

Nota 12 – Imobilizado de uso

O índice de imobilização apurado foi de 12,06% (31/12/2019 – 10,53%), a CAIXA está enquadrada na forma definida pela Resolução CMN nº 2.669/1999, a qual estabelece o limite de 50% do Patrimônio de Referência a partir de 31/12/2020.

(a) Composição

Os itens do Imobilizado de uso são coincidentes nas demonstrações individual e consolidada, com exceção dos itens "Sistemas de comunicação" que apresentou custo de R\$ 77.554 e depreciação de R\$ 57.828, "processamento de dados" que apresentou custo de R\$ 6.551.087 e depreciação de R\$ 4.793.282 e "Móveis em estoque e outros equipamentos" que apresentou custo de R\$ 1.032.822 e depreciação de R\$ 764.901.

Descrição	Vida útil (em anos)	INDIVIDUAL				31/12/2019	
		Custo	Depreciação	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido	Líquido
Imóveis de uso	-	1.773.595	(774.606)	(96.552)	902.437	1.076.495	
Edificações	25	1.540.391	(774.606)	(81.990)	683.795	824.733	
Terrenos	-	233.204	-	(14.562)	218.642	251.762	
Beneficiárias em imóveis de terceiros	5	1.902.647	(1.389.860)	(143)	512.644	476.121	
Imobilizações em curso	-	128.741	-	-	128.741	23.905	
Móveis e equipamentos de uso	-	7.009.487	(5.128.727)	-	1.880.760	1.137.775	
Sistema de comunicação	10	77.534	(57.820)	-	19.714	22.659	
Sistema de processamento de dados	5	6.551.057	(4.793.269)	-	1.757.788	997.370	
Sistema de segurança	5	380.896	(277.638)	-	103.258	117.746	
Móveis em estoque e outros equipamentos	-	1.032.820	(764.898)	-	267.922	266.710	
Total	-	11.847.290	(8.058.091)	(96.695)	3.692.504	2.981.006	

(b) Movimentação

Os itens da movimentação do Imobilizado de uso são coincidentes nas demonstrações individual e consolidada, com exceção do item "Sistema de comunicação" que apresentou valor líquido de R\$ 19.726 e o item "Sistema de processamento de dados" com valor líquido de R\$ 1.757.805, ambos em 31/12/2020.

Descrição	INDIVIDUAL						31/12/2020	
	Líquido	Transf.	Adições	Baixas	Depreciação	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido
Imóveis de uso	1.076.495	(102.019)	62.098	(14.118)	(57.762)	(62.257)	902.437	
Edificações	824.733	(77.442)	60.124	(6.949)	(57.762)	(58.909)	683.795	
Terrenos	251.762	(24.577)	1.974	(7.169)	-	(3.348)	218.642	
Beneficiárias em imóveis de terceiros	476.121	168.466	-	(8.137)	(123.663)	(143)	512.644	
Imobilizações em curso	23.905	(216.746)	321.582	-	-	-	128.741	
Móveis e equipamentos de uso	1.137.775	(2.281)	1.170.904	(3.013)	(422.625)	-	1.880.760	
Sistema de comunicação	22.659	-	6.430	-	(9.375)	-	19.714	
Sistema de processamento de dados	997.370	(2.479)	1.131.233	(2.130)	(366.206)	-	1.757.788	
Sistema de segurança	117.746	198	33.241	(883)	(47.044)	-	103.258	
Móveis em estoque e outros equipamentos	266.710	(137.686)	209.616	(409)	(70.309)	-	267.922	
Total	2.981.006	(290.266)	1.764.200	(25.677)	(674.359)	(62.400)	3.692.504	

Nota 13 – Intangível
(a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO						31/12/2020	
	Líquido	Transf.	Adições	Baixas	Depreciação	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido
Aquisição de folha de pagamento	2.126.019	-	(1.126.903)	(2.082)	-	997.034	1.078.058	
Projetos lógicos – software	1.998.065	-	(757.546)	(67.686)	-	1.172.833	1.334.072	
Outros intangíveis	333.197	-	(39.705)	-	-	293.492	-	
Total	4.457.281	-	(1.924.154)	(69.768)	-	2.463.359	2.412.130	

A CAIXA possui um contrato de aquisição de folha de pagamento relevante no valor de R\$ 503.576 e prazo remanescente de 39 meses.

(b) Movimentação

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO						31/12/2020	
	Líquido	Transf.(1)	Adições	Baixas	Amortizações	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido
Aquisição de folha de pagamento	1.078.058	-	402.921	(6.165)	(476.826)	(954)	997.034	
Projetos lógicos – software	1.334.072	(721)	179.924	(2.919)	(269.837)	(67.686)	1.172.833	
Outros intangíveis	-	721	331.632	-	(38.861)	-	293.492	
Total	2.412.130	-	914.477	(9.084)	(785.524)	(68.640)	2.463.359	

(1) Transferência ocorrida em virtude dos impactos advindos da Carta Circular Bacen nº 3.940/2019.

Nota 14 – Outros ativos
(a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL				CONSOLIDADO			
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
	Bens não de uso e materiais de estoque (b)	6.374.203	9.737.298	6.374.203	9.737.298			
Créditos específicos (1)	1.150.179	1.125.839	1.150.179	1.125.839				
Valores a apropriar (2)	1.955.662	2.055.706	1.955.662	2.055.706				
Relações interfinanceiras e interdependências	1.544.743	1.755.342	1.544.743	1.755.342				
Despesas antecipadas	334.615	570.592	334.653	570.631				
Antecipações salariais e outros adiantamentos	835.303	525.792	835.303	525.792				
Valores a receber – FND (1)	581.671	558.388	581.671	558.388				
Dividendos e JCP a receber	633.821	253.793	426.376	536.256				
Devedores diversos (1)	1.244.432	1.868.407	1.349.980	2.031.919				
Total	14.654.629	18.451.157	14.552.770	18.897.171				
Provisões para perdas ao valor recuperável de ativos	(1.856.845)	(2.615.825)	(1.941.878)	(2.736.235)				
Total líquido de provisão	12.797.784	15.835.332	12.610.892	16.160.936				
Ativo circulante	12.631.052	14.737.145	12.444.160	15.062.749				
Ativo não circulante	166.732	1.098.187	166.732	1.098.187				

(1) Inclui créditos da CAIXA junto à União (Nota 14 (d)) no valor de R\$ 1.789.895 em 31/12/2020 (31/12/2019 - R\$ 1.735.789).

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

As despesas antecipadas representam os pagamentos antecipados, cujo benefício ou prestação de serviço ocorrerá em períodos futuros. Em sua composição destaca-se o prêmio de performance das carteiras comerciais adquiridas do Banco PAN, em 31/12/2020, no valor de R\$ 192.470 (31/12/2019 - R\$ 349.465).

(b) Bens não de uso e materiais de estoque

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	31/12/2020	31/12/2019
	Imóveis patrimoniais não de uso	2.356.270
Imóveis adjudicados/arrematados	3.936.453	6.808.715
Bens móveis retomados	279	2.779
Material de consumo	81.201	57.355
Total	6.374.203	9.737.298
Perdas por redução ao valor recuperável de imóveis (c)	(1.811.842)	(2.570.238)
Total líquido de provisão	4.562.361	7.167.060

(c) Provisão para perdas por redução ao valor recuperável de imóveis

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Saldo inicial	(2.284.301)	(2.570.238)	(2.875.490)	(3.113.143)
Constituição	(414.905)	(815.803)	(511.340)	(1.250.072)
Baixas	887.364	1.574.199	816.592	1.792.977
Saldo final	(1.811.842)	(1.811.842)	(2.570.238)	(2.570.238)

(d) Créditos da CAIXA junto à União

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	31/12/2020		31/12/2019	
	Empréstimos concedidos (Voto CMN 162/1995)		900.673	876.416
PRODUBAN – transferência de depósitos		6.311	6.311	
BNH – incentivo aos beneficiários do SFH (DL 2.164/1984)		295.650	278.699	
Fundo Nacional de Desenvolvimento – Cotas e Dividendos		581.671	558.388	
Outros haveres		4.890	15.975	
Total (1)		1.789.195	1.735.789	

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

Nota 15 – Recursos de clientes
(a) Depósitos por prazo de exigibilidade

Depósitos	INDIVIDUAL						CONSOLIDADO			
	Sem vencimento	01 a 90 dias	91 a 360 dias	Acima de 360 dias	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Depósitos à Vista	57.314.400	-	-	-	57.314.400	35.776.022	57.314.052	35.775.808		
Pessoas físicas	24.618.371	-	-	-	24.618.371	16.578.935	24.618.371	16.578.935		
Pessoas jurídicas	28.007.030	-	-	-	28.007.030	14.142.031	28.006.682	14.141.817		
Vinculados	2.071.939	-	-	-	2.071.939	2.616.049	2.071.939	2.616.049		
Governo	1.555.129	-	-	-	1.555.129	1.210.945	1.555.129	1.210.945		
Moedas estrangeiras	1.563	-	-	-	1.563	20	1.563	20		
Instituições do sist. financeiro	14.161	-	-	-	14.161	37.801	14.161	37.801		
Entidades públicas	716.669	-	-	-	716.669	864.954	716.669	864.954		
Contas encerradas	47.835	-	-	-	47.835	41.703	47.835	41.703		
Outros	281.703	-	-	-	281.703	283.584	281.703	283.584		
Depósitos de Poupança	389.770.834	-	-	-	389.770.834	321.189.306	389.770.834	321.189.306		
Pessoas físicas	384.928.138	-	-	-	384.928.138	316.551.780	384.928.138	316.551.780		
Pessoas jurídicas	1.745.529	-	-	-	1.745.529	2.165.204	1.745.529	2.165.204		
Vinculados	-	-	-	-	-	2.111	-	2.111		
Contas encerradas	3.094.983	-	-	-	3.094.983	2.470.211	3.094.983	2.470.211		
Outros	2.184	-	-	-	2.184	-	2.184	-		
Depósitos a Prazo	97.124.884	3.815.972	20.411.704	38.889.886	160.242.446	167.706.642	160.242.446	166.764.637		
CDB	3.333	3.815.972	20.411.704	38.889.886	63.120.895	77.592.579	63.120.895	76.650.574		
Depósitos Judiciais	97.121.551	-	-	-	97.121.551	90.114.063	97.121.551	90.114.063		
Depósitos Especiais e de Fundos e Programas (b)	12.086.049	-	-	-	12.086.049	11.089.426	12.086.049	11.089.426		
Total	556.296.167	3.815.972	20.411.704	38.889.886	619.413.729	535.761.396	619.413.381	534.819.177		
Passivo circulante					580.523.843	478.389.327	580.523.495	477.819.748		
Passivo não circulante					38.889.886	57.372.069	38.889.886	56.999.429		

(b) Depósitos especiais e de fundos e programas

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	31/12/2020	31/12/2019
	Fundo de Garantia por Tempo de Serviço – FGTS	3.531.938
Depósitos - Especiais com remuneração	3.549.872	2.396.110
Fundo de Arrendamento Residencial – FAR	673.656	642.565
Depósitos – PREVHAB	985.546	965.550
Fundo de Desenvolvimento Social – FDS	820.544	719.799
Fundo Garantidor do FIES	492.827	370.348
Programa de Integração Social – PIS	-	31.045
Fundo Garantia Safrá – FGS	1.268.093	976