



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

MINISTÉRIO DA  
ECONOMIA



• **Passivos contingentes:** conforme preceitua o CPC 25, os passivos contingentes não são provisionados, sendo as causas administrativas ou judiciais classificadas como perdas possíveis apenas divulgadas nas notas explicativas quando individualmente relevantes. Aquelas classificadas como perdas remotas não requerem provisão e tampouco divulgação. A análise e classificação das perdas é realizada com base na opinião da Diretoria Jurídica e da Administração.

• **Provisões passivas:** são constituídas levando em consideração a opinião da Diretoria Jurídica e da Administração, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais. O registro de provisões passivas ocorre sempre que a perda for avaliada como provável, o que caracteriza uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e desde que os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

• **Obrigações legais, fiscais e previdenciárias:** envolvem processos judiciais em andamento, cujo objeto de contestação é a legalidade e constitucionalidade da obrigação, e que, independente da probabilidade de sucesso, têm seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis.

• **Provisão para garantias financeiras prestadas:** a provisão para garantias financeiras prestadas é constituída com base no modelo de perda esperada, a qual é suficiente para cobertura das perdas prováveis durante todo o prazo da garantia prestada e reconhecida no passivo em contrapartida ao resultado do período, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016.

• **Ativos contingentes:** a CAIXA não possui ativos contingentes cuja entrada de benefícios econômicos seja classificada como provável.

O detalhamento dos passivos contingentes e das provisões, além de suas movimentações, é apresentado na Nota Explicativa 19.

#### (r) Benefícios a empregados

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados atuais, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego de responsabilidade da CAIXA e relacionados a complemento de aposentadoria e assistência médica são reconhecidos de acordo com os critérios do Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1), recepcionado pelo Banco Central por meio da Resolução CMN nº 4.877/2020.

Destaca-se que o Pronunciamento CPC 33 (R1) estipula para a empresa patrocinadora os parâmetros específicos para mensuração dos ativos, obrigações e, por consequência, do superávit e déficit de planos de aposentadoria. Todavia, devido às disposições legais presentes no Brasil, as demonstrações contábeis dos respectivos planos devem ser elaboradas com a observância das disposições instituídas pelo órgão competente nacional, o que conduz a apurações de superávit e déficit distintas.

Tendo-se em vista que a CAIXA já constitui provisão atuarial, atendendo às disposições do Pronunciamento CPC 33 (R1), apenas existe prerrogativa de complemento dessa provisão na hipótese de o déficit, objeto de plano de equacionamento, apurado em conformidade à legislação local apresentar montante superior ao provisionado pelo Pronunciamento CPC 33 (R1).

Nesta hipótese, a complementação dá-se em contrapartida ao Patrimônio Líquido, conforme consta da Interpretação Técnica ICPC 20 – Limite de Ativo de Benefício Definido, Requisitos de Custeio (Funding) Mínimo e sua Interação.

As avaliações atuariais são semestrais. Sendo assim, as notas de Benefícios a Empregados são elaboradas nos semestres findos em 30 de junho e 31 de dezembro e seu detalhamento é apresentado na Nota Explicativa 21.

#### (s) Outros ativos e passivos financeiros e não financeiros

Os demais ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos em base pro rata die e provisão para perda, quando julgada necessária. Os demais passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos em base pro rata die. O detalhamento dos ativos e passivos não financeiros são apresentados respectivamente nas Notas Explicativas 10, 14, 18 e 22.

#### (t) Receitas antecipadas

Receitas recebidas antecipadamente a serem apropriadas em resultado em períodos seguintes e para as quais não há previsão, no curso normal de execução do contrato, de restituição às outras partes envolvidas no contrato. São registradas inicialmente como passivo de antecipação de receita e reconhecidas em resultado conforme a fruição do seu prazo contratual. O detalhamento das receitas antecipadas é apresentado na Nota Explicativa 18.

#### (u) Resultado recorrente e não recorrente

A Resolução BCB nº 2/2020 determinou a divulgação em notas explicativas, do resultado recorrente e não recorrentes de forma segregada. Para fins do disposto na Resolução, considera-se resultado não recorrente o resultado que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O detalhamento do resultado recorrente e não recorrente é apresentado na Nota Explicativa 34.

#### (v) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- **Eventos que originam ajustes:** são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- **Eventos que não originam ajustes:** são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Os eventos subsequentes, quando existirem, serão descritos e divulgados na Nota Explicativa 36 de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 24 – Eventos Subsequentes, aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/2020.

#### Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa

Os valores reconhecidos como caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações interfinanceiras de liquidez adquiridas com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias e com risco insignificante de mudança no valor justo.

Descrição	INDIVIDUAL	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>Total de disponibilidades (caixa)</b>	<b>12.349.967</b>	<b>17.031.708</b>
Disponibilidade em moeda nacional (1)	12.078.580	16.753.275
Disponibilidade em moeda estrangeira	271.387	278.433
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez (2)</b>	<b>123.478.128</b>	<b>204.540.236</b>
<b>Total</b>	<b>135.828.095</b>	<b>221.571.944</b>

(1) Os itens de Caixa e equivalentes de caixa são coincidentes na demonstração individual e consolidada, com exceção do item "Disponibilidade em moeda nacional" que em 31/12/2021 apresenta na demonstração consolidada o montante de R\$ 12.099.252 (31/12/2020 - 16.753.280)

(2) Inclui os depósitos interfinanceiros que em sua origem possuem prazo de vencimento de até 90 dias.

#### Nota 5 – Depósitos no Banco Central

##### (a) Créditos vinculados - depósitos no BACEN

Compostos por recolhimentos compulsórios que rendem atualização monetária e não estão disponíveis para financiar as operações de rotina da CAIXA e por depósito em conta de pagamentos instantâneos.

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	31/12/2021	31/12/2020
Compulsório sobre depósito à vista	4.573.060	13.657.677
Compulsório sobre depósito de poupança	51.015.414	54.897.453
Compulsório sobre depósitos à prazo	10.167.758	11.295.119
Conta de pagamentos instantâneos	4.378.896	4.321.467
<b>Total</b>	<b>70.135.128</b>	<b>84.171.716</b>
Ativo circulante	70.135.128	84.171.716
Ativo não circulante	-	-

##### (b) Resultado das aplicações compulsórias no Banco Central

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	2º semestre	Exercício
Depósitos de poupança	1.281.727	1.996.120
Exigibilidade sobre recursos a prazo	298.752	432.131
<b>Total</b>	<b>1.580.479</b>	<b>2.428.251</b>

#### Nota 6 – Aplicações interfinanceiras de liquidez

##### (a) Composição e classificação da carteira por prazo

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO				
	01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	31/12/2021
<b>Aplicações no mercado aberto - posição bancada</b>	<b>39.544.787</b>	-	-	-	<b>39.544.787</b>
Letras financeiras do tesouro	56.295	-	-	-	56.295
Letras do tesouro nacional	1.000.000	-	-	-	1.000.000
Notas do tesouro nacional	38.488.492	-	-	-	38.488.492
<b>Aplicações no mercado aberto - posição financiada</b>	<b>83.702.805</b>	-	-	-	<b>83.702.805</b>
Letras do tesouro nacional	-	-	-	-	-
Notas do tesouro nacional	83.702.805	-	-	-	83.702.805
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>3.534.291</b>	<b>651.915</b>	<b>2.838.868</b>	<b>448.473</b>	<b>7.473.547</b>
Depósitos interfinanceiros	361.013	20.017	-	-	381.030
Depósitos interfinanceiros - crédito rural	3.175.563	631.985	2.838.872	450.252	7.096.672
Provisão para perdas em depósitos interfinanceiros	(2.285)	(87)	(4)	(1.779)	(4.155)
<b>Total</b>	<b>126.781.883</b>	<b>651.915</b>	<b>2.838.868</b>	<b>448.473</b>	<b>130.721.139</b>
Ativo circulante	-	-	-	-	130.272.666
Ativo não circulante	-	-	-	-	448.473

##### (a.1) Acordos de Compensação e Liquidação de Obrigações

Os saldos das aplicações em letras financeiras do tesouro, letras do tesouro nacional, depósitos interfinanceiros e em letras financeiras incluem acordos de compensação e liquidação de obrigações firmados entre a CAIXA e o Banco BMG, Banco DAYCOVAL, Banco BTG Pactual, Bank of America Merrill Lynch, Sicoob e Cresol conforme Resolução CMN nº 3.263/2005, nos montantes discriminados abaixo:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
	<b>Letras financeiras do tesouro</b>	<b>1.689.471</b>
BTG Pactual S.A	1.056.016	-
Sicoob S.A	633.455	-
<b>Letras do tesouro nacional</b>	<b>293.213</b>	<b>1.202.669</b>
Bank of America Merrill Lynch S.A	267.763	235.495
BTG Pactual S.A	-	967.174
Coop. Central Cred. Rural Interação Solid. BASER	25.450	-
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>23.672</b>	<b>27.210</b>
BMG S.A	23.594	23.426
DAYCOVAL	78	3.784
<b>Letras financeiras</b>	<b>11.506</b>	-
Cresol	11.506	-
<b>Total</b>	<b>2.017.862</b>	<b>1.229.879</b>

##### (b) Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	2º semestre	Exercício
<b>Rendas de aplicações no mercado aberto</b>	<b>4.964.473</b>	<b>7.131.344</b>
Posição bancada	1.506.939	2.438.476
Posição financiada	3.457.534	4.692.868
<b>Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>53.973</b>	<b>138.840</b>
<b>Total</b>	<b>5.018.446</b>	<b>7.270.184</b>

#### Nota 7 – Títulos e valores mobiliários

##### (a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL						
	Carteira Própria – Livre	Vinculados de Recomprou	Prestação de Garantias	Banco Central	Valor Contábil	Perdas por redução ao valor recuperável	31/12/2021
<b>Títulos públicos</b>	<b>93.917.158</b>	<b>139.945.474</b>	<b>13.480.872</b>	<b>6.963.872</b>	<b>254.307.376</b>	-	<b>254.307.376</b>
Letras financeiras do tesouro	83.723.547	49.263.030	9.804.979	6.963.872	149.755.428	-	149.755.428
Letras do tesouro nacional	3.486.121	86.464.635	3.671.269	-	93.622.025	-	93.622.025
Notas do tesouro nacional	6.482.132	4.217.809	4.624	-	10.704.565	-	10.704.565
Tesouro nacional/securitização	225.358	-	-	-	225.358	-	225.358
<b>Títulos – empresas</b>	<b>11.468.962</b>	<b>4.110.319</b>	-	-	<b>15.579.281</b>	<b>(2.233.410)</b>	<b>13.345.871</b>
Debêntures	3.602.231	956.574	-	-	4.558.805	(2.044.341)	2.514.464
Cotas de fundos	1.967.252	-	-	-	1.967.252	-	1.967.252
Certificado de recebíveis imobiliários	288.112	3.153.745	-	-	3.441.857	-	3.441.857
Ações	260.090	-	-	-	260.090	(189.069)	71.021
Letras financeiras	5.351.277	-	-	-	5.351.277	-	5.351.277
<b>Total</b>	<b>105.386.120</b>	<b>144.055.793</b>	<b>13.480.872</b>	<b>6.963.872</b>	<b>269.886.657</b>	<b>(2.233.410)</b>	<b>267.653.247</b>
Ativo circulante	-	-	-	-	-	-	141.276.853
Ativo não circulante	-	-	-	-	-	-	126.376.394

Descrição	CONSOLIDADO					
	Carteira Própria – Livre	Vinculados	Prestação de Garantias	Banco Central	Valor Contábil	Perdas por redução ao valor recuperável
<b>Títulos públicos</b>	<b>93.918.433</b>	<b>139.945.474</b>	<b>13.480.872</b>	<b>6.963.873</b>	<b>254.308.652</b>	-
Letras financeiras do tesouro	83.724.822	49.263.030	9.804.979	6.963.873	149.756.704	-
Letras do tesouro nacional	3.486.121	86.464.635	3.671.269	-	93.622.025	-
Notas do tesouro nacional	6.482.132	4.217.809	4.624	-	10.704.565	-
Tesouro nacional/securitização	225.358	-	-	-	225.358	-
<b>Títulos – empresas</b>	<b>10.345.714</b>	<b>4.110.319</b>	-	-	<b>14.456.033</b>	<b>(2.233.410)</b>
Debêntures	3.602.231	956.574	-	-	4.558.805	(2.044.341)
Cotas de fundos	844.004	-	-	-	844.004	-
Certificado de recebíveis imobiliários	288.112	3.153.745	-	-	3.441.857	-
Ações	260.090	-	-	-	260.090	(189.069)
Letras financeiras	5.351.277	-	-	-	5.351.277	-
<b>Total</b>	<b>104.264.147</b>	<b>144.055.793</b>	<b>13.480.872</b>	<b>6.963.873</b>	<b>268.764.685</b>	<b>(2.233.410)</b>
Ativo circulante	-	-	-	-	-	-
Ativo não circulante	-	-	-	-	-	-

##### (b) Classificação da carteira por prazo

Descrição	INDIVIDUAL						
	Custo ajustado ao valor recuperável	Ajuste a mercado resultado	Ajuste a mercado patrimônio líquido	Valor contábil	Valor de mercado	Sem vencimento	01 a 90 dias
<b>Títulos públicos</b>	<b>260.096.333</b>	<b>(5.113.421)</b>	<b>(675.536)</b>	<b>254.307.376</b>	<b>254.336.386</b>	-	<b>20.210.030</b>
Letras financeiras do tesouro	150.021.480	9.194	(275.246)	149.755.428	149.754.987	-	20.210.030
Letras do tesouro nacional	99.047.834	(5.102.816)	(322.993)	93.622.025	93.622.025	-	316.801
Notas do tesouro nacional	10.790.401	(19.799)	(66.037)	10.704.565	10.734.016	-	-
Tesouro nacional/securitização	236.618	-	(11.260)	225.358	225.358	-	-
<b>Títulos – empresas</b>	<b>13.143.417</b>	<b>(62.155)</b>	<b>264.609</b>	<b>13.345.871</b>	<b>12.870.790</b>	<b>2.038.273</b>	-
Debêntures	2.514.004	-	460	2.514.464	1.760.903	-	-
Cotas de fundos	1.903.521	-	63.731	1.967.252	1.967.252	-	-
Certificado de recebíveis imobiliários	3.387.227	-	54.630	3.441.857	3.720.337	-	-
Ações	178.701	(62.155)	(45.525)	71.021	71.021	71.021	-
Letras financeiras	5.159.964	-	191.313	5.351.277	5.351.277	-	-
<b>Total – TVM</b>	<b>273.239.750</b>	<b>(5.175.576)</b>	<b>(410.927)</b>	<b>267.653.247</b>	<b>267.207.176</b>	<b>2.038.273</b>	<b>20.210.030</b>
Para negociação	130.008.150	(5.175.576)	-	124.832.574	124.832.574	38.293	11.169.506
Disponíveis para venda	125.579.992	-	(410.927)	125.169.065	125.169.065	1.999.980	1.290.276
Mantidos até o vencimento	17.651.608	-	-	17.651.608	17.205.537	-	7.750.248
<b>Total</b>	<b>273.239.750</b>	<b>(5.175.576)</b>	<b>(410.927)</b>	<b>267.653.247</b>	<b>267.207.176</b>	<b>2.038.273</b>	<b>20.210.030</b>

Descrição	CONSOLIDADO						
	Custo ajustado ao valor recuperável	Ajuste a mercado resultado	Ajuste a mercado patrimônio líquido	Valor contábil	Valor de mercado	Sem vencimento	01 a 90 dias
<b>Títulos públicos</b>	<b>260.097.558</b>	<b>(5.113.370)</b>	<b>(675.536)</b>	<b>254.308.652</b>	<b>254.337.662</b>	-	<b>20.210.030</b>
Letras financeiras do tesouro	150.022.705	9.245	(275.246)	149.756.704	149.756.263	-	20.210.030
Letras do tesouro nacional	99.047.834	(5.10					