

## (I.9) Custo de benefício definido reconhecido no resultado

Descrição	Saúde CAIXA			Auxílio/ Cesta-alimentação			REG/REPLAN Saldado		
	2º semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019	2º semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019	2º semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019
Custo do serviço corrente	(96.175)	(204.073)	(164.500)	-	-	-	-	-	-
Juros líquidos sobre Passivo/ (Ativo) líquido	(429.185)	(848.918)	(430.922)	67.003	127.314	62.658	474.755	934.322	473.148
<b>Custo reconhecido no resultado</b>	<b>(525.360)</b>	<b>(1.052.991)</b>	<b>(595.422)</b>	<b>67.003</b>	<b>127.314</b>	<b>62.658</b>	<b>474.755</b>	<b>934.322</b>	<b>473.148</b>

Descrição	REG/REPLAN Não saldado			REB			Novo Plano		
	2º semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019	2º semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019	2º semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019
Custo do serviço corrente	2.159	19.003	9.906	1.717	4.942	1.480	54.744	116.304	32.480
Custo do serviço passado (1)	-	(909.137)	-	-	-	-	-	-	-
Juros líquidos sobre Passivo/ (Ativo) líquido	32.295	97.041	57.179	-	-	-	-	-	-
<b>Custo reconhecido no resultado</b>	<b>34.454</b>	<b>(793.093)</b>	<b>67.085</b>	<b>1.717</b>	<b>4.942</b>	<b>1.480</b>	<b>54.744</b>	<b>116.304</b>	<b>32.480</b>

(1) Reversão de provisão atuarial para plano de benefício REG/REPLAN não saldado (custo do serviço passado), tendo em vista a alteração no regulamento do plano, realizada em atendimento à Resolução nº 25 da Comissão Interministerial de Governança Corporativa e de Administração de Participações Societárias da União (CGPAR).

## (I.10) Valores reconhecidos em outros resultados abrangentes (PL)

Descrição	Saúde CAIXA			Auxílio/ Cesta-alimentação		
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
Saldo inicial	(5.059.028)	(3.054.931)	(1.180.543)	(928.991)		
Ajustes de avaliação patrimonial	766.332	(1.627.445)	(236.079)	(150.696)		
Efeitos fiscais	-	(376.652)	55.281	(100.856)		
<b>Saldo final</b>	<b>(4.292.696)</b>	<b>(5.059.028)</b>	<b>(1.361.341)</b>	<b>(1.180.543)</b>		

Descrição	REG/REPLAN Consolidado		REB		Novo Plano	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(14.209.858)	(10.224.038)	26.378	9.493	54.035	(208.425)
Ajustes de avaliação patrimonial	164.098	(5.900.717)	(498)	16.885	23.404	345.830
Efeitos fiscais	217.986	1.914.897	-	-	-	(83.370)
<b>Saldo final</b>	<b>(13.827.774)</b>	<b>(14.209.858)</b>	<b>25.880</b>	<b>26.378</b>	<b>77.439</b>	<b>54.035</b>

## (I.11) Composição dos ativos dos planos

Os planos de saúde complementar e auxílio/cesta-alimentação são administrados diretamente pela CAIXA e não possuem ativos. Os ativos do plano de benefício Assistidos PREVHAB são compostos, exclusivamente, por aplicações financeiras em renda fixa.

Descrição	REG/REPLAN Saldado		REG/REPLAN Não saldado		REB		Novo Plano	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Renda fixa	29.104.566	28.731.154	3.649.372	3.568.279	503.346	463.977	3.010.244	2.714.956
Renda variável (1)	14.331.073	11.181.365	1.997.826	1.779.323	253.628	250.212	1.180.687	1.107.990
Imóveis	4.803.068	4.967.294	536.345	557.560	19.884	20.725	16.868	16.056
Outros	1.867.046	2.277.289	156.042	199.571	38.152	45.321	248.091	257.502
Investimentos estruturados	626.415	952.265	82.459	118.025	8.720	12.377	34.944	44.246
Operações com participantes	1.240.631	1.325.024	73.583	81.546	29.432	32.944	213.147	213.256
<b>Total</b>	<b>50.105.753</b>	<b>47.157.102</b>	<b>6.339.585</b>	<b>6.104.733</b>	<b>815.010</b>	<b>780.235</b>	<b>4.455.890</b>	<b>4.096.504</b>

## (I.12) Imóveis de propriedade dos planos ocupados pela CAIXA

Descrição	REG/REPLAN Saldado		REG/REPLAN Não saldado		REB		Novo Plano	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Imóveis - Locados à CAIXA	483.669	549.383	53.903	62.558	1.899	492	1.223	610
<b>Total</b>	<b>483.669</b>	<b>549.383</b>	<b>53.903</b>	<b>62.558</b>	<b>1.899</b>	<b>492</b>	<b>1.223</b>	<b>610</b>

A FUNCEF não possui em seus ativos, instrumentos financeiros de emissão da CAIXA (CPC33 (R1), item 143).

## (I.13) (Despesas)/ Receitas e Pagamentos esperados para o semestre

Descrição	Saúde CAIXA		Auxílio/Cesta-alimentação		REG/REPLAN Saldado		REG/REPLAN Não saldado		REB		Novo Plano	
	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	
Custo do serviço corrente	(90.614)	-	-	-	-	(5.628)	(4.211)	-	-	-	-	71.885
Custo de juros sobre o VPOA	(397.341)	(61.876)	(2.518.466)	(269.009)	(27.597)	(155.413)	-	-	-	-	-	(155.413)
Receita de juros sobre os ativos do plano	-	-	1.638.409	211.935	27.825	157.233	-	-	-	-	-	157.233
Juros sobre o teto do ativo	-	-	-	-	(228)	(1.910)	-	-	-	-	-	(1.910)
Juros sobre o efeito do Risk Sharing	-	-	-	-	440.028	28.537	-	-	-	-	-	-
<b>Total da (despesa)/ receita a reconhecer no próximo período</b>	<b>(487.955)</b>	<b>(61.876)</b>	<b>(440.029)</b>	<b>(34.165)</b>	<b>4.211</b>	<b>71.885</b>						

Descrição	Saúde CAIXA		Auxílio/Cesta-alimentação		REG/REPLAN Saldado		REG/REPLAN Não saldado		REB		Novo Plano	
	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	
Benefícios	329.185	73.026	-	-	-	-	-	-	-	3.197	55.849	
Contribuições de risco	-	-	-	-	-	4.363	-	-	-	-	-	
Contribuições extraordinárias	-	-	449.118	29.726	-	29.726	-	-	-	-	-	
<b>Total dos pagamentos esperados para o plano</b>	<b>329.185</b>	<b>73.026</b>	<b>449.118</b>	<b>34.089</b>	<b>3.197</b>	<b>55.849</b>						

## (I.14) Análise de sensibilidade das principais premissas financeiras e demográficas

O objetivo da análise de sensibilidade é mensurar como a obrigação de benefício definido seria afetada por mudanças em determinadas premissas atuariais relevantes, mantidas todas as outras constantes.

Descrição	Tábua Biométrica		Taxa de Desconto		Aging Factor		Exercício 2020
	+ 10%	- 10%	+ 0,25%	- 0,25%	+ 1%	- 1%	
<b>Saúde CAIXA</b>							
Custo de juros	(399.620)	(427.090)	(414.400)	(410.304)	(502.761)	(342.386)	(429.185)
Valor presente da obrigação	(11.700.026)	(12.481.606)	(11.701.939)	(12.450.137)	(14.634.593)	(10.071.580)	(12.066.053)
<b>Auxílio/Cesta-alimentação</b>							
Custo de juros	(61.811)	(67.279)	(65.201)	(63.456)	Não aplicável	Não aplicável	(67.003)
Valor presente da obrigação	(1.927.420)	(2.091.443)	(1.956.042)	(2.053.631)	Não aplicável	Não aplicável	(2.003.798)
<b>PREVHAB</b>							
Custo de juros	(2.617)	(2.888)	(2.784)	(2.699.023)	Não aplicável	Não aplicável	(2.374)
Valor presente da obrigação	(81.879)	(90.053)	(83.759)	(87.658)	Não aplicável	Não aplicável	(76.353)
<b>REG/REPLAN saldado</b>							
Custo de juros	(2.543.943)	(2.695.655)	(2.631.318)	(2.597.011)	Não aplicável	Não aplicável	(2.509.986)
Valor presente da obrigação	(75.161.203)	(79.510.138)	(74.969.197)	(79.549.398)	Não aplicável	Não aplicável	(77.202.029)
<b>REG/REPLAN não saldado</b>							
Custo do serviço corrente	(21.622)	(22.639)	(21.259)	(22.992)	Não aplicável	Não aplicável	(20.427)
Custo de juros	(272.140)	(287.246)	(280.340)	(277.935)	Não aplicável	Não aplicável	(267.496)
Valor presente da obrigação	(7.914.464)	(8.342.985)	(7.865.523)	(8.379.268)	Não aplicável	Não aplicável	(8.115.723)
<b>REB</b>							
Custo do serviço corrente	(7.248)	(7.084)	(6.618)	(7.754)	Não aplicável	Não aplicável	(5.764)
Custo de juros	(28.145)	(29.191)	(28.381)	(28.859)	Não aplicável	Não aplicável	(25.163)
Valor presente da obrigação	(801.584)	(830.666)	(780.755)	(851.345)	Não aplicável	Não aplicável	(814.926)
<b>Novo Plano</b>							
Custo do serviço corrente	(70.693)	(68.244)	(63.775)	(75.663)	Não aplicável	Não aplicável	(54.744)
Custo de juros	(160.550)	(161.871)	(158.165)	(164.030)	Não aplicável	Não aplicável	(137.139)
Valor presente da obrigação	(4.443.313)	(4.479.256)	(4.232.061)	(4.700.839)	Não aplicável	Não aplicável	(4.457.994)

## (j) Despesas reconhecidas com planos de previdência com características de contribuição definida

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		
	2º semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019
REB	23.792	49.034	44.171
Novo Plano	490.628	1.006.863	891.393
<b>Total</b>	<b>514.420</b>	<b>1.055.897</b>	<b>935.564</b>

## (k) Despesas reconhecidas para cobertura de riscos com causas judiciais relacionados aos planos de benefícios

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		
	2º semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019
Causas judiciais	10.272	22.435	23.635
<b>Total</b>	<b>10.272</b>	<b>22.435</b>	<b>23.635</b>

## Nota 22 – Outros passivos

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Relações Interfinanceiras e Interdependências	10.466.871	10.311.436	10.466.871	10.311.436
Cobrança e arrecadações de tributos e assemelhados	309.635	351.474	309.635	351.474
Sociais e estatutárias	3.688.738	2.451.171	4.010.510	2.606.118
Credores por recursos a liberar	6.328.688	4.194.735	6.328.688	4.194.735
Provisão para pagamentos a efetuar	3.429.721	3.353.588	3.444.541	3.469.788
Valores a pagar a sociedades ligadas	2.011.534	2.391.645	2.030.648	2.413.401
Credores diversos – país	6.976.640	7.003.370	7.067.535	7.126.375
Prestação de serviços de pagamentos	456.733	420.211	456.733	420.211
Outras obrigações diversas	600.876	348.217	600.876	348.219
<b>Total</b>	<b>34.263.436</b>	<b>30.825.847</b>	<b>34.716.035</b>	<b>31.241.757</b>
Passivo circulante	34.263.436	30.825.847	34.716.035	31.241.757
Passivo não circulante	-	-	-	-

## Nota 23 – Patrimônio líquido

Discriminação	INDIVIDUAL x CONSOLIDADO	
	31/12/2020	31/12/2019
<b>Patrimônio Líquido - INDIVIDUAL</b>	<b>61.013.005</b>	<b>50.399.483</b>
IHCD – Elegíveis a Capital	31.808.129	30.254.276
<b>Patrimônio Líquido - CONSOLIDADO</b>	<b>92.821.134</b>	<b>80.653.759</b>

O artigo 16 da Resolução CMN nº 4.192/2013 autoriza instituições financeiras públicas federais a comporem seu Nível I – Capital Principal com elementos patrimoniais, instrumentos financeiros subordinados e instrumentos híbridos de capital e dívida, desde que atendam requisitos elencados na norma como, por exemplo, possuir remuneração integralmente variável, características de perpetuidade e de absorção de perdas durante o funcionamento das atividades (going-concern).

Essa norma determina, ainda, que os instrumentos que atendam às características de Capital Principal devem ser reclassificados como patrimônio líquido para fins de divulgação das demonstrações contábeis consolidadas.

Dessa forma, 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, com o objetivo de melhorar a qualidade dessas demonstrações contábeis consolidadas.

## (b) Capital social

Em Assembleia Geral Ordinária de 23 de abril de 2020, foi aprovada a alteração do Capital Social de R\$ 36.418.525 para R\$ 45.000.000. A alteração do Capital Social foi publicada no Diário Oficial nº 94, de 19 de maio de 2020, Seção 3, página 25.

## (c) Enquadramento nos níveis exigidos pela Resolução CMN nº 2.099/1994 (Acordo de Basileia)

Conforme determinações da Resolução CMN nº 2.099/1994 e regulamentações posteriores, que estabelecem os níveis mínimos de patrimônio de referência para as instituições financeiras, com base nos volumes de suas operações, a CAIXA apresenta em 31/12/2020 índice de 17,62% (31/12/2019 – 18,96%) (Nota 33), acima do mínimo regulamentar exigido no Brasil.

## (d) Reservas de reavaliação e de lucros

Em dezembro de 2020, foram realizadas em resultado, reservas no montante de R\$ 46.193 (31/12/2019 – R\$ 16.022) decorrentes de baixa e depreciação em imobilizado de uso (Nota 12) e outros bens não de uso (Nota 14), líquido de impostos. O saldo remanescente será mantido até a data de sua efetiva realização de acordo com a Resolução CMN nº 3.565