



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

MINISTÉRIO DA
ECONOMIA



(c.2) Carteira de crédito em curso anormal

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2021	31/12/2020
Parcelas vincendas	-	-	10.642.374	17.147.701	7.747.624	3.151.809	2.201.090	1.350.682	4.034.680	46.275.960	38.135.313
01 a 30 dias	-	-	126.628	187.067	95.656	55.290	42.040	23.540	119.385	649.606	598.796
31 a 60 dias	-	-	123.945	181.551	88.758	49.235	36.202	20.189	82.409	582.289	605.151
61 a 90 dias	-	-	108.195	167.493	84.455	43.473	32.113	18.480	75.594	529.803	569.933
91 a 180 dias	-	-	336.457	495.123	254.906	136.696	100.246	56.387	230.102	1.609.907	1.674.064
181 a 360 dias	-	-	664.513	969.083	497.023	259.513	192.106	106.899	417.918	3.107.055	3.107.290
Acima de 360 dias	-	-	9.282.636	15.147.384	6.726.826	2.607.612	1.798.383	1.125.187	3.109.272	39.797.300	31.580.079
Parcelas vencidas	-	-	515.459	723.402	532.833	525.115	502.893	544.147	3.396.587	6.740.436	9.392.385
01 a 30 dias	-	-	410.074	288.907	135.092	83.433	57.972	32.581	616.009	1.624.068	1.245.129
31 a 60 dias	-	-	95.670	343.168	116.472	85.034	57.629	27.926	141.155	867.054	842.225
61 a 90 dias	-	-	9.709	68.847	205.855	81.534	59.706	27.263	139.020	591.934	1.038.111
91 a 180 dias	-	-	4	22.338	75.118	243.702	276.939	232.764	347.108	1.197.973	2.111.016
181 a 360 dias	-	-	2	142	296	31.412	50.647	223.613	1.431.708	1.737.820	3.304.655
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	721.587	721.587	851.249
Total	-	-	11.157.833	17.871.103	8.280.457	3.676.924	2.703.983	1.894.829	7.431.267	53.016.396	47.527.698

(c.3) Operações de Financiamentos PESE - Programa Emergencial Suporte Emprego

A Caixa participa do Programa Emergencial de Suporte a Empregos - PESE, conforme estabelecido na Resolução CMN n.º 4.846/2020. As instituições financeiras participantes do programa podem financiar a folha salarial de empresários, sociedades empresárias e sociedades cooperativas, excetuadas as sociedades de crédito, sendo 15% do valor de cada financiamento custeado com recursos próprios das instituições financeiras participantes e 85% do valor de cada financiamento custeado com recursos da União.

Nível de risco	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
	Valor das operações	Provisão	Valor das operações	Provisão
AA	21.939	13	39.680	24
A	61.393	57	92.766	91
B	37.435	118	65.799	206
C	45.365	401	85.957	725
D	13.998	367	24.833	660
E	3.927	223	4.409	268
F	1.313	104	1.918	157
G	1.123	118	371	39
H	3.667	550	624	94
Total	190.160	1.951	316.357	2.264

(d) Composição da carteira de crédito por setor de atividade

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	31/12/2021	%	31/12/2020	%
SETOR PÚBLICO	63.527.043	7,3	62.119.118	7,9
Administração direta	53.418.642	6,1	51.487.147	6,5
Administração indireta – saneamento e infraestrutura	5.396.640	0,6	5.091.462	0,6
Administração indireta – outros	4.711.761	0,5	5.540.509	0,7
SETOR PRIVADO	803.687.556	92,7	725.385.395	92,1
PESSOA JURÍDICA	127.880.411	14,8	114.811.842	14,6
Comércio varejista	24.229.690	2,8	21.213.321	2,7
Construção civil	18.142.787	2,1	14.864.360	1,9
Energia elétrica	15.310.387	1,8	15.597.248	2,0
Comércio atacadista	11.266.436	1,3	8.552.495	1,1
Transporte	9.724.638	1,1	9.648.248	1,2
Saneamento e infraestrutura	7.423.593	0,9	7.550.368	1,0
Saúde	5.889.621	0,7	4.858.372	0,6
Outras indústrias	5.045.841	0,6	4.797.798	0,6
Siderurgia e metalurgia	5.013.093	0,6	6.190.191	0,8
Alimentação	3.354.588	0,5	2.554.890	0,3
Agronegócio e extrativismo	3.328.778	0,4	1.858.407	0,2
Têxtil	2.043.049	0,2	2.044.004	0,3
Petroquímico	1.589.167	0,2	1.177.854	0,1
Comunicação	1.343.396	0,2	1.217.854	0,2
Serviços financeiros	743.947	0,2	656.151	0,1
Serviços pessoais	377.158	-	355.195	-
Outros serviços	13.054.242	1,5	11.675.086	1,5
PESSOA FÍSICA	675.807.145	77,9	610.573.553	77,5
Total	867.214.599	100,0	787.504.513	100,0

(e) Receita da Carteira de crédito

A receita da Carteira de crédito apresentou variação entre o Individual e o Consolidado de R\$ 154.167 no Exercício de 2021.

Descrição	INDIVIDUAL			
	2º semestre	Exercício	2021	2020
Empréstimos, títulos descontados e financiamentos	14.369.335	26.819.521	25.445.220	361.089
Financiamentos rurais e agroindustriais	431.047	692.238	361.089	34.270.776
Financiamentos imobiliários	19.433.733	37.787.480	5.884.858	7.743
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	3.887.977	6.994.233	7.459	582.854
Créditos por avais e fiança	3.729	7.459	-	-
Resultado da venda ou transferência de ativos financeiros	(248.990)	(519.361)	(582.854)	-
Total	37.876.831	71.781.570	65.387.032	-

(f) Operações de venda ou transferência de ativos financeiros

A Resolução CMN n.º 3.533/2008 estabelece procedimentos para a classificação, registro contábil e divulgação das operações de venda ou de transferência de ativos financeiros.

(f.1) Rendimentos vinculados a aquisição de carteiras de crédito com coobrigação

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2º semestre	Exercício	2021	2020
Carteiras adquiridas com coobrigação				
Banco Cruzeiro do Sul	-	-	-	(101)
BMG	5.917	17.267	13.370	-
Daycoval	150	686	3.026	-
Mercantil	230	230	-	-
Total	6.297	18.183	16.295	-
Carteiras adquiridas sem coobrigação				
Banco PAN	1.041.460	1.996.446	2.210.639	-
Total	1.041.460	1.996.446	2.226.934	-

(f.2) Resultado vinculado a cessão de carteiras de crédito

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2º semestre	Exercício	2021	2020
Receitas vinculadas à cessão	251.935	533.583	644.335	644.335
Carteiras cedidas com coobrigação	251.935	533.583	644.335	644.335
Despesas vinculadas à cessão	(255.287)	(537.544)	(598.949)	(598.949)
Carteiras cedidas com coobrigação	(255.287)	(537.544)	(598.949)	(598.949)
Carteiras cedidas sem coobrigação	-	-	(15)	-
Total	(3.352)	(3.961)	45.386	-

(g) Créditos recuperados

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2º semestre	Exercício	2021	2020
Operações comerciais	1.041.654	1.984.952	1.886.297	-
Operações habitacionais	170.537	324.357	382.274	-
Total	1.212.191	2.309.309	2.268.571	-

(h) Créditos renegociados

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2º semestre	Exercício	2021	2020
Operações habitacionais (1)	45.660.877	189.665.680	304.699.115	-
Operações comerciais	122.119	481.634	800.999	-
Total	45.782.996	190.147.314	305.500.114	-

(1) Variação decorrente do volume das renegociações em condições especiais, devido à pandemia de Covid-19, que em 2020 incluíam também as pausas de até 6 meses nas prestações em contratos habitacionais.

(i) Movimentação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito

A despesa de provisão para perdas associadas ao risco de crédito apresentou variação entre o Individual e o Consolidado de R\$ 116 no Exercício de 2021 (R\$ 2.315 no Exercício de 2020).

Descrição	INDIVIDUAL			
	2º semestre	Exercício	2021	2020
Saldo inicial	(36.014.552)	(34.570.638)	(35.032.243)	-
Constituição de provisão no período	(8.367.975)	(16.457.666)	(17.500.241)	-
Reversão de provisão no período	2.444.397	5.401.708	6.367.212	-
Transferência para prejuízo	3.123.170	6.811.636	11.594.634	-
Saldo final	(38.814.960)	(38.814.960)	(34.570.638)	-

(j) Concentração dos principais devedores

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	31/12/2021	%	31/12/2020	%
Principal devedor	9.060.619	1,04	9.090.717	1,20
10 maiores devedores	37.358.900	4,31	38.460.328	5,08
20 maiores devedores	52.964.099	6,10	53.397.538	7,06
50 maiores devedores	71.042.072	8,19	71.952.531	9,50
100 maiores devedores	84.108.804	9,69	84.646.343	11,19

Nota 10 – Outros ativos financeiros

(a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Créditos vinculados ao SFH (b)	33.226.479	31.534.613	33.226.479	31.534.613
Devedores por depósitos em garantia (Nota 19 (g))	18.915.114	18.052.690	18.915.114	18.052.690
Prêmio em aquisição de carteiras	2.225.023	2.536.046	2.225.023	2.536.046
Carteira de câmbio (c)	2.000.009	1.523.745	2.000.009	1.523.745
Rendas a receber do setor público	1.865.364	1.534.783	1.865.364	1.534.783
Cartão de crédito	1.130.342	1.401.613	1.130.342	1.401.613
Direitos sobre royalties	794.612	716.989	794.612	716.989
Rendas a receber do setor privado	222.687	613.162	414.931	695.102
Demais	275.697	266.232	280.060	266.232
Total	60.655.307	58.179.873	60.851.934	58.261.813
Provisão para perdas por redução ao valor recuperável (1)	(462.645)	(470.422)	(462.645)	(470.422)
Total líquido de provisão	60.192.662	57.709.451	60.389.289	57.791.391
Ativo circulante	4.953.600	4.788.792	5.150.227	4.870.732
Ativo não circulante	55.239.062	52.920.659	55.239.062	52.920.659

(1) Aplicabilidade contratual, ainda em tratativa entre as partes, referente a tarifas de prestação de serviços do FIES e INSS.

(b) Créditos Vinculados - Sistema Financeiro da Habitação (SFH)

Inclui os valores a ressarcir junto ao FGTS e os valores residuais de contratos encerrados a serem ressarcidos pelo FCVS, que estão em processo de novação com aquele fundo.

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	31/12/2021	31/12/2020
FCVS a receber - líquido de provisão	33.191.874	31.490.246
FCVS a receber - não homologados	13.815.140	13.451.315
FCVS a receber - habilitados e homologados	24.753.795	23.104.572
Provisão FCVS a receber	(5.377.061)	(5.065.641)
FGTS a ressarcir	34.605	44.367
Total (líquido de provisão)	33.226.479	31.534.613

Os contratos a serem ressarcidos pelo FCVS rendem juros de até 6,17% ao ano e são atualizados monetariamente de acordo com a variação da Taxa Referencial de Juros (TR). A efetiva realização desses créditos depende da aderência a um conjunto de normas e procedimentos definidos em regulamentação emitida pelo FCVS.

No saldo do item FCVS a receber – não homologados estão incluídos os contratos em processo de habilitação na CAIXA, ainda não submetidos à avaliação pelo FCVS, no montante de R\$ 1.289.363 e por contratos já habilitados pela CAIXA e em fase de análise por parte do FCVS para homologação, no montante R\$ 805.701.

A metodologia para o cálculo da provisão dos contratos a serem ressarcidos pelo FCVS, de acordo com as melhores práticas, visa captar o risco inerente ao recebimento dos ativos. A metodologia, além de ter incorporado a possibilidade de sinistro para os contratos com negativa de cobertura, inclui mais uma funcionalidade para o cálculo de provisão para os demais contratos com cobertura do FCVS, ou seja, o cálculo da provisão dos contratos classificados como: Não Habilitados, Habilitados Não Homologados, Homologados, Novado Não Baixado. A incorporação da nova funcionalidade permitiu a definição dos níveis de provisão de todas as operações cobertas pelo FCVS, independentemente da situação do crédito. Para dezembro de 2021 não houve alteração na metodologia aplicada.

(c) Carteira de câmbio

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	31/12/2021	31/12/2020
Ativo – outros ativos financeiros		
Câmbio comprado a liquidar – moeda estrangeira	1.970.491</	