

Nota 26 – Outras despesas administrativas

Descrição	INDIVIDUAL			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Comunicações	(312.083)	(580.703)	(239.276)	(476.631)
Manutenção e conservação de bens	(499.795)	(1.038.693)	(506.279)	(958.039)
Água e energia	(208.818)	(447.564)	(273.707)	(524.478)
Aluguéis e arrendamento de bens	(744.112)	(1.490.154)	(751.448)	(1.509.094)
Material	(63.645)	(118.291)	(42.161)	(102.767)
Processamento de dados	(1.017.982)	(1.880.093)	(787.860)	(1.690.494)
Promoções e relações públicas	(56.632)	(99.683)	(80.375)	(92.242)
Propaganda e publicidade	(164.870)	(178.818)	(115.677)	(121.077)
Serviços de transporte (1)	(685.165)	(1.102.452)	(426.066)	(798.120)
Serviços do sistema financeiro	(274.942)	(549.247)	(276.035)	(553.254)
Serviços de terceiros (1)	(499.353)	(991.234)	(538.890)	(1.049.679)
Serviços especializados	(354.843)	(628.527)	(333.246)	(590.615)
Serviços de vigilância e segurança	(580.879)	(1.035.828)	(468.978)	(921.150)
Amortização/ Impairment (Nota 13 (b))	(472.014)	(854.164)	(367.910)	(779.820)
Depreciação/ Impairment (Nota 12 (b))	(418.672)	(736.759)	(372.523)	(771.518)
Outras administrativas	(140.733)	(278.874)	(395.466)	(560.189)
Total	(6.494.538)	(12.011.084)	(5.975.897)	(11.499.167)

(1) Valores referentes ao transporte de valores anteriormente classificados como Serviços de terceiros.

Descrição	CONSOLIDADO			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Comunicações	(312.083)	(580.703)	(239.276)	(476.631)
Manutenção e conservação de bens	(500.040)	(1.039.467)	(506.700)	(958.729)
Água e energia	(208.818)	(447.564)	(273.715)	(524.489)
Aluguéis e arrendamento de bens	(744.535)	(1.491.009)	(751.545)	(1.509.252)
Material	(63.644)	(118.291)	(42.161)	(102.767)
Processamento de dados	(1.018.202)	(1.880.621)	(788.306)	(1.690.940)
Promoções e relações públicas	(56.632)	(99.683)	(80.375)	(92.242)
Propaganda e publicidade	(164.870)	(178.818)	(115.677)	(121.077)
Serviços de transporte (1)	(685.165)	(1.102.451)	(426.066)	(798.120)
Serviços do sistema financeiro	(287.956)	(563.116)	(292.431)	(569.656)
Serviços de terceiros (1)	(499.407)	(991.402)	(539.006)	(1.049.854)
Serviços especializados	(359.367)	(638.324)	(335.505)	(597.677)
Serviços de vigilância e segurança	(580.941)	(1.035.961)	(469.074)	(921.314)
Amortização/ Impairment (Nota 13 (b))	(472.014)	(854.164)	(367.910)	(779.820)
Depreciação/ Impairment (Nota 12 (b))	(418.672)	(736.759)	(372.527)	(771.527)
Outras administrativas	(141.599)	(281.047)	(397.699)	(563.396)
Total	(6.513.950)	(12.039.390)	(5.997.973)	(11.527.491)

(1) Valores referentes ao transporte de valores anteriormente classificados como Serviços de terceiros.

Nota 27 – Despesas tributárias

Descrição	INDIVIDUAL			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
COFINS	(1.184.942)	(2.333.637)	(1.479.856)	(2.843.602)
PIS/PASEP	(191.355)	(387.509)	(231.328)	(451.799)
ISS	(399.545)	(775.492)	(408.209)	(799.291)
IPTU	(8.734)	(87.056)	(11.012)	(86.251)
Outras	(3.026)	(80.766)	43.264	20.466
Total	(1.787.602)	(3.664.460)	(2.087.141)	(4.160.477)

Descrição	CONSOLIDADO			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
COFINS	(1.235.878)	(2.415.444)	(1.510.028)	(2.907.584)
PIS/PASEP	(202.320)	(405.152)	(237.758)	(465.447)
ISS	(401.859)	(779.413)	(408.209)	(799.291)
IPTU	(8.734)	(87.056)	(11.012)	(86.251)
Outras	(3.056)	(80.865)	43.257	20.412
Total	(1.851.647)	(3.767.930)	(2.123.750)	(4.238.161)

Nota 28 – Outras receitas operacionais

Conforme determina a Carta Circular BACEN nº 3.731/2015, os valores apresentados referente ao item "Variações cambiais de natureza inversa - operações passivas" refletem a reclassificação da parcela da variação cambial de natureza credora que excedeu o somatório dos demais componentes de remuneração registrados nas respectivas contas de despesa. A referida Carta Circular produziu efeitos somente nas Demonstrações Contábeis Individuais.

Descrição	INDIVIDUAL			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Comissões e taxas à vista – ag. financeiro FGTS (1)	1.564.606	2.775.201	1.424.081	2.775.894
Recuperação de despesas	948.870	1.771.597	913.281	1.676.876
Comissões e taxas cota mensal diferida – ag. financ. FGTS	744.317	1.405.865	602.372	1.167.645
Reversão provisões atuariais - custo de serviços passados	-	909.137	-	-
Recuperação de perdas operacionais (2)	220.945	318.288	-	-
Atualização monetária sobre operações diversas (3)	52.098	277.986	372.902	802.756
Outras rendas sobre operações de crédito comercial	3.713	189.178	4.196	8.684
Variacoes cambiais de natureza inversa - operacoes passivas	134.360	134.360	-	-
Receita de deságio na aquisição de royalties	38.812	77.955	39.302	79.490
Comissões e taxas sobre operações	35.598	65.953	32.302	60.814
Rendas de créditos específicos	17.404	41.208	31.830	65.984
Outras receitas operacionais	283.737	752.540	176.029	343.872
Total	4.044.460	8.719.268	3.596.295	6.982.015

(1) Para as operações de crédito habitacional pessoa física com subsídios do FGTS, a CAIXA reconhece as receitas até o limite dos custos relacionados a cada contrato. Em 2020 os custos foram de R\$ 8.570,46 (R\$ 4.879,39 indiretos e R\$ 3.691,07 diretos). Foram realizadas 323.810 contratações no exercício de 2020 (303.524 contratações no exercício de 2019).

(2) Recuperação de despesas relacionadas às perdas operacionais de produtos e serviços.

(3) Inclui a atualização monetária de depósitos em garantia.

Descrição	CONSOLIDADO			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Comissões e taxas à vista – ag. financeiro FGTS (1)	1.564.606	2.775.201	1.424.081	2.775.894
Recuperação de despesas	947.655	1.765.605	905.081	1.664.641
Comissões e taxas cota mensal diferida – ag. financ. FGTS	744.317	1.405.865	602.372	1.167.645
Reversão provisões atuariais - custo de serviços passados	-	909.137	-	-
Recuperação de perdas operacionais (2)	220.945	318.288	-	-
Atualização monetária sobre operações diversas (3)	52.098	277.986	372.902	802.756
Outras rendas sobre operações de crédito comercial	3.713	189.178	4.196	8.684
Receita de deságio na aquisição de royalties	38.812	77.955	39.302	79.490
Comissões e taxas sobre operações	600.141	960.643	312.311	707.147
Rendas de créditos específicos	17.404	41.208	31.830	65.984
Outras receitas operacionais	311.584	789.257	208.237	386.053
Total	4.501.275	9.510.323	3.900.312	7.658.294

(1) Para as operações de crédito habitacional pessoa física com subsídios do FGTS, a CAIXA reconhece as receitas até o limite dos custos relacionados a cada contrato. Em 2020 os custos foram de R\$ 8.570,46 (R\$ 4.879,39 indiretos e R\$ 3.691,07 diretos). Foram realizadas 323.810 contratações no exercício de 2020 (303.524 contratações no exercício de 2019).

(2) Recuperação de despesas relacionadas às perdas operacionais de produtos e serviços.

(3) Inclui a atualização monetária de depósitos em garantia.

Nota 29 – Outras despesas operacionais

Descrição	INDIVIDUAL			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Despesas com lotéricos e parceiros comerciais	(1.922.426)	(3.619.951)	(1.803.054)	(3.413.816)
Benefício pós-emprego	(1.003.238)	(2.007.595)	(1.023.907)	(2.061.728)
Perdas de risco operacional (1)	(723.401)	(1.268.002)	(10.609)	(10.609)
Despesas com cartão	(612.895)	(1.155.697)	(625.411)	(1.156.737)
Operações de crédito comerciais	(481.210)	(729.269)	(828.700)	(1.323.655)
Serviços automatizados	(341.501)	(661.633)	(311.683)	(594.033)
Obrigações com fundos e programas	(261.188)	(625.897)	(368.260)	(706.253)
Agio na aquisição de carteiras comerciais	(301.750)	(591.630)	(276.117)	(558.337)
Operações de financiamentos imobiliários	(353.884)	(473.503)	(187.191)	(416.266)
Alavancagem de negócios	(200.386)	(390.597)	(362.742)	(750.117)
Descontos de operações de crédito	(241.821)	(383.611)	(457.581)	(711.315)
FGTS - arrecadação/pagamento	(126.306)	(317.179)	(236.619)	(435.360)
Despesas com loterias	(116.383)	(276.853)	(175.789)	(323.903)
Benefícios sociais	(169.694)	(257.002)	(61.902)	(123.759)
FCVS a receber – perdas	(84.258)	(169.449)	(71.622)	(174.148)
Condenações judiciais	(11.564)	(13.312)	(20.452)	(4.641)
Outras	(436.879)	(984.444)	(674.077)	(1.133.000)
Total	(7.388.784)	(13.925.624)	(7.495.716)	(13.897.677)

(1) Em 2019, os valores decorrentes de fraudes e perdas operacionais estavam reconhecidos em diversas linhas da demonstração do resultado, perfazendo o montante de R\$ 177.607 no 2º semestre de 2019 e R\$ 506.613 no exercício de 2019.

Descrição	CONSOLIDADO			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Despesas com lotéricos e parceiros comerciais	(1.922.426)	(3.619.951)	(1.803.054)	(3.413.816)
Benefício pós-emprego	(1.003.238)	(2.007.595)	(1.023.907)	(2.061.728)
Perdas de risco operacional (1)	(723.401)	(1.268.002)	(10.609)	(10.609)
Despesas com cartão	(614.631)	(1.159.235)	(625.411)	(1.156.737)
Operações de crédito comerciais	(481.210)	(729.269)	(828.700)	(1.323.655)
Serviços automatizados	(341.501)	(661.633)	(311.683)	(594.033)
Obrigações com fundos e programas	(261.188)	(625.897)	(368.260)	(706.253)
Agio na aquisição de carteiras comerciais	(301.750)	(591.630)	(276.117)	(558.337)
Operações de financiamentos imobiliários	(353.884)	(473.503)	(187.191)	(416.266)
Alavancagem de negócios	(200.386)	(390.597)	(362.742)	(750.117)
Descontos de operações de crédito	(241.821)	(383.611)	(457.581)	(711.315)
FGTS - arrecadação/pagamento	(126.306)	(317.179)	(236.619)	(435.360)
Despesas com loterias	(116.383)	(276.853)	(175.789)	(323.903)
Benefícios sociais	(169.694)	(257.002)	(61.902)	(123.759)
FCVS a receber – perdas	(84.258)	(169.449)	(71.622)	(174.148)
Condenações judiciais	(11.564)	(13.312)	(20.452)	(4.641)
Outras	(414.645)	(984.615)	(674.125)	(1.133.555)
Total	(7.388.286)	(13.909.333)	(7.495.764)	(13.898.233)

(1) Em 2019, os valores decorrentes de fraudes e perdas operacionais estavam reconhecidos em diversas linhas da demonstração do resultado, perfazendo o montante de R\$ 177.607 no 2º semestre de 2019 e R\$ 506.613 no exercício de 2019.

Nota 30 – Constituição e reversão de provisões

Descrição	INDIVIDUAL			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Contingências Judiciais:	(1.548.277)	(2.939.280)	(2.238.439)	(4.531.393)
Trabalhistas	(1.171.316)	(2.048.228)	(2.442.976)	(3.860.698)
Cíveis	(354.876)	(819.472)	234.576	(584.982)
Fiscais	(22.085)	(71.580)	(30.039)	(85.713)
Taxa Performance das carteiras adquiridas	(304.395)	(643.292)	(543.164)	(1.095.762)
Fundo de compensação de variações salariais - FCVS	(157.468)	(226.935)	(394.954)	(299.021)
Pré-pagamento – FGTS (1)	(68.680)	1.081.078	(87.002)	(116.579)
Garantia financeira prestada	(4.940)	(13.711)	73	2.454
Outras operacionais (2)	113.437	424.561	(644.263)	(349.613)
Total	(1.970.323)	(2.317.579)	(3.907.749)	(6.389.914)

(1) Reversão da provisão decorrente da revisão do cálculo para o risco de devolução de receitas ao FGTS no 2º trimestre de 2020. Nota 19 (d).

(2) Inclui a reversão de provisão administrativa, restos à pagar, custos relativos a manutenção de imóveis e a reversão da provisão para contingência do fundo de reserva do Saúde CAIXA em virtude do Acordo Coletivo de Trabalho (ACT) 2020/2022.

Descrição	CONSOLIDADO			
	2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Contingências Judiciais:	(1.548.279)	(2.939.282)	(2.238.436)	(4.531.393)
Trabalhistas	(1.171.318)	(2.048.230)	(2.442.976)	(3.860.698)
Cíveis	(354.876)	(819.472)	234.576	(584.982)
Fiscais	(22.085)	(71.580)	(30.039)	(85.713)
Taxa Performance - carteiras adquiridas	(304.395)	(643.292)	(543.164)	(1.095.762)
Fundo de compensação de variações salariais - FCVS	(157.468)	(226.935)	(394.954)	(299.021)
Pré-pagamento FGTS (1)	(68.680)	1.081.078	(87.002)	(116.579)
Garantia financeira prestada	(4.940)	(13.711)	73	2.454
Outras operacionais (2)	104.743	476.		