



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

MINISTÉRIO DA
ECONOMIA



(b) Composição dos investimentos e do resultado de equivalência patrimonial na demonstração contábil consolidada

Descrição	CONSOLIDADO		Resultado de Equivalência Patrimonial		
	Investimento		2021		
	31/12/2021	31/12/2020	2º semestre	Exercício	Exercício
Holding XS1	5.839.027	5.804.602	425.735	837.074	34
CNP Brasil	1.847.994	2.304.713	209.627	465.002	1.183.056
XS3 Seguros	1.211.539	50.010	8.626	(33.406)	200
XS4 Capitalização	191.158	56.011	3.808	3.135	226
XS5 Consórcios	272.507	1.400	(8.267)	(9.378)	-
XS6 Assistência	24.274	35.002	(1.587)	(1.977)	37
Elo Serviços	304.362	511.006	91.550	195.075	309.240
Too Seguros	269.413	273.042	7.752	27.054	29.813
Techban	170.752	148.956	1.763	10.793	19.121
PAN Corretora (1)	24.092	20.731	9.933	23.465	20.105
Quod	20.197	26.821	(1.305)	(8.121)	(20.911)
Galgo Sistemas de Informações	1.381	1.165	178	216	62
Caixa Imóveis	87	87	-	-	(954)
Banco PAN (2)	-	1.090.848	-	418.631	290.890
Fundo Garantia de Operações – FGO	495.848	495.848	-	-	-
Fundo Garantidor Habitação Popular – FGHAB	265.210	265.210	-	-	-
Outros investimentos (3) (4)	325.307	10.077	44.826	44.869	(26.695)
Total	11.263.148	11.095.529	792.639	1.972.432	1.804.224

(1) Inclui uma perda por redução ao valor recuperável no valor de (R\$ 34) (31/12/2020 – (R\$ 34)).

(2) No 2º trimestre de 2021, houve a alienação total das ações do Banco PAN.

(3) Inclui os investimentos pré-operacionais: Negócios Digitais, CAIXA Cartões Adquirência, CAIXA Cartões Pre Pagos, CAIXA Cartões PAT, CAIXA Cartões Fidelidade, CAIXA Cartões Contas de Pagamento, e outros investimentos avaliados pelo custo.

(4) Inclui uma perda por redução ao valor recuperável em 31/12/2021 no valor de (R\$ 10.348) (31/12/2020 – (R\$ 10.348)).

Nota 12 – Imobilizado de uso

O índice de imobilização apurado foi de 10,12% em 31/12/2021 (31/12/2020 – 12,06%), a CAIXA está enquadrada na forma definida pela Resolução CMN nº 2.669/1999, a qual estabelece o limite de 50% do Patrimônio de Referência a partir de 31/12/2020.

(a) Composição

Os itens do Imobilizado de uso são coincidentes nas demonstrações individual e consolidada, com exceção dos itens "Sistemas de comunicação" que apresentou custo de R\$ 112.019 e depreciação de R\$ 34.104, "processamento de dados" que apresentou custo de R\$ 5.727.885 e depreciação de R\$ 4.062.514 e "Móveis em estoque e outros equipamentos" que apresentou custo de R\$ 1.006.690 e depreciação de R\$ 792.240.

Descrição	INDIVIDUAL		31/12/2021			31/12/2020	
	Vida útil (em anos)	Custo	Depreciação	Redução ao valor recuperável		Líquido	Líquido
				2º semestre	Exercício		
Imóveis de uso	-	1.683.889	(765.200)	(110.924)	807.765	902.437	
Edificações	25	1.473.713	(765.200)	(84.302)	624.211	683.795	
Terrenos	-	210.176	-	(26.622)	183.554	218.642	
Benefetórias em imóveis de terceiros	5	2.016.764	(1.529.902)	(143)	486.719	512.644	
Imobilizações em curso	-	169.973	-	-	169.973	128.741	
Móveis e equipamentos de uso	-	6.266.705	(4.425.692)	-	1.841.013	1.880.760	
Sistema de comunicação	10	111.998	(34.091)	-	77.907	19.714	
Sistema de processamento de dados	5	5.727.885	(4.062.495)	-	1.665.361	1.757.788	
Sistema de segurança	5	426.851	(329.106)	-	97.745	103.258	
Móveis em estoque e outros equipamentos	-	1.006.689	(792.240)	-	214.449	267.922	
Total	-	11.144.020	(7.513.034)	(111.067)	3.519.919	3.692.504	

(b) Movimentação

Os itens da movimentação do Imobilizado de uso são coincidentes nas demonstrações individual e consolidada, com exceção dos itens: "Sistema de comunicação", que apresentou valor líquido de R\$ 77.915 (31/12/2020 - R\$ 19.726) e "Sistema de processamento de dados", com valor líquido de R\$1.665.372 (31/12/2020 - R\$1.757.805).

Descrição	INDIVIDUAL		Movimentação – Exercício/2021			31/12/2021	
	Líquido	Transf.	Adições	Baixas	Depreciação	Redução ao valor recuperável	
						Líquido	Líquido
Imóveis de uso	902.437	(25.980)	-	(14.192)	(49.027)	(5.473)	807.765
Edificações	683.795	(6.008)	-	(95)	(49.027)	(4.454)	624.211
Terrenos	218.642	(19.972)	-	(14.097)	(2.898)	(1.019)	183.554
Benefetórias em imóveis de terceiros	512.644	124.154	-	-	(147.221)	-	486.719
Imobilizações em curso	128.741	(159.782)	201.014	-	-	-	169.973
Móveis e equipamentos de uso	1.880.760	685	635.596	(60)	(675.988)	-	1.841.013
Sistema de comunicação	19.714	-	67.968	-	(9.775)	-	77.907
Sistema de processamento de dados	1.757.788	-	522.349	(58)	(614.718)	-	1.665.361
Sistema de segurança	103.258	685	45.279	(2)	(51.475)	-	97.745
Móveis em estoque e outros equipamentos	267.922	(27.569)	40.127	(5.432)	(60.599)	-	214.449
Total	3.692.504	(88.492)	876.737	(22.542)	(932.815)	(5.473)	3.519.919

Nota 13 – Intangível

(a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		31/12/2021			31/12/2020	
	Custo	Amortização Acumulada	Redução ao valor recuperável	Líquido		Líquido	
				Líquido	Líquido		
Aquisição de folha de pagamento	2.254.996	(1.045.025)	(550)	1.209.421	997.034		
Projetos logísticos – software	2.283.142	(1.058.882)	(12.869)	1.211.391	1.172.833		
Outros intangíveis	746.809	(144.401)	-	605.508	293.492		
Total	5.285.047	(2.245.308)	(13.419)	3.026.320	2.463.359		

A CAIXA possui um contrato de aquisição de folha de pagamento relevante no valor de R\$ 503.576 e prazo remanescente de 28 meses.

(b) Movimentação

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		Movimentação – Exercício/2021			31/12/2021	
	Líquido	Transf.	Adições	Baixas	Amortizações	Redução ao valor recuperável	
						Líquido	Líquido
Aquisição de folha de pagamento	997.034	-	614.088	(5.092)	(396.609)	-	1.209.421
Projetos logísticos – software	1.172.833	104.304	937.181	(95.017)	(318.423)	-	1.172.833
Outros intangíveis	293.492	(205.836)	814.685	(184.562)	(112.251)	-	605.508
Total	2.463.359	(101.532)	1.825.934	(284.671)	(827.283)	(49.487)	3.026.320

Nota 14 – Outros ativos

(a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
	Ativos não financ. mantidos p. venda e mat. de estoque (b)	4.113.181	6.299.788	4.113.181
Créditos específicos (1)	1.195.819	1.150.179	1.195.819	1.150.179
Valores a apropriar (2)	1.190.745	1.793.244	1.190.745	1.793.244
Relações interfinanceiras e interdependências	1.155.172	1.544.743	1.155.172	1.544.743
Antecipações salariais e outros adiantamentos	874.563	835.303	874.563	835.303
Valores a receber – FND (1)	640.834	581.671	640.834	581.671
Despesas antecipadas	132.624	334.615	133.907	334.653
Valores a ressarir – FGTS (3)	64.991	168.236	64.991	168.236
Dividendos e JCP a receber	31.194	633.821	441.722	426.376
Devedores diversos (1)	1.104.840	1.313.029	1.139.808	1.418.577
Total	10.503.963	14.654.629	10.990.742	14.552.770
Provisões para perdas ao valor recuperável de ativos	(1.353.483)	(1.856.845)	(1.353.483)	(1.941.878)
Total líquido de provisão	9.150.480	12.797.784	9.597.259	12.610.892
Ativo circulante	9.017.758	12.631.052	9.464.537	12.444.160
Ativo não circulante	132.722	166.732	132.722	166.732

(1) Inclui créditos da CAIXA junto à União (Nota 14 (d)) no valor de R\$ 1.904.252 em 31/12/2021 (31/12/2020 - R\$ 1.789.195).

(2) Representam os ativos classificados em contas transitórias, principalmente liberações de crédito imobiliário.

(3) Valores a serem ressarcidos decorrente do pagamento do FGTS.

As despesas antecipadas representam os pagamentos antecipados, cujo benefício ou prestação de serviço ocorrerá em períodos futuros. Em sua composição destaca-se o prêmio de performance das carteiras comerciais adquiridas do Banco PAN, em 31/12/2021, no valor de R\$ 52.787 (31/12/2020 – R\$ 192.470).

(b) Ativos não financeiros mantidos para venda e materiais de estoque

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		31/12/2021		31/12/2020	
	Líquido	Transf.	Adições	Baixas	Redução ao valor recuperável	
					Líquido	Líquido
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos	-	-	3.953.452	-	6.145.431	
Ativos não financeiros mantidos para venda - Próprios	-	-	77.155	-	73.156	
Material de consumo	-	-	82.574	-	81.201	
Total	-	-	4.113.181	-	6.299.788	
Provisão para perdas por redução ao valor recuperável	-	-	(1.309.166)	-	(1.731.815)	
Total líquido de provisão	-	-	2.804.015	-	4.567.973	

(c) Provisão para perdas por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		2021		2020	
	2º semestre	Exercício	Exercício			
			2021	2020		
Saldo inicial	(1.705.680)	(1.811.842)	(1.811.842)	(2.570.238)		
Constituição	(355.951)	(1.584.275)	-	(815.803)		
Baixas	752.465	2.086.951	-	1.574.199		
Saldo final	(1.309.166)	(1.309.166)	(1.309.166)	(1.811.842)		

(d) Créditos da CAIXA junto à União

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		31/12/2021		31/12/2020	
	Líquido	Transf.	Adições	Baixas	Redução ao valor recuperável	
					Líquido	Líquido
Empréstimos concedidos (Voto CMN 162/1995)	-	-	940.259	-	900.673	
Fundo Nacional de Desenvolvimento – Cotas e Dividendos	-	-	640.833	-	581.671	
BNH – incentivo aos beneficiários do SFH (DL 2.164/1984)	-	-	313.633	-	295.650	
PRODUBAN – transferência de depósitos	-	-	6.311	-	6.311	
Outros haveres	-	-	9.216	-	4.890	
Total (1)	-	-	1.904.252	-	1.789.195	

(1) Saldos relativos a operações antigas, para as quais a Administração da CAIXA está em tratativas com a União com a finalidade de quitação dos valores envolvidos (Nota 32).

Nota 15 – Recursos de clientes

(a) Depósitos por prazo de exigibilidade

Depósitos	Sem vencimento	INDIVIDUAL			CONSOLIDADO			
		01 a 90 dias	91 a 360 dias	Acima de 360 dias	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
		Depósitos à vista	46.984.652	-	-	46.984.652	57.314.400	46.984.214
Pessoas jurídicas	21.981.277	-	-	21.981.277	28.007.030	21.980.839	28.006.682	
Pessoas físicas	20.039.313	-	-	20.039.313	24.618.371	20.039.313	24.618.371	
Vinculados	2.060.629	-	-	2.060.629	2.071.939	2.060.629	2.071.939	
Governo	1.930.190	-	-	1.930.190	1.555.129	1.930.190	1.555.129	
Entidades públicas	405.035	-	-	405.035	716.669	405.035	716.669	
Contas encerradas	242.961	-	-	242.961	47.835	242.961	47.835	
Instituições do sist. financeiro	21.189	-	-	21.189	14.161	21.189	14.161	
Moedas estrangeiras	1.549	-	-	1.549	1.563	1.549	1.563	
Outros	302.509	-	-	302.509	281.703	302.509	281.703	
Depósitos de poupança	365.091.413	-	-	365.091.413	389.770.834	365.091.413	389.770.834	
Pessoas físicas	358.933.046	-	-	358.933.046	384.928.138	358.933.046	384.928.138	
Pessoas jurídicas	1.466.320	-	-	1.466.320	1.745.529	1.466.320	1.745.529	
Contas encerradas	4.689.762	-	-	4.689.762	3.094.983	4.689.762	3.094.983	
Outros	2.285	-	-	2.285	2.184			