l

**Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas Intermediárias Condensadas**

**BrGaap**

**3º trimestre 2024**

|  |  |
| --- | --- |
| **Índice** | **Página** |

**Demonstrações Contábeis**

[Balanços Patrimoniais Intermediários Condensados 3](#_Toc182318389)

[Demonstrações Intermediárias Condensadas do Resultado 4](#_Toc182318390)

[Demonstrações Intermediárias Condensadas do Resultado Abrangente 5](#_Toc182318391)

[Demonstrações Intermediárias Condensadas das Mutações do Patrimônio Líquido 6](#_Toc182318392)

[Demonstrações Intermediárias Condensadas dos Fluxos de Caixa 8](#_Toc182318393)

[Demonstrações Intermediárias Condensadas do Valor Adicionado 9](#_Toc182318394)

**Notas Explicativas**

[Nota 1 – Contexto operacional 10](#_Toc182318395)

[Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis...............................................................................10](#_Toc182318396)

[Nota 3 – Principais práticas, julgamentos e estimativas contábeis 13](#_Toc182318397)

[Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa 13](#_Toc182318398)

[Nota 5 – Aplicações interfinanceiras de liquidez 13](#_Toc182318399)

[Nota 6 – Depósitos no Banco Central 14](#_Toc182318400)

[Nota 7 – Títulos e valores mobiliários 15](#_Toc182318401)

[Nota 8 – Instrumentos financeiros derivativos 22](#_Toc182318402)

[Nota 9 – Carteira de crédito 26](#_Toc182318403)

[Nota 10 – Outros ativos financeiros 30](#_Toc182318404)

[Nota 11 – Investimentos 33](#_Toc182318405)

[Nota 12 – Imobilizado de uso 36](#_Toc182318406)

[Nota 13 – Intangível 37](#_Toc182318407)

[Nota 14 – Outros ativos 37](#_Toc182318408)

[Nota 15 – Recursos de clientes 38](#_Toc182318409)

[Nota 16 – Recursos de instituições financeiras e outras.......................... 39](#_Toc182318410)

[Nota 17 – Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários.............................................................................40](#_Toc182318411)

[Nota 18 – Outros passivos financeiros 44](#_Toc182318412)

[Nota 19 – Provisões 45](#_Toc182318413)

[Nota 20 – Tributos 51](#_Toc182318414)

[Nota 21 – Passivos atuariais 54](#_Toc182318415)

[Nota 22 – Outros passivos 54](#_Toc182318416)

[Nota 23 – Patrimônio líquido 55](#_Toc182318417)

[Nota 24 – Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias...............................................................................56](#_Toc182318418)

[Nota 25 – Despesas de pessoal 57](#_Toc182318419)

[Nota 26 – Outras despesas administrativas 58](#_Toc182318420)

[Nota 27 – Despesas tributárias 59](#_Toc182318421)

[Nota 28 – Outras receitas operacionais 60](#_Toc182318422)

[Nota 29 – Outras despesas operacionais 61](#_Toc182318423)

[Nota 30 – Constituição e reversão de provisões 62](#_Toc182318424)

[Nota 31 – Resultado não operacional 62](#_Toc182318425)

[Nota 32 – Partes relacionadas 63](#_Toc182318426)

[Nota 33 – Gerenciamento de riscos e de capital 70](#_Toc182318427)

[Nota 34 – Resultado recorrente e não recorrente 75](#_Toc182318428)

[Nota 35 – Outras informações 76](#_Toc182318429)

[Nota 36 – Eventos subsequentes 76](#_Toc182318430)

[Parecer do Conselho Fiscal 79](#_Toc182318431)

[Relatório do Auditor Independente 80](#_Toc182318432)

# 

# Balanços Patrimoniais Intermediários Condensados



# Demonstrações Intermediárias Condensadas do Resultado



# Demonstrações Intermediárias Condensadas do Resultado Abrangente



# Demonstrações Intermediárias Condensadas das Mutações do Patrimônio Líquido



**Demonstrações Intermediárias Condensadas das Mutações do Patrimônio Líquido**



# Demonstrações Intermediárias Condensadas dos Fluxos de Caixa



# Demonstrações Intermediárias Condensadas do Valor Adicionado



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

A Caixa Econômica Federal (“CAIXA” ou “Instituição”) é uma instituição financeira com 163 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 Fazenda. 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.

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), 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 escopo dos trabalhos de revisão limitada das demonstrações contábeis intermediárias da CAIXA, executada pelos auditores independentes.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Principais Fundos e Programas Sociais** | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024 (1)** | **31/12/2023** |
| Fundo de Garantia do Tempo de Serviço - FGTS | 743.780.692 | 687.004.937 |
| Fundo de Arrendamento Residencial - FAR | 19.214.224 | 25.957.799 |
| Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS | 21.032.901 | 19.961.810 |
| Fundo de Custeio do Ensino Médio – FIPEM | 9.684.722 | 6.105.337 |
| Fundo de Danos Pessoais por Veículos Automotores Terrestres - FDPVAT | 255.262 | 1.158.178 |
| Fundo de Desenvolvimento Social - FDS | 4.751.702 | 4.288.210 |
| Fundo Garantidor da Habitação Popular – FGHab | 3.718.511 | 3.555.774 |
| Fundo Garantidor de Microfinanças - FGM | 311.733 | 1.193.956 |
| Fundo de Garantia Para Construção Naval - FGCN | 59.300 | 61.255 |
| **Total** | **802.809.047** | **749.287.256** |

(1) Os valores apresentados refletem a posição de fechamento mais atual do ativo dos fundos.

# Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis

1. **Contexto**

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas intermediárias condensadas da CAIXA são de responsabilidade da Administração e foram aprovadas pelo Conselho Diretor em 05/11/2024 e pelo Conselho de Administração em 08/11/2024.

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

As demonstrações contábeis intermediárias condensadas da CAIXA foram elaboradas conforme práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, complementadas quando aplicável pelas Leis n° 4.595/1964 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e n° 6.404/1976 (Lei das Sociedades por Ações) e em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional (CMN) – Resolução CMN nº 4.818/2020, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e das práticas contábeis adotadas no Brasil.

As referidas demonstrações 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 as demonstrações contábeis da CAIXA e de suas controladas diretas e indiretas, os fundos de investimento exclusivos e fundo de investimentos em direitos creditórios, conforme demonstrado a seguir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Empresa** | **Atividade** | **% de participação** |
| **Caixa Econômica Federal** | **Bancária** | **Líder do Conglomerado** |
| **Caixa Loterias** | **Holding** | **100%** |
| Fundo de Investimento Extramercado Exclusivo Loterias | Fundos de Investimento | 100% de participação da subsidiária |
| **Caixa Cartões** | **Holding** | **100%** |
| **Caixa Seguridade** | **Holding** | **82,75%** |
| Caixa Holding | Holding | 100% |
| Caixa Corretora | Corretora de Seguros | 100% |
| Fundo de Investimento CAIXA Extramercado Exclusivo Seguridade | Fundos de Investimento | 100% de participação da Controlada |
| Fundo de Investimento CAIXA Extramercado Exclusivo Corretora | Fundos de Investimento | 100% de participação da Controlada |
| **Caixa Asset** | **Distribuição de títulos e valores mobiliários** | **100%** |
| Fundo de Investimento Caixa Ibirapuera Renda Fixa | Fundos de Investimento | 100% de participação da subsidiária |
| **Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ACR IV** | **Fundos de Investimento** | **% variável** |

Entidades controladas são todas as entidades às quais a CAIXA está exposta, ou tem direitos, a retornos variáveis de seu envolvimento com a entidade e tem a capacidade de afetar esses retornos através de seu poder sobre a entidade. Uma avaliação de controle é realizada de forma contínua. As entidades controladas são consolidadas a partir da data em que o controle é estabelecido até a data em que o controle deixa de existir.

As demonstrações contábeis consolidadas para o período findo em 30 de setembro de 2024 estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966/2021, às demonstrações contábeis consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

As demonstrações contábeis consolidadas são preparadas utilizando práticas contábeis uniformes. Os saldos das contas patrimoniais e de resultado e os valores das transações entre as empresas consolidadas são eliminados.

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

1. **Normas aplicáveis a períodos futuros**

**Normas a serem aplicadas a partir de 01 de janeiro de 2025**

A Resolução CMN nº 4.966/2021 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*) em busca da convergência ao padrão internacional previsto no IFRS 9.

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.

A Resolução CMN nº 4.858/2020 dispõe sobre o novo Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

A lei n° 14.467, de 16 de novembro de 2022, dispõe sobre o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen. Em virtude disso, a partir de 01 de janeiro de 2025, a CAIXA deverá estar preparada para a adoção de novos procedimentos para a dedução das comentadas perdas na apuração das bases de cálculo do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e da Contribuição Social sobre o Lucro líquido, considerando: (i) a dedutibilidade de operações com atraso superior a noventa dias, observada a aplicação dos fatores para dedução contidos na norma; e (ii) que os créditos inadimplidos e não aproveitados até 31 de dezembro de 2024, somente poderão ser deduzidos à razão de um trinta e seis avos a partir de janeiro de 2025.

A avaliação dos impactos de implementação das normas supracitadas está em andamento na CAIXA e deverá ser concluída até a data de sua vigência.

# Nota 3 – Principais práticas, julgamentos e estimativas contábeis

Não houve alterações nas práticas e políticas contábeis adotadas pela CAIXA para o período findo em 30 de setembro de 2024. As práticas, estimativas e julgamentos contábeis adotados pela CAIXA estão descritos na nota explicativa de Principais práticas, julgamentos e estimativas contábeis das Demonstrações contábeis individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2023 disponíveis no sítio: <https://ri.caixa.gov.br/informacoes-financeiras/central-de-resultados/>.

# Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa

Em 30/09/2024 a rubrica caixa e equivalentes de caixa apresentou o saldo de R$ 257.863.567 na demonstração individual (31/12/2023 – R$ 213.848.405) e R$ 257.863.721 na consolidada (31/12/2023 – R$ 213.848.473).

# Nota 5 – Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | |
| **Descrição** | **01 a 90 dias** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| **Aplicações no mercado aberto - posição bancada** | **153.671.991** | **-** | **-** | **-** | **153.671.991** | **122.587.196** |
| Letras financeiras do tesouro | 66.838.618 | - | - | - | 66.838.618 | 50.446.754 |
| Letras do tesouro nacional | 26.222.524 | - | - | - | 26.222.524 | 19.383.460 |
| Notas do tesouro nacional | 60.610.849 | - | - | - | 60.610.849 | 52.756.982 |
| **Aplicações no mercado aberto - posição financiada** | **72.640.884** | **-** | **-** | **-** | **72.640.884** | **56.076.455** |
| Letras do tesouro nacional | 43.066.227 | - | - | - | 43.066.227 | 28.902.560 |
| Notas do tesouro nacional | 29.574.657 | - | - | - | 29.574.657 | 27.173.895 |
| **Aplicações em depósitos interfinanceiros** | **498.564** | **107.547** | **2.171.404** | **105.497** | **2.883.012** | **2.315.315** |
| Depósitos interfinanceiros | 498.660 | 107.547 | - | - | 606.207 | 613.186 |
| Depósitos interfinanceiros - crédito rural | - | - | 2.171.404 | 105.692 | 2.277.096 | 1.702.565 |
| Provisão para perdas em depósitos interfinanceiros | (96) | - | - | (195) | (291) | (436) |
| **Total** | **226.811.439** | **107.547** | **2.171.404** | **105.497** | **229.195.887** | **180.978.966** |
| Ativo circulante |  |  |  |  | 229.090.390 | 180.874.931 |
| Ativo não circulante |  |  |  |  | 105.497 | 104.035 |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| **Rendas de aplicações no mercado aberto** | **5.752.752** | **16.942.367** | **6.479.699** | | **17.795.747** |
| Posição bancada | 3.410.417 | 10.125.566 | 2.422.745 | | 6.059.529 |
| Posição financiada | 2.342.335 | 6.816.801 | 4.056.954 | | 11.736.218 |
| **Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros** | **68.290** | **203.876** | **64.241** | | **144.010** |
| **Total** | **5.821.042** | **17.146.243** | **6.543.940** | | **17.939.757** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| **Rendas de aplicações no mercado aberto** | **5.752.752** | **16.942.392** | **6.479.699** | | **17.796.498** |
| Posição bancada | 3.410.417 | 10.125.591 | 2.422.745 | | 6.060.280 |
| Posição financiada | 2.342.335 | 6.816.801 | 4.056.954 | | 11.736.218 |
| **Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros** | **68.290** | **203.876** | **64.241** | | **144.010** |
| **Total** | **5.821.042** | **17.146.268** | **6.543.940** | | **17.940.508** |

# Nota 6 – Depósitos no Banco Central

**(a) Créditos vinculados - depósitos no Banco Central**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | |
| **Descrição** | **Remuneração** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Compulsório sobre depósito à vista | Não remunerado | 7.647.185 | 7.361.410 |
| Compulsório sobre depósito de poupança | Índice de poupança | 75.745.708 | 71.014.770 |
| Compulsório sobre depósitos a prazo | Taxa SELIC | 32.499.757 | 23.967.982 |
| Conta de pagamentos instantâneos | Taxa SELIC | 2.748.819 | 6.248.987 |
| Depósitos voluntários | Taxa SELIC | 22.499.998 | 24.800.000 |
| **Total** |  | **141.141.467** | **133.393.149** |
| Ativo circulante |  | 141.141.467 | 133.393.149 |
| Ativo não circulante |  | - | - |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Depósitos de poupança | 1.297.301 | 3.731.737 | 1.393.856 | 3.722.075 |
| Depósitos voluntários | 257.427 | 728.484 | 260.278 | 948.354 |
| Exigibilidade sobre recursos a prazo | 823.542 | 2.205.024 | 686.563 | 1.781.349 |
| **Total** | **2.378.270** | **6.665.245** | **2.340.697** | **6.451.778** |

# Nota 7 – Títulos e valores mobiliários

1. **Composição**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | | **31/12/2023** | | | | |
| **Custo** | **Ajuste a mercado resultado** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor contábil** | **Valor de mercado** | **Custo** | **Ajuste a mercado resultado** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor contábil** | **Valor de mercado** |
| **Títulos públicos** | **270.508.856** | **(870.819)** | **(63.496)** | **269.574.541** | **269.576.485** | **259.045.400** | **3.009.029** | **47.071** | **262.101.500** | **262.123.846** |
| Letras financeiras do tesouro | 216.936.656 | 147.379 | 194.392 | 217.278.427 | 217.278.427 | 162.296.953 | 96.220 | 35.037 | 162.428.210 | 162.428.210 |
| Letras do tesouro nacional | 48.269.234 | (998.173) | (165.885) | 47.105.176 | 47.105.176 | 91.640.239 | 2.870.771 | (226) | 94.510.784 | 94.510.784 |
| Notas do tesouro nacional | 5.004.773 | (20.025) | (79.887) | 4.904.861 | 4.906.805 | 4.913.749 | 42.038 | 17.570 | 4.973.357 | 4.995.703 |
| Tesouro nacional/securitização | 298.193 | - | (12.116) | 286.077 | 286.077 | 194.459 | - | (5.310) | 189.149 | 189.149 |
| **Títulos – empresas** | **15.078.805** | **(93.364)** | **1.027.008** | **16.012.449** | **16.191.453** | **16.127.146** | **(78.178)** | **1.110.113** | **17.159.081** | **16.750.538** |
| Debêntures | 5.764.723 | 1.024 | 57.199 | 5.822.946 | 5.822.946 | 6.387.585 | 5.832 | (2.511) | 6.390.906 | 5.638.976 |
| Nota Promissória | 60.170 | - | 1.331 | 61.501 | 61.501 | 224.261 | - | 1.000 | 225.261 | 225.261 |
| Cotas de fundos (1) | 1.582.638 | - | 1.089.125 | 2.671.763 | 2.671.763 | 1.270.709 | - | 987.545 | 2.258.254 | 2.258.254 |
| Certificado de recebíveis imobiliários | 3.556.348 | - | (43.930) | 3.512.418 | 3.691.422 | 3.498.603 | - | 53.361 | 3.551.964 | 3.895.351 |
| Ações | 235.215 | (94.388) | (117.861) | 22.966 | 22.966 | 124.654 | (84.010) | (10.162) | 30.482 | 30.482 |
| Letras financeiras | 3.277.825 | - | 41.297 | 3.319.122 | 3.319.122 | 4.621.334 | - | 80.880 | 4.702.214 | 4.702.214 |
| Nota Comercial | 531.470 | - | 2.584 | 534.054 | 534.054 | - | - | - | - | - |
| Certificado de recebíveis do agronegócio | 70.416 | - | (2.737) | 67.679 | 67.679 | - | - | - | - | - |
| **Total – TVM Categorias** | **285.587.661** | **(964.183)** | **963.512** | **285.586.990** | **285.767.938** | **275.172.546** | **2.930.851** | **1.157.184** | **279.260.581** | **278.874.384** |
| Para negociação | 113.455.062 | (964.183) | - | 112.490.879 | 112.490.879 | 134.309.196 | 2.930.851 | - | 137.240.047 | 137.240.047 |
| Disponíveis para venda | 168.459.700 | - | 963.512 | 169.423.212 | 169.423.212 | 135.938.704 | - | 1.157.184 | 137.095.888 | 137.095.888 |
| Mantidos até o vencimento | 3.672.899 | - | - | 3.672.899 | 3.853.847 | 4.924.646 | - | - | 4.924.646 | 4.538.449 |
| **Total – TVM** | **285.587.661** | **(964.183)** | **963.512** | **285.586.990** | **285.767.938** | **275.172.546** | **2.930.851** | **1.157.184** | **279.260.581** | **278.874.384** |
| Ativo circulante |  |  |  | 121.238.571 |  |  |  |  | 141.282.518 |  |
| Ativo não circulante |  |  |  | 164.348.419 |  |  |  |  | 137.978.063 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | | **31/12/2023** | | | | |
| **Custo** | **Ajuste a mercado resultado** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor contábil** | **Valor de mercado** | **Custo** | **Ajuste a mercado resultado** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor contábil** | **Valor de mercado** |
| **Títulos públicos** | **271.620.566** | **(768.137)** | **(63.496)** | **270.788.933** | **270.790.877** | **259.961.793** | **3.088.162** | **47.071** | **263.097.026** | **263.119.372** |
| Letras financeiras do tesouro | 218.048.366 | 250.061 | 194.392 | 218.492.819 | 218.492.819 | 163.213.346 | 175.353 | 35.037 | 163.423.736 | 163.423.736 |
| Letras do tesouro nacional | 48.269.234 | (998.173) | (165.885) | 47.105.176 | 47.105.176 | 91.640.239 | 2.870.771 | (226) | 94.510.784 | 94.510.784 |
| Notas do tesouro nacional | 5.004.773 | (20.025) | (79.887) | 4.904.861 | 4.906.805 | 4.913.749 | 42.038 | 17.570 | 4.973.357 | 4.995.703 |
| Tesouro nacional/securitização | 298.193 | - | (12.116) | 286.077 | 286.077 | 194.459 | - | (5.310) | 189.149 | 189.149 |
| **Títulos – empresas** | **14.227.221** | **(79.878)** | **980.057** | **15.127.400** | **15.306.404** | **15.288.465** | **22.054** | **1.092.593** | **16.403.112** | **15.994.569** |
| Debêntures | 5.764.723 | 1.024 | 57.199 | 5.822.946 | 5.822.946 | 6.387.585 | 5.832 | (2.511) | 6.390.906 | 5.638.976 |
| Nota Promissória | 60.170 | - | 1.331 | 61.501 | 61.501 | 224.261 | - | 1.000 | 225.261 | 225.261 |
| Cotas de fundos (1) | 731.054 | 13.486 | 1.042.174 | 1.786.714 | 1.786.714 | 432.028 | 100.232 | 970.025 | 1.502.285 | 1.502.285 |
| Certificado de recebíveis imobiliários | 3.556.348 | - | (43.930) | 3.512.418 | 3.691.422 | 3.498.603 | - | 53.361 | 3.551.964 | 3.895.351 |
| Ações | 235.215 | (94.388) | (117.861) | 22.966 | 22.966 | 124.654 | (84.010) | (10.162) | 30.482 | 30.482 |
| Letras financeiras | 3.277.825 | - | 41.297 | 3.319.122 | 3.319.122 | 4.621.334 | - | 80.880 | 4.702.214 | 4.702.214 |
| Nota Comercial | 531.470 | - | 2.584 | 534.054 | 534.054 | - | - | - | - | - |
| Certificado de recebíveis do agronegócio | 70.416 | - | (2.737) | 67.679 | 67.679 | - | - | - | - | - |
| **Total – TVM Categorias** | **285.847.787** | **(848.015)** | **916.561** | **285.916.333** | **286.097.281** | **275.250.258** | **3.110.216** | **1.139.664** | **279.500.138** | **279.113.941** |
| Para negociação | 114.715.188 | (848.015) | - | 113.867.173 | 113.867.173 | 135.386.908 | 3.110.216 | - | 138.497.124 | 138.497.124 |
| Disponíveis para venda | 167.459.700 | - | 916.561 | 168.376.261 | 168.376.261 | 134.938.704 | - | 1.139.664 | 136.078.368 | 136.078.368 |
| Mantidos até o vencimento | 3.672.899 | - | - | 3.672.899 | 3.853.847 | 4.924.646 | - | - | 4.924.646 | 4.538.449 |
| **Total – TVM** | **285.847.787** | **(848.015)** | **916.561** | **285.916.333** | **286.097.281** | **275.250.258** | **3.110.216** | **1.139.664** | **279.500.138** | **279.113.941** |
| Ativo circulante |  |  |  | 121.567.914 |  |  |  |  | 142.539.595 |  |
| Ativo não circulante |  |  |  | 164.348.419 |  |  |  |  | 136.960.543 |  |

(1) Os investimentos FGHAB e FGI possuem defasagem de atualização das cotas para a data-base de agosto de 2024.

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | | **31/12/2023** | | |
| **Sem Vencimento** | **Acima de 360 dias** | **Custo** | **Ajuste a mercado resultado** | **Valor de mercado** | **Custo** | **Ajuste a mercado resultado** | **Valor de mercado** |
|
| **Títulos públicos** | **-** | **112.202.603** | **113.073.422** | **(870.819)** | **112.202.603** | **133.973.256** | **3.009.029** | **136.982.285** |
| Letras financeiras do tesouro | - | 71.797.658 | 71.650.279 | 147.379 | 71.797.658 | 41.097.289 | 96.220 | 41.193.509 |
| Letras do tesouro nacional | - | 38.980.421 | 39.978.594 | (998.173) | 38.980.421 | 90.490.516 | 2.870.771 | 93.361.287 |
| Notas do tesouro nacional | - | 1.424.524 | 1.444.549 | (20.025) | 1.424.524 | 2.385.451 | 42.038 | 2.427.489 |
| **Títulos - empresas** | **6.060** | **282.216** | **381.640** | **(93.364)** | **288.276** | **335.940** | **(78.178)** | **257.762** |
| Debêntures | - | 282.216 | 281.192 | 1.024 | 282.216 | 235.492 | 5.832 | 241.324 |
| Ações | 6.060 | - | 100.448 | (94.388) | 6.060 | 100.448 | (84.010) | 16.438 |
| **Total** | **6.060** | **112.484.819** | **113.455.062** | **(964.183)** | **112.490.879** | **134.309.196** | **2.930.851** | **137.240.047** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | | | **31/12/2023** | | | |
| **Sem Vencimento** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** | **Custo** | **Ajuste a mercado resultado** | **Valor de mercado** | **Custo** | **Ajuste a mercado resultado** | **Valor de mercado** |
| **Títulos públicos** | **-** | **14.331** | **10.525** | **113.392.139** | **114.185.132** | **(768.137)** | **113.416.995** | **134.889.649** | **3.088.162** | **137.977.811** |
| Letras financeiras do tesouro | - | 14.331 | 10.525 | 72.987.194 | 72.761.989 | 250.061 | 73.012.050 | 42.013.682 | 175.353 | 42.189.035 |
| Letras do tesouro nacional | - | - | - | 38.980.421 | 39.978.594 | (998.173) | 38.980.421 | 90.490.516 | 2.870.771 | 93.361.287 |
| Notas do tesouro nacional | - | - | - | 1.424.524 | 1.444.549 | (20.025) | 1.424.524 | 2.385.451 | 42.038 | 2.427.489 |
| **Títulos - empresas** | **167.962** | **-** | **-** | **282.216** | **530.056** | **(79.878)** | **450.178** | **497.259** | **22.054** | **519.313** |
| Debêntures | - | - | - | 282.216 | 281.192 | 1.024 | 282.216 | 235.492 | 5.832 | 241.324 |
| Cotas de fundos | 161.902 | - | - | - | 148.416 | 13.486 | 161.902 | 161.319 | 100.232 | 261.551 |
| Ações | 6.060 | - | - | - | 100.448 | (94.388) | 6.060 | 100.448 | (84.010) | 16.438 |
| **Total** | **167.962** | **14.331** | **10.525** | **113.674.355** | **114.715.188** | **(848.015)** | **113.867.173** | **135.386.908** | **3.110.216** | **138.497.124** |

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

Os papéis que compõem a carteira de TVM disponíveis para venda sofreram *impairment* no valor de R$ 18.556 no acumulado de setembro de 2024 (não houve *Impairment* no acumulado de setembro de 2023).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | | | | | **31/12/2023** | | |
| **Sem vencimento** | **01 a 90 dias** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** | **Custo** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor de mercado** | **Custo** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor de mercado** |
| **Títulos públicos** | **-** | **-** | **-** | **2.981.398** | **152.890.914** | **155.935.808** | **(63.496)** | **155.872.312** | **123.552.099** | **47.071** | **123.599.170** |
| Letras financeiras do tesouro | - | - | - | 2.697.128 | 142.783.641 | 145.286.377 | 194.392 | 145.480.769 | 121.199.664 | 35.037 | 121.234.701 |
| Letras do tesouro Nacional | - | - | - | 284.270 | 7.840.485 | 8.290.640 | (165.885) | 8.124.755 | 1.149.723 | (226) | 1.149.497 |
| Notas do tesouro nacional | - | - | - | - | 1.980.711 | 2.060.598 | (79.887) | 1.980.711 | 1.008.253 | 17.570 | 1.025.823 |
| Tesouro nacional/securitizados | - | - | - | - | 286.077 | 298.193 | (12.116) | 286.077 | 194.459 | (5.310) | 189.149 |
| **Títulos – empresas** | **2.688.669** | **290.173** | **426.197** | **861.629** | **9.284.232** | **12.523.892** | **1.027.008** | **13.550.900** | **12.386.605** | **1.110.113** | **13.496.718** |
| Debêntures | - | - | - | - | 5.540.730 | 5.483.531 | 57.199 | 5.540.730 | 4.928.436 | (2.511) | 4.925.925 |
| Nota Promissória | - | - | - | - | 61.501 | 60.170 | 1.331 | 61.501 | 224.261 | 1.000 | 225.261 |
| Cotas de fundos | 2.671.763 | - | - | - | - | 1.582.638 | 1.089.125 | 2.671.763 | 1.270.709 | 987.545 | 2.258.254 |
| Certificado de recebíveis imobiliários | - | - | - | - | 1.339.145 | 1.383.075 | (43.930) | 1.339.145 | 1.317.659 | 53.361 | 1.371.020 |
| Ações | 16.906 | - | - | - | - | 134.767 | (117.861) | 16.906 | 24.206 | (10.162) | 14.044 |
| Letras Financeiras | - | 290.173 | 426.197 | 861.629 | 1.741.123 | 3.277.825 | 41.297 | 3.319.122 | 4.621.334 | 80.880 | 4.702.214 |
| Nota Comercial | - | - | - | - | 534.054 | 531.470 | 2.584 | 534.054 | - | - | - |
| Certificado de recebíveis do agronegócio | - | - | - | - | 67.679 | 70.416 | (2.737) | 67.679 | - | - | - |
| **Total** | **2.688.669** | **290.173** | **426.197** | **3.843.027** | **162.175.146** | **168.459.700** | **963.512** | **169.423.212** | **135.938.704** | **1.157.184** | **137.095.888** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | | | | | **31/12/2023** | | |
| **Sem vencimento** | **01 a 90 dias** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** | **Custo** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor de mercado** | **Custo** | **Ajuste a mercado patrimônio líquido** | **Valor de mercado** |
| **Títulos públicos** | **-** | **-** | **-** | **2.981.398** | **152.890.914** | **155.935.808** | **(63.496)** | **155.872.312** | **123.552.099** | **47.071** | **123.599.170** |
| Letras financeiras do tesouro | - | - | - | 2.697.128 | 142.783.641 | 145.286.377 | 194.392 | 145.480.769 | 121.199.664 | 35.037 | 121.234.701 |
| Letras do tesouro Nacional | - | - | - | 284.270 | 7.840.485 | 8.290.640 | (165.885) | 8.124.755 | 1.149.723 | (226) | 1.149.497 |
| Notas do tesouro nacional | - | - | - | - | 1.980.711 | 2.060.598 | (79.887) | 1.980.711 | 1.008.253 | 17.570 | 1.025.823 |
| Tesouro nacional/ securitizados | - | - | - | - | 286.077 | 298.193 | (12.116) | 286.077 | 194.459 | (5.310) | 189.149 |
| **Títulos – empresas** | **1.641.718** | **290.173** | **426.197** | **861.629** | **9.284.232** | **11.523.892** | **980.057** | **12.503.949** | **11.386.605** | **1.092.593** | **12.479.198** |
| Debêntures | - | - | - | - | 5.540.730 | 5.483.531 | 57.199 | 5.540.730 | 4.928.436 | (2.511) | 4.925.925 |
| Nota Promissória | - | - | - | - | 61.501 | 60.170 | 1.331 | 61.501 | 224.261 | 1.000 | 225.261 |
| Cotas de fundos | 1.624.812 | - | - | - | - | 582.638 | 1.042.174 | 1.624.812 | 270.709 | 970.025 | 1.240.734 |
| Certificado de recebíveis imobiliários | - | - | - | - | 1.339.145 | 1.383.075 | (43.930) | 1.339.145 | 1.317.659 | 53.361 | 1.371.020 |
| Ações | 16.906 | - | - | - | - | 134.767 | (117.861) | 16.906 | 24.206 | (10.162) | 14.044 |
| Letras Financeiras | - | 290.173 | 426.197 | 861.629 | 1.741.123 | 3.277.825 | 41.297 | 3.319.122 | 4.621.334 | 80.880 | 4.702.214 |
| Nota Comercial | - | - | - | - | 534.054 | 531.470 | 2.584 | 534.054 | - | - | - |
| Certificado de recebíveis do agronegócio | - | - | - | - | 67.679 | 70.416 | (2.737) | 67.679 | - | - | - |
| **Total** | **1.641.718** | **290.173** | **426.197** | **3.843.027** | **162.175.146** | **167.459.700** | **916.561** | **168.376.261** | **134.938.704** | **1.139.664** | **136.078.368** |

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

Os papeis que compõem a carteira de TVM mantidos até o vencimento sofreram *impairment* no valor de R$ 1.283.752 no acumulado setembro de 2024 (não houve *impairment* no acumulado de setembro de 2023).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | **31/12/2023** | |
| **91 a 180 dias** | **Acima de 360 dias** | **Custo** | **Valor de mercado** | **Custo** | **Valor de mercado** |
| **Títulos públicos** | **1.499.626** | **-** | **1.499.626** | **1.501.570** | **1.520.045** | **1.542.391** |
| Notas do tesouro nacional | 1.499.626 | - | 1.499.626 | 1.501.570 | 1.520.045 | 1.542.391 |
| **Títulos – empresas** | **-** | **2.173.273** | **2.173.273** | **2.352.277** | **3.404.601** | **2.996.058** |
| Debêntures | - | - | - | - | 1.223.657 | 471.727 |
| Certificado de recebíveis imobiliários | - | 2.173.273 | 2.173.273 | 2.352.277 | 2.180.944 | 2.524.331 |
| **Total** | **1.499.626** | **2.173.273** | **3.672.899** | **3.853.847** | **4.924.646** | **4.538.449** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | | | **CONSOLIDADO** | | | |
| **2024** | | **2023** | | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Ativos financeiros mantidos para negociação | 2.820.713 | 6.314.860 | 2.582.887 | 13.898.831 | 2.860.956 | 6.431.028 | 2.627.748 | 14.047.201 |
| Ativos financeiros disponíveis para venda | 3.323.689 | 11.265.714 | 4.242.789 | 11.588.004 | 3.292.418 | 11.173.311 | 4.242.789 | 11.559.232 |
| Ativos financeiros mantidos até o vencimento | 95.889 | 360.912 | 142.435 | 425.283 | 95.889 | 360.912 | 142.435 | 425.283 |
| **Total** | **6.240.291** | **17.941.486** | **6.968.111** | **25.912.118** | **6.249.263** | **17.965.251** | **7.012.972** | **26.031.716** |

# Nota 8 – Instrumentos financeiros derivativos

**(a.1) *Hedge* Contábil**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | | | |
| **Estratégia** | | **30/09/2024** | | | | **31/12/2023** | | | |
| **Instrumentos de *Hedge*** | | **Objeto de *Hedge*** | | **Instrumentos de *Hedge*** | | **Objeto de *Hedge*** | |
| **Valor Principal** | **Variação de Valor de Mercado** | **Valor de Mercado** | **Ajuste de Marcação a Mercado** | **Valor Principal** | **Variação de Valor de Mercado** | **Valor de Mercado** | **Ajuste de Marcação a Mercado** |
| **Risco de taxa de juros (1)** | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Hedge* da carteira de crédito | Contrato futuro (2) | 23.974.877 | 635.998 | 20.980.332 | (557.968) | 18.360.702 | (77.309) | 15.982.990 | 80.116 |
| *Hedge* de letras financeiras | *Swap* (3) | 7.200 | 15.509 | 22.709 | (15.509) | 210.650 | 482.687 | 693.337 | (482.687) |

1. A efetividade verificada na carteira de *hedge* encontra-se em conformidade com o estabelecido na Circular Bacen nº 3.082/02.
2. Instrumento liquidado em D+1.
3. Ajuste a receber ou a pagar do instrumento é registrado na rubrica instrumentos financeiros derivativos.

**(a.2) Vencimento do *hedge***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Vencimento** | ***Hedge da Carteira Bancária*** | | ***Hedge de Letras Financeiras*** | |
| **30/09/2024** | **31/12/2023** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| 2024 | 947.120 | 8.569.139 | - | 203.450 |
| 2025 | 8.876.846 | 4.194.816 | 7.200 | 7.200 |
| 2026 | 8.134.701 | 3.594.046 | - | - |
| 2027 | 5.214.907 | 1.986.132 | - | - |
| 2028 | 610.701 | - | - | - |
| 2029 | 149.557 | 13.027 | - | - |
| 2031 | 41.045 | 3.542 | - | - |
| **Total** | **23.974.877** | **18.360.702** | **7.200** | **210.650** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | |
| **Valor Referencial** | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | | **31/12/2023** |
| **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** | **28.788** | **3.408.384** | **143.314** | **120.528** | **3.701.014** | **356.144** |
| Mercado interfinanceiro | 28.788 | 3.408.384 | 143.314 | 120.528 | 3.701.014 | 356.144 |
| **Compromissos de venda** | **1.208.057** | **3.853.692** | **5.238.253** | **54.035.266** | **64.335.268** | **113.188.649** |
| Mercado interfinanceiro | 975.608 | 3.853.692 | 5.238.253 | 54.035.266 | 64.102.819 | 112.796.692 |
| Moeda estrangeira | 232.449 | - | - | - | 232.449 | 391.957 |
| **Contratos de Swaps** | | | | | | |
| ***Swaps*** | **-** | **7.200** | **-** | **-** | **7.200** | **210.650** |
| Índices | - | 7.200 | - | - | 7.200 | 210.650 |
| **Outros derivativos** | | | | | | |
| **Derivativo FGTS** | **-** | **-** | **-** | **3.525.885** | **3.525.885** | **3.526.810** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | |
| **Valor Referencial** | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | | **31/12/2023** |
| **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** | **28.788** | **3.705.400** | **362.413** | **120.528** | **4.217.129** | **838.766** |
| Mercado interfinanceiro | 28.788 | 3.705.400 | 362.413 | 120.528 | 4.217.129 | 838.766 |
| **Compromissos de venda** | **1.208.057** | **3.853.692** | **5.238.253** | **54.035.266** | **64.335.268** | **113.188.649** |
| Mercado interfinanceiro | 975.608 | 3.853.692 | 5.238.253 | 54.035.266 | 64.102.819 | 112.796.692 |
| Moeda estrangeira | 232.449 | - | - | - | 232.449 | 391.957 |
| **Contratos de Swaps** | | | | | | |
| ***Swaps*** | **931.537** | **7.200** | **-** | **-** | **938.737** | **892.701** |
| Índices | 931.537 | 7.200 | - | - | 938.737 | 892.701 |
| **Outros derivativos** | | | | | | |
| **Derivativo FGTS** | **-** | **-** | **-** | **3.525.885** | **3.525.885** | **3.526.810** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | | | **31/12/2023** |
| **Valor Patrimonial a Receber (Recebido)/ A Pagar (Pago)** | **Ajuste ao Valor de Mercado no Resultado** | **01 a 90 dias** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Valor Patrimonial** | **Valor Patrimonial** |
| **Posição Ativa** | | | | | | | |
| **Contratos de Swaps - Ajuste a Receber** | **5.054** | **131** | **-** | **5.185** | **-** | **5.185** | **163.206** |
| Índices/B3 | 5.054 | 131 | - | 5.185 | - | 5.185 | 163.206 |
| Ativo circulante | - | - | - | - | - | 5.185 | 157.809 |
| Ativo não circulante | - | - | - | - | - | - | 5.397 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | | | **31/12/2023** |
| **Valor Patrimonial a Receber (Recebido)/ A Pagar (Pago)** | **Ajuste ao Valor de Mercado no Resultado** | **01 a 90 dias** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Valor Patrimonial** | **Valor Patrimonial** |
| **Posição Ativa** | | | | | | | |
| **Contratos de Swaps - Ajuste a Receber** | **5.054** | **131** | - | **5.185** | **-** | **5.185** | **163.206** |
| Índices/B3 | 5.054 | 131 | - | 5.185 | - | 5.185 | 163.206 |
| Ativo circulante | - | - | - | - | - | 5.185 | 157.809 |
| Ativo não circulante | - | - | - | - | - | - | 5.397 |
| **Posição Passiva** | | | | | | | |
| **Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar** | **355** | **(272)** | **85** | **(2)** | - | **83** | **87** |
| Índices/B3 | 355 | (272) | 85 | (2) | - | 83 | 87 |
| Passivo circulante | - | - | - | - | - | 83 | 87 |
| Passivo não circulante | - | - | - | - | - | - | - |

1. **Resultado na carteira de instrumentos financeiros derivativos**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| *Swap* | 31 | 2.118 | (1.020) | 32.785 |
| Futuro | 446.998 | 3.672.161 | 1.224.386 | (1.940.830) |
| FGTS | - | - | 13.336 | (5.233) |
| **Total** | **447.029** | **3.674.279** | **1.236.702** | **(1.913.278)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| *Swap* | (132) | 2.007 | (1.020) | 32.785 |
| Futuro | 446.717 | 3.670.211 | 1.224.106 | (1.941.109) |
| FGTS | - | - | 13.336 | (5.233) |
| **Total** | **446.585** | **3.672.218** | **1.236.422** | **(1.913.557)** |

# Nota 9 – Carteira de crédito

A Carteira de crédito apresentou variação entre o Individual e o Consolidado de R$ 1.078.431 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R$ 1.047.591) decorrente das operações com Empréstimos e títulos descontados rating AA do Fundo FIDC ACR IV.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | | |
| **Carteira de crédito** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| **Operações de crédito** | **610.719.762** | **170.172.180** | **193.681.416** | **144.445.849** | **24.000.523** | **17.084.077** | **8.375.521** | **8.712.142** | **16.687.318** | **1.193.878.788** | **1.105.230.960** |
| Financiamentos imobiliários | 542.570.030 | 74.352.429 | 92.459.063 | 71.334.094 | 8.642.131 | 8.605.809 | 2.464.409 | 1.651.621 | 3.464.632 | 805.544.218 | 727.800.413 |
| Empréstimos e títulos descontados | 18.705.514 | 20.424.500 | 82.131.528 | 54.096.356 | 12.337.100 | 6.520.529 | 5.456.363 | 1.865.773 | 11.079.514 | 212.617.177 | 212.529.231 |
| Financiamentos de infraestrutura | 30.766.183 | 57.903.189 | 4.840.067 | 3.948.445 | 1.063.835 | 68.437 | - | 4.795.396 | 1.017.397 | 104.402.949 | 98.232.241 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 14.802.280 | 13.868.432 | 11.823.235 | 14.210.064 | 1.618.678 | 1.657.283 | 301.720 | 284.253 | 705.291 | 59.271.236 | 56.071.207 |
| Financiamentos | 799.548 | 3.532.512 | 2.223.564 | 741.406 | 321.595 | 218.675 | 145.397 | 110.204 | 401.495 | 8.494.396 | 6.506.622 |
| Cessão de créditos | 3.076.207 | 91.118 | 203.959 | 115.484 | 17.184 | 13.344 | 7.632 | 4.895 | 18.989 | 3.548.812 | 4.091.246 |
| **Outros créditos com característica de concessão de crédito** | **1.063.580** | **8.168.788** | **1.990.046** | **3.109.349** | **516.121** | **265.126** | **102.689** | **41.017** | **287.768** | **15.544.484** | **14.509.182** |
| Cartão de crédito | 578.931 | 7.642.278 | 1.268.677 | 2.612.278 | 512.103 | 260.137 | 88.509 | 35.126 | 211.364 | 13.209.403 | 12.088.660 |
| Adiantamento de contratos de câmbio | 455.689 | 492.552 | 712.192 | 236.036 | 1.352 | 2.498 | 12189 | 5313 | 15.302 | 1.933.123 | 1.738.220 |
| Créditos adquiridos (1) | - | 28.282 | - | 235.637 | - | - | - | - | - | 263.919 | 455.853 |
| Diversos | 28.960 | 5.676 | 9.177 | 25.398 | 2.666 | 2.491 | 1.991 | 578 | 61.102 | 138.039 | 226.449 |
| **Subtotal** | **611.783.342** | **178.340.968** | **195.671.462** | **147.555.198** | **24.516.644** | **17.349.203** | **8.478.210** | **8.753.159** | **16.975.086** | **1.209.423.272** | **1.119.740.142** |
| *Hedge* da carteira de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (557.968) | 80.116 |
| **Total** | **611.783.342** | **178.340.968** | **195.671.462** | **147.555.198** | **24.516.644** | **17.349.203** | **8.478.210** | **8.753.159** | **16.975.086** | **1.208.865.304** | **1.119.820.258** |
| Provisão mínima regulamentar | **-** | (891.705) | (1.956.716) | (4.426.656) | (2.451.664) | (5.204.760) | (4.239.105) | (6.127.211) | (16.975.086) | (42.272.903) | (43.268.244) |
| Provisão complementar (2) | (900.385) | (184.778) | (1.457.861) | (2.250.050) | (1.062.004) | (932.395) | (408.156) | (11.310) | - | (7.206.939) | (6.574.280) |
| **Total de provisões** | **(900.385)** | **(1.076.483)** | **(3.414.577)** | **(6.676.706)** | **(3.513.668)** | **(6.137.155)** | **(4.647.261)** | **(6.138.521)** | **(16.975.086)** | **(49.479.842)** | **(49.842.524)** |
| **Total líquido de provisões** | **610.882.957** | **177.264.485** | **192.256.885** | **140.878.492** | **21.002.976** | **11.212.048** | **3.830.949** | **2.614.638** | **-** | **1.159.385.462** | **1.069.977.734** |
| Ativo circulante |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 229.536.843 | 209.242.821 |
| Ativo não circulante |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 979.328.461 | 910.577.437 |

(1) Créditos adquiridos com coobrigação dos Bancos BMG e Mercantil.

(2) 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.

1. **Composição por faixas de vencimento e níveis de risco**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | | |
| **Carteira de crédito em curso normal** | | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| **Parcelas vincendas** | **611.586.318** | **178.021.734** | **178.613.811** | **109.416.040** | **16.339.277** | **7.398.833** | **2.543.581** | **5.577.795** | **4.750.174** | **1.114.247.563** | **1.032.642.836** |
| 01 a 30 dias | 7.436.372 | 8.087.114 | 5.543.445 | 4.813.358 | 1.315.670 | 529.725 | 217.930 | 124.880 | 519.474 | 28.587.968 | 25.456.866 |
| 31 a 60 dias | 6.397.711 | 4.047.244 | 3.707.593 | 2.798.886 | 675.261 | 220.961 | 86.333 | 56.066 | 159.638 | 18.149.693 | 16.182.292 |
| 61 a 90 dias | 6.284.340 | 3.329.269 | 3.538.105 | 2.482.863 | 466.190 | 190.087 | 82.256 | 51.519 | 134.332 | 16.558.961 | 16.740.888 |
| 91 a 180 dias | 19.042.161 | 9.222.487 | 10.815.722 | 7.176.216 | 1.296.506 | 534.088 | 215.429 | 146.872 | 358.219 | 48.807.700 | 48.209.753 |
| 181 a 360 dias | 36.736.222 | 16.420.906 | 20.637.930 | 12.242.468 | 2.220.256 | 837.367 | 360.479 | 269.532 | 450.462 | 90.175.622 | 78.715.001 |
| Acima de 360 dias | 535.689.512 | 136.914.714 | 134.371.016 | 79.902.249 | 10.365.394 | 5.086.605 | 1.581.154 | 4.928.926 | 3.128.049 | 911.967.619 | 847.338.036 |
| **Parcelas vencidas** | **137.223** | **215.866** | **274.610** | **348.632** | **74.087** | **51.842** | **14.007** | **4.208** | **23.365** | **1.143.840** | **768.920** |
| 01 a 14 dias | 137.223 | 215.866 | 274.610 | 348.632 | 74.087 | 51.842 | 14.007 | 4.208 | 23.365 | 1.143.840 | 768.920 |
| **Total** | **611.723.541** | **178.237.600** | **178.888.421** | **109.764.672** | **16.413.364** | **7.450.675** | **2.557.588** | **5.582.003** | **4.773.539** | **1.115.391.403** | **1.033.411.756** |
| **Carteira de crédito em curso anormal** | | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| **Parcelas vincendas** | - | - | **16.130.836** | **35.837.170** | **6.917.146** | **8.284.432** | **4.565.002** | **2.115.440** | **7.137.840** | **80.987.866** | **75.491.021** |
| 01 a 30 dias | - | - | 192.777 | 389.507 | 181.998 | 170.403 | 144.615 | 68.522 | 257.806 | 1.405.628 | 1.213.174 |
| 31 a 60 dias | - | - | 174.556 | 357.391 | 180.802 | 158.208 | 140.847 | 57.001 | 233.223 | 1.302.028 | 1.095.032 |
| 61 a 90 dias | - | - | 169.066 | 323.526 | 101.933 | 134.871 | 115.318 | 41.194 | 204.305 | 1.090.213 | 1.055.606 |
| 91 a 180 dias | - | - | 496.205 | 948.764 | 296.919 | 382.221 | 334.329 | 117.759 | 605.934 | 3.182.131 | 3.127.843 |
| 181 a 360 dias | - | - | 958.526 | 1.876.095 | 576.371 | 757.593 | 608.338 | 214.670 | 1.049.245 | 6.040.838 | 5.839.755 |
| Acima de 360 dias | - | - | 14.139.706 | 31.941.887 | 5.579.123 | 6.681.136 | 3.221.555 | 1.616.294 | 4.787.327 | 67.967.028 | 63.159.611 |
| **Parcelas vencidas** | - | - | **815.374** | **1.953.356** | **1.186.134** | **1.614.096** | **1.355.620** | **1.055.716** | **5.063.707** | **13.044.003** | **10.837.365** |
| 01 a 30 dias | - | - | 653.976 | 753.597 | 381.474 | 310.149 | 199.400 | 89.967 | 326.151 | 2.714.714 | 2.446.902 |
| 31 a 60 dias | - | - | 161.398 | 1.052.070 | 293.812 | 346.645 | 210.400 | 75.802 | 315.737 | 2.455.864 | 1.682.101 |
| 61 a 90 dias | - | - | - | 112.577 | 408.042 | 288.469 | 167.299 | 70.222 | 301.059 | 1.347.668 | 1.162.926 |
| 91 a 180 dias | - | - | - | 34.965 | 102.691 | 619.972 | 678.113 | 739.730 | 940.255 | 3.115.726 | 2.155.463 |
| 181 a 360 dias | - | - | - | 147 | 115 | 48.861 | 100.408 | 79.995 | 2.951.190 | 3.180.716 | 3.038.355 |
| Acima de 360 dias | - | - | - | - | - | - | - | - | 229.315 | 229.315 | 351.618 |
| **Total** | **-** | **-** | **16.946.210** | **37.790.526** | **8.103.280** | **9.898.528** | **5.920.622** | **3.171.156** | **12.201.547** | **94.031.869** | **86.328.386** |

1. **Composição da carteira de crédito por setor de atividade**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | **%** | **31/12/2023** | **%** |
| **SETOR PÚBLICO** | **77.389.859** | **6,40** | **74.536.562** | **6,66** |
| Administração direta | 68.631.431 | 5,68 | 62.655.778 | 5,60 |
| Administração indireta – saneamento e infraestrutura | 5.279.668 | 0,44 | 6.481.045 | 0,58 |
| Administração indireta – outros | 3.478.760 | 0,28 | 5.399.739 | 0,48 |
| **SETOR PRIVADO** | **1.131.475.445** | **93,60** | **1.045.283.696** | **93,34** |
| **PESSOA JURÍDICA** | **154.632.111** | **12,80** | **120.719.779** | **10,77** |
| Comércio varejista | 26.933.465 | 2,23 | 20.370.720 | 1,82 |
| Construção civil | 24.717.659 | 2,05 | 17.559.077 | 1,57 |
| Energia elétrica | 12.168.721 | 1,01 | 12.740.298 | 1,14 |
| Comércio atacadista | 15.615.122 | 1,29 | 12.369.007 | 1,10 |
| Transporte | 11.891.772 | 0,98 | 10.111.240 | 0,90 |
| Saneamento e infraestrutura | 10.072.888 | 0,83 | 7.760.305 | 0,69 |
| Saúde | 7.045.209 | 0,58 | 6.298.583 | 0,56 |
| Agronegócio e extrativismo | 5.390.051 | 0,45 | 4.646.013 | 0,41 |
| Outras indústrias | 5.334.145 | 0,44 | 4.594.062 | 0,41 |
| Alimentação | 3.669.388 | 0,30 | 3.321.471 | 0,30 |
| Siderurgia e metalurgia | 3.589.440 | 0,30 | 2.883.984 | 0,26 |
| Petroquímico | 1.635.848 | 0,14 | 1.800.436 | 0,16 |
| Têxtil | 1.774.550 | 0,15 | 1.637.433 | 0,15 |
| Comunicação | 1.582.807 | 0,13 | 1.161.492 | 0,10 |
| Serviços financeiros | 3.282.331 | 0,27 | 934.403 | 0,08 |
| Serviços pessoais | 580.492 | 0,05 | 287.740 | 0,03 |
| Outros serviços | 19.348.223 | 1,60 | 12.243.515 | 1,09 |
| **PESSOA FÍSICA** | **976.843.334** | **80,80** | **924.563.917** | **82,57** |
| **Total** | **1.208.865.304** | **100,00** | **1.119.820.258** | **100,00** |

1. **Receita da carteira de crédito**

A receita da Carteira de crédito apresentou variação entre o individual e o consolidado de R$ 95.356 no Acumulado setembro de 2024 (R$ 51.743 no Acumulado setembro 2023).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Financiamentos imobiliários | 16.655.650 | 47.404.171 | 15.857.475 | 46.164.793 |
| Empréstimos e títulos descontados | 10.779.446 | 31.636.117 | 11.290.757 | 32.843.130 |
| Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento | 2.476.638 | 7.318.299 | 2.589.693 | 8.007.843 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 1.625.186 | 4.758.789 | 1.488.583 | 4.123.925 |
| Resultado da venda ou transferência de ativos financeiros | 4.293 | 16.394 | 7.583 | 32.944 |
| Créditos por avais e fiança | 815 | 3.662 | 1.735 | 5.238 |
| **Total** | **31.542.028** | **91.137.432** | **31.235.826** | **91.177.873** |

1. **Créditos recuperados e renegociados**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Créditos Recuperados** | **1.874.465** | **4.798.068** | **1.440.569** | **3.915.834** |
| Operações comerciais | 851.769 | 2.071.544 | 709.784 | 1.844.122 |
| Operações habitacionais | 1.022.696 | 2.726.524 | 730.785 | 2.071.712 |
| **Créditos Renegociados** | **22.962.960** | **56.613.913** | **23.116.611** | **44.763.199** |
| Operações comerciais | 297.733 | 756.859 | 287.091 | 569.705 |
| Operações habitacionais | 22.665.227 | 55.857.054 | 22.829.520 | 44.193.494 |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro (1)** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Saldo inicial** | **(50.522.435)** | **(49.842.524)** | **(50.280.400)** | **(46.427.588)** |
| Constituição/Reversão de provisão no período | (3.084.055) | (12.428.334) | (4.628.877) | (14.370.681) |
| Transferência para prejuízo | 4.126.648 | 12.791.016 | 3.114.960 | 9.003.952 |
| **Saldo final** | **(49.479.842)** | **(49.479.842)** | **(51.794.317)** | **(51.794.317)** |

(1) Inclui a reversão de provisão conforme art. 8º, §1º da Resolução 2.682/99 nas operações de crédito habitacional e créditos honrados pelos Fundos Garantidores.

1. **Programas Governamentais para a Concessão de Crédito**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Giro Caixa e microcrédito PRONAMPE | 22.849.994 | 25.790.315 |
| Giro Caixa FGI | 9.014.786 | 8.896.668 |
| Crédito especial empresa FAMPE | 4.415.266 | 7.010.874 |
| Microcrédito produtivo orientado - MPO | 29.795 | 285.451 |
| **Total** | **36.309.841** | **41.983.308** |

# Nota 10 – Outros ativos financeiros

1. **Composição**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | **CONSOLIDADO** | |
| **30/09/2024** | **31/12/2023** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Créditos vinculados ao SFH (c) | 28.910.870 | 32.051.579 | 28.910.870 | 32.051.579 |
| Devedores por depósitos em garantia (Nota 19 (g)) | 21.377.666 | 20.751.842 | 21.377.666 | 20.751.842 |
| Créditos por diferença de cessão (b) | 2.289.271 | 2.315.019 | 2.289.271 | 2.315.019 |
| Prêmio em aquisição de carteiras | 1.574.363 | 2.268.334 | 1.574.363 | 2.268.334 |
| Rendas a receber do setor público | 2.006.475 | 1.911.136 | 2.006.475 | 1.911.136 |
| Carteira de câmbio (d) | 2.105.603 | 1.815.157 | 2.105.603 | 1.815.157 |
| Cartão de crédito | 241.639 | 962.105 | 241.639 | 962.105 |
| Direitos sobre royalties | 740.711 | 755.565 | 740.711 | 755.565 |
| Rendas a receber do setor privado | 292.722 | 262.808 | 430.742 | 389.665 |
| Demais | 478.019 | 355.073 | 489.888 | 388.560 |
| **Total** | **60.017.339** | **63.448.618** | **60.167.228** | **63.608.962** |
| Perdas por redução ao valor recuperável | (2.715.444) | (2.741.191) | (2.715.444) | (2.741.191) |
| **Total líquido de provisão** | **57.301.895** | **60.707.427** | **57.451.784** | **60.867.771** |
| Ativo circulante | 4.679.755 | 4.860.580 | 5.588.885 | 5.020.924 |
| Ativo não circulante | 52.622.140 | 55.846.847 | 51.862.899 | 55.846.847 |

1. **Créditos por diferença de cessão**

Os contratos de cessão de carteiras imobiliárias cedidos à CAIXA por outros agentes financeiros possuem cláusula pró-solvendo, segundo a qual o agente cedente se compromete a ressarcir à CAIXA eventuais diferenças apuradas, resultantes do processo de depuração e validação dos contratos cedidos pelo Conselho Curador do FCVS.

Diferença de Cessão é o resultado apurado entre o valor informado por cada agente financeiro cedente no respectivo instrumento de cessão de contratos habitacionais com cobertura do FCVS à CAIXA, e o valor efetivamente apurado junto à Administradora do FCVS como passível de novação.

Após análise dos créditos FCVS relacionados a diferenças de cessão e sua recuperabilidade, conclui-se que tais valores representam direito da CAIXA com o Agente Financeiro cedente, contratualmente comprometido com o ressarcimento à CAIXA dos valores não cobertos pelo FCVS.

Assim, sopesando a baixa probabilidade de ressarcimentos desses valores pelos Agentes Financeiros cedentes, haja vista o tempo decorrido e o histórico de ações judiciais em andamento, decidiu-se pela aplicação do teste de *impairment* sobre a totalidade dos créditos no montante de R$ 2.289.271 (31/12/2023 -R$ 2.315.019).

1. **Créditos Vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação (SFH)**

O FCVS é um fundo público de natureza contábil e financeira, criado no âmbito do Sistema Financeiro da Habitação (SFH) pela Resolução nº 25 de 1967 do Conselho de Administração do BNH (Banco Nacional de Habitação).

O FCVS para cumprir a sua primeira finalidade que é a liquidação do saldo devedor, possibilitou a contratação de financiamentos até 24/04/1993 e, para a segunda finalidade, que é o oferecimento de cobertura direta a contratos de financiamento habitacional averbados na Apólice Pública do SH/SFH até 31/12/2009.

Destaca-se que o FCVS se relaciona exclusivamente com o agente financeiro, visto que a habilitação somente ocorre após cessada a relação do mutuário com a instituição financiadora do contrato. Assim, eventuais inconformidades relacionadas a um contrato habitacional com cobertura do FCVS, tais como a inobservância da legislação pertinente ou inconformidades identificadas na concessão ou manutenção do contrato, pelo agente financeiro, podem acarretar negativas de cobertura pelo agente operador do FCVS, o que implica em perdas para o agente financeiro.

O quadro abaixo inclui os status nas quais se encontram os processos, objeto de novação com o fundo:

* Habilitado - Cadastro do contrato pela CAIXA agente financeiro junto ao sistema do FCVS (CAIXA Agente Operador);
* Não habilitado – Contratos em análise pela CAIXA Agente Financeiro para os procedimentos de habilitação junto ao FCVS;
* Habilitado e não homologado – Contratos habilitados e ainda não analisados pelo FCVS;
* Homologado com recurso – Contratos com recurso emitido pela CAIXA agente financeiro e ainda não analisados pelo FCVS, com divergência de valores;
* Homologado sem recurso – Contratos em análise pela CAIXA agente financeiro para validação junto ao FCVS, para emissão ou não de recurso;
* Negativa de cobertura – Contempla contratos com negativa de cobertura com e sem recurso, e contratos que não cabem recurso pelo esgotamento das possibilidades de reversão da negativa, pelo FCVS.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | **31/12/2023** | | |
| **Saldo Base** | **Saldo Provisão** | **Saldo Líquido** | **Saldo Base** | **Saldo Provisão** | **Saldo Líquido** |
| **FCVS a receber** | **39.798.555** | **(10.918.215)** | **28.880.341** | **41.379.122** | **(9.363.775)** | **32.015.346** |
| Não habilitado | 42.636 | (22.594) | 20.043 | 92.066 | (18.447) | 73.619 |
| Habilitado e não homologado | 392.431 | (189.146) | 203.285 | 525.259 | (73.066) | 452.193 |
| Homologado com e sem recurso ou manifestação | 6.604.835 | (1.941.898) | 4.662.937 | 7.072.961 | (2.005.941) | 5.067.019 |
| Homologados validados e em novação | 19.123.808 | (232.202) | 18.891.606 | 20.821.224 | (315.937) | 20.505.287 |
| Negativa de cobertura (1) | 13.634.845 | (8.532.375) | 5.102.470 | 12.867.612 | (6.950.384) | 5.917.228 |
| **FGTS a ressarcir** | **30.529** | **-** | **30.529** | **36.233** | **-** | **36.233** |
| **Total (líquido de provisão)** | **39.829.084** | **(10.918.215)** | **28.910.870** | **41.415.355** | **(9.363.775)** | **32.051.579** |

(1) Inclui o valor de negativa por multiplicidade de CADMUT no montante de R$ 3.367.502 (31/12/2023 - R$ 4.249.366) líquido de provisão. O CADMUT é o cadastro para registro das informações dos contratos de financiamento habitacional, ativos e inativos, firmados no âmbito do Sistema Financeiro da Habitação - SFH e dos programas habitacionais e sociais do governo federal, conforme disposto na Lei nº 10.150, de 21/12/2000.

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) de acordo com a Lei nº 10.150, de 21 de dezembro de 2000, alterada pela Lei nº 13.932, de 11 de dezembro de 2019. A efetiva realização desses créditos depende da aderência a um conjunto de normas e procedimentos definidos em regulamentação emitida pelo FCVS.

A apuração da provisão para o ativo do FCVS é realizada por metodologia estatística, atualizada em janeiro de 2024, e baseada em conceitos de risco operacional, uma vez que a novação dos créditos depende da documentação dos contratos, não há processo de crédito envolvido, ou seja, a constituição da provisão é para fazer frente às perdas esperadas decorrentes do processo de novação dos contratos cobertos pelo FCVS.

1. **Resultado de outros ativos financeiros**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | | |
| **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Créditos vinculados ao SFH | 523.290 | 1.786.970 | 764.850 | 2.389.292 |
| Resultado de câmbio | 23.654 | 375.975 | 129.463 | 43.745 |
| **Total** | **546.944** | **2.162.945** | **894.313** | **2.433.037** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **CONSOLIDADO** | | | |
| **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Créditos vinculados ao SFH | 523.290 | 1.786.970 | 764.850 | 2.389.292 |
| Resultado de câmbio | 21.855 | 374.175 | 129.463 | 35.770 |
| **Total** | **545.145** | **2.161.145** | **894.313** | **2.425.062** |

# Nota 11 – Investimentos

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 Econômica Federal** | **Brasil** | **Brasília (DF)** | **Líder do Conglomerado** | **Bancária** |  |
| TecBan | Brasil | Barueri (SP) | Coligada | Tecnologia bancária | Sim |
| Quod | Brasil | Barueri (SP) | Coligada | Birô de crédito | Sim |
| Galgo Sistemas de Informações | Brasil | São Paulo (SP) | Coligada | Outras atividades | Sim |
| Núclea | 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 | São Paulo (SP) | 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 | São Paulo (SP) | 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 | 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 Asset** | **Brasil** | **Brasília (DF)** | **Subsidiária integral** | **Distribuição 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 às atividades do banco.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | | | |
| **Empresa** | **% de participação** | | | | **Patrimônio Líquido** | | **Valor contábil** | **Movimentação** | | | **Valor contábil** | **Resultado MEP** |
| **30/09/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Total** | **Ações** | **Total** | **Ações** | **30/09/2024** | **31/12/2023** | **31/12/2023** | **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Outros** | **30/09/2024** | **2023** |
| **Ordinárias** | **Ordinária** | **Acumulado setembro** |
| Caixa Seguridade | 82,75% | 82,75% | 82,75% | 82,75% | 13.069.011 | 12.610.606 | 10.435.277 | 2.063.887 | (1.563.460) | (121.097) | 10.814.607 | 2.134.555 |
| Caixa Cartões | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 988.039 | 829.861 | 829.861 | 336.873 | (175.313) | (3.382) | 988.039 | 165.847 |
| Caixa Loterias (1) | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 48.941 | 335 | 335 | 48.606 | - | - | 48.941 | (2.667) |
| Caixa Asset | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 861.950 | 859.063 | 859.063 | 801.943 | (799.056) | - | 861.950 | 805.198 |
| TecBan | 13,01% | 11,61% | 13,01% | 11,61% | 981.545 | 976.260 | 182.047 | 688 | - | (1.187) | 181.548 | (3.296) |
| Quod | 15,29% | 16,00% | 15,29% | 16,00% | 340.891 | 362.536 | 55.432 | (3.310) | - | - | 52.122 | (4.612) |
| Galgo Sistemas de Informações | 6,67% | 6,67% | 6,67% | 6,67% | 38.143 | 34.550 | 2.303 | 347 | (107) | - | 2.543 | 263 |
| Núclea | 8,18% | 8,18% | 8,18% | 8,18% | 2.172.648 | 1.783.796 | 145.833 | 32.976 | 48 | (1.234) | 177.623 | 35.693 |
| Outros Investimentos | - | - | - | - | - | - | 1.492 | - | - | - | 1.492 | - |
| **Total** |  |  |  |  |  |  | **12.511.643** | **3.282.010** | **(2.537.888)** | **(126.900)** | **13.128.865** | **3.130.981** |

(1) Incremento patrimonial e no resultado de equivalência patrimonial decorrente da migração dos negócios de loterias da CAIXA para sua subsidiária integral Caixa Loterias S.A.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | | | |
| **Empresa** | **% de participação (1)** | | | | **Patrimônio Líquido** | | **Valor contábil** | **Movimentação** | | | **Valor contábil** | **Resultado MEP** |
| **30/09/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Total** | **Ações** | **Total** | **Ações** | **30/09/2024** | **31/12/2023** | **31/12/2023** | **Resultado MEP** | **Dividendos e JCP** | **Outros** | **30/09/2024** | **2023** |
| **Ordinárias** | **Ordinárias** | **Acumulado setembro** |
| Holding XS1 | 60,00% | 49,00% | 60,00% | 49,00% | 12.133.090 | 12.510.633 | 7.574.688 | 757.120 | (975.409) | (76.545) | 7.279.854 | 1.021.388 |
| CNP Brasil | 48,25% | 48,25% | 48,25% | 48,25% | 5.360.178 | 4.801.026 | 2.316.495 | 362.429 | (203.565) | 110.926 | 2.586.285 | 375.685 |
| XS3 Seguros | 75,00% | 49,99% | 75,00% | 49,99% | 1.941.880 | 1.910.462 | 1.432.776 | 182.760 | (159.198) | - | 1.456.338 | 206.027 |
| XS4 Capitalização | 75,00% | 49,99% | 75,00% | 49,99% | 300.914 | 312.402 | 234.286 | 112.202 | (103.743) | (17.075) | 225.670 | 91.591 |
| XS5 Consórcios | 75,00% | 49,99% | 75,00% | 49,99% | 675.392 | 501.630 | 376.209 | 130.319 | - | (3) | 506.525 | 57.618 |
| XS6 Assistência | 75,00% | 49,99% | 75,00% | 49,99% | 50.996 | 41.854 | 31.390 | 14.915 | (8.057) | - | 38.248 | 12.393 |
| Elo Serviços | 41,41% | 0,01% | 41,41% | 0,01% | 1.268.417 | 891.852 | 369.360 | 302.264 | (146.310) | - | 525.314 | 150.365 |
| Caixa Cartões Pré-Pagos | 75,00% | 50%-1 | 75,00% | 50%-1 | 409.307 | 400.310 | 300.233 | 10.131 | - | (3.383) | 306.981 | (6.562) |
| Too Seguros | 49,00% | 49,00% | 49,00% | 49,00% | 1.077.173 | 909.513 | 443.179 | 151.129 | (38.480) | (30.496) | 525.332 | 124.904 |
| PAN Corretora (2) | 49,00% | 49,00% | 49,00% | 49,00% | 82.633 | 61.900 | 30.331 | 17.585 | (7.426) | - | 40.490 | (3.296) |
| Tecban | 13,01% | 11,61% | 13,01% | 13,01% | 981.545 | 976.260 | 182.047 | 688 | - | (1.187) | 181.548 | 20.528 |
| Quod | 15,29% | 16,00% | 15,29% | 16,00% | 340.891 | 362.536 | 55.432 | (3.310) | - | - | 52.122 | (4.612) |
| Galgo Sistemas de Informações | 6,67% | 6,67% | 6,67% | 6,67% | 38.143 | 34.550 | 2.303 | 347 | (107) | - | 2.543 | 263 |
| Núclea | 8,18% | 8,18% | 8,18% | 8,18% | 2.172.648 | 1.783.796 | 145.833 | 32.976 | 48 | (1.234) | 177.623 | 35.693 |
| Outros investimentos (3) | - | - | - | - | - | - | 1.752 | - | - | - | 1.752 | - |
| **Total** |  |  |  |  |  |  | **13.496.314** | **2.071.555** | **(1.642.247)** | **(18.997)** | **13.906.625** | **2.081.985** |

(1) O percentual 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 *impaiment* em 30/09/2024 no valor de R$ 33 (31/12/2023 – R$ 33).

(3) Inclui os investimentos pré-operacionais: Negócios Digitais, Caixa Imóveis, Caixa Cartões Adquirência, Caixa Cartões PAT, Caixa Cartões Fidelidade, Caixa Cartões Contas de Pagamento.

# Nota 12 – Imobilizado de uso

O índice de imobilização apurado foi 9,68% em 30/09/2024 (31/12/2023 – 8,70%), 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**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | |
| **Descrição** | **Vida útil (em anos)** | **30/09/2024** | | | | **31/12/2023** |
| **Custo** | **Depreciação** | **Redução ao valor recuperável** | **Líquido** | **Líquido** |
| **Imóveis de uso** | **-** | **1.807.251** | **(881.878)** | **(29.265)** | **896.108** | **908.144** |
| Edificações | 25 | 1.599.871 | (881.878) | (27.520) | 690.473 | 701.690 |
| Terrenos | - | 207.380 | **-** | (1.745) | 205.635 | 206.454 |
| **Benfeitorias em imóveis de terceiros** | **5** | **2.510.864** | **(1.980.626)** | **(143)** | **530.095** | **499.576** |
| **Imobilizações em curso** | **-** | **323.473** | **-** | **-** | **323.473** | **260.853** |
| **Móveis e equipamentos de uso** | **-** | **7.154.521** | **(5.366.456)** | **-** | **1.788.065** | **1.045.584** |
| Sistema de comunicação e de segurança | 5 a 10 | 995.586 | (769.824) | - | 225.762 | 135.168 |
| Sistema de processamento de dados | 5 | 6.158.935 | (4.596.632) | - | 1.562.303 | 910.416 |
| **Móveis em estoque e outros equipamentos** | **-** | **803.845** | **(560.072)** | **(9.087)** | **234.686** | **188.569** |
| **Total** |  | **12.599.954** | **(8.789.032)** | **(38.495)** | **3.772.427** | **2.902.726** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | |
| **Descrição** | **Vida útil (em anos)** | **30/09/2024** | | | | **31/12/2023** |
| **Custo** | **Depreciação** | **Redução ao valor recuperável** | **Líquido** | **Líquido** |
| **Imóveis de uso** | **-** | **1.807.251** | **(881.878)** | **(29.265)** | **896.108** | **908.144** |
| Edificações | 25 | 1.599.871 | (881.878) | (27.520) | 690.473 | 701.690 |
| Terrenos | - | 207.380 | - | (1.745) | 205.635 | 206.454 |
| **Benfeitorias em imóveis de terceiros** | **5** | **2.510.864** | **(1.980.626)** | **(143)** | **530.095** | **499.576** |
| **Imobilizações em curso** | **-** | **323.473** | **-** | **-** | **323.473** | **260.853** |
| **Móveis e equipamentos de uso** | **-** | **7.154.580** | **(5.366.507)** | **-** | **1.788.073** | **1.045.595** |
| Sistema de comunicação e de segurança | 5 a 10 | 995.606 | (769.844) | - | 225.762 | 135.168 |
| Sistema de processamento de dados | 5 | 6.158.974 | (4.596.663) | - | 1.562.311 | 910.427 |
| **Móveis em estoque e outros equipamentos** | **-** | **803.845** | **(560.072)** | **(9.087)** | **234.686** | **188.569** |
| **Total** |  | **12.600.013** | **(8.789.083)** | **(38.495)** | **3.772.435** | **2.902.737** |

# Nota 13 – Intangível

* 1. **Composição**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | **31/12/2023** |
| **Custo** | **Amortização Acumulada** | **Redução ao valor recuperável** | **Líquido** | **Líquido** |
| Aquisição de folha de pagamento | 3.321.222 | (1.601.895) | - | 1.719.327 | 1.164.663 |
| Projetos logiciais – software | 3.015.262 | (1.952.816) | (26.551) | 1.035.895 | 971.851 |
| Outros intangíveis | 1.324.857 | (768.021) | - | 556.836 | 863.417 |
| **Total** | **7.661.341** | **(4.322.732)** | **(26.551)** | **3.312.058** | **2.999.931** |

# Nota 14 – Outros ativos

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | **CONSOLIDADO** | |
| **30/09/2024** | **31/12/2023** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Ativos não financeiros mantidos para venda e materiais de estoque | 6.165.932 | 4.758.230 | 6.165.932 | 4.758.230 |
| Relações interfinanceiras e interdependências | 1.369.492 | 1.287.041 | 1.369.492 | 1.287.041 |
| Antecipações salariais e outros adiantamentos | 2.188.355 | 1.211.356 | 2.188.713 | 1.211.602 |
| Valores a apropriar (1) | 969.067 | 1.180.593 | 969.067 | 1.180.593 |
| Dividendos e JCP a receber | 580.905 | 1.358.422 | 230.859 | 621.236 |
| Valores a receber – FND | 750.040 | 723.031 | 750.040 | 723.031 |
| Despesas antecipadas | 226.592 | 140.929 | 229.315 | 142.888 |
| Créditos específicos | 91.707 | 98.814 | 91.707 | 98.814 |
| Valores a ressarcir – FGTS | 16.688 | 33.803 | 16.689 | 33.803 |
| Devedores diversos | 754.098 | 890.897 | 743.085 | 884.228 |
| **Total** | **13.112.876** | **11.683.116** | **12.754.899** | **10.941.466** |
| Provisão para perdas ao valor recuperável de ativos | (629.807) | (1.042.719) | (629.807) | (1.042.719) |
| **Total líquido de provisão** | **12.483.069** | **10.640.397** | **12.125.092** | **9.898.747** |
| Ativo circulante | 12.279.369 | 10.282.447 | 11.944.399 | 9.540.797 |
| Ativo não circulante | 203.700 | 357.950 | 180.693 | 357.950 |

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

# 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** | **30/09/2024** | **31/12/2023** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Depósitos à vista | 50.256.167 | - | - | - | 50.256.167 | 49.376.365 | 50.255.793 | 49.375.983 |
| Depósitos de poupança | 380.985.651 | - | - | - | 380.985.651 | 358.327.553 | 380.985.651 | 358.327.553 |
| Depósitos a prazo | 120.718.087 | 10.351.942 | 24.705.615 | 128.433.062 | 284.208.706 | 274.997.042 | 284.208.706 | 274.997.042 |
| Depósitos judiciais | 120.718.087 | - | - | - | 120.718.087 | 153.221.059 | 120.718.087 | 153.221.059 |
| CDB | - | 10.351.942 | 24.705.615 | 128.433.062 | 163.490.619 | 121.775.983 | 163.490.619 | 121.775.983 |
| Depósitos especiais e de fundos e programas (1) | 39.350.758 | - | - | - | 39.350.758 | 31.373.499 | 39.350.758 | 31.373.499 |
| **Total** | **591.310.663** | **10.351.942** | **24.705.615** | **128.433.062** | **754.801.282** | **714.074.459** | **754.800.908** | **714.074.077** |
| Passivo circulante |  |  |  |  | 626.368.220 | 619.101.241 | 626.367.846 | 619.100.859 |
| Passivo não circulante |  |  |  |  | 128.433.062 | 94.973.218 | 128.433.062 | 94.973.218 |

(1) Em 30/09/2024 Inclui os depósitos do FAR no montante de R$ 14.596.574 (31/12/2023 – R$ 7.754.634); FIPEM no valor de R$ 9.102.077 (31/12/2023 – R$ 6.100.000); e FGTS no montante de R$ 4.021.652 (31/12/2023 – R$ 5.794.215).

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | | | **CONSOLIDADO** | | | |
| **2024** | | **2023** | | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado**  **setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado**  **setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado**  **setembro** |
| Depósitos de poupança | (6.178.128) | (17.562.077) | (6.722.267) | (19.942.803) | (6.178.128) | (17.562.077) | (6.722.267) | (19.942.803) |
| Depósitos a prazo CDB | (4.132.288) | (11.133.868) | (3.457.738) | (9.063.893) | (4.132.288) | (11.133.868) | (3.457.738) | (9.050.340) |
| Depósitos judiciais | (2.075.808) | (6.489.413) | (2.185.371) | (6.523.505) | (2.075.808) | (6.489.413) | (2.185.371) | (6.523.505) |
| Depósitos especiais e de fundos e programas | (1.077.181) | (2.813.919) | (668.206) | (1.829.041) | (1.077.181) | (2.813.919) | (668.206) | (1.829.041) |
| Contribuições ao FGC | (230.565) | (658.847) | (187.675) | (530.875) | (230.565) | (658.847) | (187.675) | (530.875) |
| **Total** | **(13.693.970)** | **(38.658.124)** | **(13.221.257)** | **(37.890.117)** | **(13.693.970)** | **(38.658.124)** | **(13.221.257)** | **(37.876.564)** |

# Nota 16 – Recursos de instituições financeiras e outras

1. **Composição**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | **CONSOLIDADO** | |
| **30/09/2024** | **31/12/2023** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| **Obrigações por empréstimos e repasses** | **488.275.927** | **435.176.849** | **488.275.927** | **435.176.849** |
| FGTS | 464.793.385 | 411.615.210 | 464.793.385 | 411.615.210 |
| BNDES | 18.425.997 | 18.582.325 | 18.425.997 | 18.582.325 |
| Fundo da Marinha Mercante | 2.225.023 | 2.232.712 | 2.225.023 | 2.232.712 |
| Tesouro Nacional | 13.569 | 13.666 | 13.569 | 13.666 |
| Repasses do exterior | 177.037 | 259.590 | 177.037 | 259.590 |
| Empréstimos no exterior | 1.786.317 | 1.428.282 | 1.786.317 | 1.428.282 |
| Outras | 854.599 | 1.045.064 | 854.599 | 1.045.064 |
| **Captações no mercado aberto** | **251.985.503** | **227.605.105** | **251.350.908** | **226.703.277** |
| **Carteira própria** | **179.344.619** | **171.528.658** | **178.710.024** | **170.626.830** |
| Letras Financeiras do Tesouro | 129.219.335 | 81.738.480 | 129.219.335 | 81.738.480 |
| Letras do Tesouro Nacional | 42.572.706 | 83.834.036 | 41.938.111 | 82.932.208 |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários | 2.976.315 | 2.705.989 | 2.976.315 | 2.705.989 |
| Debêntures | 4.576.263 | 3.250.153 | 4.576.263 | 3.250.153 |
| **Carteira de terceiros** | **72.640.884** | **56.076.447** | **72.640.884** | **56.076.447** |
| Letras do Tesouro Nacional | 43.066.227 | 28.902.560 | 43.066.227 | 28.902.560 |
| Notas do Tesouro Nacional | 29.574.657 | 27.173.887 | 29.574.657 | 27.173.887 |
| **Depósitos interfinanceiros** | **2.372.582** | **2.242.722** | **2.372.582** | **2.242.722** |
| **Total** | **742.634.012** | **665.024.676** | **741.999.417** | **664.122.848** |
| Passivo circulante | 256.432.237 | 235.585.780 | 255.797.642 | 234.683.952 |
| Passivo não circulante | 486.201.775 | 429.438.896 | 486.201.775 | 429.438.896 |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Empréstimos e repasses** | **(7.688.625)** | **(21.865.396)** | **(7.908.823)** | **(23.126.661)** |
| FGTS | (7.266.725) | (20.277.221) | (7.370.953) | (21.582.424) |
| BNDES | (344.696) | (1.047.412) | (372.862) | (1.263.268) |
| Outros | (77.204) | (540.763) | (165.008) | (280.969) |
| **Captações no mercado aberto** | **(6.146.378)** | **(18.718.673)** | **(9.153.315)** | **(26.601.201)** |
| Carteira própria | (3.805.752) | (11.906.825) | (5.099.342) | (14.876.094) |
| Carteira de terceiros | (2.340.626) | (6.811.848) | (4.053.973) | (11.725.107) |
| **Depósitos interfinanceiros** | **(55.383)** | **(172.292)** | **(88.766)** | **(267.476)** |
| **Total** | **(13.890.386)** | **(40.756.361)** | **(17.150.904)** | **(49.995.338)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Empréstimos e repasses** | **(7.631.205)** | **(21.807.976)** | **(7.904.816)** | **(23.026.915)** |
| FGTS | (7.266.725) | (20.277.221) | (7.370.953) | (21.582.424) |
| BNDES | (344.696) | (1.047.412) | (372.862) | (1.263.268) |
| Outros | (19.784) | (483.343) | (161.001) | (181.223) |
| **Captações no mercado aberto** | **(6.131.007)** | **(18.656.491)** | **(9.110.927)** | **(26.482.205)** |
| Carteira própria | (3.790.381) | (11.844.643) | (5.099.342) | (14.876.094) |
| Carteira de terceiros | (2.340.626) | (6.811.848) | (4.011.585) | (11.606.111) |
| **Depósitos interfinanceiros** | **(55.383)** | **(172.292**) | **(88.766)** | **(267.476)** |
| **Total** | **(13.817.595)** | **(40.636.759)** | **(17.104.509)** | **(49.776.596)** |

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

1. **Composição**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | **CONSOLIDADO** | |
| **30/09/2024** | **31/12/2023** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Recursos aceites e emissão de títulos (b) | 193.790.312 | 165.377.995 | 193.790.312 | 165.377.995 |
| Instrumentos financeiros subordinados (c) | 36.021.752 | 36.706.423 | 36.021.752 | 36.706.424 |
| IHCD – Principal autorizado (d) (1) | 34.327.964 | 33.047.744 | - | - |
| Instrumentos híbridos de capital e dívida (2) | 1.597.453 | 2.037.317 | 1.597.453 | 2.037.317 |
| **Total** | **265.737.481** | **237.169.479** | **231.409.517** | **204.121.736** |
| Passivo circulante | 47.627.915 | 38.122.429 | 47.627.915 | 38.122.429 |
| Passivo não circulante | 218.109.566 | 199.047.050 | 183.781.602 | 165.999.307 |

(1) 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 4.955/2021.

(2) Composto por juros remuneratórios a pagar e a atualização monetária não incorporado ao principal.

A CAIXA possui 13 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 5 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 CMN nº 4.958/2021 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.

**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 5 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** | **Indexador** | **Vencimento** | | | | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| **01 a 90 dias** | **91 a 180 dias** | **181 a 360 dias** | **Acima de 360 dias** |
| Letra de crédito imobiliário | CDI | 13.457.930 | 7.515.822 | 16.831.370 | 133.868.914 | 171.674.036 | 146.535.425 |
| Letra de crédito imobiliário | IPCA | - | - | - | 1 | 1 | - |
| Letra de crédito imobiliário | Prefixada | - | - | 103 | - | 103 | - |
| Letra de crédito imobiliário - FGTS | TR | - | - | - | 14.775 | 14.775 | 19.591 |
| Letra financeira | IPCA | - | 3.736 | - | 2.666.599 | 2.670.335 | 1.782.637 |
| Letra financeira | CDI | 4.517.514 | - | - | - | 4.517.514 | 4.165.683 |
| Letra de crédito do agronegócio | CDI | 278.576 | 449.423 | 1.700.784 | 12.484.765 | 14.913.548 | 12.874.659 |
| **Total** |  | **18.254.020** | **7.968.981** | **18.532.257** | **149.035.054** | **193.790.312** | **165.377.995** |

1. **Instrumentos Financeiros Subordinados**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | | |
| **Vencimento** | **Remuneração**  **a.a. (%)** | **Data da captação** | **Valor emitido** | **Atualização monetária e juros** | **Amortização** | **Impacto *Hedge* Contábil Risco de Mercado** | **Saldo**  **devedor 30/09/2024** | **Saldo devedor 31/12/2023** |
| **Nível I – Complementar (1)** | | | | | | | | |
| Letras financeiras elegíveis | | | | | | | | |
| Perpétuo | 114 % Selic | set/19 | 1.113.000 | 106.143 | - | - | 1.219.143 | 1.126.950 |
| Perpétuo | 114 % Selic | out/19 | 4.200 | 432 | - | - | 4.632 | 4.243 |
| Perpétuo | 114 % Selic | nov/19 | 601.500 | 61.801 | - | - | 663.301 | 607.650 |
| **Nível II** | | | | | | | | |
| Instrumento de dívida subordinada – FGTS | | | | | | | | |
| ago/44 | 4,86% | mai/17 | 4.000.000 | 1.957.444 | - | - | 5.957.444 | 5.713.245 |
| mai/44 | 4,75% | set/16 | 4.000.000 | 2.154.040 | - | - | 6.154.040 | 5.906.494 |
| mai/44 | 5,23% | set/17 | 2.000.000 | 989.066 | - | - | 2.989.066 | 3.188.667 |
| dez/40 | 4,75% | set/15 | 3.000.000 | 1.932.715 | - | - | 4.932.715 | 4.734.400 |
| fev/38 | 4,80% | dez/14 | 4.000.000 | 2.846.094 | (124.906) | - | 6.721.188 | 6.648.042 |
| dez/33 | 5,15% | out/14 | 3.000.000 | 1.318.256 | (1.352.264) | - | 2.965.992 | 1.758.184 |
| jul/32 | 5,08% | jun/12 | 3.000.000 | 1.883.306 | (1.687.708) | - | 3.195.598 | 3.482.107 |
| abr/26 | 6,00% | ago/11 | 3.000.000 | 2.121.652 | (3.921.971) | - | 1.199.681 | 2.858.874 |
| Letras financeiras elegíveis | | | | | | | | |
| mar/25 | 100%IPCA + 6,45% | mar/15 | 1.200 | 2.500 | - | 25 | 3.725 | 3.538 |
| fev/25 | 100%IPCA + 6,74% | fev/15 | 1.200 | 2.603 | - | 37 | 3.840 | 3.639 |
| fev/25 | 100%IPCA + 6,65% | fev/15 | 1.200 | 2.565 | - | 31 | 3.796 | 3.604 |
| fev/25 | 100%IPCA + 6,58% | fev/15 | 2.400 | 5.137 | - | 54 | 7.591 | 7.191 |
| jun/24 | 100%IPCA + 6,95% | jun/14 | - | - | - | - | - | 659.595 |
| **Total** |  |  | **27.724.700** | **15.383.754** | **(7.086.849)** | **147** | **36.021.752** | **36.706.423** |

(1) A composição do PR está detalhada na Nota Explicativa 33 (a).

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 4.955/2021 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$ 1.597.452 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R$ 2.037.317).

Os juros remuneratórios a pagar dos Instrumentos Subordinados elegíveis a Capital Complementar, totalizam um montante de R$ 168.376 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R$ 20.143)

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.

1. **Instrumentos de dívida elegíveis ao capital**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Discriminação** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Contrato 348/2007 | 16.217.366 | 14.937.146 |
| Contrato 752/2012 | 6.800.000 | 6.800.000 |
| Contrato 754/2012 | 6.310.598 | 6.310.598 |
| Contratos 869/2013 | 5.000.000 | 5.000.000 |
| **Total** | **34.327.964** | **33.047.744** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Recursos de emissões de Letras** | **(4.742.176)** | **(13.552.291)** | **(4.139.366)** | **(10.522.047)** |
| Letras de crédito imobiliário | (4.140.486) | (11.793.946) | (3.578.500) | (9.127.360) |
| Letras financeiras | (236.143) | (709.413) | (260.611) | (794.219) |
| Com subordinação | (55.666) | (186.978) | (82.271) | (254.679) |
| Sem subordinação | (180.477) | (522.435) | (178.340) | (539.540) |
| Letras de crédito do agronegócio | (365.547) | (1.048.932) | (300.255) | (600.468) |
| **Instrumentos híbridos de capital e dívida** | **(521.128)** | **(1.444.587)** | **(482.030)** | **(1.198.968)** |
| **Total** | **(5.263.304)** | **(14.996.878)** | **(4.621.396)** | **(11.721.015)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Recursos de emissões de Letras** | **(4.742.176)** | **(13.552.290)** | **(4.139.366)** | **(10.522.047)** |
| Letras de crédito imobiliário | (4.140.486) | (11.793.946) | (3.578.500) | (9.127.360) |
| Letras financeiras | (236.143) | (709.413) | (260.611) | (794.219) |
| Com subordinação | (55.666) | (186.978) | (82.271) | (254.679) |
| Sem subordinação | (180.477) | (522.435) | (178.340) | (539.540) |
| Letras de crédito do agronegócio | (365.547) | (1.048.931) | (300.255) | (600.468) |
| **Instrumentos híbridos de capital e dívida** | **(264.246)** | **(739.968)** | **(277.396)** | **(696.195)** |
| **Total** | **(5.006.422)** | **(14.292.258)** | **(4.416.762)** | **(11.218.242)** |

# Nota 18 – Outros passivos financeiros

1. **Composição**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | **CONSOLIDADO** | |
| **30/09/2024** | **31/12/2023** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Recursos para destinação específica (b) | 18.106.343 | 19.953.147 | 18.104.527 | 19.953.147 |
| Receitas antecipadas (c) | 8.589.458 | 8.969.708 | 8.589.458 | 8.969.708 |
| Obrigações por operações vinculadas a cessão | 3.507.553 | 4.043.693 | 3.507.553 | 4.043.693 |
| Carteira de câmbio | 2.029.356 | 1.852.388 | 2.029.356 | 1.852.388 |
| Recursos do FGTS para amortização | 1.037.017 | 1.063.116 | 1.037.017 | 1.063.116 |
| Recursos vinculados a operações de crédito | 1.145.470 | 1.051.931 | 1.145.470 | 1.051.931 |
| Negociação e intermediação de valores | 7.501 | 7.433 | 7.534 | 7.479 |
| Obrigações por transações de pagamento | 156 | 140 | 156 | 140 |
| **Total** | **34.422.854** | **36.941.556** | **34.421.071** | **36.941.602** |
| Passivo circulante | 15.805.538 | 27.829.414 | 15.803.755 | 27.829.460 |
| Passivo não circulante | 18.617.316 | 9.112.142 | 18.617.316 | 9.112.142 |

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.

Recursos para destinação específica apresentou variação entre o Individual e o Consolidado de R$ 1.816 em 30/09/2024 no item Operações com loterias.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| **Fundos e programas sociais** | **16.716.616** | **15.582.421** |
| Remuneração do agente financeiro - FGTS | 9.662.339 | 8.912.147 |
| Programas habitacionais de interesse social | 1.541.873 | 1.676.866 |
| Programas de transferência de renda (1) | 1.964.743 | 1.314.677 |
| Minha Casa Minha Vida - MCMV | 1.899.010 | 1.098.257 |
| Remuneração do agente financeiro - OGU | 600.605 | 832.418 |
| Recursos do FGTS | 215.250 | 815.405 |
| FIES | 551.476 | 654.482 |
| Outros fundos e programas | 281.320 | 278.169 |
| **Fundos financeiros e de desenvolvimento** | **67.908** | **982.484** |
| FAT | 66.427 | 981.003 |
| FINSOCIAL | 1.481 | 1.481 |
| **Operações com loterias** | **1.321.819** | **3.388.242** |
| **Total** | **18.106.343** | **19.953.147** |

(1) Inclui o montante de R$ 600.681 (31/12/2023 – R$ 852.963) referente aos recursos destinados ao pagamento do Novo Bolsa Família.

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 30/09/2024 as receitas antecipadas se referem às seguintes parcerias:

* VISA, no montante de R$ 550.000 (31/12/2023 - R$ 625.000) referente ao recebimento de bônus inicial em virtude do acordo assinado, pelo prazo de dez anos, entre a CAIXA e a VISA.
* CNP (Holding XS1) no montante de R$ 5.950.000 (31/12/2023 - R$ 6.160.000) em cumprimento ao contrato de distribuição. O saldo é apropriado mensalmente pela vigência do contrato, até 2045.
* Tokio Marine (XS3) no montante de R$ 1.235.000 (31/12/2023 - R$ 1.292.000), CNP (XS5) no montante de R$ 206.250 (31/12/2023 - R$ 215.625), Icatu (XS4) no montante de R$ 148.500 (31/12/2023 - R$ 155.250) e Tempo (XS6) no montante de R$ 24.375 (31/12/2023 - R$ 25.500), em cumprimento ao contrato de distribuição pelo prazo de 20 anos com a Caixa Seguridade.
* FISERV, no montante de R$ 132.000 (31/12/2023 - R$ 138.000), 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$ 343.333 (31/12/2023 - R$ 358.333), 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** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Trabalhistas (b.2) | 6.343.978 | 7.014.653 |
| Cíveis (b.3) | 4.202.380 | 3.927.938 |
| Fiscais e previdenciárias (b.4) | 652.605 | 651.757 |
| Pré-pagamento FGTS (c) | 1.794.591 | 1.592.649 |
| Bolsa família (d) | - | 322.230 |
| Garantias financeiras prestadas (e) | 61.836 | 80.244 |
| Demais | 21.168 | 27.703 |
| **Total** | **13.076.558** | **13.617.174** |
| Passivo circulante | 5.223.901 | 5.464.074 |
| Passivo não circulante | 7.852.657 | 8.153.100 |

A CAIXA não possui ativos contingentes cuja entrada de benefícios econômicos seja classificada como provável.

1. **Provisões para causas judiciais e obrigações fiscais e previdenciárias**

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 as seguintes metodologias para calcular o valor provável de desembolso:

a) metodologia 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) metodologia 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;

c) metodologia massificada para cálculo do valor provável de desembolso para ações judiciais trabalhistas e habitacionais e de feitos diversos para 100% dos expedientes rotineiros em fase de conhecimento, que consiste na mensuração da probabilidade e do impacto do resultado desfavorável à instituição.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | | | | |
| **Descrição** | **31/12/2023** | **Movimentação** | | | | | **30/09/2024** |
| **Novas provisões** | **Atualização monetária** | **Adições de provisões** | **Reversões de provisões** | **Baixas por pagamento** |
| **Trabalhistas (b.2)** | **7.014.653** | **444.233** | **312.830** | **2.751.620** | **(1.021.769)** | **(3.157.589)** | **6.343.978** |
| **Cíveis (b.3)** | **3.927.938** | **317.680** | **91.557** | **1.611.207** | **(858.189)** | **(887.813)** | **4.202.380** |
| Feitos Diversos | 1.436.313 | 260.945 | 42.382 | 1.031.246 | (442.683) | (585.522) | 1.742.681 |
| Poupança - Planos Econômicos | 765.770 | 14.600 | 8.078 | 106.309 | (38.811) | (86.824) | 769.122 |
| Contingenciamento do FGTS | 1.072.540 | - | 32.746 | 110.388 | (239.098) | (41.497) | 935.079 |
| Habitacional | 653.315 | 42.135 | 8.351 | 363.264 | (137.597) | (173.970) | 755.498 |
| **Fiscais e previdenciárias (b.4)** | **651.757** | **34.119** | **50.556** | **82.821** | **(122.228)** | **(44.420)** | **652.605** |
| ISSQN | 424.872 | 25.407 | 33.267 | 42.738 | (108.531) | (9.228) | 408.525 |
| INSS | 21.313 | - | 1.456 | 895 | (1.926) | (16.574) | 5.164 |
| IPTU | 82.061 | 4.529 | 10.946 | 18.918 | (6.696) | (5.169) | 104.589 |
| Outros | 123.511 | 4.183 | 4.887 | 20.270 | (5.075) | (13.449) | 134.327 |
| **Total** | **11.594.348** | **796.032** | **454.943** | **4.445.648** | **(2.002.186)** | **(4.089.822)** | **11.198.963** |

**(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 30/09/2024, constavam 58.072 processos trabalhistas provisionados (57.791 em 31/12/2023), sendo 29.317 sujeitos à metodologia massificada (30.015 em 31/12/2023) e 28.755 sujeitos à metodologia individualizada (27.776 em 31/12/2023).

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 30/09/2024, constavam 375.983 processos cíveis provisionados (344.473 em 31/12/2023), sendo 345.165 sujeitos à metodologia massificada (315.161 em 31/12/2023) e 30.818 sujeitos à metodologia individualizada (29.312 em 31/12/2023).

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 30/09/2024, foi provisionado R$ 769.122 para estes processos (31/12/2023 – R$ 765.771).

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 uma prorrogação inicial de 30 meses e após analisados os resultados obtidos, em dezembro de 2022, o STF homologou uma segunda prorrogação de mais 30 meses

Também são significativos os processos que visam à reparação de danos envolvendo o contingenciamento de repasses de recursos do FGTS. O valor provisionado, em 30/09/2024, para estes processos é de R$ 935.077 (31/12/2023 – R$ 1.072.538).

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 2024, 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 30/09/2024 realizou 41.815 acordos processuais (47% referente a ações indenizatórias e 53% 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 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 30/09/2024, correspondem ao total de R$ 1.842.259 (31/12/2023 – R$ 1.798.813), 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$ 5.164 (31/12/2023 – R$ 21.312).

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 30/09/2024, corresponde ao montante de R$ 1.473.853 (31/12/2023 – R$ 1.389.251).

Em face do histórico de êxito e do cenário jurisprudencial, avaliados em análise técnica e jurídica acerca da matéria, na posição de 30/09/2024 o valor da provisão constituída é de R$ 408.526 (31/12/2023 – R$ 424.873).

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 30/09/2024, totalizam R$ 24.329 (31/12/2023 – R$ 23.364), 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 a 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 do Desenvolvimento e Assistência Social, Família e Combate à Fome (MDS) apresentou à CAIXA solicitação de restituição de valores referentes ao Programa Bolsa Família. Os valores provisionados foram restituídos ao MDS em 08/01/2024, conforme Negócio Jurídico Processual firmado entre a CAIXA e o ministério no âmbito da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (PGFN).

1. **Garantias financeiras prestadas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Exposição de Garantias Prestadas** | | | | |
| **Carteira** | **30/09/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Exposição** | **Provisão** | **Exposição** | **Provisão** |
| Repasses - Entidades | 30.210.377 | (36.415) | 30.770.079 | (43.121) |
| FIES | 126.945 | (25.061) | 164.344 | (37.123) |
| PAR (Recursos FAR) (1) | 4.624 | (2.177) | 7.081 | (3.539) |
| **Total** | **30.341.946** | **(63.653)** | **30.941.504** | **(83.783)** |

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

Os repasses às outras entidades estão concentrados junto às Instituições Financeiras e Entidades Públicas, onde a CAIXA fornece ao FGTS garantia sobre os valores repassados. Dessa forma, o cálculo da provisão leva em consideração o rating das entidades tomadoras e a LGD (valor recuperável) das operações de crédito relacionadas às garantias sub-rogadas à instituição.

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 supracitada.

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

**(f.1) Demandas fiscais**

A CAIXA mantém o 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$ 10.383.962 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R$ 10.019.712), 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$ 9.072.971 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R$ 8.757.608). 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, tendo o recurso sido distribuído por sorteio em 04/05/2023 à 8ª Turma daquele Tribunal, aguardando julgamento desde então;

b) Autuação de PIS/PASEP, no valor total de R$ R$ 253.162 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R$ 248.295), 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$ 210.864 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R$ 205.081), 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$ 341.693 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R$ 303.484), 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 30/09/2024:

a) Federais totalizam R$ 1.496 (31/12/2023 – R$ 1.467); b) Previdenciários somam R$ 67.318 (31/12/2023 – R$ 67.318); e c) Regionais correspondem a R$ 436.457 (31/12/2023 – R$ 436.457).

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.

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** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Demandas fiscais | 14.049.679 | 13.414.537 |
| Demandas trabalhistas | 6.467.592 | 6.426.404 |
| Demandas cíveis | 860.395 | 910.901 |
| **Total** | **21.377.666** | **20.751.842** |

# Nota 20 – Tributos

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Tributos correntes** | **15.303** | **(26.595)** | **52.945** | **(345.787)** |
| **Tributos diferidos** | **875.008** | **3.643.360** | **1.008.058** | **3.715.270** |
| **Passivo fiscal diferido** | **(227.315)** | **502.645** | **428.915** | **184.741** |
| Títulos para negociação/Objeto de *hedge* | (144.511) | 715.316 | 507.033 | 289.948 |
| Depósito em garantia | (82.804) | (212.671) | (78.118) | (105.207) |
| **Ativo Fiscal Diferido** | **1.102.323** | **3.140.715** | **579.143** | **3.530.529** |
| Diferenças temporárias - constituição/realização | (580.865) | 2.208.200 | 560.112 | 3.678.387 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa | 1.683.188 | 932.515 | 19.031 | (147.858) |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social do Período** | **890.311** | **3.616.765** | **1.061.003** | **3.369.483** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Tributos correntes** | **(356.652)** | **(1.002.884)** | **(257.848)** | **(1.243.343)** |
| **Tributos diferidos** | **872.901** | **3.637.719** | **1.006.298** | **3.709.767** |
| **Passivo fiscal diferido** | **(229.405)** | **496.760** | **427.155** | **179.238** |
| Títulos para negociação/Objeto de *hedge* | (144.511) | 715.316 | 507.033 | 289.948 |
| Depósito em garantia | (82.802) | (212.671) | (78.118) | (105.207) |
| Outros | (2.092) | (5.885) | (1.760) | (5.503) |
| **Ativo Fiscal Diferido** | **1.102.306** | **3.140.959** | **579.143** | **3.530.529** |
| Diferenças temporárias - constituição/realização | (580.882) | 2.208.444 | 560.112 | 3.678.387 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa | 1.683.188 | 932.515 | 19.031 | (147.858) |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social do Período** | **516.249** | **2.634.835** | **748.450** | **2.466.424** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Resultado antes dos tributos e participações** | **2.604.755** | **6.051.860** | **2.306.133** | **5.024.167** |
| Encargos IRPJ e CSLL | (1.172.140) | (2.723.337) | (1.037.760) | (2.260.875) |
| Juros sobre o capital próprio | 293.603 | 805.311 | 293.543 | 683.298 |
| Participação em coligadas e controladas | 587.435 | 1.476.904 | 504.186 | 1.408.941 |
| Realização/apuração prejuízo fiscal e base negativa CSLL | (1.684.295) | (1.670.080) | (19.032) | 130.573 |
| Participação dos empregados nos lucros | 141.707 | (233.088) | 171.296 | (192.230) |
| Outros | 1.848.993 | 2.317.695 | 140.712 | (115.494) |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes** | **15.303** | **(26.595)** | **52.945** | **(345.787)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Resultado antes dos tributos e participações** | **3.424.951** | **8.195.229** | **2.983.892** | **6.908.031** |
| Encargos IRPJ e CSLL | (1.541.228) | (3.687.853) | (1.342.751) | (3.108.614) |
| Juros sobre o capital próprio | 293.603 | 805.311 | 293.543 | 683.298 |
| Participação em coligadas e controladas | (654.533) | (381.128) | (797.552) | (799.632) |
| Realização/apuração prejuízo fiscal e base negativa CSLL | (1.684.295) | (1.670.080) | (19.032) | 130.573 |
| Participação dos empregados nos lucros | 141.707 | (233.088) | 171.296 | (192.230) |
| Outros | 3.088.094 | 4.163.954 | 1.436.648 | 2.043.262 |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes** | **(356.652)** | **(1.002.884)** | **(257.848)** | **(1.243.343)** |

1. **Passivo fiscal diferido**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | **CONSOLIDADO** | |
| **30/09/2024** | **31/12/2023** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Ajustes a valor de mercado de títulos para negociação | 643.504 | 1.431.941 | 643.504 | 1.431.941 |
| Atualização monetária de depósito em garantia | 3.117.659 | 2.904.986 | 3.117.659 | 2.904.986 |
| Outras | 14.657 | 13.885 | 22.258 | 13.892 |
| **Total do passivo fiscal diferido no resultado** | **3.775.820** | **4.350.812** | **3.783.421** | **4.350.819** |
| Marcação a mercado | 458.222 | 550.328 | 458.222 | 550.328 |
| Outros | 49.656 | 54.461 | 49.656 | 54.461 |
| **Total do passivo fiscal diferido no PL** | **507.878** | **604.789** | **507.878** | **604.789** |
| **Total do passivo fiscal diferido** | **4.283.698** | **4.955.601** | **4.291.299** | **4.955.608** |

1. **Ativo fiscal diferido**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | | | **CONSOLIDADO** | | | |
| **31/12/2023** | **Constituição** | **Reversão** | **30/09/2024** | **31/12/2023** | **Constituição** | **Reversão** | **30/09/2024** |
| **Diferenças temporárias** | **50.121.993** | **26.824.404** | **(24.607.652)** | **52.338.745** | **50.122.000** | **26.824.608** | **(24.607.652)** | **52.338.956** |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 30.660.536 | 19.469.925 | (18.328.673) | 31.801.788 | 30.660.536 | 19.469.925 | (18.328.673) | 31.801.788 |
| Passivos atuariais | 4.231.814 | 419.773 | (510.998) | 4.140.589 | 4.231.814 | 419.773 | (510.998) | 4.140.589 |
| Provisões trabalhistas | 3.156.593 | 787.818 | (1.089.622) | 2.854.789 | 3.156.593 | 787.818 | (1.089.622) | 2.854.789 |
| Ajuste a valor de mercado de instrumentos derivativos | 1.312.041 | 759.608 | (1.351.920) | 719.729 | 1.312.041 | 759.608 | (1.351.920) | 719.729 |
| Provisão para Perdas - FCVS a receber | 3.298.177 | 1.055.439 | (443.422) | 3.910.194 | 3.298.177 | 1.055.439 | (443.422) | 3.910.194 |
| Provisões cíveis | 1.767.571 | 123.526 | (26) | 1.891.071 | 1.767.571 | 123.526 | (26) | 1.891.071 |
| Provisão para desvalorização - bens não de uso | 449.511 | 341 | (186.151) | 263.701 | 449.511 | 341 | (186.151) | 263.701 |
| Provisões fiscais | 282.778 | 38.457 | (38.510) | 282.725 | 282.778 | 38.457 | (38.510) | 282.725 |
| Despesas de captação não incorridas - IHCD | - | 679.790 | (14) | 679.776 | - | 679.790 | (14) | 679.776 |
| Outros | 4.962.972 | 3.489.727 | (2.658.316) | 5.794.383 | 4.962.979 | 3.489.931 | (2.658.316) | 5.794.594 |
| **Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL** | **4.334.768** | **932.516** | **-** | **5.267.284** | **4.334.768** | **932.516** | **-** | **5.267.284** |
| Prejuízo fiscal/Base negativa CSLL a realizar | 4.334.768 | 932.516 | - | 5.267.284 | 4.334.768 | 932.516 | - | 5.267.284 |
| **Total dos créditos com impacto no resultado** | **54.456.761** | **27.756.920** | **(24.607.652)** | **57.606.029** | **54.456.768** | **27.757.124** | **(24.607.652)** | **57.606.240** |
| Passivos atuariais | 6.314.306 | 976.429 | (791.136) | 6.499.599 | 6.314.306 | 976.429 | (791.136) | 6.499.599 |
| Outros | 915.522 | - | - | 915.522 | 915.522 | - | - | 915.522 |
| **Total dos créditos com impacto no PL** | **7.229.828** | **976.429** | **(791.136)** | **7.415.121** | **7.229.828** | **976.429** | **(791.136)** | **7.415.121** |
| **Total dos créditos tributários** | **61.686.589** | **28.733.349** | **(25.398.788)** | **65.021.150** | **61.686.596** | **28.733.553** | **(25.398.788)** | **65.021.361** |
| **Total dos créditos não constituídos** | **120.791** | **84.390** | **-** | **205.181** | **120.791** | **84.390** | **-** | **205.181** |

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:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ano de Realização** | **INDIVIDUAL** | | **CONSOLIDADO** | |
| **Valor Nominal** | **Valor Presente** | **Valor Nominal** | **Valor Presente** |
| 2024 | 4.539.985 | 4.491.788 | 4.539.954 | 4.491.758 |
| 2025 | 8.132.421 | 7.381.731 | 8.132.421 | 7.381.731 |
| 2026 | 13.240.350 | 11.025.830 | 13.240.350 | 11.025.830 |
| 2027 | 6.997.763 | 5.370.829 | 6.997.763 | 5.370.829 |
| 2028 | 5.978.709 | 4.238.983 | 5.978.709 | 4.238.983 |
| 2029 | 5.783.290 | 3.814.352 | 5.783.290 | 3.814.352 |
| 2030 | 4.559.081 | 2.797.142 | 4.559.081 | 2.797.142 |
| 2031 | 2.270.043 | 1.295.576 | 2.270.043 | 1.295.576 |
| 2032 | 2.221.048 | 1.184.685 | 2.221.048 | 1.184.685 |
| 2033 | 8.202.084 | 4.088.702 | 8.202.084 | 4.088.702 |
| 2034 | 3.096.376 | 1.442.551 | 3.096.618 | 1.442.776 |
| **Total** | **65.021.150** | **47.132.169** | **65.021.361** | **47.132.364** |

# Nota 21 – Passivos atuariais

As avaliações atuariais são semestrais, portanto, a nota de Benefícios a Empregados foi 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** | |
| **30/09/2024** | **31/12/2023** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Relações Interfinanceiras e Interdependências | 16.351.900 | 13.669.646 | 16.351.900 | 13.669.646 |
| Credores por recursos a liberar | 7.668.381 | 7.196.583 | 7.668.381 | 7.196.583 |
| Credores diversos - país | 7.869.990 | 6.322.522 | 7.884.403 | 6.327.152 |
| Sociais e estatutárias | 551.790 | 4.064.976 | 680.658 | 4.295.833 |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 5.294.864 | 4.005.806 | 5.329.515 | 4.027.470 |
| Valores a pagar a sociedades ligadas | 502.758 | 598.430 | 503.200 | 598.430 |
| Prestação de serviços de pagamentos | 455.606 | 455.544 | 455.606 | 455.544 |
| Cobrança e arrecadações de tributos e assemelhados | 1.224.824 | 286.580 | 1.224.824 | 286.580 |
| Obrigações diversas | 448.785 | 493.469 | 448.785 | 493.469 |
| **Total** | **40.368.898** | **37.093.556** | **40.547.272** | **37.350.707** |
| Passivo circulante | 40.368.898 | 37.093.556 | 40.547.272 | 37.350.707 |
| Passivo não circulante | - | - | - | - |

# Nota 23 – Patrimônio líquido

1. **Reconciliação do Patrimônio Líquido – INDIVIDUAL x CONSOLIDADO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Discriminação** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| **Patrimônio Líquido – INDIVIDUAL** | **102.003.732** | **93.220.539** |
| IHCD – Elegíveis a Capital | 34.327.964 | 33.047.743 |
| Participação dos não controladores | 2.287.652 | 2.206.978 |
| **Patrimônio Líquido – CONSOLIDADO** | **138.619.348** | **128.475.260** |

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.

1. **Enquadramento nos níveis exigidos pelo Acordo de Basileia**

Em conformidade com as Resoluções CMN nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021, que estabelecem os níveis mínimos de patrimônio de referência e da apuração dos níveis de capital para as instituições financeiras, com base nos volumes de suas operações, a CAIXA apresenta, em 30/09/2024, Índice de Basileia (PR/RWA) igual a 16,20% (31/12/2023 – 16,68%) (Nota 33), acima do mínimo regulamentar exigido no Brasil, que é de 11,5%.

1. **Reservas de lucros**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| **Reservas de reavaliação** | **210.150** | **215.884** |
| **Reservas de lucros** | **6.184.318** | **20.325.908** |
| Reserva legal | 6.112.183 | 6.112.183 |
| Reserva estatutária – loterias | 1 | 937.117 |
| Reservas estatutária - margem operacional (1) | 72.134 | 13.276.608 |

(1) Variação decorrente de transferência para aumento de capital no montante de R$ 13.204.474 conforme estabelecido em Assembleia Geral Extraordinária.

1. **Dividendos e juros sobre o capital próprio**

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 26/03/2024, a CAIXA efetuou o pagamento, à Secretaria do Tesouro Nacional, dos juros sobre o capital próprio e dividendos referentes ao exercício de 2023, totalizando o montante de R$ 2.792.630.

# 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 Novo Bolsa Família, Seguro Desemprego e Abono Salarial.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Serviços de Governo | 2.353.685 | 7.043.832 | 2.325.868 | 6.803.757 |
| Administração e fomento de entidades e programas | 1.822.397 | 5.563.045 | 1.928.808 | 5.578.991 |
| FGTS | 771.178 | 2.336.104 | 721.232 | 2.163.672 |
| Loterias | 599.214 | 1.916.487 | 629.791 | 1.763.032 |
| FIES | 112.765 | 327.625 | 106.279 | 325.387 |
| Minha Casa Minha Vida | 84.895 | 160.827 | 76.353 | 236.814 |
| Programa Saneamento para todos | 123.134 | 393.064 | 82.235 | 238.974 |
| Outras entidades e programas | 131.211 | 428.938 | 312.918 | 851.112 |
| Transferência de Benefícios | 410.543 | 1.135.195 | 300.387 | 938.127 |
| Garantias prestadas - Agente operador | 120.745 | 345.592 | 96.673 | 286.639 |
| Conta corrente e tarifas bancárias | 1.065.702 | 3.069.301 | 979.133 | 2.872.726 |
| Convênio e cobrança | 529.114 | 1.628.302 | 554.864 | 1.721.129 |
| Cartões de débito e crédito | 752.768 | 2.138.768 | 657.918 | 1.959.158 |
| Operações de crédito | 684.754 | 2.018.791 | 650.552 | 1.832.314 |
| Fundos de investimento | 140.417 | 403.489 | 131.569 | 377.199 |
| Seguros, capitalização, previdência e consórcios | 160.469 | 557.876 | 214.909 | 581.604 |
| Outros | 74.016 | 212.572 | 47.591 | 118.609 |
| **Total** | **5.760.925** | **17.072.931** | **5.562.404** | **16.266.496** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Serviços de Governo | 2.428.183 | 7.174.355 | 2.325.868 | 6.803.757 |
| Administração e fomento de entidades e programas | 1.896.895 | 5.693.568 | 1.928.808 | 5.578.991 |
| FGTS | 771.178 | 2.336.104 | 721.232 | 2.163.672 |
| Loterias | 673.712 | 2.047.010 | 629.791 | 1.763.032 |
| FIES | 112.765 | 327.625 | 106.279 | 325.387 |
| Minha Casa Minha Vida | 84.895 | 160.827 | 76.353 | 236.814 |
| Programa Saneamento para todos | 123.134 | 393.064 | 82.235 | 238.974 |
| Outras entidades e programas | 131.211 | 428.938 | 312.918 | 851.112 |
| Transferência de Benefícios | 410.543 | 1.135.195 | 300.387 | 938.127 |
| Garantias prestadas - Agente operador | 120.745 | 345.592 | 96.673 | 286.639 |
| Conta corrente e tarifas bancárias | 1.065.653 | 3.069.179 | 979.099 | 2.872.637 |
| Convênio e cobrança | 529.114 | 1.628.302 | 554.864 | 1.721.129 |
| Cartões de débito e crédito | 774.963 | 2.201.748 | 675.896 | 2.006.151 |
| Operações de crédito | 684.754 | 2.018.791 | 650.552 | 1.832.314 |
| Fundos de investimento | 654.489 | 1.877.375 | 622.680 | 1.789.670 |
| Seguros, capitalização, previdência e consórcios | 820.946 | 2.214.216 | 687.292 | 1.929.834 |
| Outros | 83.919 | 242.035 | 55.383 | 140.418 |
| **Total** | **7.042.021** | **20.426.001** | **6.551.634** | **19.095.910** |

# Nota 25 – Despesas de pessoal

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **INDIVIDUAL** | | | |
| **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Salários | (4.274.764) | (12.827.074) | (4.082.555) | (12.124.002) |
| Benefícios | (951.695) | (2.985.290) | (946.423) | (2.893.433) |
| Indenizações trabalhistas (1) | (53.147) | (1.033.051) | (54.166) | (156.645) |
| Outros | (24.421) | (66.530) | (21.808) | (57.442) |
| Encargos sociais | (1.725.541) | (5.286.702) | (1.674.090) | (5.006.405) |
| Previdência social | (998.213) | (3.015.157) | (972.325) | (2.863.615) |
| FGTS | (328.153) | (1.000.461) | (322.807) | (953.520) |
| Previdência complementar | (295.669) | (958.318) | (278.739) | (894.118) |
| Outros encargos | (103.506) | (312.766) | (100.219) | (295.152) |
| **Total** | **(7.029.568)** | **(22.198.647)** | **(6.779.042)** | **(20.237.927)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Salários | (4.309.213) | (12.926.869) | (4.115.634) | (12.226.370) |
| Benefícios | (1.054.063) | (3.265.257) | (1.033.681) | (3.129.673) |
| Indenizações trabalhistas (1) | (53.147) | (1.033.051) | (54.166) | (156.645) |
| Outros | (28.317) | (77.714) | (22.197) | (58.406) |
| Encargos sociais | (1.742.664) | (5.333.483) | (1.688.392) | (5.048.176) |
| Previdência social | (1.007.383) | (3.041.875) | (980.406) | (2.886.932) |
| FGTS | (332.171) | (1.009.317) | (325.429) | (961.426) |
| Previdência complementar | (298.899) | (967.509) | (281.573) | (902.376) |
| Outros encargos | (104.211) | (314.782) | (100.984) | (297.442) |
| **Total** | **(7.187.404)** | **(22.636.374)** | **(6.914.070)** | **(20.619.270)** |

(1) Variação decorrente do incremento de despesas com verbas indenizatórias e auxílios do Programa de Desligamento Voluntário 2024 no 1T24.

# Nota 26 – Outras despesas administrativas

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Processamento de dados | (590.804) | (1.661.255) | (546.652) | (1.612.201) |
| Aluguéis e arrendamento de bens | (462.790) | (1.466.135) | (583.490) | (1.751.805) |
| Serviços de terceiros | (279.871) | (796.749) | (267.901) | (718.129) |
| Serviços de vigilância e segurança | (256.128) | (739.397) | (243.402) | (626.676) |
| Depreciação / Impairment | (274.420) | (742.515) | (209.516) | (649.256) |
| Manutenção e conservação de bens | (272.672) | (780.506) | (252.162) | (703.745) |
| Amortização / Impairment | (405.299) | (1.145.742) | (262.053) | (769.238) |
| Serviços de transporte | (154.723) | (474.088) | (153.687) | (455.384) |
| Serviços especializados | (235.599) | (621.457) | (203.696) | (542.967) |
| Comunicações | (165.455) | (443.091) | (132.849) | (340.132) |
| Água e energia | (123.581) | (399.463) | (111.297) | (368.269) |
| Serviços do sistema financeiro | (105.366) | (307.770) | (94.944) | (296.723) |
| Propaganda e publicidade | (64.587) | (208.203) | (50.530) | (111.101) |
| Material | (60.123) | (143.363) | (9.533) | (69.179) |
| Promoções e relações públicas | (41.750) | (81.288) | (11.066) | (24.634) |
| Outras | (84.659) | (244.954) | (84.409) | (220.201) |
| **Total** | **(3.577.827)** | **(10.255.976)** | **(3.217.187)** | **(9.259.640)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Processamento de dados | (594.884) | (1.672.890) | (549.634) | (1.623.381) |
| Aluguéis e arrendamento de bens | (462.790) | (1.466.135) | (583.604) | (1.751.919) |
| Serviços de terceiros | (279.872) | (796.750) | (267.901) | (718.129) |
| Serviços de vigilância e segurança | (256.128) | (739.396) | (243.402) | (626.676) |
| Depreciação / *Impairment* | (274.421) | (742.531) | (209.519) | (649.266) |
| Manutenção e conservação de bens | (272.672) | (780.506) | (252.162) | (703.830) |
| Amortização / *Impairment* | (405.298) | (1.145.742) | (262.053) | (769.238) |
| Serviços de transporte | (154.723) | (474.088) | (153.687) | (455.384) |
| Serviços especializados | (237.857) | (626.644) | (203.968) | (545.446) |
| Comunicações | (165.467) | (443.126) | (132.856) | (340.157) |
| Água e energia | (123.581) | (399.463) | (111.297) | (368.269) |
| Serviços do sistema financeiro | (105.541) | (308.517) | (95.147) | (297.707) |
| Propaganda e publicidade | (64.647) | (208.363) | (50.531) | (111.101) |
| Material | (60.130) | (143.385) | (9.538) | (69.196) |
| Promoções e relações públicas | (41.750) | (81.288) | (11.066) | (24.635) |
| Outras | (113.770) | (324.207) | (108.610) | (289.615) |
| **Total** | **(3.613.531)** | **(10.353.031)** | **(3.244.975)** | **(9.343.949)** |

# Nota 27 – Despesas tributárias

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| COFINS | (687.178) | (2.032.241) | (673.830) | (2.010.650) |
| ISS | (215.032) | (633.429) | (249.632) | (636.902) |
| PIS/PASEP | (111.683) | (330.278) | (109.506) | (326.760) |
| IPTU | (3.711) | (89.991) | (3.180) | (87.540) |
| Outras | (4.450) | (40.713) | (3.198) | (37.871) |
| **Total** | **(1.022.054)** | **(3.126.652)** | **(1.039.346)** | **(3.099.723)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| COFINS | (770.561) | (2.251.850) | (738.189) | (2.195.776) |
| ISS | (247.939) | (720.605) | (274.926) | (708.282) |
| PIS/PASEP | (128.458) | (374.264) | (122.215) | (363.266) |
| IPTU | (3.711) | (89.991) | (3.180) | (87.540) |
| Outras | (4.858) | (41.584) | (3.693) | (39.377) |
| **Total** | **(1.155.527)** | **(3.478.294)** | **(1.142.203)** | **(3.394.241)** |

# Nota 28 – Outras receitas operacionais

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Recuperação de despesas | 478.496 | 1.501.607 | 787.105 | 1.663.710 |
| Comissões e taxas à vista – ag. financeiro FGTS (1) | 842.310 | 2.508.181 | 681.189 | 1.873.675 |
| Atualização monetária sobre operações diversas | 389.047 | 1.118.061 | 404.026 | 1.199.346 |
| Comissões e taxas cota mensal diferida – ag. financ. FGTS | 563.629 | 1.794.521 | 490.120 | 1.446.307 |
| Recuperação de perdas operacionais | 61.951 | 208.648 | 112.630 | 448.340 |
| Direito de uso - Rede CAIXA | 190.673 | 385.504 | 97.415 | 292.247 |
| Créditos específicos | - | - | 43.194 | 125.490 |
| Cartão de crédito | 45.207 | 129.810 | 35.617 | 108.653 |
| Comissões e taxas sobre operações | 30.989 | 89.779 | 32.221 | 52.834 |
| Deságio na aquisição de *royalties* | 4.133 | 12.398 | 4.133 | 12.398 |
| Crédito comercial | 1.966 | 9.185 | 3.307 | 10.090 |
| Outras | 82.025 | 248.775 | 69.880 | 189.159 |
| **Total** | **2.690.426** | **8.006.469** | **2.760.837** | **7.422.249** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Recuperação de despesas | 464.328 | 1.459.194 | 775.704 | 1.628.966 |
| Comissões e taxas à vista – ag. financeiro FGTS (1) | 842.310 | 2.508.181 | 681.189 | 1.873.675 |
| Atualização monetária sobre operações diversas | 389.570 | 1.069.931 | 397.667 | 1.148.208 |
| Comissões e taxas cota mensal diferida – ag. financ. FGTS | 563.629 | 1.794.521 | 490.120 | 1.446.307 |
| Recuperação de perdas operacionais | 61.951 | 208.651 | 112.630 | 448.340 |
| Direito de uso - Rede CAIXA | 190.673 | 385.504 | 97.415 | 292.247 |
| Créditos específicos | - | - | 43.194 | 125.490 |
| Cartão de crédito | 45.207 | 129.810 | 35.617 | 108.653 |
| Comissões e taxas sobre operações | 72.222 | 223.633 | 70.692 | 169.916 |
| Deságio na aquisição de *royalties* | 4.133 | 12.398 | 4.133 | 12.398 |
| Crédito comercial | 1.966 | 9.185 | 3.307 | 10.090 |
| Outras | 24.747 | 191.686 | 65.933 | 89.770 |
| **Total** | **2.660.736** | **7.992.694** | **2.777.601** | **7.354.060** |

(1) 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 2024, os custos relacionados a cada contrato foram de R$ 9.458,43 reais (Em setembro de 2023 – R$ 9.241,72 reais) com total de 242.530 contratações no Acumulado de setembro de 2024 (202.741 contratações no Acumulado de setembro de 2023).

# Nota 29 – Outras despesas operacionais

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Lotéricos e parceiros comerciais | (1.101.807) | (3.241.726) | (1.055.351) | (3.109.220) |
| Benefício pós-emprego | (533.935) | (1.562.109) | (550.514) | (1.496.950) |
| Perdas de risco operacional | (351.963) | (1.053.804) | (337.470) | (1.126.434) |
| Obrigações com fundos e programas | (263.511) | (787.346) | (177.092) | (483.716) |
| Cartão de crédito | (368.614) | (1.092.334) | (219.215) | (724.423) |
| Financiamento imobiliário | (257.258) | (757.688) | (243.437) | (780.589) |
| Benefícios sociais | (194.427) | (542.851) | (229.413) | (772.107) |
| Imóveis adjudicados e arrematados | (373.247) | (1.043.489) | (252.248) | (675.421) |
| Alavancagem de negócios | (232.494) | (653.425) | (210.771) | (561.951) |
| Serviços automatizados | (92.290) | (384.483) | (145.358) | (437.699) |
| Ágio na aquisição de carteiras comerciais | (105.656) | (340.261) | (127.144) | (405.861) |
| Loterias | (63.124) | (296.840) | (80.842) | (319.399) |
| Descontos concedidos (1) (2) | (905.913) | (1.197.972) | (100.660) | (232.332) |
| FGTS – arrecadação/pagamento | (40.150) | (145.631) | (65.350) | (187.670) |
| FCVS a receber - provisão/perdas | (14.588) | (20.943) | (16.271) | (205.484) |
| Outras | (215.821) | (715.306) | (185.234) | (627.937) |
| **Total** | **(5.114.798)** | **(13.836.208)** | **(3.996.370)** | **(12.147.193)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Lotéricos e parceiros comerciais | (1.101.807) | (3.241.726) | (1.055.351) | (3.109.220) |
| Benefício pós-emprego | (533.935) | (1.562.109) | (550.514) | (1.496.950) |
| Perdas de risco operacional | (351.998) | (1.053.839) | (337.470) | (1.126.434) |
| Obrigações com fundos e programas | (263.511) | (787.346) | (177.092) | (483.716) |
| Cartão de crédito | (369.581) | (1.094.330) | (219.215) | (724.445) |
| Financiamento imobiliário | (257.258) | (757.688) | (243.437) | (780.589) |
| Benefícios sociais | (194.427) | (542.851) | (229.413) | (772.107) |
| Imóveis adjudicados e arrematados | (373.247) | (1.043.489) | (252.248) | (675.421) |
| Alavancagem de negócios | (232.494) | (653.425) | (210.771) | (561.951) |
| Serviços automatizados | (92.290) | (384.483) | (145.358) | (437.699) |
| Ágio na aquisição de carteiras comerciais | (105.656) | (340.261) | (127.144) | (405.861) |
| Loterias | (84.317) | (326.545) | (80.842) | (319.399) |
| Descontos concedidos (1) (2) | (905.913) | (1.197.972) | (100.660) | (232.332) |
| FGTS – arrecadação/pagamento | (40.150) | (145.631) | (65.350) | (187.670) |
| FCVS a receber - provisão/perdas | (14.588) | (20.943) | (16.271) | (205.484) |
| Outras | (214.123) | (722.124) | (185.556) | (625.696) |
| **Total** | **(5.135.295)** | **(13.874.762)** | **(3.996.692)** | **(12.144.974)** |

(1) Considera os descontos concedidos em operações de crédito e em tarifas de contas.

(2) Incremento de R$ 705.853 decorrente de desconto por bônus de adimplência concedido na renegociação de empreendimento imobiliário de grande porte.

# Nota 30 – Constituição e reversão de provisões

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL / CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Contingências Judiciais | (1.347.749) | (3.685.937) | (1.299.692) | (3.907.012) |
| Trabalhistas | (807.723) | (2.483.597) | (798.715) | (2.459.392) |
| Cíveis | (462.707) | (1.173.660) | (447.163) | (1.345.408) |
| Fiscais | (77.319) | (28.680) | (53.814) | (102.212) |
| *Impairment* valores a receber | - | 25.748 | - | - |
| Fundo de compensação de variações salariais – FCVS | (468.423) | (1.554.439) | (215.466) | (1.073.978) |
| Pré-pagamento – FGTS | (96.709) | (174.938) | (54.862) | (102.297) |
| Taxa Performance das carteiras adquiridas | (18.977) | (55.622) | (37.596) | (94.653) |
| Garantias financeiras prestadas | 1.591 | 18.408 | (29.960) | (43.171) |
| Outras (1) (2) | (72.876) | (47.678) | (92.801) | 335.492 |
| **Total** | **(2.003.143)** | **(5.474.458)** | **(1.730.377)** | **(4.885.619)** |

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

(2) Variação decorre, principalmente, da reversão da provisão de PLR em 2023 constituída a maior considerando os pagamentos realizados aos empregados.

# Nota 31 – Resultado não operacional

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Resultado na alienação e baixa de invest. e ativos não financeiros mantidos para venda | 147.487 | 311.899 | 35.759 | (37.157) |
| Constituição/Reversão de provisões (1) | 515.871 | 412.911 | 1.481 | (56.904) |
| Ganhos e perdas de capital (2) | (20.673) | 230.159 | 40.576 | 18.085 |
| Outros | (91.193) | (260.511) | (50.172) | (113.615) |
| **Total** | **551.492** | **694.458** | **27.644** | **(189.591)** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| Resultado na alienação e baixa de invest. e ativos não financeiros mantidos para venda | 147.487 | 311.899 | 35.759 | (37.157) |
| Constituição/Reversão de provisões (1) | 515.871 | 412.911 | 1.481 | (56.904) |
| Ganhos e perdas de capital (2) | (20.673) | 230.159 | 40.576 | 18.085 |
| Remensurações ao valor justo - participações | - | - | - | 30.680 |
| Outros | (91.193) | (260.511) | (50.172) | (113.615) |
| **Total** | **551.492** | **694.458** | **27.644** | **(158.911)** |

(1) Variação no 3º trimestre de 2024 decorrente da reversão de *impairment* por revisão na estimativa de cálculo do valor justo para ativos mantidos para venda.

(2) Inclui ganho de capital na baixa por desapropriação de imóvel próprio mantido para venda.

# 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 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 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**

Os saldos com a controladora estão representados pelas transações com a União, seus respectivos ministérios, autarquias, secretarias de governo, fundos de governo e demais órgãos.

No curso de suas operações, a CAIXA reconhece valores a receber de seu relacionamento com a União (Controlador e Fundos de Governo). Do montante apresentado em 30/09/2024, R$ 750.040 (31/12/2023 – R$ 723.031) está constituído por saldos relativos a operações de longa data, relativos ao Fundo Nacional de Desenvolvimento – FND, para as quais a Administração da CAIXA está em tratativas com a União com a finalidade de quitação dos valores envolvidos.

1. **Controladas**

Em consonância com sua estratégia, a CAIXA realiza negócios através de suas subsidiárias Caixa Seguridade, Caixa Cartões, Caixa Loterias e Caixa *Asset*.

1. **Controladas em Conjunto**

São controladas em conjunto, via participação direta da CAIXA, as empresas Caixa Imóveis e Negócios Digitais.

Enquadram-se também como partes relacionadas, as entidades nas quais a CAIXA participa em regime de controle conjunto indireto, por meio de suas controladas Caixa Seguridade e Caixa Cartões.

1. **Coligadas**

São coligadas diretas da CAIXA a Galgo Sistemas de Informações, Núclea, TecBan e Quod.

Por meio da Caixa Seguridade, é coligada a CNP Seguros Holding Brasil S.A. (antiga Caixa Seguros Holding S.A.), constituída para viabilizar a participação nas empresas do Grupo CNP Seguros, assim como a companhia Holding XS1, 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, incluindo suas investidas.

1. **Pessoal Chave da Administração**

Na CAIXA, integram o rol do pessoal chave os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, do Conselho Diretor e da Diretoria Executiva, bem como os membros dos demais órgãos estatutários da CAIXA e dos órgãos estatutários das subsidiárias da CAIXA.

1. **Outras entidades**

Esse item é composto por transações com empresas públicas e sociedades de economia mista controladas pelo governo, tais como Petrobrás, 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, FIES.

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 daquela entidade.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | | | **31/12/2023** | | | | | |
| **Controladora** | **Controlada** | **Controlada em conjunto** | **Coligada** | **Pessoal chave** | **Outras entidades** | **Controladora** | **Controlada** | **Controlada em conjunto** | **Coligada** | **Pessoal chave** | **Outras entidades** |
| **ATIVO** | **496.614.012** | **1.982.216** | **15.693** | **1.576.440** | **35.970** | **34.045.024** | **264.905.417** | **2.400.292** | **1.794.798** | **142.497** | **33.943** | **36.521.142** |
| Caixa e equivalentes de caixa (1) | - | - | - | 1.487.341 | - | - | - | - | 1.794.780 | - | - | - |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (2) | 226.161.000 | - | - | - | - | 199.252 | - | - | - | - | - | 15.036 |
| Títulos e valores mobiliários (3) | 269.574.541 | 1.372.443 | - | - | - | 1.310.561 | 262.101.501 | 1.017.521 | - | - | - | 1.271.216 |
| Rendas a receber (4) | 202.070 | 580.905 | 15.653 | 89.087 | - | 660.300 | 600.645 | 1.358.422 | - | 84.039 | - | 186.307 |
| Carteira de crédito | 62 | - | - | - | 492.260 | 2.765.559 | 63 | - | - | - | 528.966 | 2.795.369 |
| Provisões para operações de crédito | - | - | - | - | (458.292) | (830) | - | - | - | - | (496.780) | (839) |
| Outros créditos (5) | 2.225.288 | 28.868 | 40 | 12 | 2.042 | 40.017.050 | 2.203.208 | 24.349 | 18 | 58.458 | 1.774 | 41.671.600 |
| Provisões para outros créditos (6) | (1.548.949) | - | - | - | (40) | (10.918.215) | - | - | - | - | (17) | (9.417.547) |
| Outros investimentos, valores e bens | - | - | - | - | - | 11.347 | - | - | - | - | - | - |
| **PASSIVO** | **48.447.895** | **595** | **146.994** | **206.752** | **247.529** | **701.442.018** | **45.636.508** | **350** | **218.532** | **86.345** | **25.615** | **642.276.331** |
| Depósitos à vista e poupança (7) | 403.389 | 595 | 5.155 | 81.502 | 15.429 | 3.177.761 | 364.053 | 350 | 34.837 | 86.345 | 10.337 | 3.575.190 |
| Depósitos a prazo e letras | 2.513.406 | - | 131.613 | - | 232.100 | 13.843.902 | 1.266.900 | - | 97349 | - | 15.278 | 13.492.997 |
| Depósitos especiais de fundos e programas (8) | 280.087 | - | - | - | - | 37.814.659 | 395.568 | - | - | - | - | 29.290.195 |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários (9) | 35.925.416 | - | - | - | - | 145.722.459 | 35.085.061 | - | - | - | - | 146.748.912 |
| Repasses do país - instituições oficiais (10) | 13.577 | - | - | - | - | 486.298.998 | 13.674 | - | - | - | - | 433.480.389 |
| Recursos para destinação específica (11) | 3.285.282 | - | - | - | - | 11.097.948 | 1.751.718 | - | - | - | - | 12.023.480 |
| Obrigações fiscais e previdenciárias (12) | 5.798.091 | - | - | - | - | - | 6.215.075 | - | - | - | - | - |
| Obrigações diversas (13) | 98.906 | - | 10.226 | 125.250 | - | 1.884.386 | 415.154 | - | 86.346 | - | - | 1.678.905 |
| Outros passivos financeiros (14) | 129.741 | - | - | - | - | 1.601.905 | 129.305 | - | - | - | - | 1.986.263 |
| **Garantias recebidas (15)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **291.092** | **7.197.115** | **110.202** | **-** | **-** | **-** | **293.010** | **3.468.572** |
| **Garantias prestadas (16)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.341.946** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.941.504** |

(1) Valores por contratos com a TecBan, relativos a disponibilidades em canais de atendimento da rede Banco24Horas.

(2) Em Outras entidades, o saldo é composto por operações junto ao Banco do Nordeste S.A. Em Controladora, o saldo apresentado advém de operações lastreadas em títulos públicos junto ao Bacen.

(3) Títulos Públicos Federais (Controladora), conforme Nota 7(a), e aplicações em cotas do FIDC ACR IV (Controlada), FGHab e FGI (Outras entidades).

(4) Em Controlada, corresponde a dividendos propostos pelas subsidiárias e, em Coligadas, à remuneração devida pelo grupo Caixa Seguridade, pelo uso da rede de distribuição CAIXA.

(5) Os valores apresentados referem-se a haveres da União (Controladora) e a valores a serem ressarcidos pelo FGTS e FCVS (Outras entidades), conforme Notas 10(b) e 14(a).

(6) Provisões para *impairment* em haveres da União (Voto CMN 162/95 e Bônus BNH) em Controladora e, em Outras entidades, para perdas com o FCVS, conforme Nota 10.

(7) Em Outras entidades, o saldo refere-se principalmente a depósitos de fundos de investimento.

(8) A apresentação em Outras entidades corresponde aos depósitos especiais e de fundos e programas (FGTS, FAR, FDS, FGS, FIPEM e outros), conforme Nota 15(b).

(9) O saldo em Controladora é representado por IHCD, conforme Nota 17(a) e, em Outras entidades, por captações no mercado aberto.

(10) Em Outras entidades, o saldo apresentado decorre de obrigações por empréstimos e repasses do FGTS, BNDES, Fundo da Marinha Mercante, Tesouro Nacional e outras instiuições, conforme Nota 16(b).

(11) Em Controladora, a variação refere-se a repasses no âmbito de programas federais como Auxílio Reconstrução e MCMV-Rural, em função da calamidade pública no Rio Grande do Sul em 2024, com destaque também para o Novo Bolsa Família e o Programa Pé-de-Meia (incentivo financeiro-educacional para estudantes do Ensino Médio). Em Outras entidades, o saldo refere-se principalmente à remuneração do agente financeiro CAIXA, recebida em operações habitacionais com recursos do FGTS, conforme Nota 18(b).

(12) O saldo apresentado corresponde a obrigações fiscais e previdenciárias com a União, conforme Nota 20.

(13) Em Controladora, o saldo é composto principalmente por obrigações junto à União.

(14) Em Outras entidades, o saldo é constituído por recursos do FGTS, FAR e FDS para amortização de contratos em programas habitacionais e respectivos juros remuneratórios devidos aos fundos, conforme Nota 18(b).

(15) Operações garantidas pelo governo, notas promissórias, penhor e garantias fidejussórias.

(16) Garantia financeira prestada pela CAIXA às operações de crédito com recursos do FGTS (coobrigação), FIES e FAR, conforme Nota 19(e).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | | | | **31/12/2023** | | | | |
| **Controladora** | **Controlada em conjunto** | **Coligada** | **Pessoal chave** | **Outras entidades** | **Controladora** | **Controlada em conjunto** | **Coligada** | **Pessoal chave** | **Outras entidades** |
| **ATIVO** | **497.475.407** | **15.693** | **1.695.998** | **35.970** | **34.048.904** | **264.905.417** | **1.794.798** | **277.430** | **33.943** | **37.371.973** |
| Caixa e equivalentes de caixa (1) | - | - | 1.487.341 | - | - | - | 1.794.780 | - | - | - |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (2) | 226.161.000 | - | - | - | 199.252 | - | - | - | - | 15.036 |
| Títulos e valores mobiliários (3) | 270.435.936 | - | - | - | 1.314.441 | 262.101.501 | - | - | - | 2.076.590 |
| Rendas a receber (4) | 202.070 | 15.653 | 208.645 | - | 660.300 | 600.645 | - | 218.972 | - | 186.319 |
| Carteira de crédito | 62 | - | - | 492.260 | 2.765.559 | 63 | - | - | 528.966 | 2.795.369 |
| Provisões para operações de crédito | - | - | - | (458.292) | (830) | - | - | - | (496.780) | (839) |
| Outros créditos (5) | 2.225.288 | 40 | 12 | 2.042 | 40.017.050 | 2.203.208 | 18 | 58.458 | 1.774 | 41.717.045 |
| Provisões para outros créditos (6) | (1.548.949) | - | - | (40) | (10.918.215) | - | - | - | (17) | (9.417.547) |
| Outros investimentos, valores e bens | - | - | - | - | 11.347 | - | - | - | - | - |
| **PASSIVO** | **48.447.895** | **146.994** | **206.752** | **247.529** | **701.442.018** | **45.636.508** | **218.532** | **86.345** | **25.615** | **642.333.792** |
| Depósitos à vista e poupança (7) | 403.389 | 5.155 | 81.502 | 15.429 | 3.177.761 | 364.053 | 34.837 | 86.345 | 10.337 | 3.575.190 |
| Depósitos a prazo e letras | 2.513.406 | 131.613 | - | 232.100 | 13.843.902 | 1.266.900 | 97.349 | - | 15.278 | 13.492.997 |
| Depósitos especiais de fundos e programas (8) | 280.087 | - | - | - | 37.814.659 | 395.568 | - | - | - | 29.347.649 |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários (9) | 35.925.416 | - | - | - | 145.722.459 | 35.085.061 | - | - | - | 146.748.912 |
| Repasses do país - instituições oficiais (10) | 13.577 | - | - | - | 486.298.998 | 13.674 | - | - | - | 433.480.389 |
| Recursos para destinação específica (11) | 3.285.282 | - | - | - | 11.097.948 | 1.751.718 | - | - | - | 12.023.487 |
| Obrigações fiscais e previdenciárias (12) | 5.798.091 | - | - | - | - | 6.215.075 | - | - | - | - |
| Obrigações diversas (13) | 98.906 | 10.226 | 125.250 | - | 1.884.386 | 415.154 | 86.346 | - | - | 1.678.905 |
| Outros passivos financeiros (14) | 129.741 | - | - | - | 1.601.905 | 129.305 | - | - | - | 1.986.263 |
| **Garantias recebidas (15)** | **-** | **-** | **-** | **291.092** | **7.197.115** | **110.202** | **-** | **-** | **293.010** | **3.468.572** |
| **Garantias prestadas (16)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.341.946** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.941.504** |

(1) Valores por contratos com a TecBan, relativos a disponibilidades em canais de atendimento da rede Banco24Horas.

(2) Em Outras entidades, o saldo é composto por operações junto ao Banco do Nordeste S.A. Em Controladora, o saldo apresentado advém de operações lastreadas em títulos públicos junto ao Bacen.

(3) Títulos Públicos Federais (Controladora), conforme Nota 7(a), e aplicações em cotas do FIDC ACR IV (Controlada), FGHab e FGI (Outras entidades).

(4) Em Controlada, corresponde a dividendos propostos pelas subsidiárias e, em Coligadas, à remuneração devida pelo grupo Caixa Seguridade, pelo uso da rede de distribuição CAIXA.

(5) Os valores apresentados referem-se a haveres da União (Controladora) e a valores a serem ressarcidos pelo FGTS e FCVS (Outras entidades), conforme Notas 10(b) e 14(a).

(6) Provisões para *impairment* em haveres da União (Voto CMN 162/95 e Bônus BNH) e, em Outras entidades, para perdas com o FCVS, conforme Nota 10.

(7) Em Outras entidades, o saldo refere-se principalmente a depósitos de fundos de investimento.

(8) A apresentação em Outras entidades corresponde aos depósitos especiais e de fundos e programas (FGTS, FAR, FDS, FGS, FIPEM e outros), conforme Nota 15(b).

(9) O saldo em Controladora é representado por IHCD, conforme Nota 17(a) e, em Outras entidades, por captações no mercado aberto.

(10) Em Outras entidades, o saldo apresentado decorre de obrigações por empréstimos e repasses do FGTS, BNDES, Fundo da Marinha Mercante, Tesouro Nacional e outras instituições, conforme Nota 16(b).

(11) Em Controladora, a variação refere-se a repasses no âmbito de programas federais como Auxílio Reconstrução e MCMV-Rural, em função da calamidade pública no Rio Grande do Sul em 2024, com destaque também para o Novo Bolsa Família e o Programa Pé-de-Meia (incentivo financeiro-educacional para estudantes do Ensino Médio). Em Outras entidades, o saldo refere-se principalmente à remuneração do agente financeiro CAIXA, recebida em operações habitacionais com recursos do FGTS, conforme Nota 18(b).

(12) O saldo apresentado corresponde a obrigações fiscais e previdenciárias com a União, conforme Nota 20.

(13) Em Controladora, o saldo é composto principalmente por obrigações junto à União.

(14) Em Outras entidades, o saldo é constituído por recursos do FGTS, FAR e FDS para amortização de contratos em programas habitacionais e respectivos juros remuneratórios devidos aos fundos, conforme Nota 18(b).

(15) Operações garantidas pelo governo, notas promissórias, penhor e garantias fidejussórias.

(16) Garantia financeira prestada pela CAIXA às operações de crédito com recursos do FGTS (coobrigação), FIES e FAR, conforme Nota 19(e).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | | | | | | |
| **Descrição** | **3º trimestre - 2024** | | | | | **3º trimestre - 2023** | | | | |
| **Controladora** | **Controlada** | **Controladas em conjunto** | **Coligadas** | **Outras entidades** | **Controladora** | **Controlada** | **Controladas em conjunto** | **Coligadas** | **Outras entidades** |
| **RECEITAS** | **664.793** | **14.222** | **205.540** | **160.080** | **3.154.389** | **597.536** | **11.444** | **221.341** | **214.832** | **3.580.928** |
| Resultado com títulos e valores mobiliários | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.336 |
| Rendas com prestação de serviços (1 a 4) | 401.877 | 155 | 201.612 | 160.017 | 1.185.500 | 305.635 | 35 | 220.734 | 214.832 | 1.581.309 |
| Rendas com administração de fundos de investimento | - | - | - | - | 102.667 | - | - | - | - | 94.262 |
| Outras receitas operacionais (5) | 262.916 | 14.067 | 3.928 | 63 | 1.866.222 | 291.901 | 11.409 | 607 | - | 1.892.021 |
| **DESPESAS** | **(717.386)** | **(15.371)** | **(257.011)** | **(156.366)** | **(9.838.988)** | **(721.061)** | **(42.388)** | **(260.133)** | **(9.804)** | **(9.304.344)** |
| Despesas de emissões de títulos e valores mobiliários (6) | (544.750) | (15.371) | (10.054) | - | (270.816) | (507.488) | (42.388) | (8.082) | - | (240.022) |
| Pessoal (7) | - | - | - | - | (295.669) | - | - | - | - | (278.739) |
| Administrativas (8) | - | - | - | - | (9.025) | - | - | - | - | (10.008) |
| Outras despesas operacionais (9) | (172.636) | - | (246.957) | (156.366) | (9.263.478) | (213.573) | - | (252.051) | (9.804) | (8.775.575) |
|  | **Acumulado setembro - 2024** | | | | | **Acumulado setembro – 2023** | | | | |
| **RECEITAS** | **1.831.259** | **122.779** | **648.281** | **556.627** | **10.105.937** | **1.782.364** | **44.246** | **645.598** | **582.244** | **10.239.708** |
| Resultado com títulos e valores mobiliários | - | 61.666 | - | - | - | - | - | - | - | 13.336 |
| Rendas com prestação de serviços (1 a 4) | 1.116.176 | 460 | 638.549 | 556.446 | 3.595.626 | 918.221 | 104 | 644.247 | 582.244 | 4.056.978 |
| Rendas com administração de fundos de investimento | - | - | - | - | 301.215 | - | - | - | - | 268.455 |
| Outras receitas operacionais (5) | 715.083 | 60.653 | 9.732 | 181 | 6.209.096 | 864.143 | 44.142 | 1.351 | - | 5.900.939 |
| **DESPESAS** | **(2.056.386)** | **(90.661)** | **(494.026)** | **(477.324)** | **(27.889.279)** | **(2.008.028)** | **(173.633)** | **(675.666)** | **(22.660)** | **(27.919.321)** |
| Despesas de emissões de títulos e valores mobiliários (6) | (1.512.214) | (90.661) | (19.493) | - | (751.750) | (1.272.577) | (173.633) | (16.771) | - | (486.655) |
| Pessoal (7) | - | - | - | - | (958.318) | - | - | - | - | (894.118) |
| Administrativas (8) | - | - | - | - | (27.946) | - | - | - | - | (29.461) |
| Outras despesas operacionais (9) | (544.172) | - | (474.533) | (477.324) | (26.151.265) | (735.451) | - | (658.895) | (22.660) | (26.509.087) |

(1) Renda de prestação de serviços em programas sociais e operações de repasses do OGU (Controladora).

(2) Operações de cartões de débito e crédito contratadas com a Elo Serviços (Controlada em conjunto).

(3) Rendas provenientes da comercialização de produtos de coligadas do grupo Caixa Seguridade.

(4) Rendas com prestação de serviços e tarifas sobre FGTS, FIES, fundos de investimento e outras entidades e programas governamentais, representados na Nota 24 (Outras entidades).

(5) Em Controlada em conjunto, o saldo é composto por transações com a Elo Serviços e em Coligada, com a TecBan.

(6) Despesas com juros remuneratórios e atualização monetária provenientes dos IHCD (Controladora). Operações com o FGTS, FAR, FDS, FGS (Outras entidades). Despesas de captação em Controlada e Controlada em conjunto.

(7) Despesas de previdência complementar com a Funcef, conforme Nota 25.

(8) Refere-se a despesas de aluguel de imóveis devidas à Funcef.

(9) Em Outras entidades, destacam-se as despesas com operações de repasses do FGTS, BNDES e outros, conforme Nota 16(b).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | | | | |
| **Descrição** | **3º trimestre - 2024** | | | | **3º trimestre - 2023** | | | |
| **Controladora** | **Controladas em conjunto** | **Coligadas** | **Outras entidades** | **Controladora** | **Controladas em conjunto** | **Coligadas** | **Outras entidades** |
| **RECEITAS** | **664.793** | **205.540** | **304.315** | **3.180.561** | **597.536** | **221.341** | **253.304** | **3.580.928** |
| Resultado com títulos e valores mobiliários | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | 13.336 |
| Rendas com prestação de serviços (1 a 4) | 401.877 | 201.612 | 304.252 | 1.185.500 | 305.635 | 220.734 | 253.304 | 1.581.309 |
| Rendas com administração de fundos de investimento | - | - | - | 102.667 | - | - | - | 94.262 |
| Outras receitas operacionais (5) | 262.916 | 3.928 | 63 | 1.892.394 | 291.901 | 607 | - | 1.892.021 |
| **DESPESAS** | **(717.386)** | **(257.011)** | **(156.366)** | **(9.842.218)** | **(721.061)** | **(260.133)** | **(9.804)** | **(9.307.178)** |
| Despesas de emissões de títulos e valores mobiliários (6) | (544.750) | (10.054) | - | (270.816) | (507.488) | (8.082) | - | (240.022) |
| Pessoal (7) | - | - | - | (298.899) | - | - | - | (281.573) |
| Administrativas (8) | - | - | - | (9.025) | - | - | - | (10.008) |
| Outras despesas operacionais (9) | (172.636) | (246.957) | (156.366) | (9.263.478) | (213.573) | (252.051) | (9.804) | (8.775.575) |
|  | **Acumulado setembro - 2024** | | | | **Acumulado setembro - 2023** | | | |
| **RECEITAS** | **1.831.259** | **648.281** | **782.168** | **10.183.156** | **1.782.364** | **645.598** | **697.583** | **10.239.708** |
| Resultado com títulos e valores mobiliários | - | - | - | - | **-** | **-** | **-** | 13.336 |
| Rendas com prestação de serviços (1 a 4) | 1.116.176 | 638.549 | 781.987 | 3.595.626 | 918.221 | 644.247 | 697.583 | 4.056.978 |
| Rendas com administração de fundos de investimento | - | - | - | 301.215 | - | - | - | 268.455 |
| Outras receitas operacionais (5) | 715.083 | 9.732 | 181 | 6.286.315 | 864.143 | 1.351 | - | 5.900.939 |
| **DESPESAS** | **(2.056.386)** | **(494.026)** | **(480.446)** | **(27.898.470)** | **(2.008.028)** | **(675.666)** | **(22.660)** | **(27.927.581)** |
| Despesas de emissões de títulos e valores mobiliários (6) | (1.512.214) | (19.493) | - | (751.750) | (1.272.577) | (16.771) | - | (486.655) |
| Pessoal (7) | - | - | - | (967.509) | - | - | - | (902.378) |
| Administrativas (8) | - | - | - | (27.946) | - | - | - | (29.461) |
| Outras despesas operacionais (9) | (544.172) | (474.533) | (480.446) | (26.151.265) | (735.451) | (658.895) | (22.660) | (26.509.087) |

(1) Renda de prestação de serviços em programas sociais e operações de repasses do OGU (Controladora).

(2) Operações de cartões de débito e crédito contratadas com a Elo Serviços (Controlada em conjunto).

(3) Rendas provenientes da comercialização de produtos de coligadas do grupo Caixa Seguridade.

(4) Rendas com prestação de serviços e tarifas sobre FGTS, FIES, fundos de investimento e outras entidades e programas governamentais, representados na Nota 24 (Outras entidades).

(5) Em Controlada em conjunto, o saldo é composto por transações com a Elo Serviços e em Coligada, com a TecBan.

(6) Despesas com juros remuneratórios e atualização monetária provenientes dos IHCD (Controladora). Operações com o FGTS, FAR, FDS, FGS (Outras entidades). Despesas de captação em Controlada em conjunto.

(7) Despesas de previdência complementar com a Funcef, conforme Nota 25.

(8) Refere-se a despesas de aluguel de imóveis devidas à Funcef.

(9) Em Outras entidades, destacam-se as despesas com operações de repasses do FGTS, BNDES e outros, conforme Nota 16(b).

1. **Média salarial (valores em R$)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL/CONSOLIDADO** | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | **31/12/2023** | |
| **Administrador** | **Empregado** | **Administrador** | **Empregado** |
| Maior salário | 64.084 | 75.928 | 61.254 | 71.614 |
| Salário médio | 51.209 | 15.003 | 48.929 | 14.231 |
| Menor salário | 47.744 | 3.937 | 45.636 | 3.762 |
| Benefícios | 63.995 | 4.112 | 14.462 | 4.053 |

1. **Remuneração do pessoal chave da administração**

O montante da remuneração global dos administradores, membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria, Comitê de Risco e Comitê de Pessoas, Elegibilidade, Sucessão e Remuneração 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 são apresentados como segue:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Descrição** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado**  **setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado**  **setembro** |
| **Benefícios de curto prazo** | **9.042** | **45.659** | **8.841** | **30.456** |
| **Proventos** | **6.358** | **19.214** | **6.362** | **17.432** |
| Diretoria | 5.504 | 16.368 | 5.403 | 15.011 |
| Conselho de Administração | 83 | 245 | 74 | 201 |
| Conselho Fiscal | 55 | 153 | 53 | 150 |
| Comitê de Auditoria | 412 | 1.364 | 465 | 1.215 |
| Comitê Independente de Risco | 277 | 1.005 | 355 | 803 |
| Comitê de Pessoas, Elegibilidade, Sucessão e Remuneração | 27 | 79 | 12 | 52 |
| **Remuneração variável** | **-** | **13.980** | **-** | **4.925** |
| Diretoria | **-** | 13.980 | - | 4.925 |
| **Benefícios** | **671** | **2.148** | **506** | **1.069** |
| Diretoria | 671 | 2.148 | 506 | 1.069 |
| **Treinamento** | **78** | **207** | **43** | **252** |
| **Encargos sociais** | **1.935** | **10.110** | **1.930** | **6.778** |
| **Benefícios motivados pela cessação do exercício do cargo** | **15** | **384** | **146** | **679** |
| **Benefícios pós emprego** | **517** | **1.557** | **501** | **1.355** |
| Previdência complementar | 517 | 1.557 | 501 | 1.355 |

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.

A definição dos riscos é realizada considerando critérios quantitativos e qualitativos, e resulta nos seguintes riscos relevantes:

* Risco de Crédito;
* Risco de Mercado – Carteira Trading e Carteira Banking;
* Risco de Liquidez;
* Risco Operacional;

Outros riscos considerados relevantes ao perfil de risco da CAIXA, destacando-se os riscos de Contágio; Estratégia; Reputação; Social, Ambiental e Climático; Atuarial, Cibernético e Compliance.

A descrição detalhada das estruturas de gerenciamento de riscos e de capital está disponível no sítio: <https://ri.caixa.gov.br/informacoes-financeiras/gerenciamento-de-riscos-e-capital/>.

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** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| **Patrimônio de Referência – PR** | **130.975.888** | **126.431.245** |
| **Nível I** | **114.803.017** | **107.020.333** |
| **Capital Principal – CP** | **113.089.776** | **105.307.092** |
| Patrimônio líquido prudencial (1) | 136.587.924 | 126.458.588 |
| Ajustes prudenciais | (23.498.148) | (21.151.496) |
| **Capital Complementar – CC** | **1.713.241** | **1.713.241** |
| **Nível II (2)** | **16.172.871** | **19.410.912** |
| **Ativos ponderados pelo risco – RWA** | **808.291.368** | **757.921.788** |
| Risco de crédito – RWACPAD | 718.664.917 | 668.681.422 |
| Risco de mercado – RWAMPAD | 5.863.390 | 13.748.115 |
| Risco operacional – RWAOPAD | 83.763.061 | 75.492.251 |
| **Adicional de Capital Principal - ACP** | **28.290.198** | **26.527.263** |
| **Patrimônio de Referência Mínimo Requerido - PRMR (RWA\*Fator F) + ACP** | **92.953.507** | **87.161.006** |
| **Risco de mercado – carteira de não negociação - RBAN** | **4.647.695** | **2.400.587** |
| **Margem de capital (PR - PRMR - RBAN)** | **33.374.686** | **36.869.652** |
| **Índice de capital principal (CP / RWA)** | **13,99%** | **13,89%** |
| **Índice de capital nível I (Nível I / RWA)** | **14,20%** | **14,12%** |
| **Índice de Basileia (PR / RWA)** | **16,20%** | **16,68%** |
| **Fator F** | **8,00%** | **8,00%** |

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

(2) Conforme o disposto nos art. 29 e 31 da Resolução CMN nº 4.955/2021.

1. **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 Bacen nº 3.068/2001, além dos derivativos financeiros que são avaliados ao valor de mercado conforme Circular Bacen nº 3.082/2002.

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 primitivo 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 primitivo 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 0,50% 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 30/09/2024 estão sintetizados no quadro a seguir:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fator de Risco** | **Cenário I - 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 | 46.261.773 | (1.120.063) | (2.719.753) | (5.189.661) | 1.165.759 | 3.005.836 | 6.340.891 |
| Pré | 11.606.326 | (154.026) | (376.299) | (724.901) | 158.930 | 406.967 | 847.892 |
| Cupom IPCA | 2.660.427 | (136.774) | (316.357) | (563.518) | 153.514 | 422.922 | 1.019.327 |
| Cupom TR | 1.495.607 | (73.293) | (172.007) | (311.426) | 80.096 | 214.795 | 486.518 |
| Cupom SELIC | 217.278.428 | (338.068) | (675.396) | (1.011.988) | 338.808 | 678.359 | 1.018.654 |
| Cupom IGPM | 11.853 | (508) | (1.215) | (2.260) | 541 | 1.418 | 3.082 |
| **TAXA DE EXPOSIÇÃO** | **279.314.414** | **(1.822.732)** | **(4.261.027)** | **(7.803.754)** | **1.897.648** | **4.730.297** | **9.716.364** |
| **Variação %** |  | **(0,65%)** | **(1,53%)** | **(2,79%)** | **0,68%** | **1,69%** | **3,48%** |

1. **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.

O IFRS 7 (CPC 46) 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 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. A – Brasil, Bolsa, Balcão.

**(d) Hierarquia do valor justo**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | **Níveis de valor justo** | | |
| **Valor contábil** | **Valor justo** | **Nível 1** | **Nível 2** | **Nível 3** |
| **Ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo** | | | | | |
| **ATIVO** |  |  |  |  |  |
| **Ativos Financeiros** | **1.928.577.549** | **1.709.614.456** | **269.408.873** | **1.427.150.315** | **13.055.269** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 229.195.887 | 229.197.444 | - | 229.197.444 | - |
| Depósitos compulsórios no Banco Central | 141.141.467 | 131.529.181 | - | 131.529.181 | - |
| Títulos e Valores Mobiliários | 289.352.367 | 287.449.139 | 269.408.873 | 4.984.997 | 13.055.269 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5.185 | 5.226 | - | 5.226 | - |
| Carteira de crédito | 1.208.865.304 | 1.006.426.904 | - | 1.006.426.904 | - |
| Outros ativos financeiros | 60.017.339 | 55.006.562 | - | 55.006.562 | - |
| **PASSIVO** |  |  |  |  |  |
| **Passivos Financeiros** | **1.763.172.775** | **1.544.529.744** | **-** | **850.050.391** | **694.479.353** |
| Recursos de clientes | 754.801.282 | 694.479.353 | - | - | 694.479.353 |
| Recursos de instituições financeiras e outras | 742.634.012 | 589.858.071 | - | 589.858.071 | - |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 265.737.481 | 260.192.320 | - | 260.192.320 | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | | |
| **Descrição** | **31/12/2023** | | **Níveis de valor justo** | | |
| **Valor contábil** | **Valor justo** | **Nível 1** | **Nível 2** | **Nível 3** |
| **Ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo** | | | | | |
| **ATIVO** |  |  |  |  |  |
| **Ativos Financeiros** | **1.779.520.873** | **1.617.776.979** | **261.941.909** | **1.342.426.424** | **13.408.646** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 180.978.966 | 180.980.309 | - | 180.980.309 | - |
| Depósitos compulsórios no Banco Central | 133.393.149 | 126.694.762 | - | 126.694.762 | - |
| Títulos e Valores Mobiliários | 281.716.676 | 276.816.851 | 261.941.909 | 1.466.296 | 13.408.646 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 163.206 | 163.154 | - | 163.154 | - |
| Carteira de crédito | 1.119.820.258 | 972.508.550 | - | 972.508.550 | - |
| Outros ativos financeiros | 63.448.618 | 60.613.353 | - | 60.613.353 | - |
| **PASSIVO** |  |  |  |  |  |
| **Passivos Financeiros** | **1.616.268.614** | **1.438.657.556** | **-** | **777.298.799** | **661.358.757** |
| Recursos de clientes | 714.074.459 | 661.358.757 | - | - | 661.358.757 |
| Recursos de instituições financeiras e outras | 665.024.676 | 548.055.892 | - | 548.055.892 | - |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 237.169.479 | 229.242.907 | - | 229.242.907 | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **30/09/2024** | | **Níveis de valor justo** | | |
| **Valor contábil** | **Valor justo** | **Nível 1** | **Nível 2** | **Nível 3** |
| **Ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo** | | | | | |
| **ATIVO** |  |  |  |  |  |
| **Ativos Financeiros** | **1.930.135.212** | **1.753.661.395** | **269.408.873** | **1.471.197.253** | **13.055.269** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 229.195.887 | 229.197.444 | - | 229.197.444 | - |
| Depósitos compulsórios no Banco Central | 141.141.467 | 131.529.181 | - | 131.529.181 | - |
| Títulos e Valores Mobiliários | 289.681.710 | 287.449.139 | 269.408.873 | 4.984.997 | 13.055.269 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5.185 | 5.226 | - | 5.226 | - |
| Carteira de crédito | 1.209.943.735 | 1.049.573.566 | - | 1.049.573.566 | - |
| Outros ativos financeiros | 60.167.228 | 55.906.839 | - | 55.906.839 | - |
| **PASSIVO** |  |  |  |  |  |
| **Passivos Financeiros** | **1.728.209.842** | **1.510.162.193** | **-** | **815.683.184** | **694.479.009** |
| Recursos de clientes | 754.800.908 | 694.479.009 | - | - | 694.479.009 |
| Recursos de instituições financeiras e outras | 741.999.417 | 589.354.026 | - | 589.354.026 | - |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 231.409.517 | 226.329.158 | - | 226.329.158 | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Descrição** | **31/12/2023** | | **Níveis de valor justo** | | |
| **Valor contábil** | **Valor justo** | **Nível 1** | **Nível 2** | **Nível 3** |
| **Ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo** | | | | | |
| **ATIVO** |  |  |  |  |  |
| **Ativos Financeiros** | **1.780.968.365** | **1.662.976.267** | **261.941.909** | **1.386.608.698** | **14.425.660** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 180.978.966 | 180.980.309 | - | 180.980.309 | - |
| Depósitos compulsórios no Banco Central | 133.393.149 | 126.694.762 | - | 126.694.762 | - |
| Títulos e Valores Mobiliários | 281.956.233 | 277.833.865 | 261.941.909 | 1.466.296 | 14.425.660 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 163.206 | 163.154 | - | 163.154 | - |
| Carteira de crédito | 1.120.867.849 | 1.017.929.624 | - | 1.017.929.624 | - |
| Outros ativos financeiros | 63.608.962 | 59.374.553 | - | 59.374.553 | - |
| **PASSIVO** |  |  |  |  |  |
| **Passivos Financeiros** | **1.582.318.661** | **1.405.689.582** | **-** | **744.331.178** | **661.358.404** |
| Recursos de clientes | 714.074.077 | 661.358.404 | - | - | 661.358.404 |
| Recursos de instituições financeiras e outras | 664.122.848 | 547.312.684 | - | 547.312.684 | - |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 204.121.736 | 197.018.494 | - | 197.018.494 | - |

# Nota 34 – Resultado recorrente e não recorrente

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **INDIVIDUAL** | | | | |
| **Evento** | **2024** | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | **Acumulado setembro** |
| **Lucro Líquido Contábil (a)** | **3.005.727** | **8.306.408** | **3.036.514** | **7.254.447** |
| **Eventos Não Recorrentes (b)** | **-** | **(875.134)** | **-** | **-** |
| PDV 2024 (1) | - | (875.134) | - | - |
| **Despesas Impactadas pelos Eventos (c) (2)** | **-** | **457.960** | **-** | **-** |
| **Resultado Não Recorrente (d = b + c)** | **-** | **(417.174)** | **-** | **-** |
| **Resultado Recorrente Regulatório (e = a - d)** | **3.005.727** | **8.723.582** | **3.036.514** | **7.254.447** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONSOLIDADO** | | | | | |
| **Evento** | **2024** | | | **2023** | |
| **3º trimestre** | **Acumulado setembro** | **3º trimestre** | | **Acumulado setembro** |
| **Lucro Líquido Contábil (a)** | **3.262.609** | **9.011.028** | **3.241.148** | | **7.757.220** |
| **Eventos Não Recorrentes (b)** | **-** | **(875.134)** | **-** | | **-** |
| PDV 2024 (1) | - | (875.134) | - | | - |
| **Despesas Impactadas pelos Eventos (c) (2)** | **-** | **453.564** | **-** | | **-** |
| **Resultado Não Recorrente (d = b + c)** | **-** | **(421.570)** | **-** | | **-** |
| **Resultado Recorrente Regulatório (e = a - d)** | **3.262.609** | **9.432.598** | **3.241.148** | | **7.757.220** |

(1) Programa de Desligamento Voluntário (PDV) 2024.

(2) 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)** | **30/09/2024** | **31/12/2023** |
| Fundos de investimento financeiro | 474.531.938 | 455.969.818 |
| Fundos de investimento em cotas - FIC (2) | 323.650.912 | 310.756.753 |
| Fundos de ações | 24.452.111 | 27.344.917 |
| **Total** | **822.634.961** | **794.071.488** |

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

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

1. **Ativo problemático**

De acordo com a Resolução CMN nº 4.557/2017, ativo problemático é um ativo financeiro no qual é verificado que a respectiva obrigação está em atraso há mais de 90 dias e/ou há indicativos de que essa obrigação não será integralmente honrada, sem que seja necessário recorrer a garantias ou a colaterais.

Em 30/09/2024, a carteira problemática alcançou o montante de R$ 70.870.654 (31/12/2023 - R$ 88.577.816), sendo constituída provisão no montante de R$ 31.803.906 (31/12/2023 – R$ 30.247.431) para a referida carteira.

Destaca-se que o componente de maior relevância na carteira problemática decorre da reestruturação que responde em 30/09/2024 por 35,95% - R$ 23.319.678 (31/12/2023 – 59,65% (R$ 52.841.041)), seguido pelo componente inadimplência com 42,31% - R$ 27.443.731 (31/12/2023 – 27,27% (R$ 24.154.972)). Tal cenário se justifica pela característica de longo prazo da carteira de crédito habitacional da CAIXA, cuja representatividade é de 47,62% - R$ 30.891.984 (31/12/2023 – 75,73% (R$ 47.646.442)) da carteira classificada como problemática.

# Nota 36 – Eventos subsequentes

**Programa de desligamento voluntário**

Em conformidade com as regras de diretrizes aprovadas pelo Conselho de Administração da CAIXA e pela Secretaria de Coordenação e Governança das Empresas Estatais – SEST, as vagas do Programa de Desligamento Voluntário – PDV anunciado em 04/03/2024 foram ampliadas, passando de 3.200 para 4.147 vagas. O período de desligamento dos novos contemplados no PDV ocorrerá de 2 a 13 de dezembro de 2024.

**Caixa Seguridade**

A Caixa Seguridade, comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral que recebeu ofício da sua controladora Caixa Econômica Federal informando que em Assembleia Geral, foi autorizada a continuidade do procedimento para eventual oferta pública secundária subsequente de ações ordinárias de emissão da Caixa Seguridade, em conexão com o atingimento do percentual mínimo de ações em circulação da Companhia segundo as regras do segmento Novo Mercado da B3, e sem alteração no controle da Companhia (“Potencial Oferta”), observadas as condições e o valor mínimo por ação propostos, com o consequente início do engajamento de instituições financeiras para atuarem como coordenadores.

A efetiva realização da Potencial Oferta, assim como a definição dos seus termos estão sujeitos às condições do mercado de capitais, bem como à obtenção das aprovações necessárias, e será conduzida em conformidade com a legislação e a regulamentação aplicáveis.

A CAIXA manterá o mercado informado, nos termos da regulamentação vigente, a respeito da evolução dos assuntos relacionados à Potencial Oferta.

Carlos Antonio Vieira Fernandes

Presidente

Adriano Assis Matias Ânderson Aorivan da Cunha Possa

Vice-presidente Vice-presidente

Francisco Egidio Pelúcio Martins Henriete Alexandra Sartori Bernabé

Vice-presidente Vice-presidente

Laércio Roberto Lemos de Souza Marcos Brasiliano Rosa

Vice-presidente Vice-presidente

Paulo Rodrigo de Lemos Lopes Roberto Carlos Ceratto

Vice-Presidente Vice-presidente em exercício

Suely Patrão Buriham Tiago Cordeiro de Oliveira

Vice-presidente em exercício Vice-presidente em exercício

Juliana Grigol Fonsechi

Diretora de Contadoria e Controladoria

Célio Cesário de Torres

Superintendente Nacional

Contador CRC/GO 00957

# Parecer do Conselho Fiscal

**Parecer nº 091/2024 – Ata nº 879, de 12/11/2024**

**Assunto: Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas Intermediárias Condensadas e o acompanhamento da Execução Orçamentária da CAIXA, referentes ao 3º trimestre de 2024.**

O Conselho Fiscal da Caixa Econômica Federal, em cumprimento ao disposto nos incisos II, III e XVI do Artigo 67, do Estatuto Social da CAIXA, **examinou** a proposta das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas Intermediárias Condensadas e o acompanhamento da Execução Orçamentária da CAIXA, referentes ao 3º trimestre de 2024, aprovada pela Resolução do Conselho de Administração n° 1644/2024, de 08/11/2024, e considerando o Parecer do Comitê de Auditoria n° 129/2024, de 07/11/2024, a manifestação da empresa de auditoria independente, KPMG Auditores Independentes, bem como os subsídios e esclarecimentos obtidos durante a reunião, **opinou favoravelmente, por unanimidade,** sobre a aprovação da matéria. Observado o exposto, o Colegiado **não identifica óbices** à divulgação da referida matéria. Observado o exposto, o Colegiado **não identifica óbices** à divulgação da referida matéria.

Brasília, 12 de novembro de 2024.

|  |  |
| --- | --- |
| FRANCISCO ERISMA OLIVEIRA ALBUQUERQUE  Conselheiro Suplente | MARIANGELA FIALEK Conselheira Titular |
| MARCELO PEREIRA DE AMORIM  Presidente | |

# Relatório do Auditor Independente

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Caixa Econômica Federal  **Relatório das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas**  **30 de setembro de 2024** |  |
|  |  |  |

KPMG Auditores Independentes Ltda.

SAI/SO, Área 6580 - Bloco 02, 3º andar, sala 302 - Torre Norte

Park Shopping - Zona Industrial (Guará)

Caixa Postal 11619 - CEP: 71219-900, Brasília/DF - Brasil

Telefone +55 (61) 3362-3700

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

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

Aos

Acionistas, ao Conselho de Administração e aos Administradores da

**Caixa Econômica Federal - CAIXA**

Brasília - DF

**Introdução**

Revisamos as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas da Caixa Econômica Federal (“CAIXA”), referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2024, que compreendem o balanço patrimonial condensado em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações condensadas do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, e as notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas.

A Administração da CAIXA é responsável pela elaboração e apresentação das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas 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 intermediárias individuais e consolidadas condensadas 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). A 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 brasileiras e internacionais de auditoria e, consequentemente, não nos permite 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 intermediárias individuais e consolidadas condensadas**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas, 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 2024, 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 individuais e consolidadas condensadas acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas condensadas, referentes aos períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2024, 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 a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas 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 individuais e consolidadas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas tomadas em conjunto.

***Demonstrações contábeis consolidadas***

Essas demonstrações contábeis intermediárias consolidadas condensadas para o trimestre findo em 30 de setembro de 2024, 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 a IAS 34 – *Interim Financial Reporting* emitida pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), que até a presente data não foram elaboradas e divulgadas pela CAIXA.

Brasília, 11 de novembro de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.

CRC SP-014428/F-0

André Dala Pola  
Contador CRC 1SP214007/O-2