado de swaps de moeda, swaps de taxa de juros e swaps com base em outros fatores de risco como commodities e índices de bolsas.

1. **Carteira de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

As operações de crédito, adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos com características de concessão de crédito são classificados em nove níveis de risco, do “AA” ao “H”, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo), de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/1999 e observando a avaliação periódica da Administração, que considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e aos garantidores.

A atualização das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito e, a partir do 60° dia, somente serão reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como nível de risco “H” há mais de 6 meses e com atraso superior a 180 dias são baixadas contra a provisão e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estavam classificadas no momento da renegociação. As renegociações de operações que já haviam sido baixadas para prejuízo e que estavam controladas em contas de compensação são classificadas como de risco nível “H”. Quando ocorrer amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, haverá a reclassificação da operação para categoria de menor risco. Os eventuais ganhos oriundos da renegociação somente são reconhecidos quando efetivamente recebidos.

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é apurada em valor suficiente para cobrir prováveis perdas, conforme as normas e instruções do CMN e do BACEN, associadas às avaliações procedidas pela Administração quanto à classificação do risco de crédito.

De acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 3.533/2008, as cessões de operações de crédito com retenção substancial dos riscos e benefícios permanecem registradas no ativo como “Operações de crédito”. Os recursos recebidos por meio de contratos de cessão são registrados no ativo com a contrapartida no passivo, em função da obrigação assumida. As receitas e despesas referentes às cessões de crédito realizadas são reconhecidas no resultado, conforme prazo remanescente das operações.

As modalidades, os valores, os prazos, os níveis de risco, a concentração, a participação dos setores de atividade econômica, as renegociações e as receitas das operações de crédito, assim como a composição das despesas e das contas patrimoniais de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, são apresentadas na Nota Explicativa 9.

1. **Tributos**

Os tributos aplicáveis à CAIXA e suas subsidiárias são apurados com base nas alíquotas apresentadas no quadro abaixo:

|  |  |
| --- | --- |
| **Tributos** | **Alíquota** |
| Imposto de Renda (15,00% + adicional de 10,00%) | 25% |
| Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL (1) | 20% |
| PIS/Pasep (2) | 0,65% |
| Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - Cofins (2) | 4% |
| Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN | Até 5% |

(1) A alíquota de 20% é aplicável à CAIXA, 15% para a CAIXA DTVM e 9% para as demais empresas do conglomerado. No período de 1º de agosto até 31 de dezembro de 2022 a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido é elevada em 1% para os bancos e demais entidades financeiras, conforme previsão constante na Lei nº 14.446, de 02/09/2022.

(2) Para as empresas não financeiras optantes do regime de apuração não cumulativo, a alíquota do PIS/Pasep é de 1,65% e da Cofins é de 7,6%.

A constituição dos créditos tributários é baseada na estimativa de sua realização, conforme estudos técnicos e análises realizadas pela Administração, considerando as alíquotas tributárias vigentes no período de realização destes ativos. A partir de 1º de janeiro de 2021, os critérios para mensuração e reconhecimento de ativos e passivos fiscais, correntes e diferidos, foram consolidados por meio da Resolução CMN nº 4.842/2020. Os créditos tributários são objeto de realização de acordo com a sua origem. Os originados de diferenças temporárias se realizam pela utilização ou reversão das provisões que serviram de base para sua constituição. Por sua vez, os créditos tributários sobre prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social realizam-se quando da geração de lucros tributáveis por meio de compensação na base de cálculo dos referidos tributos, respeitando o limite de 30% da referida base. A CAIXA reconhece os créditos tributários de IRPJ, CSLL, PASEP e COFINS sobre os ajustes negativos originados da marcação a mercado de títulos e valores mobiliários e de instrumentos financeiros derivativos apropriados no resultado e em conta destacada do patrimônio líquido.

A composição dos valores de imposto de renda e contribuição social, a evidenciação dos cálculos, a origem e a previsão de realização dos créditos tributários são apresentadas na Nota Explicativa 20.

1. **Investimentos**

Os investimentos em empresas controladas, controladas em conjunto ou empresas sobre as quais a CAIXA detenha influência significativa estão avaliados pelo método de equivalência patrimonial (MEP). Para o cálculo da equivalência patrimonial dos investimentos permanentes em empresas não financeiras, os valores são ajustados para convergência com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN). Os demais investimentos permanentes são avaliados pelo custo de aquisição.

A composição dos valores em investimentos assim como do resultado da equivalência patrimonial é apresentada na Nota Explicativa 11.

1. **Imobilizado de uso**

O imobilizado de uso é representado pelos direitos que tenham por objeto bens corpóreos de propriedade da CAIXA e destinados à manutenção de suas atividades operacionais. Esses ativos são registrados ao custo de aquisição ou formação e depreciados pelo método linear sem valor residual (Resolução CMN nº 4.535/2016).

As vidas úteis estimadas de bens do imobilizado de uso próprio são revisadas, no mínimo, ao final do exercício apresentado, com vistas a detectar variações significativas. Se forem detectadas variações, as vidas úteis dos ativos são ajustadas corrigindo-se a despesa de depreciação a ser reconhecida na demonstração do resultado em exercícios futuros com base nas novas vidas úteis.

A CAIXA não tem financiamento de ativos imobilizados, assim como não tem custos de empréstimos relacionados a estes ativos. A composição dos valores registrados em imobilizado de uso são apresentados na Nota Explicativa 12.

1. **Intangível**

Os ativos intangíveis da CAIXA estão constituídos essencialmente de aquisição de folhas de pagamento e de projetos logiciais – *softwares*.

Esses ativos são reconhecidos inicialmente pelo custo de aquisição ou produção e, subsequentemente, deduzida a amortização acumulada, calculada pelo método linear, observados os prazos contratuais (Resolução CMN   
n° 4.534/2016).

As aquisições de folhas de pagamento referem-se a valores pagos de contratos de parceria comercial com setores públicos e privados para assegurar serviços bancários de processamento de crédito de folha de pagamento e crédito consignado, manutenção de carteira de cobrança, serviços de pagamento a fornecedores e outros serviços bancários. Seu prazo de vida útil é de 5 anos e sua amortização mensal é calculada pelo resultado da divisão do valor do ativo pelo prazo de vida útil excluído o prazo de carência.

Projetos logiciais – *softwares* referem-se a aquisições de *software* e desenvolvimento interno, sendo que os desenvolvidos internamente são reconhecidos como um ativo intangível somente se a CAIXA puder identificar a capacidade de usá-los ou vendê-los, e se a geração de benefícios econômicos futuros puder ser demonstrada com confiança. Seu prazo de vida útil é de 5 anos e sua amortização é calculada mensalmente com base em 1/60 (um sessenta avos) do valor de custo do ativo. A composição dos valores registrados no ativo intangível é apresentada na Nota Explicativa 13.

1. **Despesas antecipadas**

As despesas antecipadas representam os pagamentos antecipados, cujo benefício ou prestação de serviço ocorrerá em períodos futuros. São registradas no ativo, observando o princípio da competência para o devido reconhecimento em resultado. A composição dos valores registrados como despesas antecipadas é apresentada na Nota Explicativa 14.

1. **Ativos não financeiros mantidos para venda e materiais de estoque**

Compostos basicamente por imóveis adjudicados, imóveis recebidos por dação em pagamento de empréstimos, bem como imóveis CAIXA que eram de uso e a entidade decidiu descontinuar o seu uso. São registrados pelo menor valor entre o valor justo líquido de despesas de venda e o valor contábil, na data em que forem classificados nessa categoria e não são depreciados. A composição dos valores registrados como outros valores e bens não de uso são apresentados na Nota Explicativa 14 (b).

1. **Perdas por redução ao valor recuperável de ativos (*impairment*)**

A CAIXA promove a avaliação dos ativos financeiros e não financeiros no mínimo anualmente ou a qualquer tempo quando forem conhecidos fatos que interfiram em seu valor com o objetivo de identificar evidências de desvalorização em seu valor contábil. Se houver alguma indicação, é estimado valor recuperável do ativo e, caso se confirme, tal perda deve ser reconhecida imediatamente na demonstração do resultado.

O valor recuperável de um ativo é definido como o maior montante entre o seu valor justo, líquido de despesa de venda e o seu valor em uso (Resolução CMN nº 4.924/2021).

1. **Depósitos e captações no mercado aberto, recursos de aceites e emissão de títulos e obrigações por empréstimos e repasses**

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos na base *pro rata die*.

Os depósitos e captações no mercado aberto, recursos de emissão de títulos e obrigações por empréstimos e repasses têm seus prazos e valores contabilizados em contas patrimoniais e de resultado e seus encargos são apropriados mensalmente em razão da fluência de seus prazos, conforme demonstrado nas Notas Explicativas 15, 16 e 17 respectivamente.

Por tratar-se de operações com taxas prefixadas, as captações de recursos mediante emissão de títulos e valores mobiliários têm suas despesas apropriadas no resultado de acordo com os prazos das operações e são apresentadas como redutoras do passivo correspondente.

1. **Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões passivas, das contingências passivas e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009.

* **Passivos contingentes**: conforme preceitua o CPC 25, os passivos contingentes não são provisionados, sendo as causas administrativas ou judiciais avaliadas como perdas possíveis apenas divulgadas nas notas explicativas e, quando individualmente relevantes, são prestadas informações adicionais sobre suas características. Passivos contingentes cuja avaliação da probabilidade de perda é remota não requerem provisão e tampouco divulgação. A análise e avaliação das perdas é realizada com base na opinião da Diretoria Jurídica e da Administração.
* **Provisões passivas**: são constituídas levando em consideração a opinião da Diretoria Jurídica e da Administração, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais. O registro de provisões passivas ocorre sempre que a perda for avaliada como provável, o que caracteriza uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e desde que os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.
* **Obrigações legais, fiscais e previdenciárias**: envolvem processos judiciais em andamento, cujo objeto de contestação é a legalidade e constitucionalidade da obrigação, e que, independentemente da probabilidade de sucesso, têm seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis.
* **Provisão para garantias financeiras prestadas:** a provisão para garantias financeiras prestadas é constituída com base no modelo de perda esperada, a qual é suficiente para cobertura das perdas prováveis durante todo o prazo da garantia prestada e reconhecida no passivo em contrapartida ao resultado do período, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016.
* **Ativos contingentes:** a CAIXA não possui ativos contingentes cuja entrada de benefícios econômicos seja praticamente certa.

O detalhamento dos passivos contingentes e das provisões, além de suas movimentações, é apresentado na Nota Explicativa 19.

1. **Benefícios a empregados**

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados atuais, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego de responsabilidade da CAIXA e relacionados a complemento de aposentadoria e assistência médica são reconhecidos de acordo com os critérios do Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1), recepcionado pelo Banco Central por meio da Resolução CMN nº 4.877/2020.

Destaca-se que o Pronunciamento CPC 33 (R1) estipula para a empresa patrocinadora os parâmetros específicos para mensuração dos ativos, obrigações e, por consequência, do superávit e déficit de planos de aposentadoria. Todavia, devido às disposições legais presentes no Brasil, as demonstrações contábeis dos respectivos planos devem ser elaboradas com a observância das disposições instituídas pelo órgão competente nacional, o que conduz a apurações de superávit e déficit distintas.

Tendo-se em vista que a CAIXA já constitui provisão atuarial, atendendo às disposições do Pronunciamento CPC 33 (R1), apenas existe prerrogativa de complemento dessa provisão na hipótese de o déficit, objeto de plano de equacionamento, apurado em conformidade à legislação local apresentar montante superior ao provisionado pelo Pronunciamento CPC 33 (R1).

Nesta hipótese, a complementação dá-se em contrapartida ao Patrimônio Líquido, conforme consta da Interpretação Técnica ICPC 20 – Limite de Ativo de Benefício Definido, Requisitos de Custeio (*Funding*) Mínimo e sua Interação.

As avaliações atuariais são semestrais. Sendo assim, as notas de Benefícios a Empregados são elaboradas nos semestres findos em 30 de junho e 31 de dezembro e seu detalhamento é apresentado na Nota Explicativa 21.

1. **Outros ativos e passivos financeiros e não financeiros**

Os demais ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos em base pro rata dia e provisão para perda, quando julgada necessária. Os demais passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos em base *pro rata die*. O detalhamento dos ativos e passivos não financeiros são apresentados respectivamente nas Notas Explicativas 10, 14, 18 e 22.

1. **Receitas antecipadas**

Receitas recebidas antecipadamente a serem apropriadas em resultado em períodos seguintes e para as quais não há previsão, no curso normal de execução do contrato, de restituição às outras partes envolvidas no contrato. São registradas inicialmente como passivo de antecipação de receita e reconhecidas em resultado conforme a fruição do seu prazo contratual. O detalhamento das receitas antecipadas é apresentado na Nota Explicativa 18.

1. **Resultado recorrente e não recorrente**

A Resolução BCB n° 2/2020 determinou a divulgação em notas explicativas, do resultado recorrente e não recorrentes de forma segregada. Para fins do disposto na Resolução, considera-se resultado não recorrente o resultado que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O detalhamento do resultado recorrente e não recorrente é apresentado na Nota Explicativa 34.

1. **Eventos Subsequentes**

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

* **Eventos que originam ajustes:** são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
* **Eventos que não originam ajustes:** são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Os eventos subsequentes, quando existirem, serão descritos e divulgados na Nota Explicativa 36 de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 24 – Eventos Subsequentes, aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/2020.

# Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa

Os valores reconhecidos como caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações interfinanceiras de liquidez adquiridas com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias e com risco insignificante de mudança no valor justo.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Total de disponibilidades (caixa)** | **10.297.843** | **12.349.967** |
| Disponibilidade em moeda nacional (1) | 9.913.263 | 12.078.580 |
| Disponibilidade em moeda estrangeira | 384.580 | 271.387 |
| **Aplicações interfinanceiras de liquidez** | **149.671.733** | **123.478.128** |
| **Total** | **159.969.576** | **135.828.095** |

(1) Os itens de Caixa e equivalentes de caixa são coincidentes na demonstração individual e consolidada, com exceção do item "Disponibilidade em moeda nacional" que em 30/09/2022 apresenta na demonstração consolidada o montante de R$ 9.913.296 (31/12/2021 –   
R$ 12.099.252).

# Nota 5 – Depósitos no Banco Central

**(a) Créditos vinculados - depósitos no BACEN**

Compostos por recolhimentos compulsórios que rendem atualização monetária e não estão disponíveis para financiar as operações de rotina da CAIXA e por depósito em conta de pagamentos instantâneos.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | |
| **Descrição** | **Remuneração** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Compulsório sobre depósito à vista | Não remunerado | 3.472.361 | 4.573.060 |
| Compulsório sobre depósito de poupança | Índice da poupança | 52.817.492 | 51.015.414 |
| Compulsório sobre depósitos à prazo | Taxa SELIC | 7.500.690 | 10.167.758 |
| Conta de pagamentos instantâneos | Não remunerado | 4.410.021 | 4.378.896 |
| **Total** |  | **68.200.564** | **70.135.128** |
| Ativo circulante |  | 68.200.564 | 70.135.128 |
| Ativo não circulante |  |  | - |

**(b) Resultado das aplicações compulsórias no Banco Central**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3° trimestre** | **Acumulado setembro** | **3° trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Depósitos de poupança | 1.138.828 | 2.976.154 | 523.712 | 1.238.105 |
| Exigibilidade sobre recursos a prazo | 243.695 | 685.385 | 119.417 | 252.796 |
| **Total** | **1.382.523** | **3.661.539** | **643.129** | **1.490.901** |

# Nota 6 – Aplicações interfinanceiras de liquidez

1. **Composição e classificação da carteira por prazo**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | |
| **Descrição** | **01 a 90 dias** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Aplicações no mercado aberto - posição bancada** | **35.896.452** | **-** | **-** | **-** | **35.896.452** | **39.544.787** |
| Letras financeiras do tesouro | 8.601.473 | - | - | - | 8.601.473 | 56.295 |
| Letras do tesouro nacional | 26.550.711 | - | - | - | 26.550.711 | 1.000.000 |
| Notas do tesouro nacional | 744.268 | - | - | - | 744.268 | 38.488.492 |
| **Aplicações no mercado aberto - posição financiada** | **113.775.281** | **-** | **-** | **-** | **113.775.281** | **83.702.805** |
| Letras financeiras do tesouro | 31.098.520 | - | - | - | 31.098.520 | **-** |
| Letras do tesouro nacional | 43.262.793 | - | - | - | 43.262.793 | - |
| Notas do tesouro nacional | 39.413.968 | - | - | - | 39.413.968 | 83.702.805 |
| **Aplicações em depósitos interfinanceiros** | **9.676.803** | **-** | **1.605.806** | **158.709** | **11.441.318** | **7.473.547** |
| Depósitos interfinanceiros (1) | 9.399.998 | - | - | - | 9.399.998 | 381.030 |
| Depósitos interfinanceiros - crédito rural | 276.805 | - | 1.605.806 | 159.967 | 2.042.578 | 7.096.672 |
| Provisão para perdas em depósitos interfinanceiros | - | - | - | (1.258) | (1.258) | (4.155) |
| **Total** | **159.348.536** | **-** | **1.605.806** | **158.709** | **161.113.051** | **130.721.139** |
| Ativo circulante |  |  |  |  | 160.954.342 | 130.272.666 |
| Ativo não circulante |  |  |  |  | 158.709 | 448.473 |

(1) Contempla os depósitos voluntários realizados pela CAIXA no Banco Central, conforme previsto na Resolução BCB nº 129/2021.

**(a.1) Acordos de Compensação e Liquidação de Obrigações**

Os saldos das aplicações em letras financeiras do tesouro, letras do tesouro nacional, depósitos interfinanceiros e em letras financeiras incluem acordos de compensação e liquidação de obrigações firmados entre a CAIXA e os Bancos BMG, Banco DAYCOVAL, Banco Mercantil do Brasil, BASER, Bank of America Merrill Lynch, Sicoob e Cresol, conforme Resolução CMN n° 3.263/2005, nos montantes discriminados abaixo:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Letras financeiras do tesouro** | **573.189** | **1.689.471** |
| BTG Pactual S.A | 573.189 | 1.056.016 |
| Sicoob S.A | - | 633.455 |
| **Letras do tesouro nacional** | **349.685** | **293.213** |
| Bank of America Merrill Lynch S.A | 138.640 | 267.763 |
| BTG Pactual S.A | 211.045 | - |
| Coop. Central Cred. Rural Interação Solid. BASER | **-** | 25.450 |
| **Notas do tesouro nacional** | **69.044** | **-** |
| Bank of America Merrill Lynch S.A | 69.044 | **-** |
| **Depósitos interfinanceiros** | **70.679** | **23.672** |
| BMG S.A | 8.366 | 23.594 |
| DAYCOVAL | - | 78 |
| Coop. Central Cred. Rural Interação Solid. BASER | - | **-** |
| Banco Mercantil do Brasil | 62.313 | **-** |
| **Letras financeiras** | **-** | **11.506** |
| Cresol | **-** | 11.506 |
| **Total** | **1.062.597** | **2.017.862** |

1. **Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3° trimestre** | **Acumulado setembro** | **3° trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Rendas de aplicações no mercado aberto** | **4.910.422** | **12.861.118** | **2.062.609** | **4.229.480** |
| Posição bancada | 984.311 | 3.288.686 | 731.334 | 1.662.871 |
| Posição financiada | 3.926.111 | 9.572.432 | 1.331.275 | 2.566.609 |
| **Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros** | **111.284** | **159.791** | **18.182** | **103.049** |
| **Total** | **5.021.706** | **13.020.909** | **2.080.791** | **4.332.529** |

# Nota 7 – Títulos e valores mobiliários

1. **Composição**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | |
| **Descrição** | **Carteira Própria – Livre** | **Vinculados** | | | **Valor Contábil (2)** | **(Perdas por redução ao valor recuperável)** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Compromisso de Recompra** | **Prestação de Garantias** | **Banco Central** |
| **Títulos públicos** | **23.002.959** | **182.155.131** | **14.709.473** | **7.602.030** | **227.469.593** | - | **227.469.593** | **254.307.376** |
| Letras financeiras do tesouro | 16.315.970 | 87.999.854 | 10.721.498 | 7.602.030 | 122.639.352 | - | 122.639.352 | 149.755.428 |
| Letras do tesouro nacional | 3.384.157 | 87.302.429 | 3.983.065 | - | 94.669.651 | - | 94.669.651 | 93.622.025 |
| Notas do tesouro nacional | 3.112.082 | 6.852.848 | 4.910 | - | 9.969.840 | - | 9.969.840 | 10.704.565 |
| Tesouro nacional/securitização | 190.750 | - | - | - | 190.750 | - | 190.750 | 225.358 |
| **Títulos – empresas** | **14.330.106** | **4.640.812** | - | - | **18.970.918** | **(2.410.532)** | **16.560.386** | **13.345.871** |
| Debêntures | 4.934.508 | 1.526.172 | - | - | 6.460.680 | (2.066.967) | 4.393.713 | 2.514.464 |
| Notas Promissórias | 206.020 | - | - | - | 206.020 | - | 206.020 | - |
| Cotas de fundos (1) | 3.275.201 | - | - | - | 3.275.201 | - | 3.275.201 | 1.967.252 |
| Certificado de recebíveis imobiliários | 344.211 | 3.114.640 | - | - | 3.458.851 | (120.012) | 3.338.839 | 3.441.857 |
| Ações | 266.341 | - | - | - | 266.341 | (223.553) | 42.788 | 71.021 |
| Letras financeiras | 5.303.825 | - | - | - | 5.303.825 | - | 5.303.825 | 5.351.277 |
| **Total** | **37.333.065** | **186.795.943** | **14.709.473** | **7.602.030** | **246.440.511** | **(2.410.532)** | **244.029.979** | **267.653.247** |
| Ativo circulante |  |  |  |  |  |  | 127.510.301 | 141.276.853 |
| Ativo não circulante |  |  |  |  |  |  | 116.519.678 | 126.376.394 |

(1) Os investimentos do FGO, FGHAB, FGI e ANBIMA foram reclassificados e enquadrados como instrumentos financeiros de acordo com a Resolução CMN nº 4.817/2020. Os referidos fundos possuem as seguintes defasagens de data da atualização das cotas: FGO (data-base nov/21), FGI e FGHAB (data base mai/22).

(2) O valor contábil refere-se o valor de custo antes do valor de *impairment* do período*.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | |
| **Descrição** | **Carteira Própria – Livre** | **Vinculados** | | | **Valor Contábil (2)** | **(Perdas por redução ao valor recuperável)** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Compromisso de Recompra** | **Prestação de Garantias** | **Banco Central** |
| **Títulos públicos** | **23.267.868** | **182.155.131** | **14.709.473** | **7.602.030** | **227.734.502** | **-** | **227.734.502** | **254.308.652** |
| Letras financeiras do tesouro | 16.580.879 | 87.999.854 | 10.721.498 | 7.602.030 | 122.904.261 | - | 122.904.261 | 149.756.704 |
| Letras do tesouro nacional | 3.384.157 | 87.302.429 | 3.983.065 | - | 94.669.651 | - | 94.669.651 | 93.622.025 |
| Notas do tesouro nacional | 3.112.082 | 6.852.848 | 4.910 | - | 9.969.840 | - | 9.969.840 | 10.704.565 |
| Tesouro nacional/securitização | 190.750 | - | - | - | 190.750 | - | 190.750 | 225.358 |
| **Títulos – empresas** | **14.620.364** | **4.640.812** | **-** | **-** | **19.261.176** | **(2.410.531)** | **16.850.645** | **12.222.623** |
| Debêntures | 4.934.508 | 1.526.172 | - | - | 6.460.680 | (2.066.966) | 4.393.714 | 2.514.464 |
| Notas Promissórias | 206.020 | - | - |  | 206.020 | - | 206.020 | - |
| Cotas de fundos (1) | 3.565.459 | - | - | - | 3.565.459 | - | 3.565.459 | 844.004 |
| Certificado de recebíveis imobiliários | 344.211 | 3.114.640 | - | - | 3.458.851 | (120.012) | 3.338.839 | 3.441.857 |
| Ações | 266.341 | - | - | - | 266.341 | (223.553) | 42.788 | 71.021 |
| Letras financeiras | 5.303.825 | - | - | - | 5.303.825 | - | 5.303.825 | 5.351.277 |
| **Total** | **37.888.232** | **186.795.943** | **14.709.473** | **7.602.030** | **246.995.678** | **(2.410.531)** | **244.585.147** | **266.531.275** |
| Ativo circulante |  |  |  |  |  |  | 128.065.468 | 140.154.881 |
| Ativo não circulante |  |  |  |  |  |  | 116.519.679 | 126.376.394 |

(1) Os investimentos do FGO, FGHAB, FGI e ANBIMA foram reclassificados e enquadrados como instrumentos financeiros de acordo com a Resolução CMN nº 4.817/2020. Os referidos fundos possuem as seguintes defasagens de data da atualização das cotas: FGO (data-base nov/21), FGI e FGHAB (data base mai/22).

(2) O valor contábil refere-se o valor de custo antes do valor de *impairment.*

1. **Classificação da carteira por prazo**

Em 30/09/2022 a classificação por prazo da carteira de TVM – Títulos e valores mobiliários apresenta a segregação a seguir:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **Custo ajustado ao valor recuperável** | **Ajuste a mercado resultado** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor contábil** | **Valor de mercado** | **Sem vencimento** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** |
| **Títulos públicos** | **229.747.256** | **(2.193.717)** | **(83.946)** | **227.469.593** | **227.446.575** | - | **5.925.477** | **15.196.823** | **206.347.293** |
| Letras financeiras do tesouro | 122.606.075 | 75.892 | (42.615) | 122.639.352 | 122.639.352 | - | 355.413 | 4.716.125 | 117.567.814 |
| Letras do tesouro nacional | 97.009.057 | (2.306.899) | (32.507) | 94.669.651 | 94.669.651 | - | 342.480 | 10.480.698 | 83.846.473 |
| Notas do tesouro nacional | 9.928.009 | 37.290 | 4.541 | 9.969.840 | 9.946.822 | - | 5.227.584 |  | 4.742.256 |
| Tesouro nacional/securitização | 204.115 | - | (13.365) | 190.750 | 190.750 | - | - | - | 190.750 |
| **Títulos – empresas** | **14.744.408** | **(77.381)** | **1.893.359** | **16.560.386** | **15.964.538** | **3.317.989** | - | - | **13.242.397** |
| Debêntures | 4.224.488 | - | 169.225 | 4.393.713 | 3.589.351 | - | - | - | 4.393.713 |
| Notas promissórias | 185.264 | - | 20.756 | 206.020 | 206.020 | - | - | - | 206.020 |
| Cotas de fundos | 1.691.407 | - | 1.583.794 | 3.275.201 | 3.275.201 | 3.275.201 | - | - | - |
| Certificado de recebíveis imobiliários | 3.345.054 | - | (6.215) | 3.338.839 | 3.547.353 | - | - | - | 3.338.839 |
| Ações | 144.222 | (77.381) | (24.053) | 42.788 | 42.788 | 42.788 | - | - | - |
| Letras financeiras | 5.153.973 | - | 149.852 | 5.303.825 | 5.303.825 | - | - | - | 5.303.825 |
| **Total – TVM** | **244.491.664** | **(2.271.098)** | **1.809.413** | **244.029.979** | **243.411.113** | **3.317.989** | **5.925.477** | **15.196.823** | **219.589.690** |
| Para negociação | 120.087.515 | (2.271.098) |  | 117.816.417 | 117.816.417 | 23.067 | 12.107 | 14.711.231 | 103.070.012 |
| Disponíveis para venda | 114.502.909 | - | 1.809.413 | 116.312.322 | 116.312.322 | 3.294.922 | 685.786 | 485.592 | 111.846.022 |
| Mantidos até o vencimento | 9.901.240 | - | - | 9.901.240 | 9.282.374 | - | 5.227.584 | - | 4.673.656 |
| **Total** | **244.491.664** | **(2.271.098)** | **1.809.413** | **244.029.979** | **243.411.113** | **3.317.989** | **5.925.477** | **15.196.823** | **219.589.690** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **Custo ajustado ao valor recuperável** | **Ajuste a mercado resultado** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor contábil** | **Valor de mercado** | **Sem vencimento** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** |
| **Títulos públicos** | **229.990.265** | **(2.171.817)** | **(83.946)** | **227.734.502** | **227.711.484** | **-** | **5.925.477** | **15.218.471** | **206.590.554** |
| Letras financeiras do tesouro | 122.849.084 | 97.792 | (42.615) | 122.904.261 | 122.904.261 | - | 355.413 | 4.737.773 | 117.811.075 |
| Letras do tesouro nacional | 97.009.057 | (2.306.899) | (32.507) | 94.669.651 | 94.669.651 | - | 342.480 | 10.480.698 | 83.846.473 |
| Notas do tesouro nacional | 9.928.009 | 37.290 | 4.541 | 9.969.840 | 9.946.822 | - | 5.227.584 | - | 4.742.256 |
| Tesouro nacional/ securitização | 204.115 | - | (13.365) | 190.750 | 190.750 | - | - | - | 190.750 |
| **Títulos – empresas** | **14.903.129** | **54.156** | **1.893.360** | **16.850.645** | **16.254.797** | **3.608.247** | **-** | **-** | **13.242.398** |
| Debêntures | 4.224.488 | - | 169.226 | 4.393.714 | 3.589.352 | - | - | - | 4.393.714 |
| Nota Promissória | 185.264 | - | 20.756 | 206.020 | 206.020 | - | - | - | 206.020 |
| Cotas de fundos | 1.850.128 | 131.537 | 1.583.794 | 3.565.459 | 3.565.459 | 3.565.459 | - | - | - |
| Certificado de recebíveis imobiliários | 3.345.054 | - | (6.215) | 3.338.839 | 3.547.353 | - | - | - | 3.338.839 |
| Ações | 144.222 | (77.381) | (24.053) | 42.788 | 42.788 | 42.788 | - | - | - |
| Letras financeiras | 5.153.973 | - | 149.852 | 5.303.825 | 5.303.825 | - | - | - | 5.303.825 |
| **Total – TVM** | **244.893.394** | **(2.117.661)** | **1.809.414** | **244.585.147** | **243.966.281** | **3.608.247** | **5.925.477** | **15.218.471** | **219.832.952** |
| Para negociação | 121.621.625 | (2.117.661) | - | 119.503.964 | 119.503.964 | 1.445.705 | 12.107 | 14.732.879 | 103.313.273 |
| Disponíveis para venda | 113.370.529 | - | 1.809.414 | 115.179.943 | 115.179.943 | 2.162.542 | 685.786 | 485.592 | 111.846.023 |
| Mantidos até o vencimento | 9.901.240 | - | - | 9.901.240 | 9.282.374 | - | 5.227.584 | - | 4.673.656 |
| **Total – TVM e Derivativos** | **244.893.394** | **(2.117.661)** | **1.809.414** | **244.585.147** | **243.966.281** | **3.608.247** | **5.925.477** | **15.218.471** | **219.832.952** |

**(c) Classificação da carteira por categoria e por prazo**

O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários baseia-se em cotação de preços na data do balanço. Se não houver cotação de preço de mercado, os valores são estimados a partir de modelo de marcação a mercado baseado na construção dos fluxos de caixa dos ativos e das curvas de juros de mercado.

Os fluxos de caixa são construídos a partir das características dos títulos e valores mobiliários e as curvas a partir das informações/dados dos preços/taxas de mercado dos instrumentos financeiros disponíveis, tais como: contratos futuros, títulos públicos ou operações de *swap*.

Os títulos e valores mobiliários com preços disponíveis em um mercado ativo estão classificados no nível 1 da hierarquia de valor justo, onde estão classificados os títulos listados e instrumentos de dívida em negociação na bolsa de valores ou mercados padronizados.

Para os títulos classificados no nível 2 da hierarquia de valor justo, são utilizadas cotações obtidas com a utilização de modelos matemáticos com variáveis observáveis. Nesse nível estão a maioria dos contratos de balcão de derivativos, empréstimos negociados e emissão de dívida estruturada.

Para os ativos classificados no nível 3 da hierarquia de valor justo, o cálculo do preço de mercado é feito com base nos modelos matemáticos com variáveis não observáveis. Este nível inclui instrumentos de patrimônio e dívida.

Para cotas de fundos de investimento são utilizados os valores da cota calculados pelo administrador do fundo como sendo o valor justo.

**(c.1) Categoria I - Títulos para negociação**

Os papéis que compõem a carteira de TVM – Títulos para negociação não sofreram ajustes por perda no valor recuperável *(Impairment*), desta forma o custo ajustado ao valor recuperável apresentado corresponde ao custo de aquisição do título nas respectivas datas.

Os ajustes de mercado nesta categoria impactam diretamente o resultado da instituição.

Os títulos da categoria “I – Títulos para negociação” são classificados no ativo circulante, conforme Circular BACEN nº 3.068/2001.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | | | | **31/12/2021** | | | |
| **Sem Vencimento** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** | **Custo ajustado ao valor recuperável** | **Ajuste a mercado resultado** | **Valor de mercado** | | **Custo ajustado ao valor recuperável** | **Ajuste a mercado resultado** | **Valor de mercado** |
| **Títulos públicos** | **-** | **12.107** | **14.711.231** | **103.070.012** | **119.987.067** | **(2.193.717)** | **117.793.350** | | **129.907.702** | **(5.113.421)** | **124.794.281** |
| Letras financeiras do tesouro | **-** | 3.253 | 4.230.533 | 16.336.354 | 20.494.248 | 75.892 | 20.570.140 | | 31.956.135 | 9.194 | 31.965.329 |
| Letras do tesouro nacional | **-** | 8.854 | 10.480.698 | 83.544.571 | 96.341.022 | (2.306.899) | 94.034.123 | | 95.259.761 | (5.102.816) | 90.156.945 |
| Notas do tesouro nacional | **-** | - | - | 3.189.087 | 3.151.797 | 37.290 | 3.189.087 | | 2.691.806 | (19.799) | 2.672.007 |
| **Títulos - empresas** | **23.067** | **-** | **-** | **-** | **100.448** | **(77.381)** | **23.067** | | **100.448** | **(62.155)** | **38.293** |
| Ações | 23.067 | - | - | - | 100.448 | (77.381) | 23.067 | | 100.448 | (62.155) | 38.293 |
| **Total** | **23.067** | **12.107** | **14.711.231** | **103.070.012** | **120.087.515** | **(2.271.098)** | **117.816.417** | | **130.008.150** | **(5.175.576)** | **124.832.574** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | | | | **31/12/2021** | | | |
| **Sem Vencimento** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** | **Custo ajustado ao valor recuperável** | **Ajuste a mercado resultado** | **Valor de mercado** | | **Custo ajustado ao valor recuperável** | **Ajuste a mercado resultado** | **Valor de mercado** |
|
| **Títulos públicos** | - | **12.107** | **14.732.879** | **103.313.273** | **120.230.076** | **(2.171.817)** | **118.058.259** | | **129.908.927** | **(5.113.370)** | **124.795.557** |
| Letras financeiras do tesouro | - | 3.253 | 4.252.181 | 16.579.615 | 20.737.257 | 97.792 | 20.835.049 | | 31.957.360 | 9.245 | 31.966.605 |
| Letras do tesouro nacional | - | 8.854 | 10.480.698 | 83.544.571 | 96.341.022 | (2.306.899) | 94.034.123 | | 95.259.761 | (5.102.816) | 90.156.945 |
| Notas do tesouro nacional | - | - | - | 3.189.087 | 3.151.797 | 37.290 | 3.189.087 | | 2.691.806 | (19.799) | 2.672.007 |
| **Títulos - empresas** | **1.445.705** | - | - | - | **1.391.549** | **54.156** | **1.445.705** | | **924.239** | **(41.942)** | **882.297** |
| Cotas de fundos | 1.422.638 | - | - | - | 1.291.101 | 131.537 | 1.422.638 | | 823.791 | 20.213 | 844.004 |
| Ações | 23.067 | - | - | - | 100.448 | (77.381) | 23.067 | | 100.448 | (62.155) | 38.293 |
| **Total** | **1.445.705** | **12.107** | **14.732.879** | **103.313.273** | **121.621.625** | **(2.117.661)** | **119.503.964** | | **130.833.166** | **(5.155.312)** | **125.677.854** |

**(c.2) Categoria II - Títulos disponíveis para venda**

Os títulos e valores mobiliários são passíveis de aplicação de testes de *impairment* periódicos, conforme estabelece a Circular BACEN nº 3.068/2001. O custo ajustado ao valor recuperável das ações, debêntures e dos certificados de recebíveis imobiliários na categoria II apresentados em 30/09/2022, incluem uma perda acumulada no valor recuperável de R$ 956.434 (ações e debêntures em 31/12/2021 – R$ 941.275).

Os demais papéis que compõem a carteira de TVM Disponíveis para venda não sofreram ajustes por perda no valor recuperável *(Impairment*), desta forma o custo ajustado ao valor recuperável apresentado corresponde ao custo de aquisição do título nas respectivas datas.

Os ajustes de mercado nesta categoria impactam diretamente o patrimônio líquido da instituição.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | | | | **31/12/2021** | | | |
| **Sem vencimento** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** | **Custo ajustado ao valor recuperável** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor de mercado** | | **Custo ajustado ao valor recuperável** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor de mercado** |
|
| **Títulos públicos** | **-** | **685.786** | **485.592** | **101.819.662** | **103.074.986** | **(83.946)** | **102.991.040** | | **115.659.351** | **(675.536)** | **114.983.815** |
| Letras financeiras do tesouro | - | 352.160 | 485.592 | 101.231.460 | 102.111.827 | (42.615) | 102.069.212 | | 110.315.097 | (275.246) | 110.039.851 |
| Letras do tesouro Nacional | - | 333.626 | - | 301.902 | 668.035 | (32.507) | 635.528 | | 3.788.073 | (322.993) | 3.465.080 |
| Notas do tesouro nacional | - | - | - | 95.550 | 91.009 | 4.541 | 95.550 | | 1.319.563 | (66.037) | 1.253.526 |
| Tesouro nacional/ securitizados | - | - | - | 190.750 | 204.115 | (13.365) | 190.750 | | 236.618 | (11.260) | 225.358 |
| **Títulos – empresas** | **3.294.922** | - | - | **10.026.360** | **11.427.923** | **1.893.359** | **13.321.282** | | **9.920.641** | **264.609** | **10.185.250** |
| Debêntures | - | - | - | 3.312.003 | 3.142.778 | 169.225 | 3.312.003 | | 1.503.547 | 460 | 1.504.007 |
| Nota Promissória | - | - | - | 206.020 | 185.264 | 20.756 | 206.020 | | - | - | - |
| Cotas de fundos (1) | 3.275.201 | - | - | - | 1.691.407 | 1.583.794 | 3.275.201 | | 1.903.521 | 63.731 | 1.967.252 |
| Certificado de recebíveis imobiliários | - | - | - | 1.204.512 | 1.210.727 | (6.215) | 1.204.512 | | 1.275.356 | 54.630 | 1.329.986 |
| Ações | 19.721 | - | - | - | 43.774 | (24.053) | 19.721 | | 78.253 | (45.525) | 32.728 |
| Letras Financeiras | - | - | - | 5.303.825 | 5.153.973 | 149.852 | 5.303.825 | | 5.159.964 | 191.313 | 5.351.277 |
| **Total** | **3.294.922** | **685.786** | **485.592** | **111.846.022** | **114.502.909** | **1.809.413** | **116.312.322** | | **125.579.992** | **(410.927)** | **125.169.065** |

(1) Os investimentos do FGO, FGHAB, FGI e ANBIMA foram reclassificados e enquadrados como instrumentos financeiros de acordo com a Resolução CMN nº 4.817/2020. Os referidos fundos possuem as seguintes defasagens de data da atualização das cotas: FGO (data-base nov/21), FGI e FGHAB (data base maio/22).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | | | | **31/12/2021** | | | |
| **Sem vencimento** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** | **Custo ajustado ao valor recuperável** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor de mercado** | | **Custo ajustado ao valor recuperável** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor de mercado** |
|
| **Títulos públicos** | **-** | **685.786** | **485.592** | **101.819.662** | **103.074.986** | **(83.946)** | **102.991.040** | | **115.659.351** | **(675.536)** | **114.983.815** |
| Letras financeiras do tesouro | - | 352.160 | 485.592 | 101.231.460 | 102.111.827 | (42.615) | 102.069.212 | | 110.315.097 | (275.246) | 110.039.851 |
| Letras do tesouro Nacional | - | 333.626 | - | 301.902 | 668.035 | (32.507) | 635.528 | | 3.788.073 | (322.993) | 3.465.080 |
| Notas do tesouro nacional | - | - | - | 95.550 | 91.009 | 4.541 | 95.550 | | 1.319.563 | (66.037) | 1.253.526 |
| Tesouro nacional/ securitizados | - | - | - | 190.750 | 204.115 | (13.365) | 190.750 | | 236.618 | (11.260) | 225.358 |
| **Títulos – empresas** | **2.162.542** | **-** | **-** | **10.026.361** | **10.295.543** | **1.893.360** | **12.188.903** | | **7.953.389** | **264.609** | **8.217.998** |
| Debêntures | - | - | - | 3.312.004 | 3.142.778 | 169.226 | 3.312.004 | | 1.503.547 | 460 | 1.504.007 |
| Nota Promissória | - | - | - | 206.020 | 185.264 | 20.756 | 206.020 | | - | - | - |
| Cotas de fundos (1) | 2.142.821 | - | - | - | 559.027 | 1.583.794 | 2.142.821 | | (63.731) | 63.731 | - |
| Certificado de recebíveis imobiliários | - | - | - | 1.204.512 | 1.210.727 | (6.215) | 1.204.512 | | 1.275.356 | 54.630 | 1.329.986 |
| Ações | 19.721 | - | - | - | 43.774 | (24.053) | 19.721 | | 78.253 | (45.525) | 32.728 |
| Letras Financeiras | - | - | - | 5.303.825 | 5.153.973 | 149.852 | 5.303.825 | | 5.159.964 | 191.313 | 5.351.277 |
| **Total** | **2.162.542** | **685.786** | **485.592** | **111.846.023** | **113.370.529** | **1.809.414** | **115.179.943** | | **123.612.740** | **(410.927)** | **123.201.813** |

(1) Os investimentos do FGO, FGHAB, FGI e ANBIMA foram reclassificados e enquadrados como instrumentos financeiros de acordo com a Resolução CMN nº 4.817/2020. Os referidos fundos possuem as seguintes defasagens de data da atualização das cotas: FGO (data-base nov/21), FGI e FGHAB (data base mai/22).

**(c.3) Categoria III - Títulos mantidos até o vencimento**

Os títulos e valores mobiliários classificadas na Categoria III são passíveis de aplicação de testes de *impairment* periódicos, conforme estabelece a Circular BACEN   
nº 3.068/2001. O custo ajustado ao valor recuperável de debêntures apresentado em 30/09/2022 inclui uma perda acumulada no valor recuperável destes títulos de   
R$ 1.454.098 (31/12/2021 – R$ 1.434.893).

Os demais papéis que compõem a carteira de TVM mantidos até o vencimento não sofreram ajustes por perda no valor recuperável *(impairment*), desta forma o custo ajustado ao valor recuperável apresentado em 30/09/2022 corresponde ao custo de aquisição do título.

Os títulos desta categoria foram marcados a mercado exclusivamente para fins de divulgação e análise, não produzindo efeitos no Resultado ou no Patrimônio Líquido. Os ativos que estiverem nesta categoria sensibilizam o balanço da CAIXA apenas com o seu valor de custo amortizado.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | **31/12/2021** | | |
| **91 a 180 dias** | **Acima de 360 dias** | **Custo ajustado ao valor recuperável** | **Valor de mercado** | | **Custo ajustado ao valor recuperável** | **Valor de mercado** |
| **Títulos públicos** | **5.227.584** | **1.457.619** | **6.685.203** | **6.662.185** | | **14.529.280** | **14.558.290** |
| Letras financeiras do tesouro | - | - | - | - | | 7.750.248 | 7.749.807 |
| Notas do tesouro nacional | 5.227.584 | 1.457.619 | 6.685.203 | 6.662.185 | | 6.779.032 | 6.808.483 |
| **Títulos – empresas** | **-** | **3.216.037** | **3.216.037** | **2.620.189** | | **3.122.328** | **2.647.247** |
| Debêntures | - | 1.081.710 | 1.081.710 | 277.348 | | 1.010.457 | 256.896 |
| Certificado de recebíveis imobiliários | - | 2.134.327 | 2.134.327 | 2.342.841 | | 2.111.871 | 2.390.351 |
| **Total** | **5.227.584** | **4.673.656** | **9.901.240** | **9.282.374** | | **17.651.608** | **17.205.537** |

**(d) Resultado com títulos e valores mobiliários**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | | | | **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **2022** | | | **2021** | | **2022** | | | **2021** | | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** | | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Ativos financeiros mantidos para negociação | 5.209.073 | 8.546.048 | (878.783) | | (2.330.283) | | 5.253.997 | 8.648.836 | | (837.090) | (2.264.669) |
| Ativos financeiros disponíveis para venda | 3.588.299 | 9.469.802 | 1.711.309 | | 3.387.891 | | 3.547.382 | 9.331.850 | | 1.675.301 | 3.312.987 |
| Ativos financeiros mantidos até o vencimento | 281.587 | 943.175 | 343.503 | | 933.936 | | 281.587 | 943.175 | | 343.503 | 933.936 |
| Outros | (296) | (864) | (297) | | (899) | | (296) | (864) | | (297) | (899) |
| **Total** | **9.078.663** | **18.958.161** | **1.175.732** | | **1.990.645** | | **9.082.670** | **18.922.997** | | **1.181.417** | **1.981.355** |

# Nota 8 – Instrumentos financeiros derivativos

A CAIXA se utiliza de instrumentos financeiros derivativos (IFD), registrados em contas patrimoniais e contas de compensação, que se destinam a atender necessidades próprias para administrar a sua exposição a risco (*hedge*). Essas operações envolvem contratos futuros de DI, dólar, cupom cambial e contratos de swaps.

Os instrumentos financeiros derivativos, quando utilizados como instrumentos de *hedge*, destinam-se à proteção contra variações cambiais e variações nas taxas de juros de ativos e passivos.

A CAIXA utiliza duas estratégias de atuação no mercado de instrumentos derivativos:

1. *Hedge* de outros instrumentos financeiros tanto da carteira de negociação quanto da carteira bancária;
2. Rentabilização da carteira de negociação.

O principal risco de mercado associado à primeira estratégia, ligado ao *hedge* de valor justo das operações de crédito, é a exposição à variação da taxa de juros para a parcela inefetiva do *hedge*.

Em relação à segunda estratégia, o principal risco de mercado é associado à variação no preço dos instrumentos derivativos. Essas variações são reconhecidas no resultado do exercício.

A CAIXA atualmente não opera com derivativos sujeitos a variações de preços não lineares, o que torna essas variações menos amplas.

A Instituição gerencia o risco de mercado no contexto da carteira de negociação, objetivando controlar a exposição a esse risco, a perda esperada e o consumo de capital para cobrir esse risco.

Diariamente são apuradas a exposição líquida a risco de mercado, o VaR – *Value at Risk*, a concentração em fatores de risco, a estrutura a termo, a *duration* e a alocação de capital da carteira de negociação. Além disso, semanalmente são realizados testes de estresse.

A CAIXA possui uma estrutura de limites para esses indicadores, que são acompanhados diariamente e reportados à governança de riscos quando ocorre alguma extrapolação.

Os derivativos geralmente representam compromissos futuros para trocar moedas ou indexadores, ou para comprar/vender outros instrumentos financeiros nos termos e datas especificadas nos contratos. Os contratos de *swap* são registrados com ou sem garantia na B3.

No caso do registro com garantia, há uma *clearing* que fica responsável pelo cálculo dos ajustes diários e da margem de garantia a ser depositada para o pagamento em caso de *default* de alguma das partes. Assim, é a *clearing* que se torna contraparte dos contratos. Neste tipo de registro, portanto, não há risco de crédito.

No caso de registro sem garantia, não há uma *clearing* que calcula os ajustes diários e garante os pagamentos; os valores são calculados entre as partes. Nestes casos, porém, há a possibilidade de assinatura de contratos (Contrato Global de Derivativos – CGD e Cessão Fiduciária) onde são estabelecidas cláusulas que garantem o pagamento entre as partes. Inclusive, nesta modalidade, há um limite de crédito definido que, quando ultrapassado, requer a necessidade de depósito de ativos em conta de garantia, que é administrada pelas partes. Neste caso, há risco de crédito até o limite estabelecido em contrato.

As posições dos contratos futuros têm os seus valores referenciais registrados em contas de compensação e os ajustes em contas patrimoniais.

A CAIXA não possui instrumento derivativo que tenha ganhos ou perdas registradas em conta destacada do patrimônio líquido, fato que ocorre somente em estruturas de hedge account de fluxo de caixa.

A Caixa Econômica Federal, na qualidade de agente operador do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS, é responsável pela operacionalização dos ativos e passivos do Fundo, prestando garantia de rentabilidade mínima aos ativos do FGTS nos termos da Lei n° 8.036/1990 e das Resoluções do Conselho Curador do FGTS n° 578/2008, 591/2009, 637/2010, 681/2012, 764/2014, 553/2007, 633/2010, 295/1998, 570/2008, 649/2010 e 798/2016.

Dada sua obrigação legal e conforme regramento contábil vigente, a CAIXA deve mensurar, no mínimo anualmente, o valor contábil a ser reconhecido referente à garantia de rentabilidade mínima assumida com o FGTS.

Tendo em vista que a CAIXA presta ao FGTS uma garantia financeira cuja obrigação mínima será zero caso a remuneração mínima seja atingida e não há benefício caso a performance seja superior ao acordado, a presente obrigação se caracteriza como um derivativo passivo decorrente das obrigações previstas para a administração do FGTS.

Dessa forma o Derivativo FGTS visa reconhecer nas demonstrações financeiras da CAIXA o valor contábil a título de garantia de rentabilidade mínima assumida frente ao FGTS, o qual deverá corresponder à estimativa de perda real dos investimentos realizados, consideradas as devidas compensações previstas na norma.

**(a) *Hedge* Contábil**

A CAIXA estabeleceu estruturas de *hedge* de valor justo para proteger-se da exposição à variação no risco de mercado no pagamento de juros e principal das emissões externas e das emissões em letras financeiras indexadas ao IPCA e para proteção da variação da taxa de juros para as operações de crédito.

O *hedge* contábil das emissões externas tem como objetivo a proteção da variação do dólar e do cupom de dólar no pagamento do principal, dos juros e do imposto de 15% sobre o pagamento dos juros, objeto do *hedge*.

A estrutura é construída para os saldos internalizados e a proteção ocorre por meio de contratos de *swap*, conforme descrito:

* Ponta Ativa *Swap*: variação do Dólar + cupom;
* Ponta Passiva *Swap*: % da variação do DI.

O *hedge* contábil estruturado para as letras financeiras indexadas ao IPCA tem como objetivo a proteção da variação do IPCA e do cupom de IPCA, objeto do *hedge*, e a proteção ocorre por meio de contratos de *swap*, conforme descrito:

* Ponta Ativa *Swap*: variação do IPCA + cupom;
* Ponta Passiva *Swap*: % da variação do DI.

O *hedge* contábil estruturado para as operações de crédito ativas, denominado Macro *Hedge* da carteira bancária, tem como objetivo a proteção do valor de mercado de contratos de crédito, e a proteção ocorre por meio de contratos de futuros DI, conforme descrito:

* Ponta Ativa Futuro de DI: % da variação do DI;
* Ponta Passiva Futuro de DI: Taxa pré-fixada.

Pelo fato de haver o casamento dos fluxos futuros do objeto do *hedge*, no caso das emissões externas e das letras financeiras, e da ponta ativa do *swap*, a efetividade das operações se mantém próxima de 100%, dentro do intervalo de 80% e 125% estabelecido na Circular BACEN n° 3.082/2002.

O mesmo patamar de efetividade é observado no *hedge* das operações de crédito.

O item Ajuste a Valor de Mercado dos instrumentos de *hedge* consiste no ajuste acumulado dos contratos de *swap* e futuros DI.

**(a.1) Estrutura temporal do *Hedge* Contábil**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | | |
| **HEDGE CONTÁBIL** | | | | | | | | | | | |
| **Estratégia** | **30/09/2022** | | | | | | **31/12/2021** | | | | |
| **Instrumentos de *Hedge*** | | | | **Objeto de *Hedge*** | | **Instrumentos de *Hedge*** | | | | **Objeto de *Hedge*** |
| **Valor Principal** | **Juros** | **Ajuste a Valor de Mercado** | **Valor Contábil** | | **Valor Principal** | | **Juros** | **Ajuste a Valor de Mercado** | **Valor Contábil** | |
| **Risco cambial** |  |  |  |  | |  | |  |  |  | |
| Hedge emissões externas | 1.874.415 | 867.195 | 1.076.333 | 2.720.753 | | 1.974.403 | | 847.919 | 1.314.710 | 2.791.072 | |
| **Risco de taxa de juros** |  |  |  |  | |  | |  |  |  | |
| Hedge de letras financeiras | 772.650 | 1.474.264 | 541.084 | 2.253.651 | | 772.650 | | 1.267.041 | 527.265 | 2.042.984 | |
| **Total** | **2.647.065** | **2.341.459** | **1.617.417** | **4.974.404** | | **2.747.053** | | **2.114.960** | **1.841.975** | **4.834.056** | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Vencimento** | **30/09/2022** | | | **31/12/2021** | |
| ***Hedge* de Emissões Externas** | ***Hedge* de Letras Financeiras** | ***Hedge* de Emissões Externas** | | ***Hedge* de Letras Financeiras** |
| 2022 | 1.874.415 | - | 1.974.403 | | - |
| 2023 | - | 562.000 | - | | 562.000 |
| 2024 | - | 203.450 | - | | 203.450 |
| 2025 | - | 7.200 | - | | 7.200 |
| **Total** | **1.874.415** | **772.650** | **1.974.403** | | **772.650** |

**(a.2) Macro *Hedge* da carteira bancária**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | | |
| **Estratégia** | **30/09/2022** | | | | | | **31/12/2021** | | | | |
| **Instrumentos de *Hedge*** | | | **Objeto de *Hedge*** | | | **Instrumentos de *Hedge*** | | | **Objeto de *Hedge*** | |
| **Risco de taxa de juros** | **Valor Nominal** | **Variação de valor de mercado** | **Valor de mercado** | | **Ajuste de marcação a mercado** | **Valor Nominal** | | **Variação de valor de mercado** | **Valor de mercado** | | **Ajuste de marcação a mercado** |
| *Hedge* de operações de crédito | 21.593.088 | 209.381 | 21.984.618 | | (257.972) | 12.464.940 | | 449.129 | 11.575.436 | | (431.458) |

A estrutura temporal do hedge das operações de crédito apresenta vencimentos com os valores de R$1.627 milhões, R$13.200 milhões, R$ 6.633 milhões e 133 milhões para os anos de 2022, 2023, 2024 e 2025, respectivamente.

**(b) Composição da carteira de instrumentos financeiros derivativos por indexador, tipo de instrumento e prazo, demonstrada pelo seu valor referencial em contas de compensação**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | |
| **Valor Referencial** | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | | **31/12/2021** |
| **01 a 90 dias** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** | **Valor de Mercado** | **Valor de Mercado** |
| **Contratos de futuros** | | | | | | |
| **Compromissos de compra** | **120.222** | **1.086.558** | **1.764.196** | **26.519** | **2.997.495** | **17.195.674** |
| Mercado interfinanceiro | 120.222 | 1.086.558 | 1.764.196 | 26.519 | 2.997.495 | 17.195.674 |
| **Compromissos de venda** | **2.214.267** | **4.776.435** | **18.533.075** | **92.917.962** | **118.441.739** | **103.889.805** |
| Mercado interfinanceiro | 1.630.672 | 4.776.435 | 18.533.075 | 92.917.962 | 117.858.144 | 102.926.503 |
| Moeda estrangeira | 583.595 | - | - | - | 583.595 | 963.302 |
| **Contratos de Swaps** | | | | | | |
| ***Swaps*** | **705.324** | **-** | **230.000** | **542.650** | **1.477.974** | **1.492.447** |
| Índices | - | - | 230.000 | 542.650 | 772.650 | 772.650 |
| Moeda estrangeira | 705.324 | - | - | - | 705.324 | 719.797 |
| **Outros derivativos** | | | | | | |
| **Derivativo FGTS** | **-** | **-** | **-** | **3.985.017** | **3.985.017** | **3.910.210** |

1. **Composição da carteira de instrumentos financeiros derivativos por tipo de instrumento, contraparte e prazo de vencimento, demonstrada pelo seu valor patrimonial**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | | | **31/12/2021** |
| **Valor Patrimonial a Receber (Recebido)/ A Pagar (Pago)** | **Ajuste ao Valor de Mercado (Res./ Patrim. Líquido)** | **1 a 90 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** | **Valor Patrimonial** | **Valor Patrimonial** |
| **Posição Ativa** | | | | | | | |
| **Contratos de Swaps - Ajuste a Receber** | **1.662.375** | **(44.958)** | **1.076.333** | **140.934** | **400.150** | **1.617.417** | **1.841.975** |
| Índices/B3 | 569.319 | (28.235) | - | 140.934 | 400.150 | 541.084 | 527.265 |
| Moeda estrangeira/Inst. Financeiras | 1.093.056 | (16.723) | 1.076.333 | - | - | 1.076.333 | 1.314.710 |
| Ativo circulante |  |  |  |  |  | 1.217.267 | 1.314.710 |
| Ativo não circulante |  |  |  |  |  | 400.150 | 527.265 |
| **Posição Passiva** | | | | | | | |
| **Outros Derivativos – Ajuste a Pagar** | **757.216** | **461.749** | - | - | **1.218.965** | **1.218.965** | **1.680.715** |
| Derivativo FGTS | 757.216 | 461.749 | - | - | 1.218.965 | 1.218.965 | 1.680.715 |
| Passivo circulante |  |  |  |  |  | **-** | - |
| Passivo não circulante |  |  |  |  |  | 1.218.965 | 1.680.715 |

**(d) Resultado na carteira de instrumentos financeiros derivativos**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3° trimestre** | **Acumulado setembro** | **3° trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| *Swap* | (13.349) | (204.344) | 220.217 | | 100.891 |
| Futuro | (1.329.706) | 2.007.673 | 2.820.607 | | 5.859.247 |
| FGTS | 16.233 | 461.749 | 35.088 | | (157.645) |
| **Total realizado** | **(1.326.822)** | **2.265.078** | **3.075.912** | | **5.802.493** |

# Nota 9 – Carteira de crédito

1. **Composição da carteira de crédito por modalidades e níveis de risco**

A Carteira de crédito apresentou variação entre o Individual e o Consolidado de R$ 1.542.926 em 30/09/2022 (30/09/2021 – R$ 2.680.934) decorrente das operações com Empréstimos e títulos descontados rating AA do Fundo FIDC STONE III.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | | |
| **Carteira de crédito** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Operações de crédito** | **452.369.573** | **172.966.349** | **153.800.358** | **113.492.322** | **29.408.031** | **8.774.512** | **5.202.446** | **14.093.481** | **14.123.939** | **964.231.011** | **856.746.991** |
| Empréstimos e títulos descontados | 36.948.556 | 43.567.126 | 59.043.621 | 43.017.122 | 7.906.147 | 3.520.287 | 2.236.779 | 1.408.011 | 7.491.712 | 205.139.361 | 181.175.997 |
| Financiamentos | 1.097.023 | 1.491.845 | 1.873.230 | 1.007.592 | 222.911 | 74.116 | 35.434 | 19.722 | 95.037 | 5.916.910 | 4.473.597 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 5.495.637 | 17.027.128 | 13.239.496 | 4.114.152 | 207.128 | 98.619 | 19.808 | 30.504 | 44.744 | 40.277.216 | 16.491.550 |
| Financiamentos imobiliários | 380.589.116 | 60.679.367 | 74.690.235 | 61.630.783 | 17.727.552 | 4.674.584 | 2.876.658 | 5.084.679 | 5.155.312 | 613.108.286 | 557.225.388 |
| Financiamentos de infraestrutura | 23.975.539 | 49.959.296 | 4.807.086 | 3.597.926 | 3.278.531 | 357.668 | - | 7.528.695 | 1.247.522 | 94.752.263 | 91.600.475 |
| Cessão de créditos | 4.263.702 | 241.587 | 146.690 | 124.747 | 65.762 | 49.238 | 33.767 | 21.870 | 89.612 | 5.036.975 | 5.779.984 |
| **Outros créditos com característica de concessão de crédito** | **1.384.805** | **5.969.732** | **1.565.796** | **2.496.604** | **538.605** | **256.514** | **114.551** | **47.372** | **412.161** | **12.786.140** | **10.899.066** |
| Cartão de crédito | 948.100 | 5.214.684 | 921.099 | 1.480.435 | 530.778 | 223.672 | 106.559 | 46.524 | 191.721 | 9.663.572 | 8.752.337 |
| Adiantamento de contratos de câmbio | 389.518 | 673.591 | 617.837 | 138.794 | 4.917 | 30.916 | - | - | 208.726 | 2.064.299 | 1.601.735 |
| Créditos adquiridos (1) | - | 76.049 | - | 822.087 | - | - | - | - | - | 898.136 | 328.946 |
| Diversos | 47.187 | 5.408 | 26.860 | 55.288 | 2.910 | 1.926 | 7.992 | 848 | 11.714 | 160.133 | 216.048 |
| **Subtotal** | **453.754.378** | **178.936.081** | **155.366.154** | **115.988.926** | **29.946.636** | **9.031.026** | **5.316.997** | **14.140.853** | **14.536.100** | **977.017.151** | **867.646.057** |
| *Hedge* da carteira de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **(257.972)** | **(431.458)** |
| **Total** | **453.754.378** | **178.936.081** | **155.366.154** | **115.988.926** | **29.946.636** | **9.031.026** | **5.316.997** | **14.140.853** | **14.536.100** | **976.759.179** | **867.214.599** |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito | (725.883) | (1.074.061) | (2.707.720) | (5.584.872) | (3.669.141) | (2.873.753) | (2.733.582) | (9.915.509) | (14.536.100) | (43.820.621) | (38.814.960) |
| **Total líquido de provisões** | **453.028.495** | **177.862.020** | **152.658.434** | **110.404.054** | **26.277.495** | **6.157.273** | **2.583.415** | **4.225.344** | **-** | **932.938.558** | **828.399.639** |
| Ativo circulante |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 185.930.123 | 156.820.249 |
| Ativo não circulante |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 790.829.056 | 710.394.350 |

(1) Créditos adquiridos com coobrigação dos Bancos Cruzeiro do Sul, BMG e Daycoval.

A CAIXA disponibilizou linhas de crédito de empréstimos às empresas de pequeno e médio porte com taxas e condições especiais, sendo a primeira instituição a operar a linha de crédito PRONAMPE - Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte, em 30/09/2022 o montante total contratado foi de R$ 24.876.056 (31/12/2021 - R$ 19.957.136). Na linha de crédito FAMPE - Fundo de aval para Micro e Pequenas Empresas, que conta com o Crédito Assistido do SEBRAE, em 30/09/2022 o montante total contratado foi de R$ 9.614.949(31/12/2021 – R$ 6.845.313). A CAIXA ainda passou a disponibilizar a partir de agosto 2020, para as empresas de pequeno e médio porte a nova linha de crédito para capital de giro com garantia do Fundo Garantidor para Investimentos (FGI), com o montante total de R$ 7.633.293 em 30/09/2022 (31/12/2022 – R$ 9.711.729).

1. **Composição da provisão para perdas associadas ao risco de crédito**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | | |
| **Carteira de crédito** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Provisão regulamentar** | **-** | **(894.680)** | **(1.553.661)** | **(3.479.669)** | **(2.994.664)** | **(2.709.308)** | **(2.658.497)** | **(9.898.599)** | **(14.536.100)** | **(38.725.178)** | **(34.686.464)** |
| **Operações de crédito** | **-** | **(864.832)** | **(1.538.003)** | **(3.404.770)** | **(2.940.803)** | **(2.632.353)** | **(2.601.222)** | **(9.865.439)** | **(14.123.938)** | **(37.971.360)** | **(34.110.423)** |
| Empréstimos e títulos descontados | - | (217.836) | (590.436) | (1.290.514) | (790.615) | (1.056.086) | (1.118.389) | (985.610) | (7.491.711) | (13.541.197) | (11.388.280) |
| Financiamentos | - | (7.459) | (18.732) | (30.228) | (22.291) | (22.235) | (17.717) | (13.805) | (95.037) | (227.504) | (210.336) |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | - | (85.136) | (132.395) | (123.425) | (20.713) | (29.586) | (9.904) | (21.353) | (44.744) | (467.256) | (214.288) |
| Financiamentos imobiliários | - | (303.397) | (746.902) | (1.848.923) | (1.772.755) | (1.402.375) | (1.438.329) | (3.559.275) | (5.155.312) | (16.227.268) | (16.079.829) |
| Financiamentos de infraestrutura | - | (249.796) | (48.071) | (107.938) | (327.853) | (107.300) | - | (5.270.087) | (1.247.522) | (7.358.567) | (6.053.181) |
| Cessão de créditos | - | (1.208) | (1.467) | (3.742) | (6.576) | (14.771) | (16.883) | (15.309) | (89.612) | (149.568) | (164.509) |
| **Outros créditos com característica de concessão de crédito** | - | **(29.848)** | **(15.658)** | **(74.899)** | **(53.861)** | **(76.955)** | **(57.275)** | **(33.160)** | **(412.162)** | **(753.818)** | **(576.041)** |
| Cartão de crédito | - | (26.073) | (9.211) | (44.413) | (53.078) | (67.102) | (53.279) | (32.567) | (191.722) | (477.445) | (430.010) |
| Adiantamento de contratos de câmbio | - | (3.368) | (6.178) | (4.164) | (492) | (9.275) | - | - | (208.726) | (232.203) | (20.787) |
| Créditos adquiridos | - | (380) | - | (24.663) | - | - | - | - | - | (25.043) | (7.302) |
| Diversos | - | (27) | (269) | (1.659) | (291) | (578) | (3.996) | (593) | (11.714) | (19.127) | (117.942) |
| **Provisão complementar (1)** | **(725.883)** | **(179.381)** | **(1.154.059)** | **(2.105.203)** | **(674.477)** | **(164.445)** | **(75.085)** | **(16.910)** | **-** | **(5.095.443)** | **(4.128.496)** |
| **Operações de crédito** | **(722.336)** | **(177.807)** | **(1.143.127)** | **(2.053.942)** | **(640.536)** | **(145.711)** | **(67.806)** | **(15.164)** | **-** | **(4.966.429)** | **(4.028.503)** |
| Empréstimos e títulos descontados | (92.166) | (54.401) | (585.709) | (1.048.236) | (463.187) | (133.625) | (65.307) | (14.962) | - | (2.457.591) | (1.922.860) |
| Financiamentos | (2.620) | (1.148) | (12.121) | (25.911) | (13.866) | (9.316) | (1.849) | - | - | (66.832) | (64.549) |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | (6.567) | (5.675) | (11.771) | (4.194) | (978) | (1.704) | (216) | (43) | - | (31.149) | (24.417) |
| Financiamentos imobiliários | (609.239) | (114.565) | (521.199) | (934.364) | (136.145) | (1.067) | (434) | (159) | - | (2.317.172) | (1.929.134) |
| Financiamentos de infraestrutura | (8.580) | (1.922) | (12.036) | (41.185) | (26.345) | - | - | - | - | (90.068) | (83.489) |
| Cessão de créditos | (3.163) | (96) | (291) | (52) | (16) | - | - | - | - | (3.618) | (4.054) |
| **Outros créditos com característica de concessão de crédito** | **(3.547)** | **(1.575)** | **(10.931)** | **(51.261)** | **(33.941)** | **(18.734)** | **(7.279)** | **(1.746)** | **-** | **(129.014)** | **(99.993)** |
| Cartão de crédito | (56) | (160) | (1.303) | (11.965) | (6.207) | (1.803) | (531) | (29) | - | (22.055) | (16.872) |
| Adiantamento de contratos de câmbio | (975) | (372) | (4.145) | (2.157) | (40) | - | - | - | - | (7.689) | (9.128) |
| Créditos adquiridos | - | (190) | - | - | - | - | - | - | - | (190) | (255) |
| Diversos | (2.515) | (852) | (5.483) | (37.139) | (27.694) | (16.931) | (6.748) | (1.718) | - | (99.080) | (73.738) |
| **Total da provisão** | **(725.883)** | **(1.074.061)** | **(2.707.720)** | **(5.584.872)** | **(3.669.141)** | **(2.873.753)** | **(2.733.582)** | **(9.915.509)** | **(14.536.100)** | **(43.820.621)** | **(38.814.960)** |
| Atvivo circulante |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (15.880.882) | (12.839.956) |
| Ativo não circulante |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (27.939.739) | (25.975.004) |

(1) Refere-se à provisão complementar aos percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 2.682/1999, utilizando-se da metodologia de perda esperada, adotada na gestão de risco de crédito da instituição.

**(c) Composição por faixas de vencimento e níveis de risco**

**(c.1) Carteira de crédito em curso normal**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Parcelas vincendas** | **453.458.038** | **178.706.560** | **140.768.542** | **86.937.904** | **17.199.447** | **4.512.783** | **2.114.025** | **11.800.546** | **5.758.367** | **901.256.212** | **814.201.004** |
| 01 a 30 dias | 6.403.063 | 6.265.211 | 2.985.667 | 2.351.785 | 742.815 | 298.681 | 154.529 | 1.955.959 | 344.872 | 21.502.582 | 18.551.724 |
| 31 a 60 dias | 5.558.652 | 3.641.767 | 2.350.374 | 2.039.725 | 831.272 | 223.269 | 78.965 | 284.248 | 178.068 | 15.186.340 | 13.336.346 |
| 61 a 90 dias | 5.489.402 | 3.321.777 | 2.362.215 | 1.552.509 | 351.614 | 135.993 | 70.765 | 274.650 | 362.224 | 13.921.149 | 11.769.312 |
| 91 a 180 dias | 16.809.402 | 9.837.476 | 6.965.524 | 4.434.296 | 910.900 | 337.910 | 171.394 | 809.674 | 424.586 | 40.701.162 | 35.889.464 |
| 181 a 360 dias | 30.869.508 | 17.808.480 | 14.277.688 | 8.610.217 | 1.369.714 | 484.529 | 197.534 | 1.700.526 | 515.049 | 75.833.245 | 63.625.553 |
| Acima de 360 dias | 388.328.011 | 137.831.849 | 111.827.074 | 67.949.372 | 12.993.132 | 3.032.401 | 1.440.838 | 6.775.489 | 3.933.568 | 734.111.734 | 671.028.605 |
| **Parcelas vencidas** | **38.457** | **166.070** | **115.680** | **108.561** | **38.155** | **22.138** | **11.936** | **6.561** | **29.358** | **536.916** | **428.657** |
| 01 a 14 dias | 38.457 | 166.070 | 115.680 | 108.561 | 38.155 | 22.138 | 11.936 | 6.561 | 29.358 | 536.916 | 428.657 |
| **Total** | **453.496.495** | **178.872.630** | **140.884.222** | **87.046.465** | **17.237.602** | **4.534.921** | **2.125.961** | **11.807.107** | **5.787.725** | **901.793.128** | **814.629.661** |

A seguir, apresentamos a classificação dos clientes por níveis de risco em função dos períodos de atraso em relação aos vencimentos das operações contratadas. Esta classificação está em conformidade com as disposições da Resolução CMN nº 2.682/1999.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Período de atraso** | **Prazo em dobro** | **Classificação do cliente** |
| de 15 a 30 dias | de 30 a 60 dias | B |
| de 31 a 60 dias | de 61 a 120 dias | C |
| de 61 a 90 dias | de 121 a 180 dias | D |
| de 91 a 120 dias | de 181 a 240 dias | E |
| de 121 a 150 dias | de 241 a 300 dias | F |
| de 151 a 180 dias | de 301 a 360 dias | G |
| superior a 180 dias | superior a 360 dias | H |

**(c.2) Carteira de crédito em curso anormal**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Parcelas vincendas** |  |  | **14.161.253** | **27.742.979** | **11.755.925** | **3.809.360** | **2.563.397** | **1.805.520** | **5.217.217** | **67.055.651** | **46.275.960** |
| 01 a 30 dias | - | - | 176.899 | 315.422 | 177.858 | 88.276 | 52.552 | 31.772 | 162.554 | 1.005.333 | 649.606 |
| 31 a 60 dias | - | - | 155.306 | 458.752 | 786.786 | 384.809 | 187.080 | 33.977 | 116.437 | 2.123.147 | 582.289 |
| 61 a 90 dias | - | - | 154.976 | 256.410 | 110.600 | 46.540 | 35.916 | 25.906 | 97.630 | 727.978 | 529.803 |
| 91 a 180 dias | - | - | 454.830 | 745.751 | 324.309 | 141.123 | 105.117 | 75.917 | 285.843 | 2.132.890 | 1.609.907 |
| 181 a 360 dias | - | - | 879.175 | 1.451.050 | 624.262 | 262.797 | 192.518 | 144.130 | 536.191 | 4.090.123 | 3.107.055 |
| Acima de 360 dias | - | - | 12.340.067 | 24.515.594 | 9.732.110 | 2.885.815 | 1.990.214 | 1.493.818 | 4.018.562 | 56.976.180 | 39.797.300 |
| **Parcelas vencidas** | - | - | **642.013** | **1.199.482** | **953.109** | **686.745** | **627.639** | **528.226** | **3.531.158** | **8.168.372** | **6.740.436** |
| 01 a 30 dias | - | - | 496.857 | 483.647 | 289.352 | 136.598 | 87.475 | 60.224 | 685.056 | 2.239.209 | 1.624.068 |
| 31 a 60 dias | - | - | 145.156 | 525.171 | 254.844 | 168.177 | 106.768 | 62.343 | 247.699 | 1.510.158 | 867.054 |
| 61 a 90 dias | - | - | - | 161.138 | 308.748 | 121.489 | 98.704 | 52.723 | 188.055 | 930.857 | 591.934 |
| 91 a 180 dias | - | - | - | 29.521 | 98.723 | 231.026 | 287.957 | 293.994 | 506.651 | 1.447.872 | 1.197.973 |
| 181 a 360 dias | - | - | - | 5 | 1.442 | 29.455 | 46.735 | 58.942 | 1.336.168 | 1.472.747 | 1.737.820 |
| Acima de 360 dias | - | - | - | - | - | - | - | - | 567.529 | 567.529 | 721.587 |
| **Total** |  |  | **14.803.266** | **28.942.461** | **12.709.034** | **4.496.105** | **3.191.036** | **2.333.746** | **8.748.375** | **75.224.023** | **53.016.396** |

**(c.3) Operações de Financiamentos PESE - Programa Emergencial de Suporte a Empregos**

A CAIXA participa do Programa Emergencial de Suporte a Empregos - PESE, conforme estabelecido na Resolução CMN n.º 4.846/2020. As instituições financeiras participantes do programa podem financiar a folha salarial de empresários, sociedades empresárias e sociedades cooperativas, excetuadas as sociedades de crédito, sendo 15% do valor de cada financiamento custeado com recursos próprios das instituições financeiras participantes e 85% do valor de cada financiamento custeado com recursos da União.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Nível de risco** | **30/09/2022** | | **31/12/2021** | | |
| **Valor das operações** | **Provisão** | | **Valor das operações** | **Provisão** |
| AA | 7.637 | (7) | | 21.939 | (13) |
| A | 32.032 | (39) | | 61.393 | (57) |
| B | 16.000 | (72) | | 37.435 | (118) |
| C | 21.251 | (186) | | 45.365 | (401) |
| D | 6.873 | (173) | | 13.998 | (367) |
| E | 1.720 | (93) | | 3.927 | (223) |
| F | 987 | (77) | | 1.313 | (104) |
| G | 535 | (56) | | 1.123 | (118) |
| H | 3.122 | (468) | | 3.667 | (550) |
| **Total** | **90.157** | **(1.171)** | | **190.160** | **(1.951)** |

**(d) Composição da carteira de crédito por setor de atividade**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **%** | **31/12/2021** | **%** |
| **SETOR PÚBLICO** | **65.205.167** | **6,7** | **63.527.043** | **7,3** |
| Administração direta | 55.444.241 | 5,70 | 53.418.642 | 6,1 |
| Administração indireta – saneamento e infraestrutura | 5.791.617 | 0,60 | 5.396.640 | 0,6 |
| Administração indireta – outros | 3.969.309 | 0,40 | 4.711.761 | 0,5 |
| **SETOR PRIVADO** | **911.554.012** | **93,3** | **803.687.556** | **92,7** |
| **PESSOA JURÍDICA** | **136.888.221** | **14,0** | **127.880.411** | **14,8** |
| Energia elétrica | 15.803.230 | 1,6 | 15.310.387 | 2,8 |
| Construção civil | 20.458.039 | 2,1 | 18.142.787 | 2,1 |
| Comércio varejista | 24.607.561 | 2,5 | 24.229.690 | 1,8 |
| Siderurgia e metalurgia | 4.584.506 | 0,5 | 5.013.093 | 1,3 |
| Transporte | 10.358.924 | 1,1 | 9.724.638 | 1,1 |
| Saneamento e infraestrutura | 7.557.530 | 0,8 | 7.423.593 | 0,9 |
| Comércio atacadista | 13.231.423 | 1,4 | 11.266.436 | 0,7 |
| Outras indústrias | 5.729.148 | 0,6 | 5.045.841 | 0,6 |
| Saúde | 6.075.318 | 0,6 | 5.889.621 | 0,6 |
| Agronegócio e extrativismo | 4.234.450 | 0,4 | 3.328.778 | 0,5 |
| Alimentação | 4.032.126 | 0,4 | 3.354.588 | 0,4 |
| Têxtil | 2.092.496 | 0,2 | 2.043.049 | 0,2 |
| Serviços financeiros | 1.367.609 | 0,1 | 743.947 | 0,2 |
| Comunicação | 1.430.865 | 0,1 | 1.343.396 | 0,2 |
| Petroquímico | 1.720.781 | 0,2 | 1.589.167 | 0,2 |
| Serviços pessoais | 361.230 | - | 377.158 | - |
| Outros serviços | 13.242.985 | 1,4 | 13.054.242 | 1,5 |
| **PESSOA FÍSICA** | **774.665.791** | **79,3** | **675.807.145** | **77,9** |
| **Total** | **976.759.179** | **100,0** | **867.214.599** | **100,0** |

1. **Receita da Carteira de crédito**

A receita da carteira de crédito apresentou variação entre o Individual e o Consolidado de R$ 170.626 no acumulado setembro (R$ 100.649 no acumulado setembro de 2021).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| Empréstimos, títulos descontados e financiamentos | 9.727.490 | 25.635.205 | 7.019.177 | | 19.469.362 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 921.516 | 1.850.350 | 165.058 | | 426.250 |
| Financiamentos imobiliários | 13.639.332 | 37.070.521 | 9.225.755 | | 27.579.502 |
| Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento | 2.471.526 | 7.096.566 | 1.814.477 | | 4.920.732 |
| Créditos por avais e fiança | 1.849 | 5.793 | 1.790 | | 5.521 |
| Resultado da venda ou transferência de ativos financeiros | (115.845) | (568.296) | (125.964) | | (396.335) |
| **Total** | **26.645.868** | **71.090.139** | **18.100.293** | | **52.005.032** |

1. **Operações de venda ou transferência de ativos financeiros**

A Resolução CMN nº 3.533/2008 estabelece procedimentos para a classificação, registro contábil e divulgação das operações de venda ou de transferência de ativos financeiros.

**(f.1) Rendas vinculadas a aquisição de carteiras de crédito**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Carteiras adquiridas com coobrigação** | | | | |
| BMG | (648) | 2.973 | 3.600 | 14.950 |
| Daycoval | - | 8 | 111 | 646 |
| Mercantil | 30.229 | 64.360 | - | - |
| **Total** | **29.581** | **67.341** | **3.711** | **15.596** |
| **Carteiras adquiridas sem coobrigação** | | | | |
| Banco PAN | 555.876 | 1.527.636 | 450.195 | 1.405.181 |
| **Total** | **555.876** | **1.527.636** | **450.195** | **1.405.181** |

**(f.2) Resultado vinculado a cessão de carteiras de crédito**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Receitas vinculadas à cessão** | **134.824** | **395.342** | **128.006** | **409.654** |
| Carteiras cedidas com coobrigação | 134.824 | 395.342 | 128.006 | 409.654 |
| **Despesas vinculadas à cessão** | **(145.426)** | **(635.637)** | **(129.675)** | **(411.931)** |
| Carteiras cedidas com coobrigação | (145.426) | (635.637) | (129.675) | (411.931) |
| **Total** | **(10.602)** | **(240.295)** | **(1.669)** | **(2.277)** |

**(g) Créditos recuperados**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Operações comerciais | 498.846 | 1.290.907 | | 505.663 | 1.448.961 |
| Operações habitacionais | 237.846 | 454.875 | | 58.572 | 212.392 |
| **Total** | **736.692** | **1.745.782** | | **564.235** | **1.661.353** |

**(h) Créditos renegociados**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Operações comerciais | 142.710 | 412.327 | 125.106 | 359.515 |
| Operações habitacionais (1) | 14.690.257 | 39.234.775 | 44.710.450 | 144.004.803 |
| **Total** | **14.832.967** | **39.647.102** | **44.835.556** | **144.364.318** |

(1) Variação decorrente das renegociações em condições especiais, devido à pandemia de COVID - 19.

**(i) Movimentação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Saldo inicial** | **(42.893.917)** | **(38.814.960)** | **(36.014.552)** | **(34.570.638)** |
| Constituição de provisão no período | (2.940.114) | (13.043.477) | (3.065.073) | (11.154.765) |
| Reversão de provisão no período | 34.820 | 2.339.637 | 90.002 | 3.047.314 |
| Transferência para prejuízo | 1.978.590 | 5.698.179 | 1.631.316 | 5.319.782 |
| **Saldo final** | **(43.820.621)** | **(43.820.621)** | **(37.358.307)** | **(37.358.307)** |

**(j) Concentração dos principais devedores**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **%** | **31/12/2021** | **%** |
| Principal devedor | 9.436.094 | 0,97 | 9.060.619 | 1,04 |
| 10 maiores devedores | 37.319.472 | 3,82 | 37.358.900 | 4,31 |
| 20 maiores devedores | 53.395.646 | 5,47 | 52.964.099 | 6,10 |
| 50 maiores devedores | 72.293.393 | 7,40 | 71.042.072 | 8,19 |
| 100 maiores devedores | 86.486.339 | 8,85 | 84.108.804 | 9,69 |

# Nota 10 – Outros ativos financeiros

1. **Composição**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | **CONSOLIDADO** | |
| **30/09/2022** | **31/12/2021** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Créditos vinculados ao SFH (b) | 34.250.108 | 33.226.479 | 34.250.108 | 33.226.479 |
| Devedores por depósitos em garantia (Nota 19 (g)) | 20.248.055 | 18.915.114 | 20.248.055 | 18.915.114 |
| Prêmio em aquisição de carteiras | 2.779.397 | 2.225.023 | 2.779.397 | 2.225.023 |
| Rendas a receber do setor público | 2.057.962 | 1.865.364 | 2.057.962 | 1.865.364 |
| Carteira de câmbio (c) | 2.213.403 | 2.000.009 | 2.213.403 | 2.000.009 |
| Direitos sobre royalties | 825.554 | 794.612 | 825.554 | 794.612 |
| Rendas a receber do setor privado | 286.200 | 222.667 | 441.917 | 414.931 |
| Cartão de crédito | 228.530 | 1.130.342 | 228.530 | 1.130.342 |
| Demais | 212.343 | 275.697 | 236.890 | 280.060 |
| **Total** | **63.101.552** | **60.655.307** | **63.281.816** | **60.851.934** |
| Provisão para perdas por redução ao valor recuperável (1) | (462.645) | (462.645) | (462.645) | (462.645) |
| **Total líquido de provisão** | **62.638.907** | **60.192.662** | **62.819.171** | **60.389.289** |
| Ativo circulante | 4.503.831 | 4.953.600 | 4.684.095 | 5.150.227 |
| Ativo não circulante | 58.135.076 | 55.239.062 | 58.135.076 | 55.239.062 |

1. Aplicabilidade contratual, ainda em tratativa entre as partes, referente a tarifas de prestação de serviços do FIES e INSS.

**(b) Créditos Vinculados - Sistema Financeiro da Habitação (SFH)**

Inclui os valores a ressarcir junto ao FGTS e os valores residuais de contratos encerrados a serem ressarcidos pelo FCVS, que estão em processo de novação com aquele fundo.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **FCVS a receber - líquido de provisão** | **34.218.165** | **33.191.874** |
| FCVS a receber - não homologados | 14.317.515 | 13.815.140 |
| FCVS a receber - habilitados e homologados | 26.069.497 | 24.753.795 |
| Provisão FCVS a receber | (6.168.847) | (5.377.061) |
| **FGTS a ressarcir** | **31.943** | **34.605** |
| **Total (líquido de provisão)** | **34.250.108** | **33.226.479** |

Os contratos a serem ressarcidos pelo FCVS rendem juros de até 6,17% ao ano e são atualizados monetariamente de acordo com a variação da Taxa Referencial de Juros (TR). A efetiva realização desses créditos depende da aderência a um conjunto de normas e procedimentos definidos em regulamentação emitida pelo FCVS.

No saldo do item FCVS a receber – não homologados estão inclusos os contratos em processo de habilitação na CAIXA, ainda não submetidos à avaliação pelo FCVS, no montante de R$ 1.224.718 (31/12/2021 - R$ 1.289.363) e por contratos já habilitados pela CAIXA e em fase de análise por parte do FCVS para homologação, no montante R$ 742.812 (31/12/2021 - R$ 805.701).

A metodologia para o cálculo da provisão dos contratos a serem ressarcidos pelo FCVS, de acordo com as melhores práticas, visa captar o risco vinculado ao recebimento dos ativos. A metodologia, além de ter incorporado a possibilidade de sinistro para os contratos com negativa de cobertura, inseriu mais uma funcionalidade para o cálculo de provisão para os demais contratos com cobertura do FCVS, ou seja, o cálculo da provisão dos contratos classificados como: Não Habilitados, Habilitados Não Homologados, Homologados, Novado Não Baixado. A incorporação da nova funcionalidade permitiu a definição dos níveis de provisão de todas as operações cobertas pelo FCVS, independentemente da situação do crédito. Para setembro de 2022 não houve alteração na metodologia aplicada.

**(c) Carteira de câmbio**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Ativo – outros ativos financeiros** | | |
| Câmbio comprado a liquidar – moeda estrangeira | 2.155.829 | 1.970.491 |
| Rendas a receber de adiantamentos concedidos - ACC/ACE (Nota 9 (a)) | 39.143 | 45.668 |
| Direitos sobre vendas de câmbio – moeda nacional | 62.245 | 30.783 |
| (-) Adiantamentos recebidos – moeda nacional | (3.680) | (743) |
| (-) Adiantamentos recebidos – moeda estrangeira | (991) | (522) |
| **Ativo circulante** | **2.252.546** | **2.045.677** |
| **Passivo – outros passivos financeiros** | | |
| Obrigações por compras de câmbio – moeda nacional | 2.056.906 | 1.839.017 |
| Câmbio vendido a liquidar – moeda estrangeira | 62.533 | 30.778 |
| (-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio - ACC/ACE (Nota 9 (a)) | (2.025.156) | (1.556.067) |
| **Passivo circulante** | **94.283** | **313.728** |
| **Carteira líquida de câmbio** | **2.158.263** | **1.731.949** |

**(d) Resultado de outros ativos financeiros**

Conforme determina a Carta Circular BACEN nº 3.731/2015, o valor do 3º trimestre de 2022 apresentado referente ao item “Resultado de câmbio” reflete a reclassificação para “Outras receitas operacionais – Nota 28” da parcela da variação cambial de natureza credora que excedeu o somatório do componente de remuneração registrado na conta de despesa. A referida Carta Circular produziu efeitos somente nas Demonstrações Contábeis Individuais.

Os itens de Resultado de outros ativos financeiros são coincidentes nas demonstrações individual e consolidada, com exceção do item “Resultado de câmbio”, que no consolidado em 2022 apresentou o montante de R$ 92.480 no 3º trimestre/2022 e R$ 10.266 no acumulado setembro/2022.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Resultado de câmbio | 92.481 | 21.208 | 158.688 | 116.747 |
| Créditos vinculados ao SFH | 845.372 | 2.144.066 | 567.951 | 1.710.562 |
| **Total** | **937.853** | **2.165.274** | **726.639** | **1.827.309** |

# Nota 11 – Investimentos

A carteira de investimento consolidada é composta por empresas controladas, coligadas e com controle conjunto, sobre as quais a CAIXA, CAIXA Cartões, CAIXA Loterias, CAIXA DTVM e a CAIXA Seguridade exercem controle, influência significativa ou possuam controle compartilhado.

As participações na qual a CAIXA Seguridade detenha o controle são consolidadas na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas da CAIXA Seguridade que são utilizadas para a consolidação do Conglomerado CAIXA.

1. **Definições**

**Conglomerado CAIXA**

É o conjunto de empresas formado pela CAIXA e pelas empresas em que a CAIXA detém participação acionária direta ou indireta. A participação direta ocorre quando a CAIXA é detentora das ações de uma empresa ou sociedade. Já a indireta realiza-se quando a CAIXA investe por meio de outra empresa.

**Participação Societária Estratégica**

Considera-se Participação Societária Estratégica a sociedade em companhia que traz similaridade, complementariedade, suporte e sinergia aos negócios da CAIXA, com alinhamento ao planejamento estratégico.

**Subsidiária Integral**

São as empresas as quais a CAIXA possui participação integral, atua como único dono e exerce a governança, conforme consignado nos instrumentos societários e traduzidos em representações nas instâncias de governança.

**Controlada**

Considera-se como controlada as participações nas quais a CAIXA detém o controle, ou seja, exerce o papel de Controladora, diretamente ou através de outras controladas, sendo titular de direitos de sócio que lhe assegurem, de modo permanente, preponderância nas deliberações sociais e o poder de eleger a maioria dos administradores. As participações são acima de 50% e menores que 100%, com outros sócios e governança majoritária, conforme consignado nos instrumentos societários e traduzidos em representações nas instâncias de governança.

**Coligada**

São as sociedades nas quais a CAIXA, como investidora, detém influência significativa e exerce o poder de participar nas decisões das políticas financeira ou operacional da investida sem controlá-la, conforme consignado nos instrumentos societários e traduzidos em representações nas instâncias de governança

A tabela a seguir apresenta as participações em controladas, controladas em conjunto e coligadas do conglomerado CAIXA.

1. **Reestruturação societária**

**Câmera Interbancária de Pagamentos - CIP**

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) ocorrida no dia 25.02.2022, foi aprovada a desmutualização da CIP Associação, que é uma associação sem fins lucrativos que visa a prestação de serviços no mercado financeiro nacional, com sua cisão parcial e incorporação à CIP S.A. O patrimônio social da CIP posicionado em 31.12.2021 é de R$ 747.761.773,26 e será aumentado para R$ 965.603.987,27 (sujeito a aprovação em AGE) imediatamente antes da cisão parcial.

Com a vigência da Resolução CMN nº 4.817/2020, o investimento da CIP passou a ser mensurado por equivalência patrimonial, por ser uma coligada a qual a Caixa Econômica Federal possui influência significativa em virtude de deter o poder de participar nas decisões das políticas financeiras ou operacionais da investida, sem controlá-la, por meio do seu representante.

A CAIXA é detentora de 8,33% do capital de ambas as entidades cindidas, o que gerou um ganho de capital decorrente de reorganização societária no montante de R$ 156.607. Cabe ressaltar que a desmutualização trará, entre inúmeras vantagens, a flexibilização na realização de alianças estratégicas com outras instituições e maior facilidade de acesso às fontes de recursos eventualmente necessária.

A tabela a seguir apresenta as participações em controladas, controladas em conjunto e coligadas do conglomerado CAIXA.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Empresa (1)** | **País de constituição** | **Sede** | **Natureza do relacionamento** | **Atividade** | **Participação estratégica (2)** |
| **CAIXA** | **Brasil** | **Brasília (DF)** | **Líder do Conglomerado** | **Caixa Econômica Federal** |  |
| TecBan | Brasil | Barueri (SP) | Controle conjunto | Tecnologia bancária | Sim |
| Quod | Brasil | Barueri (SP) | Controle conjunto | Birô de crédito | Sim |
| Galgo Sistemas de Informações | Brasil | São Paulo (SP) | Coligada | Outras atividades | Sim |
| CIP | Brasil | São Paulo (SP) | Coligada | Outras atividades | Sim |
| **CAIXA Seguridade** | **Brasi**l | **Brasília (DF)** | **Controlada** | **Holding** | **Sim** |
| Caixa Holding | Brasil | Brasília (DF) | Controlada | Holding | Sim |
| CAIXA Corretora | Brasil | Brasília (DF) | Controlada | Corretora de seguros | Sim |
| Too Seguros | Brasil | São Paulo (SP) | Controle conjunto | Seguradora | Não |
| PAN Corretora | Brasil | São Paulo (SP) | Controle conjunto | Corretora | Não |
| XS3 Seguros | Brasil | São Paulo (SP) | Controle conjunto | Seguros | Sim |
| XS4 Capitalização | Brasil | Rio de Janeiro (RJ) | Controle conjunto | Capitalização | Sim |
| XS5 Consórcios | Brasil | Brasília (DF) | Controle conjunto | Consórcios | Sim |
| XS6 Assistência | Brasil | Barueri (SP) | Controle conjunto | Serviços assistenciais | Sim |
| CNP Brasil | Brasil | Brasília (DF) | Coligada | Holding | Sim |
| Holding XS1 | Brasil | Brasília (DF) | Coligada | Holding | Sim |
| **CAIXA Cartões** | **Brasil** | **Brasília (DF)** | **Subsidiária integral** | **Holding** | **Sim** |
| Elo Serviços | Brasil | Barueri (SP) | Controle conjunto | Instituição de pagamento | Sim |
| CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A | Brasil | São Paulo (SP) | Controle conjunto | Emissão de vales-alimentação, vales-transporte e similares | Sim |
| **CAIXA Loterias** | **Brasil** | **Brasília (DF)** | **Subsidiária integral** | **Holding** | **Sim** |
| **CAIXA DTVM** | **Brasil** | **Brasília (DF)** | **Subsidiária integral** | **Distrib. de títulos e valores mobiliários** | **Sim** |

(1) Todas as empresas mencionadas adotam o Real como moeda funcional.

(2) Consideram-se participações estratégicas os investimentos em sociedades cujas atividades complementam ou dão suporte as atividades do banco.

1. **Composição do investimento e do resultado de equivalência patrimonial**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | | | | | |
| **Empresa** | **% de participação** | | | | **Patrimônio Líquido ajustado da investida** | | **Valor contábil do investimento** | | **Resultado de equivalência patrimonial** | | | | **Dividendos e JCP** | |
| **30/09/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Total** | **Ações** | **Total** | **Ações** | **30/09/2022** | **31/12/2021** | **30/09/2022** | **31/12/2021** | **2022** | | **2021** | | **2022** | **2021** |
| **Ordinárias** | **Ordinária** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **Acumulado setembro** | **Acumulado setembro** |
| CAIXA Seguridade | 82,75% | 82,75% | 82,75% | 82,75% | 11.753.184 | 10.376.036 | 9.725.760 | 8.733.680 | 663.866 | 1.662.073 | 407.243 | 2.666.618 | 734.299 | 1.101.242 |
| CAIXA Cartões | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 723.826 | 806.277 | 723.826 | 806.277 | 24.085 | 88.887 | 23.820 | 124.944 | 148.382 | 258.223 |
| CAIXA Loterias | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 4.473 | (3.130) | 4.473 | - | (1.197) | (1.898) | (51) | (144) | - | - |
| CAIXA DTVM | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 884.712 | 132.439 | 884.712 | 132.439 | 297.021 | 829.300 | 410 | 524 | 103.074 | - |
| TecBan | 13,01% | 11,61% | 13,01% | 11,61% | 1.003.460 | 860.843 | 187.565 | 170.752 | 4.401 | 12.482 | - | - | - | - |
| Quod | 19,11% | 20,00% | 19,11% | 20,00% | 39.520 | 105.688 | 7.552 | 20.197 | (2.109) | (12.645) | - | - | - | - |
| Galgo Sistemas de Informações | 6,67% | 6,67% | 6,67% | 6,67% | 26.746 | 20.771 | 1.783 | 1.381 | 118 | 402 | 23 | 61 | - | - |
| CIP | 8,33% | 8,33% | - | - | 2.194.704 | - | 182.819 | - | 8.706 | 16.048 | - | - | - | - |
| Outros Investimentos (1) | - | - | - | - | - | - | 1492 | 771.042 | - | - | 59.454 | 2.048.209 | - | - |
| **Total** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **11.719.982** | **10.635.768** | **994.891** | **2.594.649** | **490.899** | **4.840.212** | **985.755** | **1.359.465** |

(1) Inclui o investimento da CAIXAPAR e Investimentos pré-operacionais da Negócios Digitais e Caixa Imóveis e outros investimentos apresentados pelo seu valor de custo e os investimentos do FGO, FGHAB, FGI e ANBIMA foram reclassificados e enquadrados como instrumentos financeiros de acordo com a Resolução CMN nº 4.817/2020 (Nota 7).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | | | | | |
| **Empresa** | **% de participação (1)** | | | | **Patrimônio Líquido ajustado da investida** | | **Valor contábil do investimento** | | **Resultado de equivalência patrimonial** | | | | **Dividendos e JCP** | |
| **30/09/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Total** | **Ações** | **Total** | **Ações** | **30/09/2022** | **31/12/2021** | **30/09/2022** | **31/12/2021** | **2022** | | **2021** | | **2022** | **2021** |
| **Ordinárias** | **Ordinária** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **Acumulado setembro** | **Acumulado setembro** |
| Holding XS1 | 60,00% | 49,00% | 60,00% | 49,00% | 10.269.370 | 9.731.712 | 6.268.636 | 5.839.027 | 291.565 | 828.025 | 200.938 | 612.277 | 755.154 | - |
| CNP Brasil | 48,25% | 48,25% | 48,25% | 48,25% | 4.144.795 | 4.019.430 | 1.999.863 | 1.847.994 | 118.454 | 349.647 | 97.741 | 353.116 | 331.314 | 637.783 |
| XS3 Seguros | 75,00% | 49,99% | 75,00% | 49,99% | 1.753.617 | 1.615.466 | 1.315.148 | 1.211.539 | 43.588 | 103.609 | (1.195) | (43.227) | - | - |
| XS4 Capitalização | 75,00% | 49,99% | 75,00% | 49,99% | 326.223 | 258.862 | 244.655 | 191.158 | 27.861 | 53.497 | 2.635 | 1.962 | 2.978 | - |
| XS5 Consórcios | 75,00% | 49,99% | 75,00% | 49,99% | 366.701 | 363.355 | 275.015 | 272.507 | 34.551 | (685) | (1.499) | (2.610) | - | - |
| XS6 Assistência | 75,00% | 49,99% | 75,00% | 49,99% | 33.957 | 32.366 | 25.467 | 24.274 | 1.017 | 1.193 | (634) | (1.024) | - | - |
| Elo Serviços | 41,41% | 0,01% | 41,41% | 0,01% | 702.394 | 734.909 | 290.896 | 304.362 | 35.823 | 125.318 | 43.833 | 147.358 | - | - |
| CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A | 75,00% | 50% -1 | - | - | 395.717 | - | 296.788 | - | (10.940) | (18.362) | - | - | - | - |
| Too Seguros | 49,00% | 48,99% | 49,00% | 49,00% | 650.330 | 554.657 | 316.180 | 269.413 | 28.331 | 60.455 | 3.266 | 22.568 | - | 9.529 |
| Tecban | 13,01% | 11,61% | 13,01% | 11,61% | 1.003.460 | 860.843 | 187.564 | 170.752 | 4.401 | 12.482 | 4.920 | 13.950 | - | - |
| PAN Corretora (2) | 49,00% | 49,00% | 49,00% | 49,00% | 59.072 | 49.168 | 28.945 | 24.092 | 6.146 | 16.586 | 4.575 | 18.107 | 11.733 | 10.052 |
| Quod | 19,11% | 20,00% | 19,11% | 20,00% | 39.520 | 105.688 | 7.552 | 20.197 | (2.109) | (12.645) | (3.192) | (10.008) | - | - |
| Galgo Sistemas de Informações | 6,67% | 6,67% | 6,67% | 6,67% | 26.746 | 20.771 | 1.783 | 1.381 | 118 | 402 | 24 | 62 | - | - |
| CIP | 8,33% | 8,33% | - | - | 2.194.704 | - | 182.819 | - | 8.706 | 16.048 | - | - | - | - |
| Banco PAN  (3) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 418.631 | - | - |
| Outros investimentos (4) | - | - | - | - | - | - | 1.752 | 1.086.452 | 3.061 | 2.877 | - | 42 | - | - |
| **Total** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **11.443.063** | **11.263.148** | **590.573** | **1.538.447** | **351.412** | **1.531.204** | **1.101.179** | **657.364** |

(1) O % de participação na Holding XS1, CNP Brasil, XS3 Seguros, XS4 Capitalização, XS5 Consórcios, XS6 Assistência, Too Seguros e Pan Corretora são demonstrados pela ótica da Controlada Caixa Seguridade.

(2) Inclui uma perda por redução ao valor recuperável em 30/09/2022 no valor de (R$ 34) (31/12/2021 – (R$ 34))

(3) No 2° trimestre de 2021, houve a alienação total das ações do Banco PAN.

(4) Inclui os investimentos pré-operacionais: Negócios Digitais, Caixa Imóveis, CAIXA Cartões Adquirência, CAIXA Cartões PAT, CAIXA Cartões Fidelidade, CAIXA Cartões Contas de Pagamento, e outros investimentos avaliados pelo custo.

**(d) Informações financeiras resumidas das coligadas e joint ventures não ajustadas pelos percentuais de participação detidos pela CAIXA no segmento de seguros e capitalização**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | | | | |
| **Holding XS1** | **CNP Brasil** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** |
| **Ativo circulante** | **137.878.460** | **436.138** | **990.350** | **671.394** | **89.870** | **42.667** | **1.452.882** | **64.435** |
| **Ativo não circulante** | **11.779.748** | **3.752.149** | **1.472.373** | **174.874** | **385.099** | **30.688** | **1.413.646** | **141** |
| **Passivo circulante** | **134.106.372** | **43.196** | **518.949** | **517.189** | **66.026** | **38.740** | **1.965.445** | **5.504** |
| **Passivo não circulante** | **5.282.466** | **296** | **190.157** | **2.856** | **42.242** | **658** | **250.753** | **-** |
| Passivo contingente | 587.176 | - | **-** | - | **-** | - | 51.451 | **-** |
| Receitas | 36.331.795 | 768.018 | 403.319 | 152.589 | 128.159 | 41.525 | 309.810 | 44.189 |
| Despesas | (35.130.111) | (43.361) | (265.167) | (81.257) | (124.989) | (39.934) | (214.047) | (10.340) |
| **Lucro/ Prejuízo do período** | **1.201.684** | **724.657** | **138.152** | **71.332** | **3.170** | **1.591** | **95.763** | **33.849** |
| Outros resultados abrangentes | 91.065 | (163.216) | **-** | - | 175 | - | (205) | - |
| Resultado abrangente total | 1.292.749 | 561.441 | 138.152 | 71.332 | 3.345 | 1.591 | 95.558 | 33.849 |
| **Patrimônio Líquido ajustado** | **10.269.370** | **4.144.795** | **1.753.617** | **326.223** | **366.701** | **33.957** | **650.330** | **59.072** |
| % de participação | 60,00% | 48,25% | 75,00% | 75,00% | 75,00% | 75,00% | 49,00% | 49,00% |
| **Saldo do investimento** | **6.161.622** | **1.999.863** | **1.315.148** | **244.655** | **275.015** | **25.467** | **316.180** | **28.945** |
| Outros ajustes | 107.014 (1) | - | **-** | - | - | - | 112.442 (2) | **-** |

(1) Ajuste referente a Earn-out / LPC

(2) Valor de R$ 109.960 referente a ágio.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2021** | | | | | | | |
| **Holding XS1** | **CNP Brasil** | **XS3 Seguros** | **XS4 Capitalização** | **XS5 Consórcios** | **XS6 Assistência** | **Too Seguros** | **PAN Corretora** |
| **Ativo circulante** | **112.494.025** | **4.289.274** | **614.081** | **232.414** | **83.208** | **8.970** | **1.422.199** | **53.359** |
| **Ativo não circulante** | **16.387.427** | **10.661.186** | **1.502.251** | **181.735** | **290.108** | **30.946** | **1.147.916** | **245** |
| **Passivo circulante** | **114.130.542** | **6.146.312** | **373.917** | **152.377** | **9.961** | **6.976** | **1.316.848** | **4.436** |
| **Passivo não circulante** | **5.019.198** | **4.784.718** | **126.949** | **2.910** | **-** | **574** | **698.610** | **-** |
| Passivo contingente | 592.265 | 3.361.735 | - | - | - | - | 44.329 | - |
| Receitas | 43.106.438 | 4.820.321 | 281.762 | 197.553 | 14.909 | 18.933 | 1.338.028 | 60.174 |
| Despesas | (41.711.315) | (3.802.730) | (326.307) | (193.373) | (27.414) | (21.569) | (1.256.184) | (12.285) |
| **Lucro/ Prejuízo do período** | **1.395.123** | **1.017.591** | **(44.545)** | **4.180** | **(12.505)** | **(2.636)** | **81.844** | **47.889** |
| Outros resultados abrangentes | (343.708) | (436.952) | - | - | (1.006) | - | (2.018) | - |
| Resultado abrangente total | 1.051.414 | 580.639 | (44.545) | 4.180 | (13.511) | (2.636) | 79.825 | 47.889 |
| **Patrimônio Líquido ajustado** | **9.731.712** | **4.019.430** | **1.615.466** | **258.862** | **363.355** | **32.366** | **554.657** | **49.168** |
| % de participação | 60,00% | 48,25% | 75,00% | 75,00% | 75,00% | 75,00% | 49,00% | 49,00% |
| **Saldo do investimento** | **5.839.027** | **1.847.994** | **1.211.539** | **191.158** | **276.207** | **24.274** | **159.453** | **24.092** |
| Outros ajustes | - | - | - | - | - | - | 109.960 (1) | - |

(1) Valor se refere ao ágio de expectativa de rentabilidade futura na Too Seguros.

**(e) Informações financeiras resumidas das coligadas e joint ventures não ajustadas pelos percentuais de participação detidos pela CAIXA em outros segmentos**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | | | |
| **TecBan** | **Quod** | **Galgo** | **Elo Serviços S.A** | **Caixa Cartões Pré-Pagos S.A** | **CIP S.A** |
| **Ativo circulante** | **1.224.747** | **90.730** | **28.197** | **991.515** | **104.682** | **895.704** |
| **Ativo não circulante** | **2.074.715** | **1.084.869** | **6.685** | **360.952** | **391.956** | **1.613.823** |
| **Passivo circulante** | **1.212.860** | **386.069** | **4.870** | **600.453** | **100.921** | **284.766** |
| **Passivo não circulante** | **1.083.142** | **750.010** | **3.266** | **49.620** | **-** | **30.057** |
| Passivo contingente | - | - | - | 12.238 | - | - |
| Receitas | 2.169.478 | 171.532 | 22.350 | 1.153.517 | 7.216 | 656.593 |
| Despesas | (2.067.954) | (237.700) | (16.861) | (850.925) | (31.698) | (463.939) |
| **Lucro/ Prejuízo do período** | **101.524** | **(66.168)** | **5.489** | **302.592** | **(24.483)** | **192.654** |
| Outros resultados abrangentes | - | - | - | - | - | - |
| Resultado abrangente total | - | (66.168) | 5.489 | - | - | 6.030 |
| **Patrimônio Líquido ajustado** | **1.003.460** | **39.520** | **26.746** | **702.394** | **395.717** | **2.194.704** |
| % de participação | 13,01% | 19,11% | 6,67% | 41,41% | 75,00% | 8,33% |
| **Saldo do investimento** | **130.550** | **7.552** | **1.783** | **290.896** | **296.788** | **182.819** |
| Outros ajustes | 57.014 (1) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

(1) Relativo ao ajuste de mais valia, ganho por compra vantajosa, intangível e amortização do intangível da Tecban.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2021** | | | |
| **TecBan** | **Quod** | **Galgo** | **Elo Serviços** |
| **Ativo circulante** | **621.087** | **133.126** | **20.636** | **1.243.844** |
| **Ativo não circulante** | **1.958.529** | **1.084.848** | **2.468** | **387.984** |
| **Passivo circulante** | **749.289** | **175.558** | **2.333** | **850.352** |
| **Passivo não circulante** | **969.484** | **936.728** | **-** | **46.567** |
| Passivo contingente | - | - | - | - |
| Receitas | 2.649.241 | 186.734 | 11.273 | 1.489.823 |
| Despesas | (2.384.259) | (258.273) | (7.980) | (982.868) |
| **Lucro/ Prejuízo do período** | **264.982** | **(71.539)** | **3.293** | **506.955** |
| Outros resultados abrangentes | - | - | - | - |
| Resultado abrangente total | 178.605 | (71.539) | - | 506.955 |
| **Patrimônio Líquido ajustado** | **860.843** | **105.688** | **20.771** | **734.909** |
| % de participação | 13,01% | 19,11% | 6,67% | 41,41% |
| **Saldo do investimento** | **112.550** | **20.197** | **1.381** | **304.362** |
| Outros ajustes | 58.202 (1) | - | - | - |

(1)Refere-se a ágio/intangível sobre investimento

# Nota 12 – Imobilizado de uso

O índice de imobilização apurado foi de 9,34 % em 30/09/2022 (31/12/2021 – 10,12%), a CAIXA está enquadrada na forma definida pela Resolução CMN nº 4.957/2021, a qual estabelece o limite de 50% do Patrimônio de Referência.

* 1. **Composição**

Os itens do Imobilizado de uso são coincidentes nas demonstrações individual e consolidada, com exceção dos itens “Sistemas de comunicação”, que apresentou custo de R$ 118.214 e depreciação de R$ 48.963 e “Sistema de processamento de dados”, que apresentou custo de R$ 5.354.857 e depreciação de R$ 4.106.880.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | |
| **Descrição** | **Vida útil (em anos)** | **30/09/2022** | | | | **31/12/2021** |
| **Custo** | **Depreciação** | **Redução ao valor recuperável** | **Líquido** | **Líquido** |
| **Imóveis de uso** | **-** | **1.729.810** | **(798.445)** | **(110.925)** | **820.440** | **807.765** |
| Edificações | 25 | 1.519.715 | (798.445) | (84.302) | 636.968 | 624.211 |
| Terrenos | - | 210.095 | - | (26.623) | 183.472 | 183.554 |
| **Benfeitorias em imóveis de terceiros** | 5 | **2.096.940** | **(1.642.784)** | **(143)** | **454.013** | **486.719** |
| **Imobilizações em curso** | - | **187.028** | **-** | **-** | **187.028** | **169.973** |
| **Móveis e equipamentos de uso** | - | **5.907.839** | **(4.516.188)** | **-** | **1.391.651** | **1.841.013** |
| Sistema de comunicação | 10 | 118.194 | (48.677) | - | 69.517 | 77.907 |
| Sistema de processamento de dados | 5 | 5.354.812 | (4.106.856) | - | 1.247.956 | 1.665.361 |
| Sistema de segurança | 5 | 434.833 | (360.655) | - | 74.178 | 97.745 |
| **Móveis em estoque e outros equipamentos** | **-** | **950.796** | **(759.282)** | **-** | **191.514** | **214.449** |
| **Total** | **-** | **10.872.413** | **(7.716.699)** | **(111.068)** | **3.044.646** | **3.519.919** |

* 1. **Movimentação**

Os itens da movimentação do Imobilizado de uso são coincidentes nas demonstrações individual e consolidada, com exceção dos itens: “Sistema de comunicação”, que apresentou valor líquido de R$ 69.521 (31/12/2021 -   
R$ 77.915) e “Sistema de processamento de dados”, com valor líquido de R$ 1.247.977 (31/12/2021-   
R$ 1.665.372).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | |
| **Descrição** | **31/12/2021** | **Movimentação – Acumulado setembro/2022** | | | | | **30/09/2022** |
| **Líquido** | **Transf.** | **Adições** | **Baixas** | **Depreciação** | **Líquido** | |
| **Imóveis de uso** | **807.765** | **46.278** | **-** | **-** | **(33.603)** | **820.440** | |
| Edificações | 624.211 | 46.360 | - | - | (33.603) | 636.968 | |
| Terrenos | 183.554 | (82) | - | - | - | 183.472 | |
| **Benfeitorias em imóveis de terceiros** | **486.719** | **87.554** | - | **(1.953)** | **(118.307)** | **454.013** | |
| **Imobilizações em curso** | **169.973** | **(93.076)** | **133.998** | **(23.867)** | - | **187.028** | |
| **Móveis e equipamentos de uso** | **1.841.013** | **77** | **44.138** | **(284)** | **(493.293)** | **1.391.651** | |
| Sistema de comunicação | 77.907 | - | 6.199 | - | (14.589) | 69.517 | |
| Sistema de processamento de dados | 1.665.361 | - | 29.731 | (282) | (446.854) | 1.247.956 | |
| Sistema de segurança | 97.745 | 77 | 8.208 | (2) | (31.850) | 74.178 | |
| **Móveis em estoque e outros equipamentos** | **214.449** | **(12.163)** | **29.474** | **(1.891)** | **(38.355)** | **191.514** | |
| **Total** | **3.519.919** | **28.670** | **207.610** | **(27.995)** | **(683.558)** | **3.044.646** | |

# Nota 13 – Intangível

* 1. **Composição**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | **31/12/2021** | |
| **Custo** | **Amortização Acumulada** | **Redução ao valor recuperável** | **Líquido** | | **Líquido** |
| Aquisição de folha de pagamento | 1.894.417 | (818.615) | (550) | 1.075.252 | | 1.209.421 |
| Projetos logiciais – software | 2.349.829 | (1.280.663) | (12.869) | 1.056.297 | | 1.211.391 |
| Outros intangíveis | 727.887 | (307.558) | - | 420.329 | | 605.508 |
| **Total** | **4.972.133** | **(2.406.836)** | **(13.419)** | **2.551.878** | | **3.026.320** |

A CAIXA possui um contrato de aquisição de folha de pagamento relevante no valor de R$ 503.576 e prazo remanescente de 18 meses.

* 1. **Movimentação**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | |
| **Descrição** | **31/12/2021** | **Movimentação – Acumulado setembro/2022** | | | | | **30/09/2022** |
| **Líquido** | **Transf.** | **Adições** | **Baixas** | **Amortizações** | **Líquido** | |
| Aquisição de folha de pagamento | 1.209.421 | - | 174.714 | (33) | (308.850) | 1.075.252 | |
| Projetos logiciais – software | 1.211.391 | - | 77.017 | (1.727) | (230.384) | 1.056.297 | |
| Outros intangíveis | 605.508 | - | 12.085 | (1.657) | (195.607) | 420.329 | |
| **Total** | **3.026.320** | **-** | **263.816** | **(3.417)** | **(734.841)** | **2.551.878** | |

# Nota 14 – Outros ativos

1. **Composição**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | **CONSOLIDADO** | |
| **30/09/2022** | **31/12/2021** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Ativos não financ. mantidos p. venda e mat. de estoque (b) | 3.373.020 | 4.113.181 | 3.373.020 | 4.113.181 |
| Relações interfinanceiras e interdependências | 1.733.781 | 1.155.172 | 1.733.781 | 1.155.172 |
| Créditos específicos (1) | 1.284.738 | 1.195.819 | 1.284.738 | 1.195.819 |
| Antecipações salariais e outros adiantamentos | 1.501.456 | 874.563 | 1.501.456 | 874.563 |
| Valores a apropriar (2) | 1.440.155 | 1.190.745 | 1.440.155 | 1.190.745 |
| Valores a receber – FND (1) | 674.125 | 640.834 | 674.125 | 640.834 |
| Despesas antecipadas | 164.788 | 132.624 | 166.884 | 133.907 |
| Valores a ressarcir - FGTS (3) | 33.137 | 64.991 | 33.137 | 64.991 |
| Dividendos e JCP a receber | - | 31.194 | 13.531 | 441.722 |
| Devedores diversos (1) | 1.173.186 | 1.104.840 | 1.189.633 | 1.139.808 |
| **Total** | **11.378.386** | **10.503.963** | **11.410.460** | **10.950.742** |
| Provisões para perdas ao valor recuperável de ativos | (1.007.849) | (1.353.483) | (1.007.849) | (1.353.483) |
| **Total líquido de provisão** | **10.370.537** | **9.150.480** | **10.402.611** | **9.597.259** |
| Ativo circulante | 10.343.466 | 9.017.758 | 10.375.540 | 9.464.537 |
| Ativo não circulante | 27.071 | 132.722 | 27.071 | 132.722 |

(1) Inclui créditos da CAIXA junto à União (Nota 14 (d)) no valor de R$ 2.038.860 em 30/09/2022 (31/12/2021 - R$ 1.904.252).

(2) Representam os ativos classificados em contas transitórias, principalmente liberações de crédito imobiliário.

(3) Valores a serem ressarcidos decorrente do pagamento do FGTS.

As despesas antecipadas representam os pagamentos antecipados, cujo benefício ou prestação de serviço ocorrerá em períodos futuros. Em sua composição destaca-se o prêmio de performance das carteiras comerciais adquiridas do Banco PAN, em 30/09/2022, no valor de R$ 30.673 (31/12/2021 – R$ 52.787).

1. **Ativos não financeiros mantidos para venda e materiais de estoque**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos | 3.233.610 | 3.953.452 |
| Ativos não financeiros mantidos para venda - Próprios | 62.675 | 77.155 |
| Material de consumo | 76.735 | 82.574 |
| **Total** | **3.373.020** | **4.113.181** |
| Provisão para perdas ao valor recuperável de ativos | (964.040) | (1.309.166) |
| **Total líquido de provisão** | **2.408.980** | **2.804.015** |

1. **Provisão para perdas por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Saldo inicial** | **(1.069.121)** | **(1.309.166)** | **(1.705.680)** | **(1.811.842)** |
| Constituição | (108.178) | (324.246) | (179.180) | (1.407.504) |
| Baixas | 213.259 | 669.372 | 315.471 | 1.649.957 |
| **Saldo final** | **(964.040)** | **(964.040)** | **(1.569.389)** | **(1.569.389)** |

1. **Créditos da CAIXA junto à União**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Empréstimos concedidos (Voto CMN 162/1995) | 1.023.853 | 940.259 |
| Fundo Nacional de Desenvolvimento – Cotas e Dividendos | 674.125 | 640.833 |
| BNH – incentivo aos beneficiários do SFH (DL 2.164/1984) | 331.631 | 313.633 |
| PRODUBAN – transferência de depósitos | 6.311 | 6.311 |
| Outros haveres | 2.940 | 3.216 |
| **Total (1)** | **2.038.860** | **1.904.252** |

(1) Saldos relativos a operações antigas, para as quais a Administração da CAIXA está em tratativas com a União com a finalidade de quitação dos valores envolvidos (Nota 32).

# Nota 15 – Recursos de clientes

**(a) Depósitos por prazo de exigibilidade**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Depósitos** | **INDIVIDUAL** | | | | | | | **CONSOLIDADO** | |
| **Sem vencimento** | **01 a 90 dias** | **91 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** | **30/09/2022** | **31/12/2021** | **30/09/2022** | | **31/12/2021** |
| **Depósitos à Vista** | **38.680.697** | **-** | **-** | **-** | **38.680.697** | **46.984.652** | **38.679.891** | | **46.984.214** |
| Pessoas jurídicas | 17.270.861 | - | - | - | 17.270.861 | 21.981.277 | 17.270.055 | | 21.980.839 |
| Pessoas físicas | 16.259.289 | - | - | - | 16.259.289 | 20.039.313 | 16.259.289 | | 20.039.313 |
| Vinculados | 2.551.153 | - | - | - | 2.551.153 | 2.060.629 | 2.551.153 | | 2.060.629 |
| Governo | 1.478.803 | - | - | - | 1.478.803 | 1.930.190 | 1.478.803 | | 1.930.190 |
| Entidades públicas | 155.403 | - | - | - | 155.403 | 405.035 | 155.403 | | 405.035 |
| Contas encerradas | 224.358 | - | - | - | 224.358 | 242.961 | 224.358 | | 242.961 |
| Instituições do sistema financeiro | 9.793 | - | - | - | 9.793 | 21.189 | 9.793 | | 21.189 |
| Moedas estrangeiras | - | - | - | - | - | 1.549 | - | | 1.549 |
| Outros | 731.037 | - | - | - | 731.037 | 302.509 | 731.037 | | 302.509 |
| **Depósitos de Poupança** | **353.435.579** | **-** | **-** | **-** | **353.435.579** | **365.091.413** | **353.435.579** | | **365.091.413** |
| Pessoas físicas | 346.862.711 | - | - | - | 346.862.711 | 358.933.046 | 346.862.711 | | 358.933.046 |
| Contas encerradas | 5.145.586 | - | - | - | 5.145.586 | 4.689.762 | 5.145.586 | | 4.689.762 |
| Pessoas jurídicas | 1.425.160 | - | - | - | 1.425.160 | 1.466.320 | 1.425.160 | | 1.466.320 |
| Outros | 2.122 | - | - | - | 2.122 | 2.285 | 2.122 | | 2.285 |
| **Depósitos a prazo** | **111.652.785** | **1.424.456** | **4.699.836** | **35.376.965** | **153.154.042** | **145.962.643** | **153.154.042** | | **145.962.643** |
| Depósitos Judiciais | 111.652.785 | - | - | - | 111.652.785 | 102.234.084 | 111.652.785 | | 102.234.084 |
| CDB | - | 1.424.456 | 4.699.836 | 35.376.965 | 41.501.257 | 43.728.559 | 41.501.257 | | 43.728.559 |
| **Depósitos especiais e de fundos e programas** | **15.361.632** | **-** | **-** | **-** | **15.361.632** | **15.046.150** | **15.361.632** | | **15.046.150** |
| **Total** | **519.130.693** | **1.424.456** | **4.699.836** | **35.376.965** | **560.631.950** | **573.084.858** | **560.631.144** | | **573.084.420** |
| **Passivo circulante** |  |  |  |  | 525.254.985 | 540.511.172 | 525.254.179 | | 540.510.734 |
| **Passivo não circulante** |  |  |  |  | 35.376.965 | 32.573.686 | 35.376.965 | | 32.573.686 |

1. **Depósitos especiais e de fundos e programas**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS | 3.736.324 | 5.718.781 |
| Depósitos - Especiais com remuneração | 2.771.049 | 3.384.670 |
| Fundo Garantidor de Microfinanças – FGM (1) | 3.352.001 | - |
| Fundo de Desenvolvimento Social – FDS | 1.035.966 | 1.100.477 |
| Depósitos – PREVHAB | 1.108.864 | 1.022.853 |
| Fundo Garantia Safra – FGS | 1.181.291 | 1.090.743 |
| Fundo de Compensação Ambiental - FCA | 989.637 | 791.156 |
| Fundo de Arrendamento Residencial – FAR | 435.626 | 733.172 |
| Saúde CAIXA | 212.395 | 672.945 |
| Depósitos – PRODEC | 80.555 | 76.961 |
| Fundo DPVAT | 89.046 | 150.017 |
| Fundo Garantidor do FIES | 16.113 | 9.459 |
| Outros | 352.765 | 294.916 |
| **Total** | **15.361.632** | **15.046.150** |

(1) Instituído pela MP nº 1.107/2022, o Fundo Garantidor de Microfinanças (FGM) é um fundo administrado pela CAIXA, constituído com recursos do FGTS, que tem por objetivo mitigar os riscos das operações de microcrédito concedidas a pessoas naturais e microempreendedores individuais no âmbito do Programa de Simplificação do Microcrédito Digital - SIM Digital.

* 1. **Despesas com recursos de clientes**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| Depósitos de poupança | (6.991.439) | (19.176.185) | (2.919.469) | | (6.907.997) |
| Depósitos a prazo CDB/RDB | (1.185.207) | (3.287.235) | (672.531) | | (1.433.276) |
| Depósitos judiciais | (2.248.122) | (5.747.644) | (791.893) | | (1.701.205) |
| Depósitos especiais e de fundos e programas | (566.215) | (1.421.807) | (178.236) | | (380.535) |
| Outras captações | (143.326) | (426.257) | (152.967) | | (464.299) |
| **Total** | **(11.134.309)** | **(30.059.128)** | **(4.715.096)** | | **(10.887.312)** |

* 1. **Despesas com depósitos especiais e de fundos e programas**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **Taxa de Remuneração** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Depósitos – FGTS | Selic | (161.690) | (419.041) | (63.399) | (96.070) |
| Depósitos – FDS | Selic fator dia | (43.339) | (110.758) | (9.559) | (1.918) |
| Depósitos – FUNGETUR | Selic | (20.715) | (84.611) | (15.302) | (31.618) |
| Depósitos – PREVHAB | Selic | (35.575) | (90.882) | (12.238) | (24.808) |
| Depósitos – FGS | Selic fator dia/ Extra mercado | (36.860) | (87.258) | (13.445) | (26.966) |
| Depósitos – Fundo Paulista de Habitação | CDI | (32.631) | (89.920) | (6.034) | (12.368) |
| Depósitos – FAR | Selic | (25.749) | (68.783) | (8.524) | (19.879) |
| Fundo de Compensação Ambiental - FCA | Selic | (31.117) | (83.369) | (17.139) | (48.455) |
| Depósitos – Tesouro Nacional | Selic | (20.776) | (52.966) | (7.080) | (14.337) |
| Fundo Garantidor de Microfinanças - FGM | Selic | (107.058) | (208.246) | - | - |
| Depósitos – Caução | TR | (10.644) | (24.563) | (1.789) | (3.736) |
| Depósitos – Fundo DPVAT | Selic | (3.778) | (8.584) | - | (44.509) |
| Depósitos – PRODEC | TR + Juros 0,4868% a.m. | (1.520) | (4.217) | (1.097) | (3.248) |
| Outros depósitos especiais – juros |  | (13.414) | (38.648) | (12.945) | (35.629) |
| Outros |  | (21.349) | (49.961) | (9.685) | (16.994) |
| **Total** |  | **(566.215)** | **(1.421.807)** | **(178.236)** | **(380.535)** |

# Nota 16 – Recursos de instituições financeiras e outras

1. **Composição**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Obrigações por empréstimos e repasses (b) | 375.891.669 | 357.073.680 |
| Captações no mercado aberto (c) (1) | 298.978.006 | 226.638.755 |
| Depósitos interfinanceiros | 1.494.129 | 187.277 |
| **Total** | **676.363.804** | **583.899.712** |
| Passivo circulante | 284.953.925 | 218.662.953 |
| Passivo não circulante | 391.409.879 | 365.236.759 |

(1) Os itens de Recursos de instituições financeiras e outras são coincidentes na demonstração individual e consolidada, com exceção do item "Captações no mercado aberto" que em 30/09/2022 apresenta na demonstração consolidada o montante de R$ 298.332.118 (31/12/2021 – R$ 226.638.755).

1. **Obrigações por empréstimos e repasses**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Repasses no país** | **374.010.169** | **355.675.961** |
| FGTS | 348.809.569 | 329.402.238 |
| BNDES | 21.695.903 | 22.714.203 |
| Fundo da Marinha Mercante | 2.362.799 | 2.411.075 |
| Tesouro Nacional | 13.626 | 14.719 |
| Outras instituições | 1.128.272 | 1.133.726 |
| **Repasses no exterior** | **362.306** | **396.591** |
| **Empréstimos no exterior** | **1.519.194** | **1.001.128** |
| **Total** | **375.891.669** | **357.073.680** |
| Passivo circulante | 370.215 | 654.641 |
| Passivo não circulante | 375.521.454 | 356.419.039 |

**Repasses no país**

Compostos por recursos repassados pelo FGTS para aplicação em operações de infraestrutura, desenvolvimento urbano e crédito imobiliário. Tais repasses estão sujeitos à atualização monetária de acordo com a variação da Taxa Referencial (TR), taxa média de juros de 5,028% a.a. (habitação 4,965% a.a.; saneamento 5,448% a.a.; infraestrutura 5,826% a.a.; saúde 6,049% a.a.) e prazo médio de retorno de 257 meses (habitação – 268 meses; saneamento – 138 meses; infraestrutura – 170 meses; saúde – 89 meses).

**Repasses no exterior**

O saldo de repasses no exterior, referente a contrato firmado entre a CAIXA e o Banco Mundial – BIRD, para aplicação no Programa de Financiamento para Gestão de Resíduos Sólidos Urbanos e Mecanismo de Desenvolvimento Limpo está sujeito à variação cambial do dólar americano (US$), taxa de juros de 0,8% a.a., acrescido de LIBOR. O prazo de vencimento da operação varia entre 12 e 15 anos.

**Empréstimos no exterior**

O saldo dos empréstimos no exterior é composto por linhas de crédito captadas no exterior para financiamento de exportações de clientes, sujeitas à taxa de juros externa de até 5,8795% a.a., substancialmente atreladas ao dólar dos Estados Unidos, com vencimentos em até 2023.

1. **Captações no mercado aberto**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Carteira própria** | **185.202.726** | **142.935.950** |
| Letras Financeiras do Tesouro (1) | 87.607.995 | 49.107.575 |
| Letras do Tesouro Nacional | 86.285.388 | 85.553.867 |
| Notas do Tesouro Nacional | 6.773.375 | 4.189.192 |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários | 3.061.862 | 3.134.904 |
| Debêntures | 1.474.106 | 950.412 |
| **Carteira de terceiros** | **113.775.280** | **83.702.805** |
| Letras Financeiras do Tesouro | 31.098.519 | - |
| Letras do Tesouro Nacional | 43.262.793 | - |
| Notas do Tesouro Nacional | 39.413.968 | 83.702.805 |
| **Total** | **298.978.006** | **226.638.755** |
| Passivo circulante | 283.160.261 | 212.902.100 |
| Passivo não circulante | 15.817.745 | 13.736.655 |

(1) Os itens de Captações no mercado aberto são coincidentes na demonstração individual e consolidada de 30/09/2022, com exceção do item "Letras Financeiras do Tesouro" que apresenta na demonstração consolidada o montante de R$ 86.962.107. Em 31/12/2021 os totais da demonstração individual e consolidada são os mesmos.

1. **Despesas com recursos de instituições financeiras e outras**

Conforme determina a Carta Circular BACEN nº 3.731/2015, os valores apresentados referente aos itens “Repasses no exterior” e “Empréstimos no exterior” refletem até setembro de 2022 a reclassificação para “Outras receitas operacionais – Nota 28”, da parcela da variação cambial de natureza credora que excedeu o somatório do componente de remuneração registrado na conta de despesa. A referida Carta Circular produziu efeitos somente nas Demonstrações Contábeis Individuais.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Captações no mercado aberto** | **(8.935.810)** | **(22.250.859)** | **(2.822.266)** | **(5.422.329)** |
| Carteira própria | (5.023.598) | (12.708.587) | (1.536.539) | (3.032.241) |
| Carteira de terceiros | (3.912.212) | (9.542.272) | (1.285.727) | (2.390.088) |
| **Depósitos interfinanceiros** | **(26.108)** | **(34.037)** | **(1.098)** | **(3.164)** |
| **Repasses no país** | **(7.534.011)** | **(19.667.040)** | **(4.847.760)** | **(14.674.529)** |
| FGTS | (7.030.608) | (18.243.767) | (4.368.192) | (13.455.364) |
| BNDES | (419.802) | (1.272.474) | (391.723) | (1.093.330) |
| Fundo da Marinha Mercante | (48.683) | (69.802) | (73.517) | (90.292) |
| Outras instituições | (34.918) | (80.997) | (14.328) | (35.543) |
| **Repasses no exterior** | **(13.311)** | **(13.311)** | **(35.332)** | **(35.332)** |
| **Empréstimos no exterior** | **(42.416)** | **(42.416)** | **(52.331)** | **(52.725)** |
| **Total** | **(16.551.656)** | **(42.007.663)** | **(7.758.787)** | **(20.188.079)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Captações no mercado aberto** | **(8.918.141)** | **(22.221.894)** | **(2.822.266)** | **(5.422.329)** |
| Carteira própria | (5.023.598) | (12.708.587) | (1.536.539) | (3.032.241) |
| Carteira de terceiros | (3.894.543) | (9.513.307) | (1.285.727) | (2.390.088) |
| **Depósitos interfinanceiros** | **(26.108)** | **(34.037)** | **(1.098)** | **(3.164)** |
| **Repasses no país** | **(7.534.011)** | **(19.667.040)** | **(4.847.760)** | **(14.674.529)** |
| FGTS | (7.030.608) | (18.243.767) | (4.368.192) | (13.455.364) |
| BNDES | (419.802) | (1.272.474) | (391.723) | (1.093.330) |
| Fundo da Marinha Mercante | (48.683) | (69.802) | (73.517) | (90.292) |
| Outras instituições | (34.918) | (80.997) | (14.328) | (35.543) |
| **Repasses no exterior** | **(13.311)** | **7.797** | **(35.332)** | **(24.985)** |
| **Empréstimos no exterior** | **(42.416)** | **(19.120)** | **(52.331)** | **(52.725)** |
| **Total** | **(16.533.987)** | **(41.934.294)** | **(7.758.787)** | **(20.177.732)** |

# Nota 17 – Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários

1. **Composição**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | **CONSOLIDADO** | |
| **30/09/2022** | **31/12/2021** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Recursos aceites e emissão de títulos (b) | 51.893.647 | 27.405.635 | 51.893.647 | 27.405.635 |
| Instrumentos financeiros subordinados (c) (1) | 36.337.523 | 36.002.978 | 36.337.523 | 36.002.978 |
| IHCD – Principal autorizado (d) (2) | 35.548.171 | 33.553.318 | - | - |
| Instrumentos híbridos de capital e dívida (1) | 1.501.217 | 5.732.731 | 1.501.217 | 5.732.731 |
| **Total** | **125.280.558** | **102.694.662** | **89.732.387** | **69.141.344** |
| Passivo circulante | 12.379.433 | 14.945.365 | 12.379.433 | 14.945.365 |
| Passivo não circulante | 112.901.125 | 87.749.297 | 77.352.954 | 54.195.979 |

(1) Comtempla o evento apresentado na NE 36.

(2) Composto por instrumentos híbridos de capital e dívida autorizado a compor o capital. No consolidado o saldo é reclassificado para o Patrimônio Líquido conforme Resolução CMN nº 4.995/2021.

A CAIXA possui 14 Instrumentos Financeiros Subordinados – IFS autorizados a compor o Nível II do Patrimônio de Referência – PR, sendo 8 Instrumentos de Dívida Subordinada – IDS com o FGTS e 6 Letras Financeiras Subordinadas – LFS, conforme detalhamento no item (c) subsequente.

O valor total captado por meio dos Instrumentos Financeiros Subordinados compõe o capital da instituição, refletindo positivamente no Patrimônio de Referência - PR, na Margem Operacional, no Índice de Basileia, além de outros indicadores como, por exemplo, o de imobilização e endividamento do setor público.

**Instrumento de Dívida Subordinada – FGTS**

A CAIXA possui 8 instrumentos de dívida subordinada autorizados pelo Banco Central do Brasil na composição do Nível II do PR, em acordo com o disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional que trata da metodologia de apuração do PR, contratados com o Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS.

Sobre o valor total das dívidas incide atualização monetária, mediante a aplicação de coeficiente de atualização idêntico ao utilizado para a remuneração das contas vinculadas do FGTS e juros capitalizados mensalmente.

Na apuração do PR SET/2022 foram considerados R$ 22,64 bilhões no capital de Nível II em atendimento ao disposto no art. 31 da Resolução CMN nº 4.955/2021 – “O montante dos recursos dos fundos de que tratam a Lei nº 7.827, de 27 de setembro de 1989, o art. 10 da Lei nº 7.998, de 11 de janeiro de 1990, e a Lei nº 8.036, de 11 de maio de 1990, reconhecido no Nível II fica limitado aos seguintes percentuais, aplicados ao valor desses recursos computado no mencionado nível em 30 de junho de 2018:” (grifo nosso).

**Letras Financeiras Subordinadas – Nível I (Complementar)**

A CAIXA captou no mercado local Letras Financeiras Subordinadas, no valor de face total de R$ 1.718.700, desse total R$1.713.241 estão autorizadas para compor o Capital Complementar do Nível I (PR).

**Letras Financeiras Subordinadas – Nível II**

A CAIXA possui 6 Letras Financeiras Subordinadas captadas no mercado local, no valor de face total de R$ 206.000 todas consideradas elegíveis ao Nível II do PR pelo BACEN.

1. **Recursos de aceites e emissão de títulos**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | | |
| **Captações** | **Valor emitido** | **Rem. a.a. /Indexador** | **Vencimento** | | | | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **01 a 90 dias** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** |
| **Letras** | | | | | | | | |
| Letra de crédito imobiliário | - | CDI | 2.002.998 | 2.379.148 | 4.569.492 | 33.580.241 | 42.531.879 | 22.423.121 |
| Letra de crédito imobiliário | - | TR | - | - | - | 27.115 | 27.115 | 31.533 |
| Letra financeira | - | IPCA | - | - | 657.801 | 989.172 | 1.646.973 | 1.524.039 |
| Letra financeira | - | CDI | 22.769 | - | - | - | 22.769 | 99.912 |
| Letra de crédito do agronegócio | - | CDI | 287.368 | 231.923 | 553.446 | 3.868.833 | 4.941.570 | 494.569 |
| **Títulos e valores mobiliários no exterior** | | | | | | | | |
| Tranche sênior (2° série) (1) | US$ 500.000 | 3,50% | 44.093 | - | - | 2.679.248 | 2.723.341 | 2.832.461 |
| **Total** |  |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **51.893.647** | **27.405.635** |

(1) Captação em nov/12 com vencimento em nov/22.

**(c) Instrumentos Financeiros Subordinados**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | | |
| **Vencim.** | **Rem. a.a. (%)** | **Data captação** | **Valor emitido** | **Atualização monetária e juros** | **Amortização** | **Impacto Hedge Contábil Risco de Mercado** | **Saldo devedor 30/09/2022** | **Saldo devedor 31/12/2021** |
| **Nível I – Complementar (1)** | | | | | | | | |
| Letras financeiras elegíveis | | | | | | | | |
| Perpétuo | 114 % Selic | set/19 | 1.113.000 | 115.355 | - | - | 1.228.355 | 1.124.038 |
| Perpétuo | 114 % Selic | out/19 | 4.200 | 469 | - | - | 4.669 | 4.237 |
| Perpétuo | 114 % Selic | nov/19 | 601.500 | 67.104 | - | - | 668.604 | 606.738 |
| **Nível II (2)** | | | | | | | | |
| Instrumento de dívida subordinada – FGTS | | | | | | | | |
| fev/38 | 4,80% | dez/14 | 4.000.000 | 2.124.571 | - | - | 6.124.571 | 5.845.345 |
| mai/44 | 4,75% | set/16 | 4.000.000 | 1.444.384 | - | - | 5.444.384 | 5.197.867 |
| ago/44 | 4,86% | mai/17 | 4.000.000 | 1.259.265 | - | - | 5.259.265 | 5.017.140 |
| dez/40 | 4,75% | set/15 | 3.000.000 | 1.364.151 | - | - | 4.364.151 | 4.166.636 |
| jul/32 | 5,08% | jun/12 | 3.000.000 | 1.782.208 | (882.302) | - | 3.899.906 | 4.151.523 |
| dez/33 | 5,15% | out/14 | 3.000.000 | 1.226.165 | (719.228) | - | 3.506.937 | 3.699.888 |
| abr/26 | 6,00% | ago/11 | 3.000.000 | 2.065.987 | (2.426.373) | - | 2.639.614 | 3.157.292 |
| mai/44 | 5,23% | set/17 | 2.000.000 | 618.095 | - | - | 2.618.095 | 2.492.997 |
| Letras financeiras elegíveis | | | | | | | | |
| jun-24 | 100%IPCA + 6,95% | jun/14 | 200.000 | 368.767 | - | (5.006) | 563.761 | 525.024 |
| fev-25 | 100%IPCA + 6,58% | fev/15 | 1.200 | 1.855 | - | 21 | 3.076 | 5.700 |
| fev-25 | 100%IPCA + 6,74% | fev/15 | 1.200 | 1.834 | - | 14 | 3.048 | 2.892 |
| fev-25 | 100%IPCA + 6,65% | fev/15 | 2.400 | 3.689 | - | 2 | 6.091 | 2.860 |
| mar-25 | 100%IPCA + 6,45% | mar/15 | 1.200 | 1.798 | - | (2) | 2.996 | 2.801 |
| **Total (3)** |  |  | **27.924.700** | **12.445.697** | **(4.027.903)** | **(4.971)** | **36.337.523** | **36.002.978** |

(1) Os valores elegíveis ao Nível I – Capital Complementar atendem aos requisitos da Resolução que trata da metodologia de apuração do PR.

(2) Os valores elegíveis ao Nível II atendem aos requisitos da Resolução que trata da metodologia de apuração do PR.

Na apuração do PR SET/2022 foram considerados R$ 22,64 bilhões no capital de Nível II em atendimento ao disposto no art. 31 da Resolução CMN nº 4.955/2021 – “O montante dos recursos dos fundos de que tratam a Lei nº 7.827, de 27 de setembro de 1989, o art. 10 da Lei   
nº 7.998, de 11 de janeiro de 1990, e a Lei nº 8.036, de 11 de maio de 1990, reconhecido no Nível II fica limitado aos seguintes percentuais, aplicados ao valor desses recursos computado no mencionado nível em 30 de junho de 2018:” (grifo nosso).

(3) Comtempla o evento apresentado na NE 36.

O Nível I do Patrimônio de Referência é dividido em Capital Principal e Capital Complementar. A CAIXA possui Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida – IHCD autorizados a compor o seu Capital Principal.

A Resolução CMN nº 4.995/2021 determina, para fins de divulgação das demonstrações contábeis consolidadas, a reclassificação para o patrimônio líquido dos instrumentos que atendam às características de capital principal.

Os contratos possuem cláusulas de remuneração integralmente variáveis, a atualização monetária é incorporada anualmente, após o pagamento dos juros atinentes ao exercício anterior.

Os juros remuneratórios a pagar e a atualização monetária não incorporada compõem os Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida, perfazendo um montante de R$ 1.501.217 em 30/09/2022 (31/12/2021 – R$ 5.732.731).

Os juros remuneratórios a pagar dos Instrumentos Subordinados elegíveis a Capital Complementar, totalizam um montante de R$ 193.138 em 30/09/2022 (31/12/2021 – R$ 16.313).

Para fins de composição do Patrimônio de Referência, considera-se apenas o valor de face dos contratos IHCD somado à atualização monetária incorporada de exercícios anteriores. Tendo em vista que os contratos possuem cláusulas de remuneração integralmente variáveis, a atualização monetária é incorporada anualmente, após o pagamento dos juros atinentes ao exercício anterior.

Em 28/03/2022 a CAIXA efetuou o pagamento dos juros remuneratórios referentes ao exercício 2021 no montante de R$ 1.447.134, já corrigidos monetariamente e incorporação do montante de R$ 1.994.853 a título de atualização monetária.

**(d) Instrumentos de dívida elegíveis ao capital**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Discriminação** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Contrato 348/2007 | 14.437.573 | 12.442.720 |
| Contrato 752/2012 | 6.800.000 | 6.800.000 |
| Contrato 754/2012 | 6.310.598 | 6.310.598 |
| Contratos 868 e 869/2013 | 8.000.000 | 8.000.000 |
| **Total** | **35.548.171** | **33.553.318** |

* 1. **Despesas com recursos de emissões de títulos e valores mobiliários**

Conforme determina a Carta Circular BACEN nº 3.731/2015, os valores apresentados referente ao item “Títulos e valores mobiliários no exterior” reflete, até setembro de 2022, a reclassificação para “Outras receitas operacionais – Nota 28”, da parcela da variação cambial de natureza credora que excedeu o somatório do componente de remuneração registrado na conta de despesa. A referida Carta Circular produziu efeitos somente nas Demonstrações Contábeis Individuais.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Recursos de emissões de Letras** | **(1.232.817)** | **(2.728.241)** | **(324.907)** | **(812.697)** |
| Letras de crédito imobiliário | (1.028.589) | (2.181.999) | (279.859) | (624.419) |
| Letras hipotecárias | - | - | - | (104.410) |
| Letras financeiras | (76.915) | (343.076) | (43.414) | (81.594) |
| Com subordinação | (71.574) | (216.521) | (26.238) | (51.255) |
| Sem subordinação | (5.341) | (126.555) | (17.176) | (30.339) |
| Letras de crédito do agronegócio | (127.313) | (203.166) | (1.634) | (2.274) |
| **Títulos e valores mobiliários no exterior** | **(99.228)** | **(99.228)** | **(245.028)** | **(245.028)** |
| **Instrumentos híbridos de capital e dívida** | **(534.436)** | **(1.365.519)** | **(996.919)** | **(2.172.546)** |
| **Total** | **(1.866.481)** | **(4.192.988)** | **(1.566.854)** | **(3.230.271)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Recursos de emissões de Letras** | **(1.232.817)** | **(2.728.241)** | **(324.907)** | **(812.697)** |
| Letras de crédito imobiliário | (1.028.589) | (2.181.999) | (279.859) | (624.419) |
| Letras hipotecárias | - | - | - | (104.410) |
| Letras financeiras | (76.915) | (343.076) | (43.414) | (81.594) |
| Com subordinação | (71.574) | (216.521) | (26.238) | (51.255) |
| Sem subordinação | (5.341) | (126.555) | (17.176) | (30.339) |
| Letras de crédito do agronegócio | (127.313) | (203.166) | (1.634) | (2.274) |
| **Títulos e valores mobiliários no exterior** | **(99.228)** | **57.718** | **(245.028)** | **(160.841)** |
| **Instrumentos híbridos de capital e dívida (1)** | **(248.198)** | **(669.904)** | **(599.971)** | **(1.164.139)** |
| **Total** | **(1.580.243)** | **(3.340.427)** | **(1.169.906)** | **(2.137.677)** |

# Nota 18 – Outros passivos financeiros

1. **Composição**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Recursos para destinação específica (b) | 17.744.108 | 18.565.960 |
| Receitas antecipadas (c) | 9.603.458 | 9.983.708 |
| Obrigações por operações vinculadas a cessão | 4.920.932 | 5.461.492 |
| Carteira de câmbio | 2.119.439 | 1.869.795 |
| Recursos vinculados a operações de crédito | 1.123.636 | 1.063.565 |
| Recursos do FGTS para amortização | 1.119.973 | 1.030.138 |
| Negociação e intermediação de valores (1) | 212.999 | 125.307 |
| Obrigações por transações de pagamento | 23 | 12 |
| **Total** | **36.844.568** | **38.099.977** |
| Passivo circulante | 17.812.466 | 16.922.096 |
| Passivo não circulante | 19.032.102 | 21.177.881 |

(1) Os itens de Outros passivos financeiros são coincidentes na demonstração individual e consolidada, com exceção do item “Negociação e intermediação de valores” que, em 30/09/2022, apresenta na demonstração consolidada o montante de R$ 213.009 (31/12/2021 –   
R$ 125.307).

1. **Recursos para destinação específica**

Referem-se às obrigações decorrentes de recursos de operações relacionadas com loterias, recursos de fundos e programas sociais geridos pela CAIXA e recursos de fundos ou programas especiais mantidos com recursos do Governo ou entidades públicas, administrados pela CAIXA.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Fundos e programas sociais** | **15.586.536** | **15.663.329** |
| Remuneração do AG Financeiro - FGTS | 9.154.156 | 9.757.149 |
| Programas de transferência de renda (1) | 3.072.563 | 2.100.852 |
| Remuneração do AG Financeiro - OGU | 1.286.821 | 1.944.024 |
| Aporte - Casa Verde Amarela | 751.749 | 731.485 |
| Recursos do FGTS | 371.378 | 199.205 |
| Programa de Subsídio à Habitação (PSH) (2) | 61.473 | 342.552 |
| Outros fundos e programas | 888.396 | 588.062 |
| **Fundos financeiros e de desenvolvimento** | **510.248** | **655.814** |
| FAT | 507.250 | 651.336 |
| Abono salarial | 1.516 | 2.996 |
| FINSOCIAL | 1.482 | 1.482 |
| **Operações com loterias** | **1.647.324** | **2.246.817** |
| **Total** | **17.744.108** | **18.565.960** |

(1) Inclui o saldo, em 30/09/2022, referente aos recursos destinados ao pagamento do Auxílio Brasil no montante de R$ 1.434.594 (31/12/2021 – R$ 82.848), para o pagamento do Benefício Emergencial de Preservação de Emprego e Renda – BEm, no montante de   
R$ 543.331 (31/12/2021 – R$ 479.644) e para pagamento do Auxílio Emergencial no montante de R$ 344.005 (31/12/2021 – R$ 720.713).

(2) Com o encerramento do Programa de Subsídio à Habitação (PSH) a CAIXA quitou, em março de 2022, o passivo registrado para o programa, restando apenas o saldo remanescente de seguro garantia.

1. **Receitas antecipadas**

As receitas antecipadas correspondem ao saldo a diferir das transações entre a CAIXA, empresas parceiras, e suas controladas pelo direito de exploração do balcão, base de cliente e uso da marca. Em 30/09/2022 as receitas antecipadas se referem às seguintes parcerias:

* VISA, no montante de R$ 750.000 (31/12/2021 – R$ 825.000) referente ao recebimento de bônus inicial em virtude do acordo assinado, pelo prazo de dez anos, entre a CAIXA e a VISA. O saldo é apropriado mensalmente em resultado, de forma linear, por 120 meses.
* CNP (Holding XS1) no montante de R$ 6.510.000 (31/12/2021 - R$ 6.720.000) em cumprimento ao contrato de distribuição. O saldo é apropriado mensalmente pela vigência do contrato, até 2045.
* Tokio Marine (XS3) no montante de R$ 1.387.000 (31/12/2021 - R$ 1.444.000), CNP (XS5) no montante de R$ 231.250 (31/12/2021 - R$ 240.625), Icatu (XS4) no montante de R$ 166.500 (31/12/2021 -   
  R$ 173.250) e Tempo (XS6) no montante de R$ 27.375 (31/12/2021 - R$ 28.500), em cumprimento ao contrato de distribuição pelo prazo de 20 anos com a Caixa Seguridade.
* FISERV, no montante de R$ 148.000 (31/12/2021 - R$ 154.000), buscando fortalecer sua atuação no mercado de meios de pagamento eletrônicos, prevê um contrato com vigência de 20 anos com a Caixa Cartões.
* VR BENEFÍCIOS e FLEETCOR (“VR-FLEETCOR”), no montante de R$ 383.333 (31/12/2021 - R$ 398.333), para atuação no segmento relacionado a meios de pagamento Pré-Pagos, pelo prazo de 20 anos, conforme contrato firmado com a Caixa Cartões.

# Nota 19 – Provisões

1. **Composição**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Trabalhistas (b.1) | 7.371.931 | 6.991.311 |
| Cíveis (b.1) | 3.901.483 | 3.279.719 |
| Fiscais (b.1) | 580.179 | 378.813 |
| Pré-pagamento FGTS | 1.350.144 | 1.259.083 |
| Bolsa família | 314.204 | 288.479 |
| Garantias financeiras prestadas | 44.876 | 49.418 |
| Demais | 31.569 | 38.427 |
| **Total** | **13.594.386** | **12.285.250** |
| Passivo circulante | 5.097.292 | 5.068.749 |
| Passivo não circulante | 8.497.094 | 7.216.501 |

1. **Provisões para causas judiciais e obrigações legais**

A CAIXA é parte em processos judiciais e administrativos de natureza tributária, cível e trabalhista, decorrentes do curso normal de seus negócios. Com base em pareceres dos seus advogados e levando em consideração que os procedimentos adotados pela CAIXA guardam conformidade com as previsões legais e regulamentares, a Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para suportar os riscos de eventuais decisões desfavoráveis nesses processos.

Considerando o elevado número de processos administrativos e judiciais, a CAIXA utiliza a seguinte metodologia para calcular o valor provável de desembolso:

a) individualizada, na qual se estima o valor provável da condenação (valor provisionado); este cálculo parte da repercussão econômica dos pedidos feitos pelo autor e é ponderado com a situação do processo e a jurisprudência predominante em causas similares; tais ações são classificadas como de perda provável, possível ou remota;

b) massificada, em que o valor provisionado corresponde ao valor médio histórico de condenação pago em processos similares nos últimos 36 meses, multiplicado pelo total de processos provisionáveis ativos, e são classificadas como prováveis.

Abaixo, apresentamos as ações agrupadas em demandas fiscais, cíveis e trabalhistas considerando a matéria tratada e a relevância econômica do grupo.

**(b.1) Movimentação das provisões para causas judiciais e obrigações legais – fiscais e previdenciárias**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | |
| **Descrição** | **31/12/2021** | **Movimentação em 2022** | | | | | **30/09/2022** |
| **Novas provisões** | **Atualização monetária** | **Adições de provisões** | **Reversões de provisões** | **Baixas por pagamento** |
| **Trabalhistas (b.3) (1)** | **6.991.311** | **409.664** | **219.362** | **2.225.724** | **(1.096.852)** | **(1.377.278)** | **7.371.931** |
| **Cíveis (b.4)** | **3.279.719** | **332.906** | **110.058** | **987.390** | **(299.892)** | **(508.698)** | **3.901.483** |
| Feitos Diversos | 1.270.383 | 188.040 | 52.027 | 453.100 | (123.876) | (153.462) | 1.686.212 |
| Poupança - Planos Econômicos | 952.773 | 23.028 | 19.998 | 183.654 | (114.692) | (227.862) | 836.899 |
| Contingenciamento do FGTS | 641.112 | - | 30.157 | 145.256 | (19.785) | (43.573) | 753.167 |
| Habitacional | 415.451 | 121.838 | 7.876 | 205.380 | (41.539) | (83.801) | 625.205 |
| **Fiscais (b.5)** | **378.813** | **40.177** | **17.210** | **200.646** | **(48.427)** | **(8.240)** | **580.179** |
| ISSQN | 284.209 | 10.846 | 11.966 | 109.517 | (35.249) | (3.260) | 378.029 |
| INSS | 48.115 | 56 | 2.682 | 342 | (709) | - | 50.486 |
| IPTU | 17.090 | 4.231 | 412 | 38.478 | (7.630) | (1.927) | 50.654 |
| Outros | 29.399 | 25.044 | 2.150 | 52.309 | (4.839) | (3.053) | 101.010 |
| **Total** | **10.649.843** | **782.747** | **346.630** | **3.413.760** | **(1.445.171)** | **(1.894.216)** | **11.853.593** |

(1) No 1° trimestre de 2022, foi implementada a metodologia massificada para cálculo do valor provável de desembolso para ações judiciais trabalhista para 100% dos expedientes rotineiros em fase de conhecimento, que consiste na mensuração da probabilidade e do impacto do resultado desfavorável à instituição. A alteração na metodologia para cálculo do valor provável de desembolso, realizada no 1° trimestre de 2022, ensejou na constituição líquida de provisão no montante de R$ 570 milhões.

Em geral, as provisões referentes às ações judiciais são consideradas de longo prazo, devido à imprevisibilidade do tempo de duração dos processos no sistema judiciário brasileiro, razão pela qual não é possível estimar um prazo específico para encerramento dessas ações judiciais.

**(b.2) Ações trabalhistas**

A CAIXA é parte passiva em ações ajuizadas por empregados, ex-empregados próprios ou de prestadoras de serviços e sindicatos, relacionadas com a atividade laboral, planos de cargos, acordos coletivos, indenizações, benefícios, aposentadorias, subsidiariedade, entre outros.

Em 30/09/2022, constavam 59.517 processos trabalhistas provisionados (56.754 em 31/12/2021), sendo 48.362 “rotineiros” (45.811 em 31/12/2021) e 11.155 “relevantes” (10.943 em 31/12/2021), cujos respectivos valores são corrigidos pelo IPCA-E.

Visando a reduzir o litígio judicial e diminuir os valores despendidos nos processos, a CAIXA continua executando sua política de conciliação judicial e extrajudicial, realiza o cumprimento espontâneo de certas decisões judiciais e faz a análise das perdas incorridas a fim de mitigar novos litígios de causas semelhantes. Em virtude disto, as ações relevantes não são individualmente divulgadas para não inviabilizar a realização de acordos.

**(b.3) Ações cíveis**

A CAIXA é parte passiva em ações cíveis de natureza indenizatória/contratual relativas a seus produtos, serviços e atendimento. Em 30/09/2022, constavam 408.689 processos cíveis provisionados (413.504 em 31/12/2021), sendo 406.149 “rotineiros” (411.303 em 31/12/2021) e 2.540 “relevantes” (2.201 em 31/12/2021).

Destacam-se demandas que contestam o expurgo de indexadores de planos econômicos, como parte da política econômica do governo federal no combate aos índices inflacionários no passado, quando da correção de saldos em depósitos em cadernetas de poupança.

A CAIXA cumpriu a ordem legal vigente à época, entretanto, considerando as ações efetivamente notificadas e a análise da jurisprudência atual do Superior Tribunal de Justiça – STJ, em 30/09/2022, foi provisionado   
R$ 836.898 para estes processos (31/12/2021 – R$ 952.773).

O Supremo Tribunal Federal – STF suspendeu a análise de todos os recursos interpostos até que sejam proferidas as decisões das matérias de repercussão geral relativas ao Planos Bresser e Verão (tema 264), de valores não bloqueados do Plano Collor I (tema 265), Plano Collor I (tema 284) e do Plano Collor II (tema 285) que terão efeitos vinculantes a todos os casos relacionados.

No final do exercício de 2017 FEBRABAN e CONSIF celebraram acordo com as principais entidades de defesa do consumidor para equacionamento do problema. Este acordo foi homologado pelo STF e a CAIXA aderiu a seus termos. Os pagamentos começaram em julho de 2018 e continuam sendo realizados em atendimento às adesões processadas no site https://portalacordo.pagamentodapoupanca.com.br/ e mutirões de conciliação administrativos e judiciais.

O acordo teve prazo final em 12/03/2020, razão pela qual a FEBRABAN e as entidades de defesa do consumidor chegaram a bom termo para prorrogar o acordo anterior por mais 5 anos, tendo sido homologado pelo STF a prorrogação por 30 meses, podendo chegar a 60 meses, condicionado à análise dos resultados obtidos.

Também são significativos os processos que visam à reparação de danos envolvendo o contingenciamento de repasses de recursos do FGTS. O valor provisionado, em 30/09/2022, para estes processos é de R$ 753.165 (31/12/2021 – R$ 641.112).

As ações indenizatórias de perdas e danos se referem a eventuais problemas ocorridos no atendimento bancário, na prestação de serviços ou na aquisição/manutenção de algum produto.

Em 2022, a CAIXA continua executando sua política de conciliação judicial e extrajudicial, realizando o cumprimento espontâneo de decisões judiciais e analisando perdas incorridas a fim de mitigar novos litígios de causas semelhantes. Até 30/09/2022, realizou 33.253 acordos processuais (68% referente a ações indenizatórias e 32% referentes a recuperações de créditos) reduzindo o montante que seria despendido caso persistisse a condenação judicial e oportunizando ao cliente uma solução rápida para o problema.

**(b.4) Obrigações legais – fiscais e previdenciárias**

A CAIXA, como instituição cumpridora regular das obrigações fiscais e tributárias que repercutem sobre suas atividades, operações e serviços, discute em sede judicial a legitimidade dos parâmetros de cobrança levados a efeito por órgãos fazendários dos diversos entes da Federação, de acordo com a especificidade própria de cada caso.

As provisões constituídas sob avaliação de risco provável com base em pareceres dos assessores jurídicos se referem a ações sobre tributos e contribuições. A CAIXA acompanha regularmente o ciclo das ações judiciais em andamento, as quais, a médio e longo prazo, poderão apresentar desdobramentos favoráveis à instituição com a reversão das respectivas provisões.

Destacam-se as autuações do Instituto Nacional do Seguro Social (INSS) para o recolhimento de contribuições previdenciárias sobre pagamentos a empregados da CAIXA, em que se discute o caráter indenizatório e não remuneratório de algumas verbas, tais como auxílio-alimentação, APIP e licença-prêmio, cujos valores, reposicionados para 30/09/2022, correspondem ao total de 2.234.903 (31/12/2021 – R$ 2.233.577), para as quais a provisão constituída com base no histórico de êxito e do cenário jurisprudencial, considerados em recente análise técnica e jurídica acerca da matéria, é de R$ 50.486 (31/12/2021 – R$ 48.115).

Em relação ao ISSQN, a CAIXA aplica as diretrizes da Lei Complementar Federal nº 116/2003, em adequação de seus sistemas e procedimentos para apuração da base de cálculo e recolhimento do tributo sobre serviços prestados.

Não obstante, as fiscalizações tributárias de municípios diversos da federação autuaram a instituição sob a alegação de falta de recolhimento ou recolhimento a menor, instaurando discussão a partir de interpretação distinta de aspectos como materialidade, alíquotas aplicáveis e local de incidência do tributo, cujo valor total, em 30/09/2022, corresponde ao montante de R$ 1.226.398 (31/12/2021 – R$ 1.127.117).

Em face do histórico de êxito e do cenário jurisprudencial, avaliados em análise técnica e jurídica acerca da matéria, na posição de 30/09/2022, o valor da provisão constituída é de R$ 378.029 (31/12/2021 –   
R$ 284.209).

Ainda, como destaque, a CAIXA vem discutindo a materialidade de débitos de CSLL, IRPJ e multa decorrentes de não homologações de Pedido Eletrônico de Restituição, Ressarcimento ou Reembolso e Declaração de Compensação – PER/DCOMP, os quais, em 30/09/2022, totalizam R$ 38.523 (31/12/2021 – R$ 17.843), em referência a questões procedimentais, no que, com base nos pronunciamentos jurisdicionais sobre cada matéria, a análise dos advogados foi pela constituição da provisão integral do valor.

1. **Provisão para pré-pagamentos do crédito imobiliário com recursos do FGTS**

Os financiamentos habitacionais concedidos com recursos do FGTS e contemplados com subsídio para redução da prestação, remuneram o Agente Financeiro com pagamento total ou parcial do subsídio pelo FGTS, conforme definição descrita na Resolução do Conselho Curador do FGTS nº 702/2012 e suas atualizações.

Estes valores são repassados ao Agente Financeiro CAIXA no ato da contratação, a fim de fazer frente a todo período da operação. Alterações no fluxo inicialmente contratado, tais como liquidação antecipada, amortização extraordinária, amortização extraordinária com redução de prazo, transferência ou redução do prazo contratado do financiamento, exigem que a CAIXA devolva ao FGTS parte da remuneração recebida, proporcionalmente.

Para fazer frente à essa devolução de recursos ao FGTS é feita a provisão para devolução de receitas em caso de pré-pagamentos. Os valores provisionados são apurados com base nos fluxos médios de devolução de remuneração ocorridos, e seus respectivos impactos sobre o saldo de valores de remuneração do Agente Financeiro CAIXA.

1. **Provisão para devolução de recursos do Programa Bolsa Família**

No âmbito da prestação de serviços regida por instrumento contratual, o então Ministério do Desenvolvimento Social e Combate à Fome (MDS), atual Ministério da Cidadania (MC) apresentou à CAIXA solicitação de restituição de valores referentes ao Programa Bolsa Família. Importante destacar que em dezembro de 2021 foi sancionada a Lei nº 14.284 que institui o Auxílio Brasil, programa de assistência financeira a famílias de baixa renda que substituiu o Bolsa Família.

1. **Garantias financeiras prestadas**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Exposição de Garantias Prestadas** | | | | | |
| **Carteira** | **30/09/2022** | | | **31/12/2021** | |
| **Exposição** | **Provisão** | **Exposição** | | **Provisão** |
| Repasses - Entidades | 30.197.012 | 15.099 | 30.979.459 | | 15.490 |
| Cessão de Crédito | 7.944.061 | - | 9.369.737 | | - |
| FIES | 209.883 | 29.777 | 259.253 | | 33.928 |
| PAR (Recursos FAR) (1) | 11.800 | 5.025 | 15.173 | | 8.009 |
| **Total** | **38.362.756** | **49.901** | **40.623.622** | | **57.427** |

(1) Valor referente ao Programa de Arrendamento Residencial com recursos do FAR, classificado no ativo como perdas associadas ao risco de crédito.

O subgrupo Cessão de Crédito é composto por contratos SBPE, cedidos com cláusula de Ajuste no Valor de Cessão, cujo pagamento mensal, sempre que necessário, é efetuado pela CAIXA, na qualidade de cedente. Para esse grupo a exposição é caracterizada pela obrigação assumida pela CAIXA de cobrir eventual falta de recursos para pagamento do fluxo.

Para os contratos do FIES, a provisão é realizada com base na avaliação de risco de crédito da concessão e evolui conforme estabelecido na Resolução CMN nº 2.682/1999

O estoque remanescente da carteira do PAR com recursos do FAR é provisionado pelo rating, tendo em vista a evolução do atraso, conforme Resolução CMN nº 2.682/1999.

1. **Passivos contingentes classificados como perdas possíveis**

Com base na Resolução CMN nº 3.823/2009, as contingências classificadas como de perdas possíveis são dispensadas de constituição de provisão:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Demandas fiscais (f.1) | 9.322.216 | 8.966.993 |
| Demandas cíveis (f.2) | 2.116.651 | 1.985.291 |
| **Total** | **11.438.867** | **10.952.284** |

**(f.1) Demandas fiscais**

A CAIXA mantém acompanhamento de processos fiscais administrativos e judiciais em que figura como polo passivo ou ativo e, sob o amparo dos pareceres de suas unidades jurídicas, classificou como risco de perda possível processos que totalizam o valor de R$ 9.322.216 em 30/09/2022 (31/12/2021 – R$ 8.966.993), dentre os quais se destacam as seguintes demandas em razão dos valores em discussão:

a) Autuação de PIS/PASEP, no valor histórico de R$ 4.053.509, pautada em insuficiência no recolhimento relativo ao período de janeiro de 1991 a dezembro de 1995, ao tempo da vigência dos Decretos-Leis nº 2.445/1988 e nº 2.449/1988, que alteraram a sistemática de cálculo da contribuição, e suposta compensação indevida de recolhimentos efetuados a maior no período de janeiro de 1992 a maio de 1993. Para a propositura da ação, foi efetuado depósito em garantia daquele valor em 30/12/2010, o qual, atualizado pela SELIC, na forma da Lei   
nº 9.703/98, totaliza R$ 8.123.234 em 30/09/2022 (31/12/2021 – R$ 7.788.008). Em 08/04/2019, o Excelentíssimo Sr. Juiz da 9ª Vara Federal da Seção Judiciária de Brasília/DF julgou procedente o pedido formulado pela CAIXA para declarar a extinção do crédito tributário em destaque, tendo em vista a comprovação da suficiência dos recolhimentos à época realizados. Em 10/06/2019, a União interpôs recurso de apelação pleiteando a reforma da sentença em tela pelo Egrégio Tribunal Regional Federal da 1ª Região, estando os autos com remessa ordenada para regular apreciação e julgamento;

b) Autuação de PIS/PASEP, no valor total de R$ 238.505 em 30/09/2022 (31/12/2021 – R$ 233.332), com base em apuração de diferenças de base de cálculo para recolhimento relativo ao período de janeiro de 1996 a dezembro de 1998, e janeiro a outubro de 1999, decorrente de exclusão ou não inclusão de receitas e cômputo de despesas consideradas indevidas e não dedutíveis sobre a base tributável, respectivamente;

c) CSLL, no valor de R$ 193.449 em 30/09/2022 (31/12/2021 – R$ 187.303), relativa a crédito oriundo de pagamento a maior declarado em DIPJ e compensado no exercício de 2003, havendo discussão quanto a questões procedimentais; e

d) Autuação de ICMS (Fazenda do Estado de São Paulo), no valor total de R$ 289.183 em 30/09/2022 (31/12/2021 – R$ 281.626), sobre a qual se discute a exigência do imposto diante da não retenção e recolhimento na fonte sobre serviços enquadrados pela fiscalização no conceito de “comunicação” para efeitos fiscais e tributários, e ainda, a determinação de sujeição passiva por responsabilidade tributária mediante convênio do Conselho Nacional de Política Fazendária (CONFAZ).

As demais contingências com indicativo de perda possível apresentam o seguinte saldo, em 30/09/2022: a) Federais totalizam R$ 1.409 (31/12/2021 – R$ 1.378); b) Previdenciários somam R$ 67.318 (31/12/2021 –   
R$ 67.318); e c) Regionais correspondem a R$ 409.118 (31/12/2021 – R$ 408.028).

As matérias relacionadas aos processos contingentes em discussão são monitoradas sob a perspectiva de eventual sedimentação ou modificação do cenário jurisprudencial, possibilitando a manutenção como decorrência de avaliação contínua por parte da CAIXA das respectivas classificações de risco.

**(f.2) Demandas cíveis**

A CAIXA, com base na opinião de seus advogados, acompanha sistematicamente todos os processos com classificação de risco possível ou remoto.

O montante de R$ 2.116.651 em 30/09/2022 (31/12/2021 – R$ 1.985.291) refere-se a uma ação popular com probabilidade de perda possível, na qual se alega a prática de ilegalidade por parte da CAIXA na gestão de recursos provenientes do PREVHAB, quando da sucessão do BNH.

1. **Composição dos depósitos em garantia de recursos**

Os saldos dos depósitos em garantia constituídos para as causas judiciais passivas prováveis, possíveis e/ou remotas:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Demandas fiscais | 13.541.692 | 12.996.498 |
| Demandas trabalhistas | 5.917.385 | 5.090.395 |
| Demandas cíveis | 788.978 | 828.221 |
| **Total** | **20.248.055** | **18.915.114** |

# Nota 20 – Tributos

1. **Demonstração da despesa de IRPJ e CSLL**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| **Tributos Correntes** | **(305.711)** | **(857.807)** | **385.039** | | **(185.381)** |
| **Tributos Diferidos** | **319.642** | **2.938.868** | **(52.221)** | | **73.326** |
| **Passivo Fiscal Diferido** | **1.309.173** | **1.245.749** | **(1.181.206)** | | **(1.594.487)** |
| Títulos para Negociação/Objeto de Hedge | 1.391.542 | 1.448.920 | (1.148.064) | | (1.546.392) |
| Depósito em Garantia | (82.369) | (203.171) | (33.142) | | (48.095) |
| **Ativo Fiscal Diferido** | **(989.531)** | **1.693.119** | **1.128.985** | | **1.667.813** |
| Diferenças Temporárias - constituição / realização | (856.072) | 2.074.580 | 965.195 | | 1.759.259 |
| Prejuízo Fiscal / Base Negativa | (133.459) | (381.461) | 163.790 | | (91.446) |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social do Período** | **13.931** | **2.081.061** | **332.818** | | **(112.055)** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| **Tributos Correntes** | **(637.628)** | **(1.727.969)** | **300.867** | | **(1.049.014)** |
| **Tributos Diferidos** | **318.178** | **2.934.711** | **(95.341)** | | **53.411** |
| **Passivo Fiscal Diferido** | **1.307.709** | **1.241.592** | **(1.182.234)** | | **(1.580.084)** |
| Títulos para Negociação/Objeto de Hedge | 1.391.542 | 1.448.920 | (1.148.064) | | (1.546.392) |
| Depósito em Garantia | (82.369) | (203.171) | (33.142) | | (48.095) |
| Outros | (1.464) | (4.157) | (1.028) | | 14.403 |
| **Ativo Fiscal Diferido** | **(989.531)** | **1.693.119** | **1.086.893** | | **1.633.495** |
| Diferenças Temporárias - constituição / realização | (856.072) | 2.074.580 | 923.103 | | 1.725.061 |
| Prejuízo Fiscal / Base Negativa | (133.459) | (381.461) | 163.790 | | (91.566) |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social do Período** | **(319.450)** | **1.206.742** | **205.526** | | **(995.603)** |

1. **Demonstração do cálculo dos encargos com IRPJ e CSLL**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| **Resultado antes dos tributos e participações** | **4.045.344** | **6.582.310** | **2.624.519** | | **14.840.955** |
| Encargo IRPJ e CSLL | (1.639.317) | (2.501.745) | (1.114.734) | | (5.921.239) |
| Efeitos tributários adições e exclusões | 177.260 | (504.373) | 172.117 | | 2.740.077 |
| Juros sobre o capital próprio | 368.132 | 742.371 | 403.565 | | 1.147.736 |
| Participação em coligadas e controladas | 454.568 | 1.174.459 | 220.903 | | 2.178.096 |
| Realização/apuração Prejuízo Fiscal e Base Negativa CSLL | 133.459 | 381.459 | (163.789) | | 91.446 |
| Participação dos empregados nos lucros | 218.981 | (60.616) | 745.708 | | 4.181 |
| Outros | (18.794) | (89.362) | 121.269 | | (425.678) |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente** | **(305.711)** | **(857.807)** | **385.039** | | **(185.381)** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Resultado antes dos tributos e participações** | **4.168.133** | **7.887.759** | | **3.232.922** | **16.895.090** |
| Encargo IRPJ e CSLL | (1.881.194) | (3.549.492) | | (1.454.815) | (7.602.791) |
| Efeitos tributários adições e exclusões | 483.054 | 481.633 | | 838.027 | 3.585.413 |
| Juros sobre o capital próprio | 368.132 | 742.371 | | 403.565 | 1.147.736 |
| Participação em coligadas e controladas | 300.928 | 753.430 | | (18.877) | 360.440 |
| Realização/apuração Prejuízo Fiscal e Base Negativa CSLL | 133.459 | 381.459 | | (163.789) | 91.446 |
| Participação dos empregados nos lucros | 218.981 | (60.616) | | (941.119) | (1.682.645) |
| Outros | (260.988) | (476.754) | | 1.637.875 | 3.051.387 |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente** | **(637.628)** | **(1.727.969)** | | **300.867** | **(1.049.014)** |

1. **Passivo fiscal diferido**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | **CONSOLIDADO** | |
| **30/09/2022** | **31/12/2021** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Ajustes a Valor de Mercado de Títulos para Negociação | 1.768.440 | 2.589.243 | 1.768.440 | 2.589.243 |
| Atualização Monetária de depósito em garantia | 2.903.146 | 2.699.976 | 2.903.146 | 2.699.976 |
| Outras | 14.654 | - | 18.811 | - |
| **Total Passivo Fiscal Diferido no Resultado** | **4.686.240** | **5.289.219** | **4.690.397** | **5.289.219** |
| Outros | 144.104 | 74.520 | 145.356 | 74.520 |
| **Total Passivo Fiscal Diferido no PL** | **144.104** | **74.520** | **145.356** | **74.520** |
| **Total Passivo Fiscal Diferido** | **4.830.344** | **5.363.739** | **4.835.753** | **5.363.739** |

1. **Ativo fiscal diferido**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **31/12/2021** | **Constituição** | **Reversão** | **30/09/2022** |
| **Diferenças temporárias** | **40.360.541** | **21.178.890** | **(19.185.445)** | **42.353.986** |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 23.008.060 | 15.802.461 | (13.969.204) | 24.841.317 |
| Passivos atuariais | 4.081.072 | 449.581 | (417.023) | 4.113.630 |
| Provisões trabalhistas | 3.146.090 | 765.503 | (594.223) | 3.317.370 |
| Ajuste a Valor de Mercado de Instrumentos Derivativos | 2.666.564 | 46.461 | (1.528.908) | 1.184.117 |
| Provisão para Perdas - FCVS a receber | 2.419.678 | 373.666 | (17.362) | 2.775.982 |
| Provisões cíveis | 1.475.873 | 1.755.667 | (1.475.874) | 1.755.666 |
| Provisão para desvalorização - bens não de uso | 589.125 | 86.239 | (241.545) | 433.819 |
| Provisões fiscais | 157.236 | 189.645 | (108.336) | 238.545 |
| Despesas de Captação não Incorridas - IHCD | - | 675.236 | - | 675.236 |
| Outros | 2.816.843 | 1.034.431 | (832.970) | 3.018.304 |
| **Prejuízo fiscal e Base negativa de CSLL** | **4.629.056** | **-** | **(381.460)** | **4.247.596** |
| Prejuízo fiscal / Base negativa CSLL a realizar | 4.629.056 | - | (381.460) | 4.247.596 |
| **Total dos créditos com impacto no resultado** | **44.989.597** | **21.178.890** | **(19.566.905)** | **46.601.582** |
| Passivos atuariais | 5.994.655 | 562.509 | - | 6.557.164 |
| Ajuste a valor de mercado de tít. Disponíveis p/ venda | 190.682 | - | (190.682) | - |
| **Total dos créditos com impacto no PL** | **6.185.337** | **562.509** | **(190.682)** | **6.557.164** |
| **Total dos créditos tributários (1)** | **51.174.934** | **21.741.399** | **(19.757.587)** | **53.158.746** |

(1) O montante de crédito tributário na demonstração individual e consolidada são coincidentes em 30/09/2022.

1. **Expectativa de realização – ativo fiscal diferido**

A CAIXA realiza semestralmente estudo técnico quanto à expectativa de realização de créditos tributários em 10 anos. Os valores apurados no estudo estão representados a seguir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Ano de Realização** | **Valor Nominal** | **Valor Presente** |
| 2022 | 3.849.005 | 3.809.652 |
| 2023 | 8.404.385 | 7.945.039 |
| 2024 | 5.574.429 | 5.038.007 |
| 2025 | 6.123.365 | 5.295.808 |
| 2026 | 4.335.041 | 3.587.724 |
| 2027 | 4.084.578 | 3.234.869 |
| 2028 a 2031 | 20.787.943 | 14.204.079 |
| **Total** | **53.158.746** | **43.115.178** |

# Nota 21 – Benefícios a empregados

As avaliações atuariais são semestrais, portanto, a nota de Benefícios a Empregados é elaborada nos semestres findos em 30 de junho e 31 de dezembro e estão disponíveis no sítio: <https://ri.caixa.gov.br/informacoes-financeiras/central-de-resultados>.

# Nota 22 – Outros passivos

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | | **CONSOLIDADO** | |
| **30/09/2022** | **31/12/2021** | **30/09/2022** | | **31/12/2021** |
| Relações Interfinanceiras e Interdependências | 13.167.096 | 10.188.625 | 13.167.096 | | 10.188.625 |
| Credores diversos - país | 5.896.887 | 6.201.149 | 5.917.805 | | 6.219.057 |
| Credores por recursos a liberar | 6.082.230 | 5.181.557 | 6.082.230 | | 5.181.557 |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 4.609.460 | 3.295.459 | 4.689.187 | | 3.324.115 |
| Cobrança e arrecadações de tributos e assemelhados (1) | 1.101.186 | 396.232 | 1.101.186 | | 396.232 |
| Valores a pagar a sociedades ligadas | 628.081 | 948.866 | 628.081 | | 952.453 |
| Prestação de serviços de pagamentos | 413.460 | 439.309 | 413.460 | | 439.308 |
| Sociais e estatutárias | 289.162 | 4.699.209 | 290.389 | | 4.701.616 |
| Participação de entidades não integrantes do conglomerado (2) | - | - | - | | 497.643 |
| Outras obrigações diversas | 352.560 | 315.469 | 352.560 | | 315.469 |
| **Total** | **32.540.122** | **31.665.875** | **32.641.994** | | **32.216.075** |
| Passivo circulante | 32.540.122 | 31.665.875 | 32.641.994 | | 31.718.432 |
| Passivo não circulante | - | - | - | | 497.643 |

(1) Variação decorre da ausência de movimentações bancárias no dia 31/12/2021.

(2) Os valores referentes aos não controladores de fundo de investimento anteriormente classificados como passivo foram reclassificados para PL, conforme determinação da Instrução Normativa BCB nº 206/2021.

# Nota 23 – Patrimônio líquido

**(a) Reconciliação do Patrimônio Líquido – INDIVIDUAL x CONSOLIDADO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Discriminação** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Patrimônio Líquido – INDIVIDUAL** | **84.816.007** | **76.154.969** |
| IHCD – Elegíveis a Capital | 35.548.171 | 33.553.318 |
| Participação dos não controladores | 2.448.470 | 1.821.387 |
| **Patrimônio Líquido – CONSOLIDADO** | **122.812.648** | **111.529.674** |

Nas demonstrações contábeis individuais, os instrumentos híbridos de capital e dívida elegíveis a compor o Capital Principal são registrados no passivo e seus encargos financeiros reconhecidos como despesas operacionais, enquanto nas demonstrações contábeis consolidadas são reclassificados para o patrimônio líquido, com base no entendimento e nas orientações do Banco Central do Brasil, com o objetivo de melhorar a qualidade dessas demonstrações contábeis consolidadas.

**(b) Enquadramento nos níveis exigidos pela Resolução CMN nº 2.099/1994 (Acordo de Basileia)**

Conforme determinações da Resolução CMN nº 2.099/1994 e regulamentações posteriores, que estabelecem os níveis mínimos de patrimônio de referência para as instituições financeiras, com base nos volumes de suas operações, a CAIXA apresenta em 30/09/2022 índice de 18,41% (31/12/2021 – 19,27%) (Nota 33), acima do mínimo regulamentar exigido no Brasil.

**(c) Reservas de reavaliação e de lucros**

No 3º trimestre de 2022, foram realizadas em resultado, reservas no montante de R$ 16.043 (31/12/2021 –   
R$ 48.629) decorrentes de baixa e depreciação em imobilizado de uso (Nota 12) e ativos não financeiros mantidos para venda (Nota 14), líquido de impostos. O saldo remanescente será mantido até a data de sua efetiva realização de acordo com a Resolução CMN n.º 3.565/2008. O valor residual da Reserva de Reavaliação em 30/09/2022 totalizou o montante de R$ 209.478 (31/12/2021 – R$ 225.521).

As reservas de lucros são constituídas por reserva legal, calculada à base de 5% sobre o lucro líquido, reserva de loterias e reserva de margem operacional.

As reservas de loterias são constituídas pelo resultado da administração das loterias federais que couberem à CAIXA como executora destes serviços públicos para incorporação ao seu patrimônio líquido.

A reserva de margem operacional é constituída mediante justificativa do percentual considerado de até 100% do saldo do lucro líquido deduzido da destinação para reserva legal, para reservas de lucros a realizar, para reservas para contingências, para reserva de incentivos fiscais e para pagamento mínimo (25% do lucro líquido ajustado) de dividendos e juros sobre capital próprio, até o limite de oitenta por cento do capital social.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 26 de abril de 2022 foi aprovado o aumento do Capital Social da CAIXA, mediante a incorporação do saldo da Reserva Estatutária – Reserva de Loterias, no valor de   
R$ 851.000.000. O novo valor do Capital Social é de R$ 68.851.000.000.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Reservas de reavaliação** | **209.478** | **225.521** |
| **Reservas de lucros** | **16.979.582** | **17.830.582** |
| Reserva legal | 5.036.845 | 5.036.845 |
| Reserva estatutária – loterias | 142 | 851.142 |
| Reservas estatutária - margem operacional | 11.942.595 | 11.942.595 |

**(d) Dividendos e juros sobre o capital próprio**

A CAIXA formalizou seus princípios e diretrizes na aprovação dos parâmetros para distribuição de resultado.

De acordo com o Estatuto Social e os parâmetros aprovados, a distribuição de resultado do exercício é de no mínimo 25% (vinte e cinco por cento) do Lucro Líquido Ajustado, conforme definido no Estatuto.

A distribuição de resultado do exercício é aprovada pela Assembleia Geral, após deliberação do Conselho de Administração, por proposta do Conselho Diretor e observado o opinamento do Conselho Fiscal, levando em consideração as previsões legais e as condições do Estatuto Social da CAIXA.

Para efeito do cálculo da obrigação com dividendos são computados os juros sobre o capital próprio, calculado pela remuneração da TJLP do período sobre o patrimônio líquido ajustado, limitado a 50% do lucro líquido do período. Em 24/02/2022 a CAIXA efetuou o pagamento antecipado dos juros sobre o capital próprio e dividendos referentes ao exercício de 2021 no montante de R$ 3.591.428.

# Nota 24 – Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias

Além dos serviços típicos de instituição financeira, por delegação do Governo Federal, a CAIXA exerce o papel de agente operador de fundos e programas, destacando-se o Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS), e em regime de exclusividade, as Loterias Federais.

Como principal parceira do Governo Federal na execução dos programas sociais, a CAIXA recebe tarifas decorrentes da prestação do serviço de pagamento dos programas de transferência de renda, destacando-se o Programa Auxílio Brasil, Seguro Desemprego, Abono Salarial, Auxílio Emergencial – Covid-19 e BEm – Benefício Emergencial de Preservação do Emprego e Renda.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| Serviços de Governo | 2.333.822 | 6.580.978 | 1.978.462 | | 5.899.191 |
| Administração e fomento de entidades e programas | 1.830.631 | 5.310.591 | 1.566.682 | | 4.645.297 |
| FGTS | 676.941 | 2.026.885 | 660.750 | | 1.982.250 |
| Loterias | 613.927 | 1.751.690 | 495.874 | | 1.374.053 |
| FIES | 117.105 | 329.179 | 116.422 | | 345.928 |
| Programa Casa Verde e Amarela | 87.710 | 270.490 | 100.307 | | 303.761 |
| Programa Saneamento para todos | 75.703 | 224.196 | 73.363 | | 276.095 |
| Outras entidades e programas | 259.245 | 708.151 | 119.966 | | 363.210 |
| Transferência de Benefícios | 402.701 | 993.316 | 321.160 | | 953.717 |
| Garantias prestadas - Agente operador | 100.490 | 277.071 | 90.620 | | 300.177 |
| Conta corrente e tarifas bancárias | 901.861 | 2.884.959 | 1.102.524 | | 3.346.635 |
| Convênio e cobrança | 601.607 | 1.857.529 | 647.506 | | 1.992.343 |
| Cartões de débito e crédito | 649.015 | 1.895.701 | 639.611 | | 1.860.805 |
| Fundos de investimento | 141.388 | 403.446 | 610.787 | | 1.699.879 |
| Operações de crédito | 553.656 | 1.721.821 | 592.625 | | 1.757.692 |
| Seguros | 200.275 | 498.607 | 125.576 | | 283.782 |
| Outros | 43.920 | 89.589 | 27.519 | | 118.840 |
| **Total** | **5.425.544** | **15.932.630** | **5.724.610** | | **16.959.167** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Serviços de Governo | 2.333.822 | 6.580.978 | | 1.978.462 | 5.899.191 |
| Administração e fomento de entidades e programas | 1.830.631 | 5.310.591 | | 1.566.682 | 4.645.297 |
| FGTS | 676.941 | 2.026.885 | | 660.750 | 1.982.250 |
| Loterias | 613.927 | 1.751.690 | | 495.874 | 1.374.053 |
| FIES | 117.105 | 329.179 | | 116.422 | 345.928 |
| Programa Casa Verde e Amarela | 87.710 | 270.490 | | 100.307 | 303.761 |
| Programa Saneamento para todos | 75.703 | 224.196 | | 73.363 | 276.095 |
| Outras entidades e programas | 259.245 | 708.151 | | 119.966 | 363.210 |
| Transferência de Benefícios | 402.701 | 993.316 | | 321.160 | 953.717 |
| Garantias prestadas - Agente operador | 100.490 | 277.071 | | 90.620 | 300.177 |
| Conta corrente e tarifas bancárias | 901.859 | 2.884.956 | | 1.102.523 | 3.346.632 |
| Convênio e cobrança | 601.607 | 1.857.529 | | 647.506 | 1.992.343 |
| Cartões de débito e crédito | 651.262 | 1.900.465 | | 643.646 | 1.888.366 |
| Fundos de investimento | 681.835 | 1.924.419 | | 610.787 | 1.699.879 |
| Operações de crédito | 553.656 | 1.721.821 | | 592.625 | 1.757.692 |
| Seguros | 699.845 | 1.662.327 | | 441.346 | 883.381 |
| Outros | 49.469 | 116.768 | | 28.029 | 119.350 |
| **Total** | **6.473.355** | **18.649.263** | | **6.044.924** | **17.586.834** |

# Nota 25 – Despesas de pessoal

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| Salários | (3.898.782) | (11.171.272) | (3.617.629) | | (10.088.657) |
| Indenizações trabalhistas | (46.217) | (136.031) | (41.976) | | (113.643) |
| Benefícios | (913.314) | (2.541.797) | (838.473) | | (2.319.908) |
| Outros | (17.593) | (46.520) | (19.788) | | (52.082) |
| Encargos sociais | (1.607.362) | (4.662.979) | (1.482.952) | | (4.181.057) |
| FGTS | (314.111) | (896.872) | (290.282) | | (806.269) |
| Previdência social | (931.729) | (2.644.631) | (872.237) | | (2.429.289) |
| Previdência complementar | (265.670) | (806.305) | (244.225) | | (725.297) |
| Outros encargos | (95.852) | (315.171) | (76.208) | | (220.202) |
| **Total** | **(6.483.268)** | **(18.558.599)** | **(6.000.818)** | | **(16.755.347)** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| Salários | (3.928.439) | (11.258.244) | (3.622.266) | | (10.113.672) |
| Indenizações trabalhistas | (46.217) | (136.031) | (41.975) | | (113.643) |
| Benefícios | (994.164) | (2.718.721) | (854.311) | | (2.355.638) |
| Outros | (19.681) | (50.992) | (19.844) | | (52.301) |
| Encargos sociais | (1.618.457) | (4.694.903) | (1.485.150) | | (4.190.898) |
| FGTS | (316.405) | (903.573) | (290.601) | | (808.071) |
| Previdência social | (937.468) | (2.661.013) | (873.034) | | (2.434.454) |
| Previdência complementar | (268.062) | (813.234) | (245.082) | | (727.557) |
| Outros encargos | (96.522) | (317.083) | (76.433) | | (220.816) |
| **Total** | **(6.606.958)** | **(18.858.891)** | **(6.023.546)** | | **(16.826.152)** |

# Nota 26 – Outras despesas administrativas

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Comunicações | (165.788) | (312.350) | (150.495) | (404.357) |
| Manutenção e conservação de bens | (307.838) | (766.355) | (219.845) | (643.537) |
| Água e energia | (112.622) | (422.090) | (120.050) | (364.106) |
| Aluguéis e arrendamento de bens | (576.877) | (1.576.491) | (401.714) | (1.186.100) |
| Material | (47.219) | (86.258) | (31.854) | (108.797) |
| Processamento de dados | (527.393) | (1.468.886) | (462.399) | (1.239.041) |
| Promoções e relações públicas | (16.335) | (24.279) | (2.376) | (4.881) |
| Propaganda e publicidade | (30.666) | (74.578) | (66.030) | (138.721) |
| Serviços de transporte | (180.028) | (544.158) | (188.206) | (596.927) |
| Serviços do sistema financeiro | (91.715) | (269.264) | (92.865) | (295.184) |
| Serviços de terceiros | (250.943) | (655.177) | (239.625) | (724.297) |
| Serviços especializados | (187.143) | (469.117) | (167.354) | (502.703) |
| Serviços de vigilância e segurança | (243.383) | (599.230) | (222.997) | (676.373) |
| Amortização/ Impairment (Nota 13 (b)) | (242.146) | (736.027) | (230.719) | (723.465) |
| Depreciação/ Impairment (Nota 12 (b)) | (226.591) | (683.557) | (234.372) | (699.662) |
| Outras administrativas | (81.025) | (226.203) | (101.517) | (262.041) |
| **Total** | **(3.287.712)** | **(8.914.020)** | **(2.932.418)** | **(8.570.192)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Comunicações | (165.788) | (312.350) | (150.495) | (404.357) |
| Manutenção e conservação de bens | (308.218) | (767.504) | (219.994) | (643.781) |
| Água e energia | (112.638) | (422.142) | (120.059) | (364.116) |
| Aluguéis e arrendamento de bens | (577.711) | (1.580.034) | (401.799) | (1.186.185) |
| Material | (47.222) | (86.266) | (31.854) | (108.797) |
| Processamento de dados | (528.033) | (1.470.339) | (462.530) | (1.239.444) |
| Promoções e relações públicas | (16.335) | (24.279) | (2.376) | (4.881) |
| Propaganda e publicidade | (30.666) | (74.578) | (66.030) | (138.721) |
| Serviços de transporte | (180.028) | (544.161) | (188.206) | (596.927) |
| Serviços do sistema financeiro | (92.208) | (270.549) | (93.106) | (295.918) |
| Serviços de terceiros | (251.087) | (655.591) | (239.731) | (724.501) |
| Serviços especializados | (188.202) | (474.091) | (168.484) | (508.934) |
| Serviços de vigilância e segurança | (243.423) | (599.330) | (223.006) | (676.419) |
| Amortização/ Impairment (Nota 13 (b)) | (242.146) | (736.027) | (230.719) | (723.465) |
| Depreciação/ Impairment (Nota 12 (b)) | (226.594) | (683.567) | (234.373) | (699.670) |
| Outras administrativas | (105.924) | (286.437) | (112.377) | (282.367) |
| **Total** | **(3.316.223)** | **(8.987.245)** | **(2.945.139)** | **(8.598.483)** |

# Nota 27 – Despesas tributárias

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| COFINS | (732.069) | (1.963.219) | | (649.017) | (1.896.733) |
| PIS/PASEP | (118.959) | (319.377) | | (100.742) | (294.373) |
| ISS | (183.411) | (528.144) | | (189.360) | (552.460) |
| IPTU | (3.796) | (81.080) | | (3.464) | (75.509) |
| Outras | (3.353) | (30.111) | | 24.752 | 54.714 |
| **Total** | **(1.041.588)** | **(2.921.931)** | | **(917.831)** | **(2.764.361)** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| COFINS | (797.579) | (2.129.266) | (678.646) | | (1.956.865) |
| PIS/PASEP | (131.869) | (351.820) | (107.083) | | (307.283) |
| ISS | (208.451) | (591.426) | (196.667) | | (567.527) |
| IPTU | (3.796) | (81.080) | (3.465) | | (75.509) |
| Outras | (3.718) | (30.656) | 24.752 | | 54.675 |
| **Total** | **(1.145.413)** | **(3.184.248)** | **(961.109)** | | **(2.852.509)** |

# Nota 28 – Outras receitas operacionais

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Desreconhecimento de obrigações passivas (1) | 2.155.047 | 2.155.047 | - | - |
| Recuperação de despesas | 568.006 | 1.844.468 | 490.990 | 1.399.118 |
| Variações cambiais de natureza inversa - operações passivas | - | 201.352 | - | 94.534 |
| Comissões e taxas cota mensal diferida – ag. financ. FGTS (2) | 803.933 | 1.710.685 | 437.956 | 1.254.578 |
| Comissões e taxas à vista – ag. financeiro FGTS (3) | 618.709 | 1.478.435 | 453.893 | 1.469.226 |
| Atualização monetária sobre operações diversas | 333.126 | 859.187 | 138.349 | 346.197 |
| Direito de uso - Rede CAIXA | 97.416 | 292.247 | 92.416 | 270.266 |
| Recuperação de perdas operacionais | 88.417 | 229.272 | 65.831 | 203.733 |
| Rendas de créditos específicos | 40.475 | 101.593 | 15.683 | 35.966 |
| Receita de deságio na aquisição de royalties | 9.219 | 48.030 | 19.406 | 58.217 |
| Comissões e taxas sobre operações | 5.500 | 25.391 | 14.006 | 57.963 |
| Outras rendas sobre operações de crédito comercial | 2.461 | 6.845 | 3.221 | 12.473 |
| Outras receitas operacionais | 103.091 | 342.599 | 77.001 | 223.142 |
| **Total** | **4.825.400** | **9.295.151** | **1.808.752** | **5.425.413** |

(1) Comtempla o evento apresentado na NE 36

(2) Variação da receita por diferimento antecipado em razão da baixa de contratos por quitação.

(3) Para as operações de crédito habitacional pessoa física com subsídios do FGTS, a CAIXA reconhece as receitas até o limite dos custos relacionados a cada contrato. Em 2022 os custos foram de R$ 9.310,34 (R$ 5.226,36 indiretos e R$ 4.083,97 diretos). Foram realizadas 158.795 contratações no acumulado setembro de 2022 (175.794 contratações no acumulado setembro de 2021).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Desreconhecimento de obrigações passivas (1) | 1.505.251 | 1.505.251 | - | - |
| Recuperação de despesas | 558.482 | 1.812.452 | 474.467 | 1.357.291 |
| Comissões e taxas cota mensal diferida – ag. financ. FGTS (2) | 803.933 | 1.710.685 | 437.956 | 1.254.578 |
| Comissões e taxas à vista – ag. financeiro FGTS (3) | 618.709 | 1.478.435 | 453.893 | 1.469.226 |
| Atualização monetária sobre operações diversas | 333.126 | 859.187 | 138.349 | 346.197 |
| Direito de uso - Rede CAIXA | 97.416 | 292.247 | 92.416 | 270.266 |
| Recuperação de perdas operacionais | 88.417 | 229.272 | 65.831 | 203.733 |
| Rendas de créditos específicos | 40.475 | 101.593 | 15.683 | 35.966 |
| Receita de deságio na aquisição de royalties | 9.219 | 48.030 | 19.406 | 58.217 |
| Comissões e taxas sobre operações | 39.060 | 132.593 | 52.126 | 221.459 |
| Outras rendas sobre operações de crédito comercial | 2.461 | 6.845 | 3.221 | 12.473 |
| Outras receitas operacionais | 104.358 | 349.289 | 78.182 | 222.925 |
| **Total** | **4.200.907** | **8.525.879** | **1.831.530** | **5.452.331** |

(1) Comtempla o evento apresentado na NE 36

(2) Variação da receita por diferimento antecipado em razão da baixa de contratos por quitação.

(3) Para as operações de crédito habitacional pessoa física com subsídios do FGTS, a CAIXA reconhece as receitas até o limite dos custos relacionados a cada contrato. Em 2022 os custos foram de R$ 9.310,34 (R$ 5.226,36 indiretos e R$ 4.083,97 diretos). Foram realizadas 158.795 contratações no acumulado setembro de 2022 (175.794 contratações no acumulado setembro de 2021).

# Nota 29 – Outras despesas operacionais

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| Despesas com lotéricos e parceiros comerciais | (1.106.029) | (3.071.057) | (1.015.947) | | (2.902.975) |
| Benefício pós-emprego | (547.673) | (1.547.126) | (393.924) | | (1.321.707) |
| Despesas com cartão | (276.051) | (775.834) | (224.052) | | (771.450) |
| Perdas de Risco Operacional | (323.829) | (924.438) | (359.808) | | (1.262.437) |
| Operações de financiamentos imobiliários | (340.228) | (803.587) | (102.277) | | (257.826) |
| Alavancagem de negócios | (172.991) | (500.551) | (121.367) | | (321.280) |
| Ágio na aquisição de carteiras comerciais | (84.869) | (343.986) | (138.681) | | (429.438) |
| Benefícios sociais | (213.916) | (499.876) | (67.719) | | (126.142) |
| Serviços automatizados | (143.363) | (432.401) | (145.255) | | (477.793) |
| Obrigações com fundos e programas | (114.761) | (337.715) | (108.854) | | (302.381) |
| Despesas com loterias | (95.817) | (277.807) | (69.089) | | (199.330) |
| Descontos de operações de crédito | (161.566) | (339.780) | (187.863) | | (317.852) |
| FGTS - arrecadação/pagamento | (67.667) | (189.029) | (58.039) | | (178.389) |
| FCVS a receber – perdas | (157.392) | (277.598) | 3.447 | | (117.126) |
| Operações de crédito comerciais | (51.408) | (169.752) | (2.008) | | (9.636) |
| Outras | (268.897) | (637.372) | (199.388) | | (436.095) |
| **Total** | **(4.126.457)** | **(11.127.909)** | **(3.190.824)** | | **(9.431.857)** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| Despesas com lotéricos e parceiros comerciais | (1.106.029) | (3.071.057) | (1.015.947) | | (2.902.975) |
| Benefício pós-emprego | (547.673) | (1.547.126) | (393.924) | | (1.321.706) |
| Despesas com cartão | (276.667) | (777.080) | (224.052) | | (772.393) |
| Perdas de Risco Operacional | (323.829) | (924.438) | (359.808) | | (1.262.613) |
| Operações de financiamentos imobiliários | (340.228) | (803.587) | (102.277) | | (257.826) |
| Alavancagem de negócios | (172.991) | (500.551) | (121.367) | | (321.280) |
| Ágio na aquisição de carteiras comerciais | (84.869) | (343.986) | (138.681) | | (429.438) |
| Benefícios sociais | (213.916) | (499.876) | (67.719) | | (126.142) |
| Serviços automatizados | (143.363) | (432.401) | (145.255) | | (477.793) |
| Obrigações com fundos e programas | (114.761) | (337.715) | (108.854) | | (302.381) |
| Despesas com loterias | (95.817) | (277.807) | (69.089) | | (199.330) |
| Descontos de operações de crédito | (161.566) | (339.780) | (187.863) | | (317.852) |
| FGTS - arrecadação/pagamento | (67.667) | (189.029) | (58.039) | | (178.389) |
| FCVS a receber – perdas | (157.392) | (277.598) | 3.447 | | (117.126) |
| Operações de crédito comerciais | (51.408) | (169.752) | (2.008) | | (9.636) |
| Outras | (269.813) | (636.453) | (264.963) | | (520.083) |
| **Total** | **(4.127.989)** | **(11.128.236)** | **(3.256.399)** | | **(9.516.963)** |

# Nota 30 – Constituição e reversão de provisões

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Contingências Judiciais | (1.077.562) | (3.348.819) | (875.229) | (2.450.582) |
| Trabalhistas (1) | (751.066) | (1.880.873) | (601.445) | (1.562.015) |
| Cíveis | (249.842) | (1.251.254) | (253.229) | (911.142) |
| Fiscais | (76.654) | (216.692) | (20.555) | 22.575 |
| Taxa Performance das carteiras adquiridas | (28.162) | (112.690) | (84.621) | (319.426) |
| Pré-pagamento – FGTS | (44.411) | (89.140) | (64.332) | (216.178) |
| Garantia financeira prestada | (10.539) | 4.542 | (4.611) | 21.944 |
| Fundo de compensação de variações salariais - FCVS | (335.914) | (791.786) | (72.701) | (284.814) |
| Outras operacionais (2) | (36.506) | (5.040) | 14.982 | 238.231 |
| **Total** | **(1.533.094)** | **(4.342.933)** | **(1.086.512)** | **(3.010.825)** |

(1) Acréscimo de provisão decorrente de implantação de nova metodologia massificada para cálculo do valor provável de desembolso para ações judiciais trabalhistas.

(2) Inclui a reversão de provisão administrativa, restos à pagar, custos relativos a manutenção de imóveis.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| Contingências Judiciais | (1.077.562) | (3.348.819) | (875.229) | | (2.450.582) |
| Trabalhistas (1) | (751.066) | (1.880.873) | (601.445) | | (1.562.015) |
| Cíveis | (249.842) | (1.251.254) | (253.229) | | (911.142) |
| Fiscais | (76.654) | (216.692) | (20.555) | | 22.575 |
| Taxa Performance das carteiras adquiridas | (28.162) | (112.690) | (84.621) | | (319.426) |
| Pré-pagamento – FGTS | (44.411) | (89.140) | (64.332) | | (216.178) |
| Garantia financeira prestada | (10.539) | 4.542 | (4.611) | | 21.944 |
| Fundo de compensação de variações salariais - FCVS | (335.914) | (791.786) | (72.701) | | (284.814) |
| Outras operacionais (2) | (36.506) | (5.040) | 131.441 | | 331.612 |
| **Total** | **(1.533.094)** | **(4.342.933)** | **(970.053)** | | **(2.917.444)** |

(1) Acréscimo de provisão decorrente de implantação de nova metodologia massificada para cálculo do valor provável de desembolso para ações judiciais trabalhistas.

(2) Inclui a reversão de provisão administrativa, restos à pagar, custos relativos a manutenção de imóveis.

# Nota 31 – Resultado não operacional

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| Resultado na alienação e baixa de invest. e ativos não financeiros mantidos para venda | (67.759) | (236.000) | (161.338) | | 2.936.822 |
| Constituição/Reversão de provisões não operacionais | 105.081 | 345.125 | 136.291 | | 235.998 |
| Outros (1) (2) | (47.745) | 318.667 | (32.980) | | (59.871) |
| **Total** | **(10.423)** | **427.792** | **(58.027)** | | **3.112.949** |

(1) Inclui o ganho de capital da CIP no valor de R$ 163.838 em decorrência de reorganização societária (Nota 11).

(2) Inclui o ganho de capital pelo encerramento do Programa de Subsídio à Habitação de Interesse Social – PSH em virtude da quitação das obrigações com o programa ensejando que quaisquer rendimentos obtidos pela CAIXA (Agente Financeiro) com a aplicação dos valores sob sua disponibilidade e risco são incorporadas como ganhos (Nota 18 (b)).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| Resultado na alienação e baixa de invest. e ativos não financeiros mantidos para venda | (67.759) | (236.000) | (161.338) | | 5.172.675 |
| Constituição/Reversão de provisões não operacionais | 105.081 | 345.125 | 136.291 | | 235.998 |
| Ganhos de capital - remensurações ao valor justo (3) | - | - | (14.928) | | 1.457.490 |
| Outros (1) (2) | (47.745) | 318.667 | (32.980) | | (59.871) |
| **Total** | **(10.423)** | **427.792** | **(72.955)** | | **6.806.292** |

(1) Inclui o ganho de capital da CIP no valor de R$ 163.838 em decorrência de reorganização societária (Nota 11).

(2) Inclui o ganho de capital pelo encerramento do Programa de Subsídio à Habitação de Interesse Social – PSH em virtude da quitação das obrigações com o programa ensejando que quaisquer rendimentos obtidos pela CAIXA (Agente Financeiro) com a aplicação dos valores sob sua disponibilidade e risco são incorporadas como ganhos (Nota 18 (b)).

(3) Ganho de capital auferido por alteração no percentual de participação relativa dos investimentos da Caixa Seguridade.

# Nota 32 – Partes relacionadas

As transações com partes relacionadas são realizadas no curso das atividades operacionais da CAIXA e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

O Código de Conduta dos Empregados e Dirigentes da CAIXA veda aos seus empregados e dirigentes a estabelecer relações comerciais ou profissionais, diretamente ou por terceiros, com seus controladores e empresas do mesmo grupo econômico.

De acordo com legislação vigente, no que se aplica à CAIXA como empresa pública e suas partes relacionadas, é permitida a realização de operações de empréstimos ou adiantamentos nas mesmas condições às apresentadas ao mercado, especialmente quanto a limites, taxas de juros, carência, prazos, garantias, bem como critérios para classificação de risco para fins de constituição de provisão para perdas e baixas para prejuízo, não existindo benefícios adicionais ou diferenciados comparativamente às operações realizadas com os demais clientes de mesmo perfil na empresa.

1. **Controladora**

A CAIXA é uma instituição financeira sob a forma de empresa pública, vinculada ao Ministério da Economia, cujo capital social foi exclusivamente integralizado pela União. Dessa forma, encontra-se sob controle direto da União. Os saldos com a controladora estão representados pelas transações com a União, seus respectivos ministérios, autarquias, secretarias de governo e demais órgãos.

Os títulos públicos federais estão relacionados na Nota 7. Já as informações sobre dividendos e JCP a serem pagos ao Tesouro Nacional são apresentados na Nota 23 (d). Quanto aos Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida - IHCD, as informações estão apresentadas na Nota 17. Finalmente, os tributos com a União são apresentados na Nota 20.

No curso de suas operações, a CAIXA reconhece valores a receber de seu relacionamento com a União (Controlador e Fundos de Governo) em operações de crédito e prestação de serviços que, em 30/09/2022, totalizavam R$ 2.671.886 (31/12/2021 – R$ 2.476.938). Do montante apresentado em 30/09/2022,   
R$ 2.039.106 (31/12/2021 – R$ 1.904.252) está constituído por saldos relativos a operações antigas, para as quais a Administração da CAIXA está em tratativas com a União com a finalidade de quitação dos valores envolvidos – Nota 14 (d).

1. **Controladas**

Considerando o período coberto pelas demonstrações contábeis, a CAIXA realiza negócios por meio de suas controladas CAIXA Seguridade, CAIXA Loterias, CAIXA Cartões e CAIXA DTVM.

A CAIXA detém o controle de forma indireta da Caixa Holding Securitária S.A., da Caixa Seguridade Corretagem e Administração de Seguros S.A., por meio da CAIXA Seguridade Participações S.A.

Por meio da Caixa Cartões são controladas as entidades (fase pré-operacional): CAIXA Cartões Adquirência S.A., CAIXA Cartões PAT S.A., CAIXA Cartões Fidelidade S.A. e CAIXA Cartões Contas de Pagamento S.A.

A CAIXA, por meio da CAIXA DTVM, detém o controle do Fundo de Investimento Caixa Ibirapuera Renda Fixa.

A CAIXA possui controle no fundo de investimento em direitos creditórios Stone III (FIDC Stone III) com 72,90% de participação.

1. **Controladas em Conjunto**

Se enquadram como partes relacionadas as entidades nas quais a CAIXA participa em regime de controle conjunto por meio de suas controladas CAIXA Seguridade e CAIXA Cartões.

Por meio da CAIXA Seguridade Participações S.A. são controladas em conjunto: PAN Corretora de Seguros Ltda, Too Seguros S.A., XS3 Seguros S.A., XS4 Capitalização S.A., XS5 Administradora de Consórcios S.A. e XS6 Assistência S.A.

Por meio da Caixa Cartões, são controladas em conjunto: A Elo Serviços S.A., que tem por objetivo prestar serviços relacionados a soluções e meios de pagamentos, inclusive através de meios eletrônicos, e a CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A., que tem por objeto explorar quaisquer direitos e atividades comerciais ligadas ao mercado de meios de pagamento pré-pagos.

São controladas em conjunto, direto na Caixa: Tecban, Caixa Imóveis, Quod e Negócios Digitais.

A CAIXA mantém com a Tecban contratos de prestação de serviços voltados para a utilização de caixas eletrônicos. Em 30/09/2022, o montante dos numerários da CAIXA em poder da Tecban era de R$ 2.191.656 (31/12/2021 – R$ 2.433.472).

1. **Coligadas**

São coligadas diretas da CAIXA a Galgo Sistemas de Informações e CIP S.A.

A CNP Seguros Holding Brasil S.A. (antiga Caixa Seguros Holding S.A.) é uma entidade coligada indireta constituída com o objetivo de participar nas empresas do Grupo CNP Seguros e apresenta a seguinte composição: Caixa Seguradora S.A., CNP Capitalização S.A., CNP Consórcio S.A. Administradora de Consórcios, Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A., Caixa Seguros Participações em Saúde Ltda, Caixa Seguradora Especializada em Saúde S.A., Youse Seguradora S.A., Youse Tecnologia e Assistência em Seguros LTDA (antiga Caixa Seguros Assessoria e Consultoria Ltda), e Companhia de Seguros e Previdência do Sul (Previsul).

Por meio da CAIXA Seguridade Participações S.A., é coligada a entidade Holding XS1 S.A., que possui a XS2 Vida e Previdência S.A. e a Caixa Vida e Previdência S.A. como subsidiárias integrais.

A CAIXA mantém transações diversas com a CAIXA Seguridade Participações S.A., incluindo suas investidas. Destaca-se a disponibilização de sua rede de atendimento para comercialização, por partes das referidas investidas, de seguros, títulos de capitalização, planos de previdência e consórcios. Além disso, a CAIXA presta serviços bancários diversos para essas partes relacionadas, tais como manutenção de contas de depósito, aplicações financeiras e convênios de arrecadação e pagamento.

1. **Pessoal Chave da Administração**

Enquadram-se como pessoal chave da Administração as pessoas que detêm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades, direta ou indiretamente. Consideram-se também os membros familiares de até 2º grau e entidades jurídicas aos quais esperam-se que exerçam influência ou sejam influenciados pela pessoa nos negócios com a entidade.

Na CAIXA se enquadram como pessoal chave aqueles com responsabilidade direta e/ou indireta em suas atividades, tais como: membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Conselho Diretor, Comitê de Auditoria e Comitê Independente de Riscos.

1. **Outras entidades**

As entidades que são controladas ou sofrem influência significativa de forma direta ou indireta da União estão classificadas no item “Outras entidades”. Esse item é composto por transações com empresas públicas e sociedades de economia mista controladas pelo governo, tais como Petrobras, Banco do Brasil, BNDES, Banco do Nordeste e Emgea; além dos fundos de investimento e fundos de governo operados e/ou administrados pela CAIXA, como o FGTS, FAR, FCVS e FIES.

As transações com o FGTS estão demonstradas de acordo com a característica da operação, classificadas nas Notas explicativas: Nota 8 – Instrumentos financeiros derivativos, 10 (a) – Outros ativos financeiros,14 (a) – Outros ativos; 15 (b) – Obrigações por depósitos especiais e de fundos e programas, 16 (b) – Obrigações por empréstimos e repasses, 18 – Outros passivos financeiros, 24 – Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias, 28 – Outras receitas operacionais, 29 – Outras despesas operacionais e 30 – Constituição e reversão de provisões.

Os ativos com o FCVS são demonstrados na Nota explicativa 10 – Outros ativos financeiros, e, as garantias financeiras prestadas são demonstradas na Nota Explicativa 19 (e) – Garantias financeiras prestadas.

A Funcef, entidade que administra plano de benefícios pós-emprego dos empregados da CAIXA, mantém com a CAIXA contratos de prestação de serviços bancários e de locação de imóveis de propriedade da Funcef.

Os quadros a seguir apresentam os saldos patrimoniais e de resultado decorrentes de transações com partes relacionadas, considerando a natureza do relacionamento com essas entidades.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | | | **31/12/2021** | | | | | |
| **Controladora** | **Controlada (1)** | **Controlada em conjunto (2)** | **Coligada (3)** | **Pessoal chave da administração** | **Outras entidades (4)** | **Controladora** | **Controlada** | **Controlada em conjunto** | **Coligada** | **Pessoal chave da administração** | **Outras entidades** |
| **ATIVO:** | **2.773.418** | **1.150.434** | **3** | **61.658** | **31.594** | **6.093.093** | **2.422.081** | **2.016.748** | **29.197** | **5.735** | **26.155** | **5.865.548** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (5) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 325.556 |
| Títulos e valores mobiliários (6) | - | 1.132.380 | - | - | - | 2.185.592 | - | 1.967.252 | - | - | - | 70.993 |
| Rendas a receber | 790.716 | - | - | 61.658 | - | 192.212 | 562.973 | 31.194 | 29.197 | 5.735 | - | 544.490 |
| Operações de crédito (7) | 6.195 | - | - | - | 581.461 | 3.541.650 | 12.628 | - | - | - | 25.009 | 3.950.134 |
| Provisões para operações de crédito | - | - | - | - | (551.398) | (1.062) | - | - | - | - | (389) | (1.894) |
| Outros créditos (8) | 1.976.507 | 18.054 | 3 | - | 1.587 | 376.428 | 1.846.480 | 18.302 | - | - | 1.457 | 196.905 |
| Provisões para outros créditos (9) | - | - | - | - | (56) | (208.726) | - | - | - | - | 78 | - |
| Outros investimentos, valores e bens (10) | - | - | - | - | - | 6.999 | - | - | - | - | - | 779.364 |
| **PASSIVO:** | **3.769.742** | **1.197** | **108.724** | **147.169** | **26.339** | **229.057.558** | **2.445.998** | **851** | **154.946** | **1.629.682** | **12.832** | **177.234.781** |
| Depósitos à vista e poupança | 671.963 | 1.197 | 12.408 | 147.169 | 20.767 | 3.351.154 | 598.790 | 851 | 1.403 | 209.227 | 8.572 | 3.488.087 |
| Depósitos a prazo e letras | 298.750 | - | 15.913 | - | 5.572 | 565.735 | 256.346 | - | 79.406 | - | 4.260 | 615.706 |
| Depósitos especiais de fundos e programas (11) | 283.067 | - | - | - | - | 7.057.958 | 216.262 | - | - | - | - | 3.856.187 |
| Captações no mercado aberto (12) | - | - | - | - | - | 182.860.731 | - | - | - | 1.420.455 | - | 132.119.136 |
| Repasses do país - instituições oficiais (13) | 13.634 | - | - | - | - | 24.059.730 | 14.727 | - | - | - | - | 25.126.414 |
| Recursos para destinação específica (14) | 2.105.335 | - | - | - | - | 11.082.861 | 993.909 | - | - | - | - | 11.949.751 |
| Obrigações diversas (15) | 396.993 | - | 80.403 | - | - | 79.389 | 365.964 | - | 74.137 | - | - | 79.500 |
| **Garantias recebidas (16)** | **18.281** | **-** | **-** | **-** | **293.540** | **6.452.804** | **83.290** | **-** | **-** | **-** | **41.909** | **6.254.021** |
| **Garantias prestadas (17)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.197.012** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.979.459** |

(1) O montante de R$ 1.132.380 em controlada se refere a cotas do FIDC Stone III.

(2) Composto principalmente pelas transações com Elo Serviços e Tecban.

(3) Referem-se principalmente às transações com o grupo CAIXA Seguridade.

(4) Referem-se principalmente ao FGTS, BNDES, FAT, FGS, FIES, Fundos de investimento e Fundo Marinha Mercante. O ativo referente ao FCVS é apresentado na Nota 10.

(5) A variação de aplicações interfinanceiras de liquidez em outras entidades refere-se a liquidações realizadas pela CAIXA no período.

(6) A variação de títulos e valores mobiliários em outras entidades corresponde em maior parte às cotas de fundos registrados a valor justo (FGI, FGHAB e FGO), reclassificados para títulos e valores mobiliários, conforme Resolução CMN nº 4.817/2020. Os saldos são apresentados na Nota 7(c.2).

(7) Saldo divulgado em Outras entidades retificado em 31/12/2021, conforme item Garantias Prestadas (17), abaixo.

(8) A variação em outras entidades se refere às operações de crédito concedidas à Paranapanema.

(9) A variação em outras entidades se refere à provisão de crédito concedidas à Paranapanema.

(10) Do montante em outras entidades, a variação corresponde à reclassificação de cotas dos fundos registrados a valor justo, conforme exposto no item 6, acima.

(11) A variação em outras entidades se refere ao Fundo Garantidor de Microfinanças - FGM.

(12) O saldo em outras entidades é formado em sua maioria por cotas de fundos de investimento. A variação em coligadas refere-se a operações compromissadas com a CAIXA Consórcios.

(13) Em outras entidades, R$ 21.695.903 decorrem de operações de repasses do BNDES (Nota 16).

(14) A variação em controladora reflete principalmente programas destinados ao pagamento do Auxílio Brasil. O saldo em outras entidades é composto, em sua maior parte, por obrigações com o Fundo de Amparo ao Trabalhador - FAT.

(15) Em controladora, R$ 314.204 se referem a obrigações sobre o programa Bolsa Família (Nota 19 (a)).

(16) Referem-se principalmente a operações garantidas pelo governo, notas promissórias, penhor e garantias fidejussórias.

(17) Refere-se à garantia de coobrigação prestada pela CAIXA em operações de crédito, na condição de agente operador, ao FGTS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | | | | **31/12/2021** | | | | |
| **Controladora** | **Controlada em conjunto (1)** | **Coligada (2)** | **Pessoal chave da administração** | **Outras entidades (3)** | **Controladora** | **Controlada em conjunto** | **Coligada** | **Pessoal chave da administração** | **Outras entidades** |
| **ATIVO:** | **2.773.418** | **3** | **174.946** | **31.594** | **6.093.093** | **2.422.081** | **29.197** | **140.794** | **26.155** | **5.865.548** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 325.556 |
| Títulos e valores mobiliários (4) | - | - | - | - | 2.185.592 | - | - | - | - | 70.993 |
| Rendas a receber | 790.716 | - | 174.946 | - | 192.212 | 562.973 | 29.197 | 140.794 | - | 544.490 |
| Operações de crédito (5) | 6.195 | - | - | 581.461 | 3.541.650 | 12.628 | - | - | 25.009 | 3.950.134 |
| Provisões para operações de crédito | - | - | - | (551.398) | (1.062) | - | - | - | (389) | (1.894) |
| Outros créditos (6) | 1.976.507 | 3 | - | 1.587 | 376.428 | 1.846.480 | - | - | 1.457 | 196.905 |
| Provisões para outros créditos (7) | - | - | - | (56) | (208.726) | - | - | - | 78 | - |
| Outros investimentos, valores e bens (8) | - | - | - | - | 6.999 | - | - | - | - | 779.364 |
| **PASSIVO:** | **3.769.742** | **108.724** | **147.169** | **26.339** | **229.057.558** | **2.445.998** | **154.946** | **1.629.682** | **12.832** | **177.234.781** |
| Depósitos à vista e poupança | 671.963 | 12.408 | 147.169 | 20.767 | 3.351.154 | 598.790 | 1.403 | 209.227 | 8.572 | 3.488.087 |
| Depósitos a prazo e letras | 298.750 | 15.913 | - | 5.572 | 565.735 | 256.346 | 79.406 | - | 4.260 | 615.706 |
| Depósitos especiais de fundos e programas (9) | 283.067 | - | - | - | 7.057.958 | 216.262 | - | - | - | 3.856.187 |
| Captações no mercado aberto (10) | - | - | - | - | 182.860.731 | - | - | 1.420.455 | - | 132.119.136 |
| Repasses do país - instituições oficiais (11) | 13.634 | - | - | - | 24.059.730 | 14.727 | - | - | - | 25.126.414 |
| Recursos para destinação específica (12) | 2.105.335 | - | - | - | 11.082.861 | 993.909 | - | - | - | 11.949.751 |
| Obrigações diversas (13) | 396.993 | 80.403 | - | - | 79.389 | 365.964 | 74.137 | - | - | 79.500 |
| **Garantias recebidas (14)** | | **18.281** | **-** | **-** | **293.540** | **6.452.804** | **83.290** | **-** | **-** | **41.909** | **6.254.021** |
| **Garantias prestadas (15)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.197.012** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.979.459** |

(1) Composto principalmente pelas transações com Elo Serviços e Tecban.

(2) Referem-se principalmente às transações com o grupo CAIXA Seguridade.

(3) Referem-se principalmente ao FGTS, BNDES, FAT, FGS, FIES, Fundos de investimento e Fundo Marinha Mercante. O ativo referente ao FCVS é apresentado na Nota 10.

(4) A variação de títulos e valores mobiliários em outras entidades corresponde em maior parte às cotas de fundos registrados a valor justo (FGI, FGHAB e FGO), reclassificados para títulos e valores mobiliários, conforme Resolução CMN nº 4.817/2020. Os saldos são apresentados na Nota 7(c.2).

(5) Saldo divulgado em Outras entidades retificado em 31/12/2021, conforme item Garantias Prestadas (15), abaixo.

(6) A variação em outras entidades se refere às operações de crédito concedidas à Paranapanema.

(7) A variação em outras entidades se refere à provisão de crédito concedidas à Paranapanema.

(8) Do montante em outras entidades, a variação corresponde à reclassificação de cotas dos fundos registrados a valor justo, conforme exposto no item 4, acima.

(9) A variação em outras entidades se refere ao Fundo Garantidor de Microfinanças - FGM.

(10) O saldo em outras entidades é formado em sua maioria por cotas de fundos de investimento. A variação em coligadas refere-se a operações compromissadas com a CAIXA Consórcios.

(11) Em outras entidades, R$ 21.695.903 decorrem de operações de repasses do BNDES (Nota 16).

(12) A variação em controladora reflete principalmente programas destinados ao pagamento do Auxílio Brasil. O saldo em outras entidades é composto, em sua maior parte, por obrigações com o Fundo de Amparo ao Trabalhador - FAT.

(13) Em controladora, R$ 314.204 se referem a obrigações sobre o programa Bolsa Família (Nota 19 (a)).

(14) Referem-se principalmente a operações garantidas pelo governo, notas promissórias, penhor e garantias fidejussórias.

(15) Refere-se à garantia de coobrigação prestada pela CAIXA em operações de crédito, na condição de agente operador, ao FGTS.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **3º trimestre - 2022** | | | | | **3º trimestre - 2021** | | | | |
| **Controladora** | **Controlada** | **Controlada em conjunto (1)** | **Coligada (2)** | **Outras entidades (3)** | **Controladora** | **Controlada** | **Controlada em conjunto** | **Coligadas** | **Outras entidades** |
| **RECEITAS** | **517.460** | **9.530** | **193.860** | **200.819** | **1.255.179** | **264.084** | **52.811** | **232.372** | **125.900** | **1.307.517** |
| Resultado com títulos e valores mobiliários (4) | - | - | - | - | - | - | 30.353 | - | - | - |
| Rendas com prestação de serviços (5) | 422.243 | 1 | 193.810 | 200.819 | 249.893 | 170.538 | 1 | 185.960 | 125.900 | 163.107 |
| Rendas com administração de fundos de investimento (6) | - | - | - | - | 105.189 | - | - | - | - | 559.756 |
| Outras receitas operacionais (7) | 95.217 | 9.529 | 50 | - | 900.097 | 93.546 | 22.457 | 46.412 | - | 584.654 |
| **DESPESAS** | **(226.510)** | **(17.668)** | **(176.440)** | **(5.314)** | **(1.227.491)** | **(12.233)** | **-** | **(262.306)** | **(432)** | **(830.404)** |
| Captação no mercado (8) | (22.912) | (17.668) | (2.493) | - | (106.240) | (7.762) | - | (1.005) | - | (31.801) |
| Pessoal (9) | - | - | - | - | (265.670) | - | - | - | - | (244.225) |
| Administrativas (10) | - | - | - | - | (12.248) | - | - | - | - | (12.033) |
| Outras despesas operacionais (11) | (203.598) | - | (173.947) | (5.314) | (843.333) | (4.471) | - | (261.301) | (432) | (542.345) |
|  | **Acumulado setembro - 2022** | | | | | **Acumulado setembro - 2021** | | | | |  |  |  | **Acumulado setembro - 2021** |
| **RECEITAS** | **1.315.540** | **32.026** | **540.602** | **501.126** | **3.243.284** | **885.009** | **121.054** | **722.232** | **285.771** | **3.889.737** |
| Resultado com títulos e valores mobiliários (4) | - | - | - | - | - | - | 69.250 | - | - | - |
| Rendas com prestação de serviços (5) | 993.577 | 5 | 540.467 | 501.126 | 683.704 | 619.355 | 3 | 575.799 | 285.771 | 572.463 |
| Rendas com administração de fundos de investimento (6) | - | - | - | - | 295.930 | - | - | - | - | 1.553.820 |
| Outras receitas operacionais (7) | 321.963 | 32.021 | 135 | - | 2.263.650 | 265.654 | 51.801 | 146.433 | - | 1.763.454 |
| **DESPESAS** | **(500.666)** | **(28.964)** | **(547.809)** | **(12.806)** | **(3.319.089)** | **(50.292)** | **-** | **(791.664)** | **(1.422)** | **(2.297.393)** |
| Captação no mercado (8) | (58.555) | (28.964) | (5.321) | - | (267.628) | (15.962) | - | (2.277) | - | (49.479) |
| Pessoal (9) | - | - | - | - | (806.305) | - | - | - | - | (725.297) |
| Administrativas (10) | - | - | - | - | (32.655) | - | - | - | - | (39.923) |
| Outras despesas operacionais (11) | (442.111) | - | (542.488) | (12.806) | (2.212.501) | (34.330) | - | (789.387) | (1.422) | (1.482.694) |
| (1) Refere-se às transações com Elo Serviços e Tecban. | | | | | | | | | | |
| (2) Referem-se principalmente às transações com o grupo CAIXA Seguridade. | | | | | | | | | | |
| (3) Referem-se principalmente às transações com BNDES, Funcef, FAR, FCVS e Fundos de investimento. | | | | | | | | | | |
| (4) A variação em controlada se refere a rendimentos de títulos de renda fixa do FIDC Stone III. | | | | | | | | | | |
| (5) O montante em controladora refere-se à renda de prestação de serviços em programas sociais e operações de repasses do OGU. A variação relacionada a coligadas se refere às operações com as investidas da CAIXA Seguridade. | | | | | | | | | | |
| (6) A variação em outras entidades decorre da redução de receita com os fundos administrados pela CAIXA. | | | | | | | | | | |
| (7) A variação em outras entidades decorre principalmente de rendas de juros sobre valores a receber do FCVS em contratos habitacionais, ao passo que, em controlada em conjunto sua maior parcela está relacionada à Elo. | | | | | | | | | | |
| (8) A variação em controlada se refere à transação com o Fundo Ibirapuera e, em outras entidades, refere-se a operações com o FDS, FGS e FAR. | | | | | | | | | | |
| (9) Transações com a Funcef. Os ativos e passivos atuariais com essa entidade são apresentados semestralmente na nota explicativa de Benefícios a empregados (Nota 21). | | | | | | | | | | |
| (10) Refere-se a despesas de aluguel com a Funcef. | | | | | | | | | | |
| (11) A variação em controladora deve-se à atualização monetária sobre os programas de benefícios sociais. Já a variação em controlada em conjunto decorre da redução de despesas com a Elo. Em outras entidades, há destaque para despesas com operações de repasses ao BNDES. | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | |
| **Descrição** | **3º trimestre - 2022** | | | | **3º trimestre - 2021** | | | |
| **Controladora** | **Controlada em conjunto (1)** | **Coligada (2)** | **Outras entidades (3)** | **Controladora** | **Controlada em conjunto** | **Coligada** | **Outras entidades** |
| **RECEITAS** | **517.460** | **193.860** | **233.291** | **1.255.179** | **264.084** | **232.372** | **164.020** | **1.307.517** |
| Rendas com prestação de serviços (4) | 422.243 | 193.810 | 233.291 | 249.893 | 170.538 | 185.960 | 164.020 | 163.107 |
| Rendas com administração de fundos de investimento (5) | - | - | - | 105.189 | - | - | - | 559.756 |
| Outras receitas operacionais (6) | 95.217 | 50 | - | 900.097 | 93.546 | 46.412 | - | 584.654 |
| **DESPESAS** | **(226.510)** | **(176.440)** | **(5.314)** | **(1.229.883)** | **(12.233)** | **(262.306)** | **(432)** | **(831.261)** |
| Captação no mercado (7) | (22.912) | (2.493) | - | (106.240) | (7.762) | (1.005) | - | (31.801) |
| Pessoal (8) | - | - | - | (268.062) | - | - | - | (245.082) |
| Administrativas (9) | - | - | - | (12.248) | - | - | - | (12.033) |
| Outras despesas operacionais (10) | (203.598) | (173.947) | (5.314) | (843.333) | (4.471) | (261.301) | (432) | (542.345) |
|  | **Acumulado setembro - 2022** | | | | **Acumulado setembro - 2021** | | | |
| **RECEITAS** | **1.315.540** | **540.602** | **604.575** | **3.243.284** | **885.009** | **722.232** | **444.698** | **3.889.737** |
| Rendas com prestação de serviços (4) | 993.577 | 540.467 | 604.575 | 683.704 | 619.355 | 575.799 | 444.698 | 572.463 |
| Rendas com administração de fundos de investimento (5) | - | - | - | 295.930 | - | - | - | 1.553.820 |
| Outras receitas operacionais (6) | 321.963 | 135 | - | 2.263.650 | 265.654 | 146.433 | - | 1.763.454 |
| **DESPESAS** | **(500.666)** | **(547.809)** | **(12.806)** | **(3.326.018)** | **(50.292)** | **(791.664)** | **(1.422)** | **(2.299.653)** |
| Captação no mercado (7) | (58.555) | (5.321) | - | (267.628) | (15.962) | (2.277) | - | (49.479) |
| Pessoal (8) | - | - | - | (813.234) | - | - | - | (727.557) |
| Administrativas (9) | - | - | - | (32.655) | - | - | - | (39.923) |
| Outras despesas operacionais (10) | (442.111) | (542.488) | (12.806) | (2.212.501) | (34.330) | (789.387) | (1.422) | (1.482.694) |
| (1) Refere-se às transações com Elo Serviços e Tecban. | | | | | | | | |
| (2) Referem-se principalmente às transações com o grupo CAIXA Seguridade. | | | | | | | | |
| (3) Referem-se principalmente às transações com BNDES, Funcef, FAR, FCVS e Fundos de investimento. | | | | | | | | |
| (4) O montante em controladora refere-se à renda de prestação de serviços em programas sociais e operações de repasses do OGU. A variação relacionada a coligadas se refere às operações com as investidas da CAIXA Seguridade. | | | | | | | | |
| (5) A variação em outras entidades decorre da redução de receita com os fundos administrados pela CAIXA. | | | | | | | | |
| (6) A variação em outras entidades decorre principalmente de rendas de juros sobre valores a receber do FCVS em contratos habitacionais, ao passo que, em controlada em conjunto sua maior parcela está relacionada à Elo. | | | | | | | | |
| (7) A variação em controlada se refere à transação com o Fundo Ibirapuera e, em outras entidades, refere-se a operações com o FDS, FGS e FAR. | | | | | | | | |
| (8) Transações com a Funcef. Os ativos e passivos atuariais com essa entidade são apresentados semestralmente na nota explicativa de Benefícios a empregados (Nota 21). | | | | | | | | |
| (9) Refere-se a despesas de aluguel com a Funcef. | | | | | | | | |
| (10) A variação em controladora deve-se à atualização monetária sobre os programas de benefícios sociais. Já a variação em controlada em conjunto decorre da redução de despesas com a Elo. Em outras entidades, há destaque para despesas com operações de repasses ao BNDES. | | | | | | | | |

1. **Média salarial (valores em R$)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2022** | | **31/12/2021** | |
| **Administrador** | **Empregado** | **Administrador** | **Empregado** |
| Maior salário | 56.197 | 67.854 | 56.197 | 63.911 |
| Salário médio | 44.889 | 13.240 | 44.889 | 12.143 |
| Menor salário | 41.868 | 3.597 | 41.868 | 3.330 |
| Benefícios | 7.987 | 4.381 | 8.630 | 3.515 |

**(h) Remuneração do pessoal chave da administração**

O montante da remuneração global dos administradores e conselheiros fiscais da CAIXA é submetido anualmente pelo Conselho de Administração para aprovação da Assembleia Geral da CAIXA.

Os custos com remunerações e outros benefícios atribuídos ao pessoal chave da administração (Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Conselho Diretor, Comitê de Auditoria e Comitê Independente de Riscos) são apresentados como segue:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2022** | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado**  **setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado**  **setembro** |
| **Benefícios de curto prazo** | **7.676** | **41.206** | **7.620** | **32.142** |
| **Proventos** | **5.699** | **16.957** | **5.685** | **16.134** |
| Diretoria | 4.940 | 14.664 | 4.882 | 13.737 |
| Conselho de Administração | 87 | 258 | 98 | 255 |
| Conselho Fiscal | 44 | 151 | 78 | 259 |
| Comitê de Auditoria | 427 | 1.281 | 426 | 1.278 |
| Comitê Independente de Risco | 201 | 603 | 201 | 605 |
| **Remuneração variável** | **-** | **13.938** | **-** | **8.090** |
| Diretoria | - | 13.938 | - | 8.090 |
| **Benefícios** | **191** | **564** | **234** | **634** |
| Diretoria | 191 | 564 | 234 | 634 |
| **Treinamento** | **93** | **467** | **26** | **66** |
| **Encargos sociais** | **1.693** | **9.280** | **1.675** | **7.218** |
| **Benefícios motivados pela cessação do exercício do cargo** | **151** | **151** | **-** | **94** |
| **Benefícios pós emprego** | **502** | **1.425** | **464** | **1.309** |
| Previdência complementar | 502 | 1.425 | 464 | 1.309 |

Os benefícios incluem auxílio alimentação, auxílio moradia e plano de saúde aos membros da diretoria.

No item Previdência Complementar, os benefícios pós-emprego são restritos aos membros da diretoria, Conselho de Administração e Conselho Fiscal da CAIXA.

A CAIXA não possui remuneração baseada em ações ou outros benefícios de longo prazo a seus funcionários e pessoal chave da administração.

# Nota 33 – Gerenciamento de riscos e de capital

Na CAIXA, o gerenciamento de riscos e de capital é percebido como fator de diferencial competitivo no mercado financeiro e principal meio para preservação de sua solvência, liquidez e rentabilidade.

O gerenciamento de riscos e de capital é realizado por estruturas dedicadas que abrangem sistemas, rotinas, procedimentos e modelos, e são responsáveis pela identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, controle, mitigação e comunicação à Alta Administração, visando suportar a tomada de decisão.

Em conformidade com a regulação vigente e às boas práticas de governança corporativa, as estruturas de riscos e de capital são compostas pelo Conselho de Administração – CA; pelo Comitê Independente de Risco – CORIS, que subsidia o CA na tomada de decisões nas questões relacionadas à gestão de riscos e de capital; pelo Conselho Diretor – CD; pela Vice-Presidência de Riscos – VICOR e pelo Diretor Executivo de Riscos – DECOR como *Chief Risk Officer – CRO.*

A Superintendência Nacional de Riscos Corporativos – SUCOR, subordinada à DECOR coordena as iniciativas de adequação da CAIXA ao Novo Acordo de Capitais de Basileia e é responsável por propor a política de gerenciamento de risco do conglomerado CAIXA, a política de gerenciamento de capital e de distribuição de resultados da CAIXA, bem como avaliar e emitir parecer para negócios e demais ações correlatas ao gerenciamento de riscos e capital do conglomerado.

**Estrutura de gerenciamento de riscos**

A CAIXA mantém estruturas de gerenciamento de risco adequada à natureza das operações e à complexidade de seus produtos, serviços, atividades e processos compatíveis à sua exposição a cada modalidade de risco.

Compõem as estruturas de gerenciamento de riscos os sistemas, rotinas, procedimentos e modelos que possibilitam a identificação, mensuração, monitoramento, controle, mitigação e comunicação dos riscos relevantes incorridos pela CAIXA, inclusive simulações em condições normais e de estresse.

A CAIXA adota postura prospectiva segundo os níveis de riscos que está disposta a assumir, constantes na Declaração de Apetite por Riscos – RAS.

A identificação, avaliação e tomada de decisão quanto à mitigação, transferência ou assunção do risco tem atuação efetiva por parte do gestor responsável, e quando se tratar de exposição relevante, toda decisão tem a anuência dos colegiados pertinentes.

Os critérios para definir as exposições relevantes são aprovados pela governança e revisados com o objetivo de compreender suas fontes e identificar formas de reduzi-las ao estritamente necessário para a consecução dos objetivos estratégicos da CAIXA.

A CAIXA estabelece ainda, limites para cada categoria de risco visando preservar a sua solvência, liquidez, rentabilidade e estrutura de capital, observando as normas regulatórias, determinações do controlador e as boas práticas de mercado. Tais limites são ajustados periodicamente, considerando a estratégia e o ambiente de negócios, fatores macroeconômicos e a capacidade de cada subsidiária assumir riscos e suportar perdas.

**Risco de crédito**

O risco de crédito, conforme definição da Resolução CMN nº 4.557/2017, é entendido como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, bem como a desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco de tomador, a redução de ganhos ou remunerações, as vantagens concedidas na renegociação, aos custos de recuperação e a outros valores relativos ao descumprimento de obrigações financeiras da contraparte. Adicionalmente, inclui o risco de concentração e o risco país/risco de transferência.

O gerenciamento do risco de crédito visa manter a qualidade da carteira de crédito em níveis coerentes com o apetite de risco da instituição para cada segmento, e sua gestão rigorosa e abrangente fornece estabilidade para os resultados financeiros, contribuindo na geração de valor e na consolidação da imagem de banco público sólido, integrado, rentável, socialmente responsável e eficiente.

A CAIXA possui políticas, normas e procedimentos, os quais estabelecem as diretrizes básicas de atuação relacionadas ao gerenciamento do risco de crédito e asseguram que a Instituição mantenha uma estrutura de controle compatível com a natureza de suas operações, complexidade dos seus produtos e serviços, atividades, processos, sistemas e a dimensão de sua exposição aos riscos.

As regras aplicáveis aos limites internos associados ao risco de crédito estão alinhadas ao tratamento prudencial brasileiro e às recomendações do Comitê de Basileia para Supervisão Bancária e levam em consideração os elementos críticos associados aos processos, sistemas e pessoas que trazem impacto direto na execução do plano estratégico e nos resultados da Instituição, vinculando-se diretamente à Declaração de Apetite por Riscos – RAS e à Política de Gerenciamento de Risco do Conglomerado CAIXA.

Ademais, as regras e os limites de exposição a riscos vigentes são revisados regularmente, ou sempre que modificações nas condições macroeconômicas, nas condições do mercado financeiro, na estrutura de capital ou na estratégia da CAIXA possam trazer impactos significativos ao risco de crédito.

Assim, a diretriz estratégica de manter a qualidade da carteira de crédito sem comprometer sua expansão, alinhada às políticas de risco e de crédito, exige aprimoramento contínuo dos processos relacionados à estrutura de gerenciamento de risco de crédito.

**Risco de mercado**

A estrutura de gerenciamento do risco de mercado implementada na CAIXA estava aderente às determinações das Resoluções CMN nº 3.464/2007 e nº 4.388/2014. Com a publicação da Resolução CMN nº 4.557/2017 que revogou a Resolução CMN nº 3.464/2007, o gerenciamento de risco incorporou como premissa a visão prospectiva, com monitoramento contínuo e integrado dos riscos, considerando o apetite por risco e a importância sistêmica da instituição, a compatibilidade com o modelo de negócio, com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos, serviços, atividades e processos da instituição.

As atividades de administração do risco de mercado são segregadas e independentes das negociais, de registro e liquidação de operações, de monitoramento de modelos e de auditoria, de forma a evitar conflitos de interesses e a resguardar a imparcialidade dos trabalhos executados.

A área de riscos faz a proposta para a revisão da estrutura de apetite a riscos e demais limites e submete à aprovação das instâncias internas de governança de riscos e por fim para aprovação do Conselho de Administração da CAIXA. A comunicação das propostas de revisão dos limites tramita em sistema informatizado interno construído para essa finalidade.

Os resultados dos indicadores de risco de mercado e seus limites são acompanhados diariamente pela área de riscos, pela tesouraria e pela área de finanças responsável pela gestão de ativos e passivos.

**Risco de liquidez**

A CAIXA mantém estrutura de gerenciamento de risco de liquidez compatível com a natureza das operações e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos em conformidade ao estabelecido na Resolução CMN   
nº 4.557/2017.

O risco de liquidez tem como objetivo demonstrar a liquidez da instituição. Os limites definidos para a gestão do risco de liquidez são acompanhados diariamente e, em caso de violação, o PCL pode ser acionado.

**Risco operacional**

A Resolução CMN nº 4.557/2017 define o risco operacional como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, incluído nesta definição o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados, bem como as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e as indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

O gerenciamento do risco operacional considera os fatores internos (pessoas, processos e sistemas) e externos que podem afetar adversamente a realização dos objetivos da CAIXA, e em caráter preventivo gera informações qualitativas associadas às perdas operacionais.

Essas informações estão armazenadas em banco de dados estruturado e hospedadas em servidor de grande porte. São apresentadas por meio de sistema corporativo e sua construção, manutenção e operacionalização estão documentadas em normativos internos.

A gestão do risco operacional integra também a gestão de crise, de segurança da informação e de continuidade dos negócios, atuando esta última frente em possíveis interrupções nos serviços e atividades, como elemento fundamental para o sucesso de qualquer iniciativa de preservação ou recomposição da capacidade de realizar negócios.

Além dos riscos de crédito, de mercado, de liquidez e operacional, também são considerados relevantes os riscos de taxas de jutos das operações não classificadas na carteira de negociação; de crédito de contraparte; de concentração; de estratégia; de imagem/reputação; atuarial; e social, ambiental e climático.

**Estrutura de gerenciamento de capital**

A Resolução CMN nº 4.557/2017 define o gerenciamento de capital como o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela instituição, de avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está exposta, e o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

A CAIXA reconhece que o gerenciamento de capital é parte integrante e fundamental para o atingimento dos objetivos estratégicos, e possui compreensão abrangente e integrada dos riscos que podem impactar o capital. Considera o seu Plano Estratégico, a Declaração de Apetite por Riscos e os riscos a que está sujeita na avaliação da suficiência de capital, por meio do Processo Interno de Avaliação da Adequação de Capital – ICAAP e da elaboração de Plano de Capital para um horizonte mínimo de 3 anos.

Os limites mínimos de capital e regras de distribuição de resultado aderentes ao planejamento de capital da CAIXA são formalizados em documentos específicos, como a Declaração de Apetite por Riscos e outras normas internas, aprovadas periodicamente pelo Conselho de Administração da CAIXA.

A CAIXA prioriza fontes de capital com características (fonte de recurso, prazo e taxas) compatíveis com seus objetivos estratégicos e sua necessidade de capital, visando a otimização da sua estrutura de capital e de sua eficiência operacional.

O Processo Interno de Avaliação da Adequação de Capital – ICAAP está definido na Resolução CMN   
nº 4.557/2017, que dispõe sobre a Estrutura de Gerenciamento de Riscos e de Capital. Os procedimentos e parâmetros relativos ao ICAAP estão normatizados na Circular BACEN nº 3.846/2017.

O ICAAP foi implementado na CAIXA em consonância com o disposto na regulamentação e é objeto de relatório anual, com data-base de 31 de dezembro, validado por unidade independente e aprovado pelo Conselho Diretor e Conselho de Administração antes da disponibilização ao BACEN.

A CAIXA acompanha a suficiência do seu capital por meio da avaliação e mensuração da necessidade de capital para cobertura dos riscos de crédito (inclui o risco de crédito da contraparte e o risco de concentração), mercado, operacional, e de variação das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária; da avaliação da necessidade de capital para cobertura dos demais riscos relevantes, considerando, no mínimo, os riscos de liquidez, estratégia, reputação e socioambiental; e, ainda, por meio da avaliação da necessidade de capital em função dos resultados do programa de testes de estresse.

A elaboração de cenários de estresse parte de uma discussão que visa identificar os eventos que poderiam caracterizar uma situação de estresse capaz de produzir efeitos significativos sobre a economia e sobre a CAIXA. Os eventos são selecionados com base tanto nas expectativas de impactos que esses poderão ter sobre a economia e sobre o negócio da CAIXA, quanto na sua probabilidade de ocorrência.

O resultado do último ICAAP considerando o cenário de normalidade, realizado para data-base dezembro de 2021, apontou que a CAIXA dispõe de capital para fazer frente a todos os riscos materiais e margem de capital relevante, refletindo a capacidade de garantir a solidez patrimonial da instituição.

1. **Cálculo da exigência de capital regulamentar**

Em conformidade com as Resoluções CMN nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021, o cálculo do patrimônio de referência e o cálculo dos requerimentos mínimos de capital consideram o Conglomerado Prudencial.

O quadro a seguir apresenta o detalhamento desses indicadores de capital.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| **Patrimônio de Referência – PR** | **129.746.827** | **120.529.287** |
| **Nível I** | **106.984.983** | **94.438.894** |
| **Capital Principal – CP** | **105.271.742** | **92.725.653** |
| Patrimônio líquido prudencial (1) | 120.503.295 | 110.018.509 |
| Ajustes prudenciais | (15.231.552) | (17.292.856) |
| **Capital Complementar – CC** | **1.713.241** | **1.713.241** |
| **Nível II** | **22.761.843** | **26.090.393** |
| **Ativos ponderados pelo risco – RWA** | **704.621.305** | **625.604.870** |
| Risco de crédito – RWACPAD | 625.314.501 | 540.773.799 |
| Risco de mercado – RWAMPAD | 3.576.200 | 7.429.099 |
| Risco operacional – RWAOPAD | 75.730.604 | 77.401.972 |
| **Adicional de Capital Principal - ACP** | **24.661.746** | **18.768.146** |
| **Patrim. de Referência Mínimo Requerido - PRMR (RWA\*Fator F) + ACP** | **81.031.450** | **68.816.536** |
| **Risco de mercado – carteira de não negociação - RBAN** | **711.419** | **1.910.680** |
| **Margem de capital (PR - PRMR - RBAN)** | **48.003.958** | **49.802.071** |
| **Índice de capital principal (CP / RWA)** | **14,94%** | **14,82%** |
| **Índice de capital nível I (Nível I / RWA)** | **15,18%** | **15,10%** |
| **Índice de Basileia (PR / RWA)** | **18,41%** | **19,27%** |
| **Fator F (Resolução CMN nº 4.193/2013)** | **8,00%** | **8,00%** |

(1) Patrimônio Líquido considera os instrumentos híbridos de capital e dívida autorizados conforme Resolução CMN nº 4.955/2021.

**(b) Análise de sensibilidade das posições relevantes**

A análise de sensibilidade permite verificar o impacto das variações das taxas de juros sobre os preços dos ativos e passivos, por fator de risco. Estes estudos hipotéticos tornam-se ferramenta de gestão do risco de mercado, possibilitando a definição de medidas de mitigação em caso de concretização de tais cenários, uma vez que as exposições são monitoradas diariamente e movimentos adversos do mercado produzem a imediata atuação das unidades envolvidas no processo visando minimizar eventuais perdas que venham a ocorrer.

Os instrumentos objeto da análise de sensibilidade são aqueles avaliados pelo valor justo, no caso os instrumentos da carteira TVM classificados nas categorias I – Para negociação e II – Disponíveis para venda, conforme categorização da Circular BCB nº 3.068/2001, além dos derivativos financeiros que são avaliados ao valor de mercado conforme Circular BCB nº 3.082/2002.

As flutuações nas taxas de juros, nas taxas cambiais, de preços de ações e preços de mercadorias podem trazer incertezas futuras aos preços dos ativos atrelados a esses fatores de risco contabilizados no balanço patrimonial. A volatilidade dos fatores de risco, portanto, ocasionam volatilidade nos valores contabilizados no balanço patrimonial.

O exercício de análise de sensibilidade captura possibilidades de volatilidade nos fatores de risco e prevê os impactos nos valores contabilizados nos instrumentos financeiros. Contudo valem algumas ressalvas importantes quanto à metodologia do exercício: i – o exercício é aplicado considerando uma composição estática de balanço, ignorando a capacidade de gerenciamento das exposições da instituição. Principalmente para os títulos prefixados da carteira de negociação, a capacidade para proteção(*hedge*) com a utilização de instrumentos derivativos é alta; ii – não foram aplicados choques ao *spread* de crédito dos instrumentos financeiros privados ou aos títulos públicos; iii – os instrumentos que são objeto de contabilidade de *hedge* (*hedge* *accounting*) e seus respectivos instrumentos de *hedge* não estão no escopo do exercício, pois a CAIXA acompanha sistematicamente a efetividade dessas estruturas que de certa forma estão imunes à choques nos fatores de risco.

Destaca-se que os instrumentos que não são avaliados ao valor justo no balanço patrimonial, como os instrumentos de TVM categoria III – Mantidos até o vencimento, as disponibilidades, as aplicações/captações interfinanceiras de liquidez, as operações de crédito, os depósitos bancárias, os depósitos especiais, bem como outros instrumentos no balanço que são sujeitos ao risco de variação das taxas de juros têm seus riscos identificados, mensurados, monitorados, mitigados e reportados à governança de riscos da CAIXA em arcabouço próprio de gerenciamento de riscos, consubstanciados na Resolução CMN nº 4.557/2017 e Circular BCB nº 3.876/2019, e portanto não fazem parte do presente exercício. As sensibilidades desses instrumentos são analisadas e monitoradas, e a instituição separa parte de seu capital para o enfrentamento das perdas decorrentes das variações desses fatores de risco. As informações para esses riscos constam do relatório de Pilar III, disponível no sítio da CAIXA na internet.

As análises de sensibilidade para cada tipo de risco de mercado considerado relevante pela Alta Administração, ao qual a CAIXA estava exposta, incluíram todas as operações relevantes com instrumentos financeiros e consideraram as maiores perdas em cada um dos cenários a seguir:

Cenário I: Cenário provável considerando a trajetória mais provável das variáveis e indicadores macroeconômicos;

Cenário II: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 25% ao cenário I para o fator de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e aditivo de 1% para os demais fatores de risco;

Cenário III: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 50% ao cenário I para o fator de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e aditivo de 2,5% para os demais fatores de risco;

Cenário IV: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 50% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e aditivo de 5% para os demais fatores de risco;

Cenário V: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 0,75% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e subtrativo de 1% para os demais fatores de risco;

Cenário VI: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 0,5% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e subtrativo de 2,5% para os demais fatores de risco; e

Cenário VII: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 0,25% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e subtrativo de 5% para os demais fatores de risco.

Os resultados dos instrumentos financeiros apurados em 30/09/2022 estão sintetizados no quadro a seguir:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fator de Risco** | **Cenário 1 - MtM R$ mil** | **Choque de Alta nas Taxas de Juros** | | | | **Choque de Baixa nas Taxas de Juros** | | | | | |
| **Cenário II** | | **Cenário III** | **Cenário IV** | **Cenário V** | | **Cenário VI** | | **Cenário VII** | |
| **Var. MtM R$ mil** | **Var. MtM R$ mil** | | **Var. MtM R$ mil** | | **Var. MtM R$ mil** | | **Var. MtM R$ mil** | | **Var. MtM R$ mil** |
| CDI | 102.071.787 | (1.840.046) | (4.491.864) | | (8.643.915) | | 1.901.008 | | 4.873.367 | | 10.177.054 |
| Pré | 4.121.359 | (13.308) | (34.182) | | (70.764) | | 12.712 | | 30.425 | | 55.218 |
| Cupom IPCA | 641.199 | (22.674) | (54.641) | | (102.981) | | 23.844 | | 61.965 | | 132.474 |
| Cupom TR | 1.342.628 | (3.232) | (7.883) | | (15.147) | | 3.342 | | 8.574 | | 17.925 |
| Cupom SELIC | 122.615.569 | (115.508) | (230.779) | | (345.814) | | 115.745 | | 231.727 | | 347.949 |
| Cupom IGPM | 14.061 | (761) | (1.799) | | (3.291) | | 823 | | 2.186 | | 4.859 |
| **TAXA DE EXPOSIÇÃO** | **230.806.603** | **(1.995.529)** | **(4.821.148)** | | **(9.181.912)** | | **2.057.474** | | **5.208.244** | | **10.735.479** |
| **Variação %** |  | **-0,86%** | **-2,09%** | | **-3,98%** | | **0,89%** | | **2,26%** | | **4,65%** |

**Valor justo**

Considerando o conceito de valor justo, quando não houver preço cotado em mercado ativo disponível para um instrumento financeiro e também não seja possível identificar operações recentes com instrumento financeiro similar, a CAIXA define o valor justo de instrumentos financeiros com base em metodologias de apreçamento praticada pelo mercado, como o método do valor presente obtido pelo fluxo de caixa descontado, e assumindo pressupostos como a adoção de um *spread* de crédito a partir do *rating* de crédito do emissor, a inclusão de um modelo de resgate antecipado por taxa de desconto definida na construção de árvore binomial de probabilidade (para instrumentos com possibilidade de resgate antecipado) ou de outras técnicas de avaliação.

Pelo método do valor presente de avaliação de instrumentos financeiros, os fluxos de caixa futuros projetados com base nos índices de rentabilidade dos instrumentos são descontados a valor presente considerando-se os fluxos de juros, pagamento de principal e curvas de desconto.

O *spread* de crédito visa ajustar o preço com base na percepção de mercado ou interna sobre a situação do emissor de um determinado instrumento na data do balanço.

O modelo de construção de árvore binomial de probabilidade de Hull é utilizado para avaliar instrumentos privados com cláusula de resgate antecipado.

O IFRS 7 especifica uma hierarquia de técnicas de avaliação com base no critério utilização de dados observáveis ou não observáveis.

Dados observáveis refletem informações obtidas no mercado via fontes independentes e os dados não observáveis refletem as premissas de mercado utilizadas pela Instituição.

Estes dois tipos de dados criaram a seguinte hierarquia de valor justo:

* Nível 1 – preços cotados (não ajustados) nos mercados de ativos para ativos e passivos idênticos. Este nível inclui títulos listados e instrumentos de dívida em negociação na bolsa de valores, mercadorias e futuros, por exemplo.
* Nível 2 – outros dados observáveis para ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivada de preços), exceto os do nível 1, incluindo a maioria dos contratos de balcão de derivativos, empréstimos negociados e emissão de dívida estruturada.
* Nível 3 – dados para mensurar o ativo ou passivo que não se baseiam em informações de mercado observáveis (dados não observáveis). Este nível inclui instrumentos de patrimônio e dívida composto significativamente por dados não observáveis.

Os métodos e pressupostos descritos acima podem resultar em um valor justo que não indique o valor realizável líquido de um instrumento em uma operação específica, dadas as condições de mercado. No entanto, a CAIXA acredita que os métodos e pressupostos adotados são apropriados às características contratuais de cada instrumento e consistentes com as melhores práticas de mercado. Além disso, a aplicação de métodos ou o uso de pressupostos diferentes na apuração do valor justo pode gerar outros resultados de valor justo na data do balanço, dado que esses instrumentos são naturalmente sensíveis aos métodos e pressupostos assumidos dadas as suas características contratuais.

Os insumos para coleta de dados, que compõem o processo de formação de preço dos instrumentos, como fonte primária, são obtidos das seguintes fontes:

* Mercado secundários de títulos públicos federais: ANBIMA;
* Cotações de ações, preços e ajustes de contratos futuros, taxas de mercado para swap, taxa DI: B3 S.Al – Brasil, Bolsa, Balcão;

# Nota 34 – Resultado recorrente e não recorrente

Conforme Resolução BCB n° 2/2020 destacamos a seguir o resultado recorrente e não recorrente, líquido dos efeitos fiscais:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | |
| **Evento** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| **Lucro Líquido Contábil (a)** | **3.587.831** | **7.552.856** | **2.810.005** | | **13.036.962** |
| **Eventos Não Recorrentes (b)** | **2.155.047** | **2.155.047** | **-** | | **6.702.789** |
| PDVE (1) | - | - | - | | 97.404 |
| CAIXA Seguridade (2) | - | - | - | | 4.742.586 |
| Banco PAN (3) | - | - | - | | 1.862.799 |
| Desreconhecimento de obrigações IHCD (4) | 2.155.047 | 2.155.047 | - | | - |
| **Despesas Impactadas pelos Eventos (c) (5)** | **(1.152.261)** | **(1.152.261)** | - | | **(2.283.492)** |
| **Resultado Não Recorrente (d = b + c)** | **1.002.786** | **1.002.786** | **-** | | **4.419.297** |
| **Resultado Recorrente Regulatório (e = a - d)** | **2.585.045** | **6.550.070** | **2.810.005** | | **8.617.665** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Evento** | **2022** | | | **2021** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| **Lucro Líquido Contábil (a)** | **3.224.274** | **7.598.674** | **3.206.953** | | **14.050.466** |
| **Eventos Não Recorrentes (b)** | **1.505.251** | **1.505.251** | **-** | | **6.702.789** |
| PDVE (1) | - | - | - | | 97.404 |
| CAIXA Seguridade (2) | - | - | - | | 4.742.586 |
| Banco PAN (3) | - | - | - | | 1.862.799 |
| Desreconhecimento de obrigações IHCD (4) | 1.505.251 | 1.505.251 | - | | - |
| **Despesas Impactadas pelos Eventos (c) (5)** | **(1.062.216)** | **(1.062.216)** | - | | **(2.124.684)** |
| **Resultado Não Recorrente (d = b + c)** | **443.035** | **443.035** | **-** | | **4.578.105** |
| **Resultado Recorrente Regulatório (e = a - d)** | **2.781.239** | **7.155.639** | **3.206.953** | | **9.472.361** |

* **Acumulado até setembro de 2022**

(4) Receita relativa ao desreconhecimento do passivo de juros e de atualização monetária do contrato   
nº 504/PGFN/CAF do IHCD.

(5) Despesas impactadas pelos eventos incluem efeitos tributários, de despesas de PLR e de IHCD sobre os itens não recorrentes.

* **Acumulado até setembro de 2021**

(1) Reversão de despesas relacionadas a programas de incentivo ao desligamento de empregados.

(2) Ganho decorrente de alteração da participação relativa apurada sobre investimentos da CAIXA Seguridade, em função da conclusão de operação de parcerias societárias, no montante de R$ 1.472.418. Compreende também o ganho com a venda das ações da CAIXA Seguridade, em R$ 3.270.168.

(3) Ganho decorrente da venda das ações do Banco Pan.

(5) Despesas impactadas pelos eventos incluem efeitos tributários, de despesas de PLR e de IHCD sobre os itens não recorrentes.

# Nota 35 – Outras informações

1. **Ativos de Fundos de Investimento administrados pela CAIXA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição (1)** | **30/09/2022** | **31/12/2021** |
| Fundos de investimento financeiro | 409.136.970 | 352.961.172 |
| Fundos de investimento em cotas - FIC (2) | 326.810.489 | 291.895.979 |
| Fundos de ações | 32.542.756 | 32.526.871 |
| **Total** | **768.490.215** | **677.384.022** |

(1) A informação apresentada não é auditada pela auditoria independente.

(2) Inclui Fundos de aplicação em cotas, que não são considerados no ranking ANBIMA.

**(b) Cenário Econômico e Pandemia Covid–19**

Desde o início do ano de 2020 o mundo vem enfrentando uma pandemia com forte impacto negativo na economia. O surto causado pelo coronavírus (Covid – 19) trouxe muitos desafios a serem administrados pelos países e populações.

**Clientes e sociedade**

A CAIXA vem adotando diversas medidas com o objetivo de minimizar o impacto na vida das pessoas e das empresas, especialmente os micro e pequenos empresários. Dentre as várias ações em andamento, destacamos algumas medidas mencionadas no relatório de administração:

* O Auxílio Emergencial, trata-se de benefício emergencial que faz parte de algumas das principais medidas adotadas pelo Governo Federal, com papel decisivo para a população mais humilde, tendo como objetivo fornecer proteção emergencial enquanto perdurar o período de enfrentamento à pandemia. Considerando os pagamentos aos chefes de famílias monoparentais e os pagamentos residuais e judiciais, de janeiro até setembro de 2022, foram injetados na economia um montante de R$ 3,9 bilhões.
* Atuando de modo estratégico com estados e municípios no âmbito dos Programas Regionais Emergenciais, no terceiro trimestre de 2022, a CAIXA operou o pagamento de 32 programas regionais, perfazendo um total de 1,4 milhão de parcelas pagas e o montante aproximado de R$ 225 milhões pagos aos beneficiários, evidenciando a importância da CAIXA como agente de transformação social através da implantação de programas sociais.
* Em 2021 foi aprovada a Lei nº 14.237/2021, que instituiu o Auxílio Gás dos Brasileiros, o programa tem por objetivo mitigar o efeito do preço do gás liquefeito de petróleo (GLP) sobre o orçamento das famílias de baixa renda e concede auxílio financeiro bimestral equivalente ao valor de meio botijão a ser pago às famílias que atendam aos critérios legais. Até setembro de 2022, a CAIXA realizou o pagamento de 27,2 milhões de parcelas do programa, no montante de R$ 1,8 bilhão.
* Permanência das reduções de juros dos seus principais produtos. A medida visa proporcionar alívio financeiro às pessoas e auxiliar as empresas a recompor seu fluxo de caixa.

**Impactos Contábeis e de Capital relacionados à Covid-19**

Em relação às demonstrações contábeis, a CAIXA tem pautado seu julgamento com cautela e ponderação dada a atipicidade do cenário que estamos enfrentando. A CAIXA continuará acompanhando os desdobramentos da pandemia Covid -19 e seus reflexos na economia, sobretudo em relação aos seguintes destaques:

* **Valor justo dos instrumentos financeiros**

As alterações no valor justo dos instrumentos financeiros identificadas até o momento em decorrência da pandemia já impactaram as presentes demonstrações contábeis. Mesmo considerando a pandemia Covid-19, elementos de volatilidade no mercado e demais alterações no ambiente de negócios, a CAIXA apresenta capacidade financeira para manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "títulos mantidos até o vencimento".

As Políticas Internas, calçadas nas diretrizes da Circular 3.068/2001 e aprovadas pelo Conselho de Administração da instituição, impõem procedimentos de governança para qualquer reclassificação de instrumentos financeiros entre as categorias. No período decorrido do ano de 2022 não foi manifestada qualquer intenção de reclassificação dos títulos mantidos até o vencimento, mantendo-se o valor dos ativos em critérios compatíveis com a manutenção deles.

* **Provisão de Risco de Crédito**

A CAIXA observa as diretrizes contidas nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 4.855/20, no que tange a mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa, das operações que compõem a carteira de crédito, incluindo as operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da Covid-19 na economia.

Quanto a carteira de crédito total, destaca-se as características das operações CAIXA, concentradas em operações de longo prazo, com garantias reais e com mais de 90% das operações classificadas em níveis de riscos de AA a C. Entre os segmentos, cabe destaque para a expansão das carteiras de Crédito Rural e do segmento comercial PF, com os produtos da carteira Microfinanças e as novas contratações no âmbito da   
3ª fase do Pronampe, iniciadas em JUL/22.

Ressaltamos que a CAIXA realiza monitoramento contínuo dos indicadores de risco de carteira, por meio de relatórios, periódicos, de Risco de Carteira de Crédito, que, dentre outros acompanhamentos, contemplam a cobertura de provisão, com destaque para a carteira constituída pelas operações criadas em decorrência da crise estabelecida pela pandemia da Covid-19.

Ainda, destacamos que é realizado monitoramento mensal específico com o objetivo de acompanhar a gestão da provisão dos devedores duvidosos, com reporte à Alta Administração.

**(c) Normas a serem aplicadas a partir de janeiro de 2025**

Na Resolução CMN nº 4.966/2021 o BACEN dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge). A norma busca a convergência ao padrão internacional previsto no IFRS 9. Os impactos decorrentes da implementação da norma estão sob análise da CAIXA.

A Resolução CMN nº 4.975/2021 dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os impactos decorrentes da implementação da norma estão sob análise na CAIXA.

# Nota 36 – Eventos subsequentes

**(a) Quitação de Instrumento híbrido de capital e dívida**

Em 17/10/2022, a Secretaria do Tesouro Nacional e a CAIXA assinaram termo de quitação do Instrumento Híbrido de Capital e Dívida relativo ao contrato nº 504/PGFN/CAF, que havia sido pago em duas parcelas desembolsadas em 12/07/2019 e 27/12/2019, para o qual restou pendente controvérsia relativa ao pagamento de juros remuneratórios pro rata temporis e atualização de saldo devedor entre 1º de janeiro de 2019 e a data das respectivas amortizações. O termo assinado conferiu quitação mútua ampla, irrestrita e irrevogável de todos e quaisquer créditos ou débitos entre as partes decorrentes do referido contrato, e concretiza as tratativas ocorridas no curso do mês de setembro de 2022, configurando-se como evento subsequente que confirma que a CAIXA não tinha obrigação presente ao final do período reportado, sendo efetuado, portanto, o desreconhecimento de atualização monetária e juros incorporados ao passivo, com impacto líquido de tributos de R$ 1.109.612 mil nas demonstrações contábeis individuais e R$ 459.816 mil nas demonstrações contábeis consolidadas.

Daniella Marques Consentino

Presidente

Alexandre Oliveira Mota Bruno Silva da Silveira

Vice-presidente Vice-presidente em exercício

Danielle Santos de Souza Calazans Henriete Alexandra Sartori Bernabé

Vice-presidente Vice-presidente

Matheus Neves Sinibaldi Monica dos Santos Monteiro

Vice-presidente em exercício Vice-presidente

Rafael de Oliveira Morais Tatiana Thomé de Oliveira

Vice-presidente Vice-presidente

Thays Cintra Vieira Yves Dumaresq Sobral

Vice-presidente Vice-presidente em exercício

Marcos Brasiliano Rosa

Diretor de Controladoria

Juliana Grigol Fonsechi

Superintendente Nacional

Contadora CRC 020734/O-3-DF

# Relatório do Auditor Independente

KPMG Auditores Independentes

SAI/SO, Área 6580 – Bloco 02, 3º andar, sala 302 – Torre Norte Park Shopping – Zona Industrial (Guará)

Caixa Postal 8587 - CEP – 71219-900, Brasília, DF Telefone +55 (61) 3362 3700, Fax +55 (61) 3362 3701

[www.kpmg.com.br](http://www.kpmg.com.br/)

**Relatório das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas**

Aos

Acionistas, ao Conselho de Administração e aos Administradores da

**Caixa Econômica Federal - CAIXA.**

Brasília - DF

**Introdução**

Revisamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas intermediárias, da Caixa Econômica Federal (“CAIXA”), referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, 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, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as principais políticas contábeis.

A Administração da CAIXA é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 demonstrações contábeis individuais e consolidadas intermediárias**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas intermediárias, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da CAIXA em 30 de setembro de 2022, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o período de nove meses findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Outros assuntos**

***Demonstrações do valor adicionado***

As demonstrações contábeis intermediárias acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da CAIXA cuja apresentação não é requerida para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas aos procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações contábeis intermediárias, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as demonstrações contábeis individuais e consolidadas intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. 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 nessa Norma e de forma consistente em relação às demonstrações contábeis individuais e consolidadas intermediárias tomadas em conjunto.

***Demonstrações contábeis consolidadas***

Essas demonstrações contábeis intermediárias consolidadas para trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações financeiras consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), que até a presente data não foram elaboradas e divulgadas pela CAIXA.

***Valores correspondentes***

O exame do balanço patrimonial, individual e consolidado, em 31 de dezembro de 2021 e a revisão das demonstrações contábeis individuais e consolidadas intermediárias relativas às demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e do valor adicionado para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, foram conduzidos sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria e relatório de revisão sem modificações, datados em 22 de fevereiro de 2022 e em 17 de novembro de 2021, respectivamente.

Brasília, 07 de novembro de 2022

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

André Dala Pola  
Contador CRC 1SP214007/O-2

# Parecer do Conselho Fiscal

**Parecer nº 057 – Ata n° 843, de 08/11/2022**

**Assunto: Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas e o Acompanhamento da Execução Orçamentária da CAIXA, referentes ao 3º trimestre de 2022.**

O Conselho Fiscal da Caixa Econômica Federal, em cumprimento ao disposto no Artigo 67, incisos II e XVI, do Estatuto Social da CAIXA, **examinou** as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas, referentes ao 3º trimestre de 2022, aprovadas pela Resolução do Conselho de Administração n° 1279/2022, da Ata nº 777, de 07/11/2022, e, considerando a manifestação da KPMG Auditores Independentes e o Parecer do Comitê de Auditoria nº 059/2022 da Ata nº 407, de 03/11/2022, bem como os subsídios obtidos durante a reunião, emite **opinamento favorável** às referidas Demonstrações Contábeis. Observado o exposto, o Colegiado **não identificou óbices** à divulgação das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas referentes ao 3º trimestre de 2022.

Brasília, 08 de novembro de 2022.

|  |  |
| --- | --- |
| MARIANGELA FIALEK  Titular | WALDEIR MACHADO DA SILVA  Titular |
| ITANIELSON DANTAS SILVEIRA CRUZ  Presidente | |