



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

MINISTÉRIO DA
ECONOMIA



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

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	Saúde CAIXA		Auxílio/ Cesta-alimentação	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	(4.292.696)	(5.059.028)	(1.035.320)	(909.803)
Ajustes de avaliação patrimonial	1.889.570	766.332	161.446	(180.798)
Efeitos fiscais	235.030	-	171.360	55.281
Saldo final	(2.168.096)	(4.292.696)	(702.514)	(1.035.320)

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO					
	REG/REPLAN Consolidado		REB		Novo Plano	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	(7.605.276)	(7.605.276)	25.880	26.378	77.439	54.035
Ajustes de avaliação patrimonial	2.810.288	3.888.686	(59.205)	(498)	(720.501)	23.404
Efeitos fiscais	(1.264.630)	(2.125.798)	14.996	-	289.378	-
Saldo final	(6.059.618)	(5.842.388)	(18.329)	25.880	(353.684)	77.439

(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	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO							
	REG/REPLAN Saldo		REG/REPLAN Não saldo		REB		Novo Plano	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Renda fixa	27.558.409	29.104.566	3.584.605	3.649.372	412.205	503.346	2.156.768	3.010.244
Renda variável (1)	13.095.236	14.331.073	1.777.420	1.997.826	177.586	253.628	667.375	1.180.687
Imóveis	4.410.024	4.803.068	501.462	536.345	15.777	19.884	21.823	16.868
Outros	1.814.658	1.867.046	165.963	156.042	30.125	38.152	167.458	248.091
Investimentos estruturados	672.395	626.415	96.341	82.459	8.382	8.720	30.703	34.944
Operações com participantes	1.142.263	1.240.631	69.622	73.583	21.743	29.432	136.755	213.147
Total	46.878.327	50.105.753	6.029.450	6.339.585	635.693	815.010	3.013.524	4.455.890

(1) Participações diretas - ativos não cotados em mercado ativo 2.158.440 1.306.007 249.365 172.969 13.701 15.728 32.423 47.496

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

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO							
	REG/REPLAN Saldo		REG/REPLAN Não saldo		REB		Novo Plano	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Imóveis - Locados à CAIXA	454.232	483.669	51.550	53.903	1.523	1.899	1.574	1.223
Total	454.232	483.669	51.550	53.903	1.523	1.899	1.574	1.223

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	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO											
	Saúde CAIXA		Auxílio/ Cesta-alimentação		REG/REPLAN Saldo		REG/REPLAN Não saldo		REB		Novo Plano	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Custo do serviço corrente	(107.503)	-	-	-	-	-	(1.680)	(59.876)	-	-	-	-
Custo de juros sobre o VPOA	(423.249)	-	(72.158)	(2.876.540)	(309.191)	(31.281)	(194.712)	-	-	-	-	-
Receita de juros sobre os ativos do plano	-	-	-	1.996.476	252.608	26.839	127.708	-	-	-	-	-
Juros sobre o teto do ativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Juros sobre o efeito do Risk Sharing	-	-	-	440.032	28.292	2.221	33.502	-	-	-	-	-
Total da (despesa)/ receita a reconhecer no próximo período	(530.752)	(72.158)	(440.032)	(28.291)	(3.901)	(93.378)	-	-	-	-	-	-

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO											
	Saúde CAIXA		Auxílio/ Cesta-alimentação		REG/REPLAN Saldo		REG/REPLAN Não saldo		REB		Novo Plano	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Benefícios	344.868	-	82.646	-	-	6.920	4.449	61.146	-	-	-	-
Contribuições de risco	-	-	-	-	496.952	34.135	62	599	-	-	-	-
Contribuições extraordinárias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total dos pagamentos esperados para o plano	344.868	-	82.646	-	496.952	41.055	4.511	61.745	-	-	-	-

(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 atuárias relevantes, mantidas todas as outras constantes.

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO							
	Análise de sensibilidade das principais hipóteses - CPC 33 (R1)							
	Tábua Biométrica		Taxa de Desconto		Aging Factor		Exercício 2021	
	+ 1 ano na idade	- 1 anos na idade	+ 0,25%	- 0,25%	+ 1%	- 1%		
Saúde CAIXA								
Custo de juros	(424.004)	(430.252)	(430.989)	(427.301)	(524.025)	(354.978)	(381.729)	
Valor presente da obrigação	(10.343.116)	(10.552.628)	(10.265.681)	(10.780.037)	(12.862.484)	(8.684.214)	(10.364.134)	
Auxílio/Cesta-alimentação								
Custo de juros	(70.167)	(74.137)	(72.886)	(71.396)	Não aplicável	Não aplicável	(65.372)	
Valor presente da obrigação	(1.764.151)	(1.859.304)	(1.778.512)	(1.846.446)	Não aplicável	Não aplicável	(1.811.869)	
PREVHAB								
Custo de juros	(2.719)	(2.850)	(2.735)	(2.835)	Não aplicável	Não aplicável	(2.323)	
Valor presente da obrigação	(67.172)	(70.330)	(67.546)	(69.973)	Não aplicável	Não aplicável	(68.739)	
REG/REPLAN saldo								
Custo de juros	(1.506.716)	(1.366.053)	(1.472.950)	(1.402.647)	Não aplicável	Não aplicável	(2.565.263)	
Valor presente da obrigação	(65.012.233)	(71.688.105)	(66.614.741)	(69.951.371)	Não aplicável	Não aplicável	(68.260.692)	
REG/REPLAN não saldo								
Custo do serviço corrente	-	-	-	-	Não aplicável	Não aplicável	420	
Custo de juros	(293.782)	(325.476)	(301.380)	(317.220)	Não aplicável	Não aplicável	(255.992)	
Valor presente da obrigação	(7.056.462)	(7.807.645)	(7.236.544)	(7.611.980)	Não aplicável	Não aplicável	(7.421.666)	
REB								
Custo do serviço corrente	-	-	-	-	Não aplicável	Não aplicável	(1.628)	
Custo de juros	(30.969)	(31.806)	(30.563)	(32.028)	Não aplicável	Não aplicável	(28.190)	
Valor presente da obrigação	(742.359)	(762.115)	(732.770)	(767.371)	Não aplicável	Não aplicável	(749.705)	
Novo Plano								
Custo do serviço corrente	-	(3.866)	-	(1.692)	Não aplicável	Não aplicável	(61.580)	
Custo de juros	(117.393)	(203.689)	(183.612)	(196.751)	Não aplicável	Não aplicável	(163.887)	
Valor presente da obrigação	(4.208.182)	(4.823.912)	(4.353.796)	(4.661.442)	Não aplicável	Não aplicável	(4.504.811)	

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

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2º semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020	
REB	24.379	50.833	49.034	
Novo Plano	545.007	1.102.948	1.006.863	
Total	569.386	1.153.781	1.055.897	

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

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2º semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020	
Causas judiciais	15.718	24.149	22.435	
Total	15.718	24.149	22.435	

Nota 22 – Outros passivos

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Relações Interfinanceiras e Interdependências	10.188.625	10.466.871	10.188.625	10.466.871
Credores diversos - país	6.201.149	6.970.640	6.219.057	7.067.535
Credores por recursos a liberar Sociais e estatutárias	5.181.557	6.328.688	5.181.557	6.328.688
Provisão para pagamentos a efetuar	4.699.209	3.688.738	4.701.616	4.010.510
Valores a pagar a sociedades ligadas	3.295.459	3.429.721	3.324.115	3.444.541
Prestação de serviços de pagamentos	948.868	2.011.534	952.453	2.030.646
Cobrança e arrecadações de tributos e assemelhados	439.309	458.733	439.308	456.733
Participação de entidades não integrantes do conglomerado (1)	396.232	309.635	396.232	309.635
Outras obrigações diversas	-	-	497.643	-
Total	31.665.875	34.263.436	32.216.075	34.716.035
Passivo circulante	31.665.875	34.263.436	31.718.432	34.716.035
Passivo não circulante	-	-	497.643	-

(1) Inclui a participação de não controladores no patrimônio de fundos de investimentos consolidados.

Nota 23 – Patrimônio líquido

(a) Reconciliação do Patrimônio Líquido – INDIVIDUAL x CONSOLIDADO

Discriminação	31/12/2021		31/12/2020	
	INDIVIDUAL	CONSOLIDADO	INDIVIDUAL	CONSOLIDADO
Patrimônio Líquido - INDIVIDUAL	76.154.969	61.013.005	76.154.969	61.013.005
IHCD – Elegíveis a Capital	33.553.318	31.808.129	33.553.318	31.808.129
Participação dos não controladores	1.821.387	-	1.821.387	-
Patrimônio Líquido - CONSOLIDADO	111.529.674	92.821.134	111.529.674	92.821.134

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) 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 31/12/2021 índice de 19,27% (31/12/2020 – 17,62%) (Nota 33), acima do mínimo regulamentar exigido no Brasil.

(c) Reservas de reavaliação e de lucros

No 2º semestre de 2021, foram realizadas em resultado, reservas no montante de R\$ 48.629 (31/12/2020 – R\$ 46.193) decorrentes de baixa e depreciação em imobilizado de uso (Nota 12) e ativos não financeiros mantidos para venda (Nota 14), líquido de impostos. O saldo remanescente será mantido até a data de sua efetiva realização de acordo com a Resolução CMN nº 3.565/2008. O valor residual da Reserva de Reavaliação em 31/12/2021 totalizou o montante de R\$ 225.521 (31/12/2020 – R\$ 274.150).

As reservas de lucros são constituídas por reserva legal, calculada à base de 5% sobre o lucro líquido, reserva de loterias e reserva de margem operacional.

As reservas de loterias são constituídas pelo resultado da administração das loterias federais que couberem à CAIXA como executora destes serviços públicos para incorporação ao seu patrimônio líquido.

A reserva de margem operacional é constituída mediante justificativa do percentual considerado de até 100% do saldo do lucro líquido deduzido da destinação para reserva legal, para reservas de lucros a realizar, para reservas para contingências, para reserva de incentivos fiscais e para pagamento mínimo (25% do lucro líquido ajustado) de dividendos e juros sobre capital próprio, até o limite de oitenta por cento do capital social.

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	31/12/2021	31/12/2020
Reservas de reavaliação	225.521	274.150
Reservas de lucros	17.830.592	28.495.635
Reserva legal	5.036.845	4.173.687
Reserva estatutária – Loterias (1)	851.142	1.483.980
Reservas estatutária - margem operacional	11.942.595	22.837.968

(1) Inclui em 31/12/2020, o montante de R\$ 746.441 da distribuição da reserva de margem operacional para a reserva de loterias.

(d) Dividendos e juros sobre o capital próprio

A CAIXA formalizou seus princípios e diretrizes para distribuição de resultado e aprovou a Política de Gerenciamento de Capital e de Distribuição de Resultado, que apresenta limites prudenciais de capital para o Capital Principal, Nível I e Basileia de 1,50% acima do mínimo regulatório estabelecido pelo Conselho Monetário Nacional (CMN).

De acordo com a Política de Gerenciamento de Capital e de Distribuição de Resultado, a distribuição de resultado do exercício é de no mínimo 25% (vinte e cinco por cento) do Lucro Líquido Ajustado, conforme definido no Estatuto Social da CAIXA.

A distribuição de resultado do exercício é aprovada pela Assembleia Geral, após deliberação do Conselho de Administração, por proposta do Conselho Diretor e observado o parecer do Conselho Fiscal, levando em consideração as previsões legais, as condições da Política de Gerenciamento de Capital e de Distribuição de Resultado e o Estatuto Social da CAIXA.

Para efeito do cálculo da obrigação com dividendos são computados os juros sobre o capital próprio, calculado pela remuneração da TJLP do período sobre o patrimônio líquido ajustado, limitado a 50% do lucro líquido do período. O total dos juros sobre o capital próprio e dividendos em 31/12/2021 perfaz um montante de R\$ 3.540.216 (31/12/2020 – R\$ 2.793.416).</