



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

MINISTÉRIO DA
ECONOMIA



Descrição	2021		2020	
	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Comissões e taxas à vista – ag. financeiro FGTS (1)	907.106	1.922.440	2.775.201	2.775.201
Recuperação de despesas	948.417	1.831.241	1.765.605	1.765.605
Comissões e taxas cota mensal diferida – ag. financ. FGTS	886.640	1.703.262	1.405.865	1.405.865
Atualização monetária sobre operações diversas (2)	332.688	540.536	277.986	277.986
Direito de uso - Rede CAIXA	186.498	364.348	-	-
Recuperação de perdas operacionais (3)	124.812	262.713	318.288	318.288
Comissões e taxas sobre operações	92.470	261.802	960.643	960.643
Receita de deságio na aquisição de royalties	38.812	77.623	77.955	77.955
Rendas de créditos específicos	37.285	57.569	41.208	41.208
Outras rendas sobre operações de crédito comercial	5.846	15.098	189.178	189.178
Reversão provisões atuariais - custo de serviços passados (4)	-	-	909.137	909.137
Outras receitas operacionais	361.703	506.446	739.257	739.257
Total	3.922.277	7.543.078	9.510.323	9.510.323

(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 2021 os custos foram de R\$ R\$ 8.357,66 (R\$ 5.226,36 indiretos e R\$ 3.131,30 diretos). Foram realizadas 230.023 contratações no exercício de 2021 (323.810 contratações no exercício de 2020).

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

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

(4) Reversão de provisão atuarial para plano de benefício REG/REPLAN não saldaço (custo do serviço passado), tendo em vista a alteração no regulamento do plano, realizada em atendimento à Resolução nº 25 da Comissão Interministerial de Gestão Corporativa e de Administração de Participações Societárias da União (CGPAR).

Nota 29 – Outras despesas operacionais

Descrição	2021		2020	
	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Despesas com lotéricos e parceiros comerciais	(2.010.900)	(3.897.929)	(3.619.951)	(3.619.951)
Benefício pós-emprego	(787.848)	(1.715.631)	(2.007.595)	(2.007.595)
Perdas de Risco Operacional	(756.361)	(1.658.989)	(1.268.002)	(1.268.002)
Despesas com cartão	(448.809)	(996.209)	(1.155.697)	(1.155.697)
Serviços automatizados	(302.784)	(635.321)	(661.633)	(661.633)
Ágio na aquisição de carteiras comerciais	(276.456)	(567.213)	(591.630)	(591.630)
Alavancagem de negócios	(277.655)	(477.567)	(390.597)	(390.597)
Descontos de operações de crédito	(318.045)	(448.034)	(383.611)	(383.611)
Obrigações com fundos e programas	(246.972)	(440.499)	(625.897)	(625.897)
Operações de financiamentos imobiliários	(252.273)	(407.822)	(473.503)	(473.503)
Despesas com loterias	(171.793)	(302.034)	(276.853)	(276.853)
FGTS - arrecadação/pagamento	(118.256)	(238.606)	(317.179)	(317.179)
Benefícios sociais	(142.020)	(200.443)	(257.002)	(257.002)
FCVS a receber – perdas	(54.366)	(174.938)	(169.449)	(169.449)
Operações de crédito comerciais	(31.093)	(38.721)	(729.269)	(729.269)
Condenações judiciais	(14.977)	(14.977)	(13.312)	(13.312)
Outras	(358.995)	(595.703)	(984.444)	(984.444)
Total	(6.569.603)	(12.810.636)	(13.925.624)	(13.925.624)

Descrição	2021		2020	
	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Despesas com lotéricos e parceiros comerciais	(2.010.900)	(3.897.929)	(3.619.951)	(3.619.951)
Benefício pós-emprego	(787.848)	(1.715.631)	(2.007.595)	(2.007.595)
Perdas de Risco Operacional	(756.361)	(1.659.165)	(1.268.002)	(1.268.002)
Despesas com cartão	(448.809)	(997.151)	(1.159.235)	(1.159.235)
Serviços automatizados	(302.784)	(635.321)	(661.633)	(661.633)
Ágio na aquisição de carteiras comerciais	(276.456)	(567.213)	(591.630)	(591.630)
Alavancagem de negócios	(277.655)	(477.567)	(390.597)	(390.597)
Descontos de operações de crédito	(318.045)	(448.034)	(383.611)	(383.611)
Obrigações com fundos e programas	(246.972)	(440.499)	(625.897)	(625.897)
Operações de financiamentos imobiliários	(252.273)	(407.822)	(473.503)	(473.503)
Despesas com loterias	(171.793)	(302.034)	(276.853)	(276.853)
FGTS - arrecadação/pagamento	(118.256)	(238.606)	(317.179)	(317.179)
Benefícios sociais	(142.020)	(200.443)	(257.002)	(257.002)
FCVS a receber – perdas	(54.366)	(174.938)	(169.449)	(169.449)
Operações de crédito comerciais	(31.093)	(38.721)	(729.269)	(729.269)
Condenações judiciais	(14.977)	(14.977)	(13.312)	(13.312)
Outras	(406.701)	(661.822)	(964.615)	(964.615)
Total	(6.617.309)	(12.877.873)	(13.909.333)	(13.909.333)

Nota 30 – Constituição e reversão de provisões

Descrição	2021		2020	
	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Contingências Judiciais	(2.281.968)	(3.857.322)	(2.939.282)	(2.939.282)
Trabalhistas (1)	(1.773.132)	(2.733.702)	(2.048.228)	(2.048.228)
Cíveis	(474.444)	(1.132.358)	(819.472)	(819.472)
Fiscais	(34.392)	8.738	(71.580)	(71.580)
Taxa Performance das carteiras adquiridas	(148.164)	(382.970)	(643.292)	(643.292)
Fundo de compensação de variações salariais - FCVS	(99.306)	(311.419)	(226.935)	(226.935)
Pré-pagamento – FGTS (2)	(98.116)	(249.962)	1.081.078	1.081.078
Garantia financeira prestada	(52.242)	(25.686)	(13.711)	(13.711)
Outras operacionais (3)	141.480	364.730	424.561	424.561
Total	(2.538.316)	(4.462.629)	(2.317.579)	(2.317.579)

(1) Acréscimo de provisão decorrente de implantação de nova metodologia massificada para cálculo do valor provável de desembolso para ações judiciais trabalhistas.

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

(3) 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	2021		2020	
	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Contingências Judiciais	(2.281.968)	(3.857.322)	(2.939.282)	(2.939.282)
Trabalhistas (1)	(1.773.132)	(2.733.702)	(2.048.228)	(2.048.228)
Cíveis	(474.444)	(1.132.358)	(819.472)	(819.472)
Fiscais	(34.392)	8.738	(71.580)	(71.580)
Taxa Performance das carteiras adquiridas	(148.164)	(382.970)	(643.292)	(643.292)
Fundo de compensação de variações salariais - FCVS	(99.306)	(311.419)	(226.935)	(226.935)
Pré-pagamento – FGTS (2)	(98.116)	(249.962)	1.081.078	1.081.078
Garantia financeira prestada	(52.242)	(25.686)	(13.711)	(13.711)
Outras operacionais (3)	141.480	364.730	424.561	424.561
Total	(2.538.316)	(4.462.629)	(2.266.070)	(2.266.070)

(1) Acréscimo de provisão decorrente de implantação de nova metodologia massificada para cálculo do valor provável de desembolso para ações judiciais trabalhistas.

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

(3) 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.

Os quadros a seguir apresentam os saldos patrimoniais e de resultado decorrentes de transações com partes relacionadas, considerando a natureza do relacionamento com essas entidades.

Descrição	31/12/2021					31/12/2020						
	Controladora	Controlada	Controlada em conjunto (1)	Coligada (2)	Pessoal-chave da administração	Outras entidades (3)	Controladora	Controlada	Controlada em conjunto	Coligada	Pessoal-chave da administração	Outras entidades
ATIVO:	2.422.081	2.016.748	29.197	5.735	26.155	36.829.517	2.261.727	665.981	10.542.373	26.407	1.835.305	7.544.906
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-	-	-	-	325.556	-	-	7.813.856	-	-	-
Títulos e valores mobiliários (4)	-	1.967.252	-	-	-	70.993	-	-	-	-	-	70.221
Rendas a receber (5)	562.973	31.194	29.197	5.735	-	544.490	508.763	633.821	-	22.474	-	108.707
Operações de crédito (6)	12.628	-	-	-	-	34.929.593	20.791	-	1	-	2.568.463	6.432.284
Provisões para operações de crédito	-	-	-	-	25.009	(389)	(17.384)	-	-	-	(733.158)	(2.769)
Outros créditos	1.846.480	18.302	-	-	1.457	196.905	1.732.173	32.160	2.536.046	3.933	-	409.699
Provisões para outros créditos	-	-	-	-	78	-	-	-	-	-	-	(251.944)
Outros investimentos, valores e bens (7)	-	-	-	-	-	779.364	-	-	192.470	-	-	778.708
PASSIVO:	2.445.998	851	154.946	1.629.682	12.832	177.234.781	7.294.591	463	2.319.011	1.162.810	27.162	153.075.127
Depósitos à vista e poupança	598.790	851	1.403	209.227	8.572	3.488.087	798.801	463	2.707	192.562	5.223	139.406
Depósitos à prazo e letras	256.346	-	79.406	-	4.260	615.706	641.544	-	194.050	-	21.939	756.123
Depósitos especiais de fundos e programas	216.262	-	-	-	-	3.856.187	209.114	-	-	-	-	3.232.171
Captações no mercado aberto (8)	-	14.727	-	1.420.455	-	132.119.136	-	3.798	970.248	-	-	120.159.242
Repasses do país - instituições oficiais (9)	-	-	-	-	-	25.126.414	-	-	-	-	-	27.097.811
Recursos para destinação específica (10)	993.909	-	-	-	-	11.949.751	5.282.965	-	-	-	-	1.582.061
Obrigações diversas (11)	365.964	-	74.137	-	-	79.500	347.372	-	2.118.456	-	-	108.313
Garantias recebidas (12)	83.290	-	-	-	41.909	6.254.021	97.126	-	-	-	7.107.192	10.296.469

(1) Composto principalmente pelas transações com Elo Serviços e Tecban. As variações relevantes são derivadas da exclusão do Banco PAN como Parte Relacionada (Nota 11).

(2) Referem-se principalmente às transações com o grupo CAIXA Seguros.

(3) Composto principalmente por transações com BNDES, FAT, FGS, FIES, Fundos de investimento e Fundo Marinha Mercante. O ativo referente ao FCVS é apresentado na Nota 14.

(4) O montante em controladas refere-se a cotas do FIDC Stone III e em outras entidades corresponde em maior parte a ações da Parapanema. Os saldos com a União são apresentados na Nota 7.

(5) O montante em controladora refere-se a rendas de tarifas recebidas na operacionalização de programas da União. A variação em controlada decorre de valores a receber provenientes de dividendos e bonificações.

(6) Do montante em outras entidades, R\$ 30.979.459 correspondem à operações com o FIFGTS-Fundo de Investimento do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço e R\$ 3.015.984 correspondem à operações com a Eletrobrás.

(7) Em outras entidades, R\$ 769.720 referem-se a ações e cotas adquiridas de interesse estratégico.

(8) O saldo em coligada refere-se a operações com a CAIXA Consórcios. O montante em outras entidades é formado em sua maioria por cotas de fundos de investimento.

(9) Em outras entidades, R\$ 22.714.203 decorrem de operações de repasses do BNDES (Nota 16).

(10) Em outras entidades, há destaque para a remuneração do agente financeiro com operações FGTS. O saldo em outras entidades refere-se principalmente a obrigações com o Fundo de Amparo ao Trabalhador - FAT.

(11) Em controladora, R\$ 288.479 referem-se a provisão para devolução de recursos do programa Bolsa Família (Nota 19 (e)).

(12) Referem-se principalmente a operações garantidas pelo governo, notas promissórias, penhor e garantias fidejussórias.

Descrição	31/12/2021					31/12/2020				
	Controladora	Controlada em conjunto (1)	Coligada (2)	Pessoal-chave da administração	Outras entidades (3)	Controladora	Controlada em conjunto	Coligada	Pessoal-chave da administração	Outras entidades
ATIVO:	2.422.081	29.197	140.794	26.155	36.829.517	2.261.727	10.686.124	102.090	1.835.305	7.544.906
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-	-	-	325.556	-	7.813.856	-	-	-
Títulos e valores mobiliários (4)	-	-	-	-	70.993	-	-	-	-	70.221
Rendas a receber (5)	562.973	29.197	140.794	-	544.490	508.763	66.059	98.157	-	108.707
Operações de crédito (6)	12.628	-	-	-	34.929.593	20.791	1	-	2.568.463	6.432.284
Provisões para operações de crédito	-	-	-	-	(389)	(17.384)	-	-	(733.158)	(2.769)
Outros créditos	1.846.480	-	-	-	1.457	196.905	1.732.173	3.933	-	409.699
Provisões para outros créditos	-	-	-	-	78	-	-	-	-	(251.944)
Outros investimentos, valores e bens (7)	-	-	-	-	779.364	-	192.470	-	-	778.708
PASSIVO:	2.445.998	154.946	1.629.682	12.832	177.234.781	7.294.591	2.418.768	1.162.810	27.162	153.075.127
Depósitos à vista e poupança	598.790	1.403	209.227	8.572	3.488.08					