



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

MINISTÉRIO DA  
ECONOMIA



#### (b) Recursos de aceites e emissão de títulos

Captações	Valor emitido	Rem. a.a. / Indexador	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO					31/12/2020	31/12/2019
			Vencimento						
			01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias			
<b>Letras</b>									
Letra de crédito imobiliário	-	CDI	3.294.980	3.949.559	8.874.406	20.307.084	36.426.029	48.188.471	
Letra de crédito imobiliário	-	TR	-	-	-	37.823	37.823	44.127	
Letra hipotecária	-	IGP-M	531.429	510.311	-	-	1.041.740	845.522	
Letra hipotecária	-	INPC	18.574	-	-	-	18.574	17.614	
Letra financeira	-	IPCA	51.425	-	-	1.289.762	1.341.187	1.240.531	
Letra financeira	-	CDI	835	4.229	7.061	292.090	304.215	301.136	
Letra de crédito do agronegócio	-	CDI	143.833	36.294	4.325	-	184.452	38.907	
<b>Títulos e Valores Mobiliários no exterior</b>									
Tranche sênior (2ª série) (1)	US\$ 500.000	3,50%	16.049	-	-	2.706.392	2.722.441	2.057.902	
<b>Total</b>							<b>42.076.461</b>	<b>52.734.210</b>	

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

#### (c) Instrumentos Financeiros Subordinados – Nível I e II

Vencim.	Rem. a.a. (%)	Data captação	Valor emitido	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO				
				Atualização monetária e juros	Amortização	Impacto Hedge Contábil Risco de Mercado	Saldo devedor 31/12/2020	Saldo devedor 31/12/2019
<b>Letras financeiras elegíveis</b>								
Perpétuo	114 % Selic	set/19	1.113.000	2.487	-	-	1.115.487	1.132.050
Perpétuo	114 % Selic	out/19	4.200	8	-	-	4.208	4.246
Perpétuo	114 % Selic	nov/19	601.500	1.127	-	-	602.627	606.572
<b>Nível II</b>								
<b>Instrumento de dívida subordinada - FGTS</b>								
fev-20	6,30%	out/05	3.439.717	2.656.007	(6.095.724)	-	-	148.532
abr-26	6,00%	ago/11	3.000.000	2.036.076	(1.151.996)	-	3.884.080	4.612.358
jul-32	5,08%	jun/12	3.000.000	1.737.677	(196.026)	-	4.541.651	4.619.818
dez-33	5,15%	out/14	3.000.000	1.186.147	(179.827)	-	4.006.320	4.098.292
fev-38	4,80%	dez/14	4.000.000	1.571.400	-	-	5.571.400	5.312.110
dez-40	4,75%	set/15	3.000.000	973.213	-	-	3.973.213	3.792.939
mai-44	4,75%	set/16	4.000.000	956.428	-	-	4.956.428	4.731.390
ago-44	4,86%	mai/17	4.000.000	779.019	-	-	4.779.019	4.553.728
mai-44	5,23%	set/17	2.000.000	366.922	-	-	2.366.922	2.247.281
<b>Letras financeiras elegíveis</b>								
jun-20	110%CDI	jun/14	10.000	-	-	-	-	17.950
dez-21	110%CDI	dez/14	1.500	1.116	-	-	2.616	2.538
jun-24	100%IPCA + 6,95%	jun/14	200.000	234.400	-	83.296	517.336	467.155
fev-25	100%IPCA + 6,74%	fev/15	1.200	1.155	-	519	2.874	2.586
fev-25	100%IPCA + 6,65%	fev/15	1.200	1.135	-	506	2.841	2.557
fev-25	100%IPCA + 6,58%	fev/15	2.400	2.279	-	986	5.665	5.095
mar-25	100%IPCA + 6,45%	mar/15	1.200	1.105	-	478	2.783	2.503
<b>Total</b>			<b>31.375.917</b>	<b>12.507.341</b>	<b>(7.623.573)</b>	<b>85.785</b>	<b>36.335.470</b>	<b>36.359.700</b>

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 4.192/2013 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\$ 4.615.036 em 31/12/2020 (31/12/2019 – R\$ 5.641.982).

Para fins de composição do Patrimônio de Referência, considera-se apenas o valor de face dos contratos 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.

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

Discriminação	31/12/2020	31/12/2019
Contrato 348/2007	10.697.531	9.143.678
Contrato 752/2012	6.800.000	6.800.000
Contrato 754/2012	6.310.598	6.310.598
Contratos 868 e 869/2013	8.000.000	8.000.000
<b>Total</b>	<b>31.808.129</b>	<b>30.254.276</b>

#### (e) Despesas com recursos de emissões de títulos e valores mobiliários

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

Descrição	INDIVIDUAL			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
<b>Recursos de emissões de Letras</b>	<b>(683.701)</b>	<b>(1.609.163)</b>	<b>(1.458.630)</b>	<b>(3.227.392)</b>
Letras de crédito imobiliário	(356.487)	(1.068.351)	(1.231.452)	(2.681.364)
Letras hipotecárias	(205.725)	(286.172)	(65.831)	(140.192)
Letras financeiras	(119.250)	(249.051)	(161.312)	(397.210)
Com subordinação	(46.532)	(106.928)	(57.884)	(111.201)
Sem subordinação	(72.718)	(142.123)	(103.428)	(286.009)
Letras de crédito do agronegócio	(2.239)	(5.589)	(35)	(8.626)
<b>Títulos e valores mobiliários no exterior</b>	<b>-</b>	<b>(872.762)</b>	<b>(62.013)</b>	<b>(487.531)</b>
<b>Instrumentos híbridos de capital e dívida</b>	<b>(1.379.217)</b>	<b>(2.295.519)</b>	<b>(3.478.348)</b>	<b>(5.675.523)</b>
<b>Total</b>	<b>(2.062.918)</b>	<b>(4.777.444)</b>	<b>(4.998.991)</b>	<b>(9.390.446)</b>

Descrição	CONSOLIDADO			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
<b>Recursos de aceites e emissões de títulos</b>	<b>(683.701)</b>	<b>(1.609.163)</b>	<b>(1.458.630)</b>	<b>(3.227.392)</b>
Letras de crédito imobiliário	(356.487)	(1.068.351)	(1.231.452)	(2.681.364)
Letras hipotecárias	(205.725)	(286.172)	(65.831)	(140.192)
Letras financeiras	(119.250)	(249.051)	(161.312)	(397.210)
Com subordinação	(46.532)	(106.928)	(57.884)	(111.201)
Sem subordinação	(72.718)	(142.123)	(103.428)	(286.009)
Letras de crédito do agronegócio	(2.239)	(5.589)	(35)	(8.626)
<b>Títulos e valores mobiliários no exterior</b>	<b>93.834</b>	<b>(778.928)</b>	<b>(62.013)</b>	<b>(487.531)</b>
<b>Instrumentos híbridos de capital e dívida</b>	<b>(1.104.272)</b>	<b>(1.760.241)</b>	<b>(1.683.267)</b>	<b>(3.281.955)</b>
<b>Total</b>	<b>(1.694.139)</b>	<b>(4.148.332)</b>	<b>(3.203.910)</b>	<b>(6.996.878)</b>

#### Nota 18 – Outros passivos financeiros

##### (a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	31/12/2020	31/12/2019
Recursos para destinação específica (b)	19.955.885	16.966.258
Obrigações por operações vinculadas a cessão	7.042.934	8.599.013
Receitas antecipadas (1) (2)	7.925.000	-
Recursos do FGTS para amortização	833.298	1.422.586
Carteira de câmbio	1.444.585	1.277.429
Negociação e intermediação de valores	111.928	127.534
Recursos vinculados a operações de crédito	668.609	547.065
Obrigações por transações de pagamento	140.605	213.299
<b>Total</b>	<b>38.122.844</b>	<b>29.153.184</b>
Passivo circulante	20.939.757	21.570.935
Passivo não circulante	17.183.087	7.582.249

(1) Inclui o montante de R\$ 7.000.000 correspondente à antecipação de receitas pagas à CAIXA decorrentes de transação entre a Caixa Seguridade e a CNP pelo direito de exploração do balcão, base de clientes e uso da marca, em cumprimento ao contrato de distribuição. O saldo é apropriado mensalmente pela vigência do contrato até 2045.

(2) Inclui o montante de 925.000 referente ao recebimento de bônus inicial em virtude do acordo assinado, pelo prazo de dez anos, entre a CAIXA e a VISA. O saldo é apropriado mensalmente em resultado de forma linear por 120 meses.

Os recursos vinculados a operações de crédito são recursos apropriados nas contas vinculadas a operações de crédito em nome de clientes, não movimentadas por estes e remunerados com os mesmos encargos incidentes nas respectivas operações. As obrigações por operações vinculadas a cessão são recursos de operações de crédito de habitação securitizadas com retenção de riscos – Resolução CMN nº 3.533/2008.

##### (b) Recursos para destinação específica

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

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	31/12/2020	31/12/2019
<b>Fundos e programas sociais</b>	<b>16.999.229</b>	<b>13.542.773</b>
Programas de transferência de renda (1)	1.078.398	407.709
Remuneração do AG Financeiro - FGTS	7.266.645	5.447.872
Recursos do FGTS	2.835.580	3.542.316
Remuneração do AG Financeiro - OGU	2.371.442	2.702.545
Aporte – Casa Verde Amarela	1.139.780	915.356
Programa de Subsídio à Habitação (PSH)	332.149	326.367
Outros fundos e programas (2)	1.975.235	200.608
<b>Fundos financeiros e de desenvolvimento</b>	<b>1.008.964</b>	<b>1.573.643</b>
FAT	796.923	942.676
PIS	210.559	629.485
FINSOCIAL	1.482	1.482
<b>Operações com loterias</b>	<b>1.947.692</b>	<b>1.849.842</b>
<b>Total</b>	<b>19.955.885</b>	<b>16.966.258</b>

(1) Inclui o saldo, em 31/12/2020, referente ao recurso destinado ao pagamento do Auxílio Emergencial Residual no montante de R\$ 195.894 e para o pagamento do Bolsa família no montante de R\$ 556.192.

(2) Inclui os saldos, em 31/12/2020, referentes aos recursos destinados ao pagamento do Auxílio Emergencial – COVID – 19, no montante de R\$ 1.306.153 e do Benefício Emergencial de Preservação de Emprego e Renda – BEem, de R\$ 473.009.

#### Nota 19 – Provisões

##### (a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Trabalhistas (c.1)	6.233.115	6.195.457	6.233.118	6.195.457
Cíveis (c.1)	2.929.586	3.030.482	2.929.586	3.030.482
Fiscais (c.1)	409.275	304.886	409.275	350.886
Pré-pagamento FGTS (d)	1.006.982	2.084.344	1.006.982	2.084.344
Bolsa família (e)	276.797	269.932	276.797	269.932
Garantias financeiras prestadas (f)	26.395	23.589	26.395	23.589
Demais	38.826	234.838	54.613	249.709
<b>Total</b>	<b>10.920.976</b>	<b>12.189.528</b>	<b>10.936.766</b>	<b>12.204.399</b>
Passivo circulante	4.399.878	7.747.679	4.415.668	7.762.550
Passivo não circulante	6.521.098	4.441.849	6.521.098	4.441.849

##### (b) Ativos contingentes

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

##### (c) Provisões para causas judiciais e obrigações legais – 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 a seguinte metodologia para calcular o valor em risco:

a) para ações relevantes, a análise é feita individualmente, 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) para as demais ações (não relevantes), 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.

As ações são agrupadas em demandas fiscais, cíveis e trabalhistas considerando a matéria tratada e a relevância econômica do grupo.

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

Descrição	INDIVIDUAL					
	31/12/2019	Movimentação em 2020				31/12/2020
		Novas provisões	Atualização monetária	Adições de provisões existentes	Reversões de provisões existentes	
<b>Trabalhistas (c.2) (1)</b>	<b>6.195.457</b>	<b>542.216</b>	<b>125.678</b>	<b>697.440</b>	<b>(542.942)</b>	<b>6.233.115</b>
<b>Cíveis (c.3)</b>	<b>3.030.482</b>	<b>351.305</b>	<b>54.729</b>	<b>352.378</b>	<b>(90.659)</b>	<b>2.929.586</b>
Feitos Diversos	878.007	227.170	20.300	98.984	(26.636)	954.584
Poupança - Planos	974.819	26.761	8.858	198.760	(48.339)	1.069.853
Econômicos	645.918	87.727	4.876	15.725	(15.679)	365.825
Habilitacional	531.738	9.647	20.695	38.909	(5)	611.660
Contingenciamento do FGTS	<b>350.885</b>	<b>43.792</b>	<b>4.769</b>	<b>70.771</b>	<b>(52.581)</b>	<b>409.275</b>
<b>Fiscais (c.4)</b>	<b>409.275</b>	<b>14.195</b>	<b>717</b>	<b>2.735</b>	<b>-</b>	<b>409.275</b>
INSS	39.287	14.195	717	2.735	-	40.834
IPU	26.013	2.095	365	6		