



CNPJ 00.360.305/0001-04
SBS Quadra 04 Lotes 3/4 - Brasília-DF

MINISTÉRIO DA
ECONOMIA



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

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	31/12/2020	%	31/12/2019	%
SETOR PÚBLICO	62.419.118	7,9	54.666.909	7,9
Administração direta	51.487.147	6,5	42.954.044	6,2
Administração indireta – saneamento e infraestrutura	5.091.462	0,6	5.097.424	0,7
Administração indireta – outros	5.540.509	0,7	6.555.441	0,9
SETOR PRIVADO	725.385.395	92,1	639.117.299	92,1
PESSOA JURÍDICA	114.811.842	14,6	83.561.560	12,0
Energia elétrica	15.597.248	2,0	15.740.922	2,3
Construção civil	14.864.360	1,9	12.610.448	1,8
Comércio varejista	21.213.321	2,7	10.341.438	1,5
Siderurgia e metalurgia	6.190.191	0,8	5.603.398	0,8
Transporte	9.648.248	1,2	8.393.932	1,2
Saneamento e infraestrutura	7.550.368	1,0	7.088.670	1,0
Comércio atacadista	8.552.495	1,1	5.085.818	0,7
Outras indústrias	4.797.798	0,6	3.473.201	0,5
Saúde	4.858.372	0,6	3.688.335	0,5
Agronegócio e extrativismo	1.858.407	0,2	1.173.726	0,2
Alimentação	2.554.890	0,3	1.399.077	0,2
Têxtil	2.044.004	0,3	974.748	0,1
Serviços financeiros	656.151	0,1	1.089.110	0,2
Comunicação	1.217.854	0,2	596.692	0,1
Petroquímico	1.177.854	0,1	608.025	0,1
Serviços pessoais	355.195	0,0	158.246	0,0
Outros serviços	11.675.086	1,5	5.535.774	0,8
PESSOA FÍSICA	610.573.553	77,5	555.555.739	80,1
Total	787.504.513	100,0	693.724.208	100,0

(e) Receita da Carteira de crédito

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2º semestre 2020	Exercício	2º semestre 2019	Exercício
Empréstimos, títulos descontados e financiamentos	12.439.809	25.445.220	14.428.965	32.287.908
Financiamentos rurais e agroindustriais	179.511	361.089	165.088	369.106
Financiamentos imobiliários	17.540.594	34.270.776	16.208.082	32.307.347
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	2.906.827	5.884.858	3.119.463	6.124.246
Créditos por avais e fiança	4.026	7.743	4.290	8.689
Resultado da venda ou transferência de ativos financeiros	(246.560)	(582.654)	(368.135)	(749.911)
Total	32.824.207	65.387.032	33.557.753	70.347.385

(f) Operações de venda ou transferência de ativos financeiros

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

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

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2º semestre 2020	Exercício	2º semestre 2019	Exercício
Carteiras adquiridas com coobrigação				
Banco Cruzeiro do Sul	-	(101)	(3.084)	10.006
BMG	12.835	13.370	944	2.308
Bonsucesso	-	-	-	20
Daycoval	1.132	3.026	3.048	7.768
Total	13.967	16.295	908	20.102

(f.2) Rendas vinculadas a aquisição de carteiras de crédito sem coobrigação

As rendas vinculadas à aquisição de carteiras de crédito do Banco PAN, na modalidade sem coobrigação, apresentaram um saldo de R\$ 2.210.639 em 31/12/2020 (31/12/2019 – R\$ 3.186.843).

(f.3) Despesas vinculadas a cessão de carteiras de crédito

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2º semestre 2020	Exercício	2º semestre 2019	Exercício
Despesas vinculadas à cessão				
Carteiras cedidas com coobrigação	(260.527)	(598.934)	(368.300)	(767.737)
Carteiras cedidas sem coobrigação	-	(15)	(743)	(2.276)
Total	(260.527)	(598.949)	(369.043)	(770.013)

(g) Créditos recuperados

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2º semestre 2020	Exercício	2º semestre 2019	Exercício
Operações comerciais	1.397.641	1.886.297	1.507.013	2.666.673
Operações habitacionais	121.441	382.274	70.489	330.095
Total	1.519.082	2.268.571	1.577.502	2.996.768

(h) Créditos renegociados

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2º semestre 2020	Exercício	2º semestre 2019	Exercício
Operações comerciais	478.157	800.999	781.632	1.564.967
Operações habitacionais (1)	105.336.759	304.699.115	13.195.662	28.146.448
Total	105.814.916	305.500.114	13.977.294	29.711.415

(1) Variação decorre das renegociações em condições especiais, devido à pandemia de COVID – 19, que incluem também as pausas de até 6 meses nas prestações em contratos habitacionais.

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

A despesa de provisão para perdas associadas ao risco de crédito apresentou variação entre o Individual e o Consolidado de R\$ 993 no 2º semestre e de R\$ 2.315 no Exercício de 2020. Em 2019, apresentou R\$ 9.383 no 2º semestre e R\$ 11.570 no Exercício.

Descrição	INDIVIDUAL			
	2º semestre 2020	Exercício	2º semestre 2019	Exercício
Saldo inicial	(33.938.851)	(35.032.243)	(36.098.687)	(36.990.157)
Constituição de provisão no período	(9.518.656)	(17.500.241)	(11.862.758)	(21.966.680)
Reversão de provisão no período	3.213.739	6.367.212	7.331.784	11.213.149
Transferência para prejuízo	5.673.130	11.594.634	5.597.418	12.711.445
Saldo final	(34.570.638)	(34.570.638)	(35.032.243)	(35.032.243)

(j) Concentração dos principais devedores

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	31/12/2020	%	31/12/2019	%
Principal devedor	9.251.980	1,17	9.013.248	1,30
10 maiores devedores	38.741.352	4,92	38.426.739	5,25
20 maiores devedores	54.234.410	6,89	51.589.435	7,44
50 maiores devedores	73.165.942	9,29	70.889.024	10,22
100 maiores devedores	85.849.885	10,9	82.475.404	11,89

Nota 10 – Outros ativos financeiros

(a) Composição

Os itens de Outros ativos financeiros são coincidentes nas demonstrações individual e consolidada, com exceção do item “Rendas a receber do setor privado” que no consolidado apresentou o montante de R\$ 695.102 em 31/12/2020 (31/12/2019 – R\$ 794.776).

Descrição	INDIVIDUAL			
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Créditos vinculados ao SFH (b)			31.534.613	29.960.476
Devedores por depósitos em garantia			18.052.690	17.919.725
Prêmio em aquisição de carteiras			2.536.046	2.226.478
Rendas a receber do setor público			1.534.783	1.617.792
Rendas a receber do setor privado			613.162	730.077
Carteira de câmbio (c)			1.523.745	1.296.866
Direitos sobre royalties			716.989	647.511
Cartão de crédito			1.401.613	1.057.109
Demais			266.232	193.529
Total			58.179.873	55.649.563
Provisão para perdas por redução ao valor recuperável (1)			(470.422)	(470.422)
Total líquido de provisão			57.709.451	55.179.141
Ativo circulante			4.788.792	4.335.068
Ativo não circulante			52.920.659	50.844.073

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

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

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

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
FCVFS a receber - líquido de provisão	31.490.246	29.873.856	31.490.246	29.873.856
FCVFS a receber - não homologados	13.451.315	13.951.989		
FCVFS a receber - habilitados e homologados	23.104.572	20.760.573		
Provisão FCVFS a receber	(5.065.641)	(4.838.706)		
FGTS a ressarcir	44.367	86.620	44.367	86.620
Total (líquido de provisão)	31.534.613	29.960.476	31.534.613	29.960.476

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

No saldo do item FCVFS a receber – não homologados estão inclusos os contratos em processo de habilitação na CAIXA, ainda não submetidos à avaliação pelo FCVFS, no montante de R\$ 1.130.389, e por contratos já habilitados pela CAIXA e em fase de análise por parte do FCVFS para homologação, no montante R\$ 854.150.

A metodologia para o cálculo da provisão dos contratos a serem ressarcidos pelo FCVFS, de acordo com as melhores práticas, visa captar o risco vinculado ao recebimento dos ativos. A metodologia, além de ter incorporado a possibilidade de sinistro para os contratos com negativa de cobertura, inseriu mais uma funcionalidade para o cálculo de provisão para os demais contratos com cobertura do FCVFS, ou seja, o cálculo da provisão dos contratos classificados como: Não Habilitados, Habilitados Não Homologados, Homologados, Novado Não Baixado. A incorporação da nova funcionalidade permitiu a definição dos níveis de provisão de todas as operações cobertas pelo FCVFS, independentemente da situação do crédito. Para dezembro de 2020 não houve alteração na metodologia aplicada.

(c) Carteira de câmbio

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Ativo – outros ativos financeiros				
Câmbio comprado a liquidar – moeda estrangeira			1.492.298	1.269.962
Direitos sobre vendas de câmbio – moeda nacional			33.646	27.554
Rendas a receber de adiantamentos concedidos - ACC/ACE (Nota 9 (a))			50.494	33.357
(-) Adiantamentos recebidos – moeda nacional			(2.199)	(650)
Ativo circulante	1.574.239	1.330.223	1.574.239	1.330.223
Passivo – outros passivos financeiros				
Câmbio vendido a liquidar – moeda estrangeira			33.653	27.428
Obrigações por compras de câmbio – moeda nacional			1.410.932	1.250.001
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio - ACC/ACE (Nota 9 (a))			(1.287.920)	(1.231.740)
Passivo circulante	156.665	45.689	156.665	45.689
Carteira líquida de câmbio	1.417.574	1.284.534	1.417.574	1.284.534

(d) Resultado de outros ativos financeiros

O quadro de resultado de outros ativos financeiros é coincidente na demonstração individual e consolidada, com exceção do item “Resultado de câmbio” que apresenta saldo de R\$ (59.842) no 2º semestre de 2020 e R\$ 564.935 no acumulado do exercício de 2020.

Descrição	INDIVIDUAL			
	2020	2019	2020	2019
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Resultado de câmbio	(35.429)	589.131	110.456	151.759
Créditos Vinculados ao SFH	1.016.325	2.023.237	1.174.886	2.083.530
Total	980.896	2.612.368	1.285.342	2.235.289

Nota 11 – Investimentos

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

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

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

Investimento (1)	Natureza do Relacionamento		Atividade		Método de avaliação	
	Subsidiária integral		Holding		Consolidação	
CAIXAPAR						
Banco PAN	Controle conjunto		Banco		MEP	
TecBan	Controle conjunto		Tecnologia bancária		MEP	
Quod	Controle conjunto		Birrê de crédito		MEP	
Caixa Crescer	Controle conjunto		Assessoria financeira		MEP	
Caixa Imóveis	Controle conjunto		Outras atividades		MEP	
CAIXA Seguridade	Subsidiária integral		Holding		Consolidação	
Caixa Holding Securitária S.A.	Controlada		Holding		Consolidação	
CAIXA Corretagem S.A.	Controlada		Corretora de seguros		Consolidação	
XS3 Seguros S.A.	Controle conjunto		Seguros		MEP	
XS4 Capitalização S.A.	Controle conjunto		Capitalização		MEP	
XS6 Participações S.A.	Controle conjunto		Serviços assistenciais		MEP	
Too Seguros	Controle conjunto		Seguradora		MEP	
PAN Corretora	Controle conjunto		Corretora		MEP	
Caixa Seguros Holding S.A.	Coligada		Holding		MEP	
Holding XS1 S.A.	Coligada		Holding		MEP	
CAIXA Cartões	Subsidiária integral		Holding		Consolidação	
Elo Serviços S.A.	Controle conjunto		Instituição de pagamento		MEP	
CAIXA Loterias	Subsidiária integral		Holding		Consolidação	

(1) Não contempla os investimentos em fase pré-operacional.

(a) Composição do investimento e do resultado de equivalência patrimonial na demonstração contábil individual

||
||
||