



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

(h) Composição dos depósitos em garantia de recursos

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

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		31/12/2020	31/12/2019
Demandas fiscais			12.635.122	12.598.601
Demandas trabalhistas			4.493.704	4.283.816
Demandas cíveis			923.864	1.037.308
Total			18.052.690	17.919.725

Nota 20 – Tributos

(a) Demonstração da despesa de IRPJ e CSLL

Descrição	INDIVIDUAL			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Tributos Correntes	(3.862)	-	143.284	(1.379.496)
Tributos Diferidos	2.021.047	1.550.468	916.880	2.621.672
Passivo Fiscal Diferido	586.207	(5.956)	(2.525.075)	(2.695.759)
Títulos para Negociação/Objeto de Hedge	614.594	54.341	26.746	(143.938)
Depósito em Garantia	(28.387)	(60.297)	(2.551.821)	(2.551.821)
Ativo Fiscal Diferido	1.434.840	1.556.424	3.441.955	5.317.431
Diferenças Temporárias - constituição / realização	(1.360.658)	(1.239.074)	3.415.305	5.663.300
Prejuízo Fiscal / Base Negativa	2.795.498	2.795.498	26.650	(345.869)
Imposto de Renda e Contribuição Social do Período	2.017.185	1.550.468	1.060.164	1.242.176

Descrição	CONSOLIDADO			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Tributos Correntes	(211.766)	(313.258)	(24.989)	(1.677.841)
Tributos Diferidos	1.952.325	1.540.610	913.022	2.616.124
Passivo Fiscal Diferido	580.944	(5.399)	(2.530.196)	(2.703.807)
Títulos para Negociação/Objeto de Hedge	614.594	54.341	26.746	(143.938)
Depósito em Garantia	(28.387)	(60.297)	(2.551.821)	(2.551.821)
Outros	(5.263)	557	(5.121)	(8.048)
Ativo Fiscal Diferido	1.371.381	1.546.009	3.443.218	5.319.930
Diferenças Temporárias - constituição / realização	(1.356.734)	(1.249.489)	3.416.568	5.665.799
Prejuízo Fiscal / Base Negativa	2.728.115	2.795.498	26.650	(345.869)
Imposto de Renda e Contribuição Social do Período	1.740.559	1.227.352	888.033	938.283

(b) Demonstração do cálculo dos encargos com IRPJ e CSLL

Descrição	INDIVIDUAL			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Resultado antes dos tributos e participações	6.211.574	12.769.807	11.464.626	19.720.599
Encargo IRPJ e CSLL	(2.724.369)	(5.746.389)	(4.585.839)	(7.888.216)
Efeitos tributários adições e exclusões	4.366.138	6.514.803	3.502.495	3.842.223
Juros sobre o capital próprio	718.531	1.257.037	668.677	1.328.440
Realização/Apuração Prejuízo Fiscal e Base Negativa CSLL	(2.795.498)	(2.795.498)	(26.650)	345.869
Participação dos empregados nos lucros	423.932	758.786	558.073	919.865
Outros	7.405	11.261	26.528	72.233
Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes	(3.861)	-	143.284	(1.379.496)

Descrição	CONSOLIDADO			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Resultado antes dos tributos e participações	6.764.165	13.629.962	13.433.452	22.419.674
Encargo IRPJ e CSLL	(3.043.862)	(6.133.459)	(5.373.389)	(8.967.846)
Efeitos tributários adições e exclusões	1.814.718	3.555.427	3.044.744	3.003.036
Juros sobre o capital próprio	718.531	1.257.037	668.677	1.328.440
Participação em coligadas e controladas	583.942	613.303	257.395	475.055
Realização/Apuração Prejuízo Fiscal e Base Negativa CSLL	(2.795.498)	(2.795.498)	(26.650)	345.869
Participação dos empregados nos lucros	423.932	758.786	558.073	919.865
Outros	2.086.472	2.431.146	846.141	1.217.740
Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes	(211.765)	(313.258)	(24.989)	(1.677.841)

(c) Passivo fiscal diferido

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
	Ajustes a Valor de Mercado de Títulos para Negociação	703.753	733.658	703.753
Atualização Monetária de depósito em garantia	2.612.119	2.551.822	2.612.119	2.551.822
Outras	-	-	26.837	22.224
Total Passivo Fiscal Diferido no Resultado	3.315.872	3.285.480	3.342.709	3.307.704
Ajustes a Valor de Mercado de Títulos para Vendas	-	182.683	-	182.683
Outros	70.733	108.145	87.358	124.770
Total Passivo Fiscal Diferido no PL	70.733	290.828	87.358	307.453
Total Passivo Fiscal Diferido	3.386.605	3.576.308	3.430.067	3.615.157

(d) Ativo fiscal diferido

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	31/12/2019	Constituição	Reversão	31/12/2020
	Diferenças temporárias	39.799.006	16.044.375	(17.344.702)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	23.142.358	11.972.003	(11.722.448)	23.391.913
Passivos atuariais	4.130.520	323.134	(722.698)	3.730.956
Provisões trabalhistas	2.787.956	86.290	(69.344)	2.804.902
Provisões cíveis	1.363.717	135.530	(224.700)	1.274.547
Provisões fiscais	125.467	56.629	(30.250)	151.846
Ajuste a Valor de Mercado de Instrumentos Derivativos	1.380.979	-	(626.450)	754.529
Provisão para desvalorização - bens não de uso	1.156.608	13.446	(354.809)	815.245
Provisão para Perdas - FCVS a receber	1.592.078	831.314	(143.853)	2.279.539
Despesas de Captação não Incorridas - IHCD	-	696.486	(696.486)	-
Outros	4.119.323	1.929.543	(2.753.664)	3.295.202
Prejuízo fiscal e Base negativa de CSLL	495.652	2.795.498	-	3.291.150
Prejuízo fiscal / Base negativa CSLL a realizar	495.652	2.795.498	-	3.291.150
Total dos créditos com impacto no resultado	40.294.658	18.839.873	(17.344.702)	41.789.829
Passivos atuariais CPC 33	6.275.253	273.267	-	6.548.520
Ajuste a valor de mercado de tít. Disponíveis p/ venda	-	120.458	-	120.458
Total dos créditos com impacto no PL	6.275.253	393.725	-	6.668.978
Total dos créditos tributários	46.569.911	19.233.598	(17.344.702)	48.458.807
Total dos créditos não constituídos	3.770.838	-	(1.027.407)	2.743.431

Descrição	CONSOLIDADO			
	31/12/2019	Constituição	Reversão	31/12/2020
	Diferenças temporárias	39.835.476	16.044.375	(17.345.179)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	23.142.358	11.972.003	(11.722.448)	23.391.913
Passivos atuariais	4.130.520	323.134	(722.698)	3.730.956
Provisões trabalhistas	2.787.956	86.290	(69.344)	2.804.902
Provisões cíveis	1.363.717	135.530	(224.700)	1.274.547
Provisões fiscais	125.467	56.629	(30.250)	151.846
Ajuste a Valor de Mercado de Instrumentos Derivativos	1.380.979	-	(626.450)	754.529
Provisão para desvalorização - bens não de uso	1.156.608	13.446	(354.809)	815.245
Provisão para Perdas - FCVS a receber	1.592.078	831.314	(143.853)	2.279.539
Despesas de Captação não Incorridas - IHCD	-	696.486	(696.486)	-
Outros	4.155.793	1.929.543	(2.754.141)	3.331.195
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	495.652	2.795.498	-	3.291.150
Prejuízo fiscal / Base negativa CSLL a realizar	495.652	2.795.498	-	3.291.150
Total dos créditos com impacto no resultado	40.331.128	18.839.873	(17.345.179)	41.825.822
Passivos atuariais CPC 33	6.275.253	273.267	-	6.548.520
Ajuste a valor de mercado de tít. Disponíveis p/ venda	-	120.458	-	120.458
Total dos créditos com impacto no PL	10.375	-	(10.375)	-
Total dos créditos tributários	46.616.756	19.233.598	(17.355.554)	48.494.800
Total dos créditos não constituídos	3.770.838	-	(1.027.407)	2.743.431

(e) Expectativa de realização – valor contábil

A CAIXA realiza semestralmente estudo técnico quanto à expectativa de realização de créditos tributários em 10 anos. Os valores apurados no estudo de 31/12/2020, estão representados a seguir:

Ano de Realização	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	Valor Nominal	Valor Presente	Valor Nominal	Valor Presente
2021	6.119.831	6.058.039	6.301.014	6.058.039
2022	4.143.291	3.962.759	4.768.907	3.962.759
2023	5.654.198	5.174.960	4.881.751	5.174.960
2024	3.539.824	3.085.521	3.505.473	3.085.521
2025	3.312.665	2.750.014	3.312.665	2.750.014
2026	1.095.604	866.207	1.095.604	866.207
2027 a 2030	24.593.394	16.985.424	24.629.386	17.008.747
Total	48.458.807	38.882.924	48.494.800	38.906.247

Nota 21 – Benefícios a empregados

(a) Benefícios de curto prazo

As provisões relacionadas com benefícios de curto prazo são compostas predominantemente por salários a pagar, 13º salário, férias, licença prêmio, abono assiduidade e participação dos empregados nos lucros, vencíveis no curso de até doze meses após o período a que se referem as demonstrações contábeis. A participação dos empregados no resultado (PLR) é apropriada mensalmente com o cálculo sobre o resultado anual líquido. Após o fechamento do Acordo Coletivo de Trabalho, esse valor é ajustado considerando as regras aprovadas.

(b) Benefícios pós-emprego

A CAIXA é patrocinadora de planos de aposentadoria, pensão, saúde complementar e auxílio/cesta-alimentação. Esses benefícios são disponibilizados a seus empregados, dirigentes, aposentados e pensionistas em decorrência das relações de trabalho ou da sucessão, em direitos e obrigações, de outras entidades (situação do extinto Banco Nacional de Habitação – BNH).

(c) Composição da provisão para benefícios a empregados

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	31/12/2020	31/12/2019
Benefícios de curto prazo	4.271.897	4.223.339
Natureza salarial	3.244.221	2.803.228
Participação dos empregados no lucro	1.027.676	1.420.111
Benefícios pós-emprego	28.507.111	29.890.126
Saúde CAIXA (cálculo atuarial (g.1))	12.066.053	12.404.759
Auxílio e cesta alimentação (cálculo atuarial (g.2))	2.003.798	1.844.692
Planos de benefícios – Previdência Complementar	14.437.260	15.640.675
REG/REPLAN	14.436.207	15.640.675
REB	-	-
Novo Plano	1.053	-
Total	32.779.008	34.113.465
Passivo circulante	9.759.330	9.674.749
Passivo não circulante	23.019.678	24.438.716

(d) Gestão dos planos, estrutura organizacional e governança corporativa

Os planos de aposentadoria e pensão patrocinados pela CAIXA são administrados pela Fundação dos Economários Federais – FUNCEF, entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos e com autonomia administrativa e financeira, criada com base na Lei nº 6.435/1977 (revogada pela Lei Complementar nº 109/2001).

A fundação é regida pela legislação específica do setor (<http://www.previdencia.gov.br/a-previdencia/previc/legislacao-da-previdencia-complementar/>), por seu Estatuto, pelos regulamentos dos Planos de Benefícios e por atos de gestão, a exemplo do Código de Conduta Corporativa e do Código de Melhores Práticas de Governança Corporativa (www.funcef.com.br).

A FUNCEF apresenta na sua estrutura organizacional Conselho Deliberativo, Diretoria Executiva e Conselho Fiscal, em conformidade com a Lei Complementar nº 108/2001, sendo os dois primeiros órgãos de administração e o último de controle interno.

O Conselho Deliberativo é o órgão máximo da estrutura organizacional da FUNCEF. Tem como função principal deliberar sobre o Plano de Custeio da Fundação, sobre as alterações no Estatuto nos planos de benefícios. Também avalia os balancetes trimestrais, o balanço anual e a prestação de contas da empresa, analisando e aprovando seus conteúdos e pareceres. Formado por seis membros - três indicados pela Patrocinadora e três pelos participantes.

O Conselho Fiscal é responsável pelo exame de contas, livros e registros. Emite pareceres sobre balanços, contas, atos econômico-financeiros e demonstrativos. Examina o cumprimento, por parte da administração, de seus deveres legais e estatutários. É composto por quatro membros.

A Diretoria Executiva tem como missão executar os atos provenientes do Conselho Deliberativo e de seu Regimento Interno; autorizar serviços e decidir sobre bens; aprovar balancetes, prestar contas; decidir planos e critérios necessários à administração; deliberar acordos que envolvam responsabilidade econômico-financeira e aprovar convênios destinados aos associados.

Os três órgãos possuem regimento interno e têm suas obrigações, competências, composição e critérios relacionados aos mandatos definidos no Estatuto da FUNCEF.

No Estatuto também estão previstos Comitês de Assessoramento Técnico, vinculados ao Conselho Deliberativo, e com seus regimentos internos aprovados por este órgão. Com o objetivo de subsidiar os trabalhos dos três órgãos estatutários, os Comitês de Investimentos, de Benefícios, de Ética e de Qualidade das Informações Contábeis e de Auditoria são compostos por integrantes indicados pelo Conselho Deliberativo, pela Patrocinadora CAIXA e pela Diretoria Executiva.

Quanto aos planos de saúde complementar (Saúde CAIXA), auxílio/cesta-alimentação e Assistentes PREVHAB, são diretamente administrados pela CAIXA.

(e) Risco atuarial

O risco atuarial é caracterizado pela variação ou não aderência das premissas e/ou parâmetros adotadas no momento do cálculo atuarial. Decorre, especialmente, da inadequação de hipóteses e premissas atuariais estabelecidas em cenário base, no momento do custeio dos planos, que podem trazer volatilidade aos resultados esperados.

A exposição da CAIXA ao risco atuarial é evidenciada pela condição de patrocinadora e mantenedora de benefícios pós-emprego oferecidos a seus empregados, compreendendo parte do custeio desses benefícios à instituição.

O risco atuarial é considerado um risco relevante tendo em vista sua responsabilidade de longo prazo relacionada aos benefícios vitalícios, além da provisão em balanço, aprurada conforme orientações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC 33(R1) e Deliberação CVM nº 695/12.