



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

MINISTÉRIO DA
ECONOMIA



Descrição	INDIVIDUAL				
	2º semestre - 2021				
	Controladora	Controlada	Controladas em conjunto (1)	Coligadas (2)	Outras entidades (3)
RECEITAS	577.770	86.548	463.606	243.362	2.423.413
Resultado com títulos e valores mobiliários (4)	-	30.353	-	-	87
Rendas com prestação de serviços (5)	373.381	3	372.472	243.362	349.703
Rendas com administração de fundos de investimento	-	-	-	-	883.282
Outras receitas operacionais (6)	204.389	56.192	91.134	-	1.190.341
DESPESAS	(47.799)	-	(188.931)	(1.283)	(1.612.099)
Captação no mercado	(19.523)	-	(1.331)	-	(84.710)
Pessoal (7)	-	-	-	-	(521.304)
Administrativas (8)	-	-	-	-	23.599
Outras despesas operacionais (9)	(28.276)	-	(187.600)	(1.283)	(1.029.856)

Descrição	INDIVIDUAL					INDIVIDUAL				
	Exercício - 2021					Exercício - 2020				
	Controladora	Controladas	Controladas em conjunto (1)	Coligadas (2)	Outras entidades (3)	Controladora	Controladas	Controladas em conjunto (1)	Coligadas (2)	Outras entidades (3)
RECEITAS	1.198.692	154.791	953.468	403.233	5.005.636	1.705.359	36.306	1.392.885	231.340	4.884.346
Resultado com títulos e valores mobiliários (4)	-	69.250	-	-	87	-	-	234.918	-	18.759
Rendas com prestação de serviços (5)	822.196	5	762.313	403.233	759.060	1.385.386	1	991.236	231.340	836.421
Rendas com administração de fundos de investimento	-	-	-	-	1.877.346	-	-	-	-	1.930.067
Outras receitas operacionais (6)	376.496	85.536	191.155	-	2.369.143	319.973	36.305	166.731	-	2.099.099
DESPESAS	(85.860)	-	(394.155)	(2.274)	(3.023.309)	(44.985)	(23.276)	(2.386.870)	(6.184)	(3.235.595)
Captação no mercado	(27.723)	-	(2.603)	-	(102.389)	(17.878)	(23.276)	(3.155)	-	(84.121)
Pessoal (7)	-	-	-	-	(1.002.204)	-	-	-	-	(965.616)
Administrativas (8)	-	-	-	-	51.490	-	-	-	-	(57.077)
Outras despesas operacionais (9)	(58.137)	-	(391.552)	(2.274)	(1.970.206)	(27.107)	-	(2.383.715)	(6.184)	(2.128.781)

(1) Refere-se às transações com Elo Serviços e Tecban.
(2) Referem-se principalmente às transações com o grupo CAIXA Seguros.
(3) Referem-se principalmente às transações com BNDES, Funcef, FAR, FCVS e Fundos de investimento.
(4) O saldo em controladas refere-se à renda de títulos de renda fixa do FIDC Stone III.
(5) O montante em controladora refere-se à renda de prestação de serviços em programas sociais e operações de repasses do OGU.
(6) O saldo em outras entidades decorre principalmente de rendas de juros sobre valores a receber do FCVS em contratos habitacionais. O montante em Controladas refere-se a ressarcimento de subsidiárias de despesas de compartilhamento de infraestrutura e de pessoal.
(7) Transações com a Funcef. Os ativos e passivos atuais com essa entidade são apresentados trimestralmente na nota explicativa de Benefícios a empregados (Nota 21).
(8) Refere-se a despesas de aluguel com a Funcef.
(9) A variação em controlada em conjunto decorre da saída do Banco PAN como Parte Relacionada (Nota 11). Em outras entidades, há destaque para despesas com operações de repasses ao BNDES.

Descrição	CONSOLIDADO				
	2º semestre - 2021				
	Controladora	Controladas em conjunto (1)	Coligadas (2)	Outras entidades (3)	Outras entidades (3)
RECEITAS	577.770	463.606	298.710	2.423.413	87
Resultado com títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	87
Rendas com prestação de serviços (4)	373.381	-	372.472	-	349.703
Rendas com administração de fundos de investimento	-	-	91.134	-	883.282
Outras receitas operacionais (5)	204.389	-	-	-	1.190.341
DESPESAS	(47.799)	(188.931)	(1.283)	(1.612.099)	(84.710)
Captação no mercado	(19.523)	-	(1.331)	-	(84.710)
Pessoal (6)	-	-	-	-	(521.304)
Administrativas (7)	-	-	-	-	23.599
Outras despesas operacionais	(28.276)	(187.600)	(1.283)	(1.029.856)	

Descrição	CONSOLIDADO					CONSOLIDADO				
	Exercício - 2021					Exercício - 2020				
	Controladora	Controladas em conjunto (1)	Coligadas (2)	Outras entidades (3)	Outras entidades (3)	Controladora	Controladas em conjunto (1)	Coligadas (2)	Outras entidades (3)	Outras entidades (3)
RECEITAS	1.198.692	953.468	579.388	5.005.636	1.705.359	1.392.885	1.124.075	4.884.346	87	18.759
Resultado com títulos e valores mobiliários	-	-	-	87	-	234.918	-	-	-	18.759
Rendas com prestação de serviços (4)	822.196	762.313	579.388	759.060	1.385.386	991.236	1.124.075	-	-	836.421
Rendas com administração de fundos de investimento	-	-	-	1.877.346	-	-	-	-	-	1.930.067
Outras receitas operacionais (5)	376.496	191.155	-	2.369.143	319.973	166.731	-	-	-	2.099.099
DESPESAS	(85.860)	(394.155)	(2.274)	(3.023.309)	(44.985)	(2.386.870)	(6.184)	(3.235.595)	(84.121)	(965.616)
Captação no mercado	(27.723)	(2.603)	-	(102.389)	(17.878)	(23.276)	(3.155)	-	-	(84.121)
Pessoal (6)	-	-	-	(1.003.779)	-	-	-	-	-	(969.787)
Administrativas (7)	-	-	-	51.490	-	-	-	-	-	(57.077)
Outras despesas operacionais	(58.137)	(391.552)	(2.274)	(1.970.206)	(27.107)	(2.383.715)	(6.184)	(2.128.781)		

(1) Refere-se às transações com Elo Serviços e Tecban.
(2) Referem-se principalmente às transações com o grupo CAIXA Seguros.
(3) Referem-se principalmente às transações com BNDES, Funcef, FAR, FCVS e Fundos de investimento.
(4) O montante em controladora refere-se à renda de prestação de serviços em programas sociais e operações de repasses do OGU. O saldo de controlada em conjunto decorre de receitas por serviços de intercâmbio de transações da Elo.
(5) O saldo em outras entidades decorre principalmente de rendas de juros sobre valores a receber do FCVS em contratos habitacionais.
(6) Transações com a Funcef. Os ativos e passivos atuais com essa entidade são apresentados trimestralmente na nota explicativa de Benefícios a empregados (Nota 21).
(7) Refere-se a despesas de aluguel com a Funcef.

(g) Média salarial (valores em R\$)

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO				
	31/12/2021		31/12/2020		
	Administrador	Empregado	Administrador	Empregado	Empregado
Maior salário	56.197	63.911	56.197	56.197	58.833
Salário médio	44.889	12.143	45.148	45.148	10.961
Menor salário	41.868	3.330	41.868	41.868	3.000
Benefícios	8.630	3.515	7.509	7.509	3.191

(h) Remuneração do pessoal-chave da administração

O montante da remuneração global dos administradores e conselheiros fiscais da CAIXA é submetido anualmente pelo Conselho de Administração para aprovação da Assembleia Geral da CAIXA.

Os custos com remunerações e outros benefícios atribuídos ao pessoal-chave da administração (Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Conselho Diretor, Comitê de Auditoria e Comitê Independente de Riscos) são apresentados como segue:

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2021		2020	
	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Benefícios de curto prazo	16.664	41.186	36.125	18.804
Proventos	12.510	22.959	18.804	18.804
Diretoria	10.898	19.753	15.795	15.795
Conselho de Administração	191	348	333	333
Conselho Fiscal	166	347	250	250
Comitê de Auditoria	853	1.705	1.608	1.608
Comitê Independente de Risco	402	806	818	818
Remuneração variável	-	8.090	8.427	8.427
Diretoria	-	8.090	8.427	8.427
Benefícios	406	806	727	727
Diretoria	406	806	727	727
Treinamento	43	83	61	61
Encargos sociais	3.705	9.248	8.106	8.106
Benefícios motivados pela cessação do exercício do cargo	-	94	-	-
Benefícios pós emprego	983	1.828	1.286	1.286
Previdência complementar	983	1.828	1.286	1.286

Os benefícios incluem auxílio alimentação, auxílio moradia e plano de saúde aos membros da diretoria.

No item Previdência Complementar, os benefícios pós-emprego são restritos aos membros da diretoria, Conselho de Administração e Conselho Fiscal da CAIXA.

A CAIXA não possui remuneração baseada em ações ou benefícios de longo prazo a seus funcionários e pessoal chave da administração.

Nota 33 – Gerenciamento de riscos e de capital

Na CAIXA, o gerenciamento de riscos e de capital é percebido como fator de diferencial competitivo no mercado financeiro e principal meio para preservação de sua solvência, liquidez e rentabilidade.

As estruturas de gerenciamento de riscos e de capital estão em conformidade com a regulação vigente e às boas práticas de governança corporativa, permitindo à Alta Administração identificar o comprometimento do capital para fazer frente aos riscos, avaliar os impactos sobre os resultados e decidir prontamente sobre limites de exposição aceitáveis.

Os riscos considerados como relevantes são: Risco de Crédito; Risco de Mercado; Risco de Liquidez; Risco Operacional; Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação; Risco de Estratégia; Risco de Reputação; Risco Socioambiental; Risco de Contágio; Risco Atuarial; Risco de Concentração; Risco Cibernético e Risco de TI.

A descrição detalhada das estruturas de gerenciamento de riscos e de capital, incluindo responsabilidades, práticas, processos, procedimentos e modelos, bem como do Plano de Recuperação está disponível no site: <http://www.caixa.gov.br>, menu Relações com Investidores, Relatórios e Documentos, Informações Financeiras, Gerenciamento de Riscos, Relatórios, Gerenciamento de Riscos e Capital Caixa.

(a) Cálculo da exigência de capital regulamentar

Em conformidade com as Resoluções CMN nº 4.192/2013 e nº 4.193/2013, desde janeiro/2015 o cálculo do patrimônio de referência e o cálculo dos requerimentos mínimos de capital passaram a considerar o Conglomerado Prudencial.

O quadro a seguir apresenta o detalhamento desses indicadores de capital.

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	120.529.287	101.855.830	94.438.894	72.474.900
Patrimônio de Referência – PR	120.529.287	101.855.830	94.438.894	72.474.900
Nível I	94.438.894	72.474.900	94.438.894	72.474.900
Capital Principal – CP	92.725.653	70.761.659	92.725.653	70.761.659
Patrimônio líquido prudencial (1)	110.018.509	92.719.210	110.018.509	92.719.210
Ajustes prudenciais	(17.292.856)	(21.957.551)	(17.292.856)	(21.957.551)
Capital Complementar – CC	1.713.241	1.713.241	1.713.241	1.713.241
Nível II	26.090.393	29.380.930	26.090.393	29.380.930
Ativos ponderados pelo risco – RWA	625.604.870	578.084.749	625.604.870	578.084.749
Risco de crédito – RWACPAD	540.773.799	482.125.149	540.773.799	482.125.149
Risco de mercado – RWAMPAD	7.429.099	18.689.672	7.429.099	18.689.672
Risco operacional – RWAOPAD	77.401.972	77.269.928	77.401.972	77.269.928
Adicional de Capital Principal – ACP	18.768.146	13.006.907	18.768.146	13.006.907
Patrim. de Referência Mínimo Requerido – PRMR (RWA*Fator F) + ACP	68.816.536	59.253.687	68.816.536	59.253.687
Risco de mercado – carteira de não negociação - RBAN	1.910.680	1.265.379	1.910.680	1.265.379
Margem de capital (PR - PRMR - RBAN)	49.802.071	41.336.764	49.802.071	41.336.764
Índice de capital principal (CP / RWA)	14,82%	12,24%	14,82%	12,24%
Índice de capital nível I (Nível I / RWA)	15,10%	12,54%	15,10%	12,54%
Índice de Basileia (PR / RWA)	19,27%	17,62%	19,27%	17,62%
Fator F (Resolução CMN nº 4.193/2013)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%

(1) Patrimônio Líquido considera os instrumentos híbridos de capital e dívida autorizados conforme Resolução CMN nº 4.192/2013.

Análise de Sensibilidade das Posições Relevantes – Instrução CVM nº 475

A análise de sensibilidade permite verificar o impacto das variações das taxas de juros sobre os preços dos ativos e passivos, por fator de risco. Estes estudos hipotéticos tornam-se ferramenta de gestão do risco de mercado, possibilitando a definição de medidas de mitigação em caso de concretização de tais cenários, uma vez que as exposições são monitoradas diariamente e movimentos adversos do mercado produzem a imediata atuação das unidades envolvidas no processo visando minimizar eventuais perdas que venham a ocorrer.

Em atendimento à Instrução CVM nº 475/2008, as análises de sensibilidade para cada tipo de risco de mercado considerado relevante pela Alta Administração, ao qual a CAIXA estava exposta, incluíram todas as operações relevantes com instrumentos financeiros e consideraram as maiores perdas em cada um dos cenários a seguir:

Cenário I: Cenário provável considerando a trajetória mais provável das variáveis e indicadores macroeconômicos;

Cenário II: Cenário eventual que considera um choque paralelo no cenário I, de mais ou menos 25% nas variáveis de risco na data de fechamento do balanço;

Cenário III: Segundo cenário eventual que considera um choque paralelo de mais ou menos 50% no cenário I, nas variáveis de risco na data de fechamento do balanço, sendo consideradas as piores perdas resultantes.

Os resultados dos Instrumentos Financeiros em 31/12/2021 apurados estão sintetizados no quadro a seguir:

Descrição	Risco	Cenário Provável	Var. de 25%	Var. de 50%
Prefixado	Aumento de taxa de juros	(2.019)	(53.265)	(113.275)
Índice de preços	Aumento de cupons de índice de preços	(6.117)	(145.266)	(276.232)
TR/TBFT/JLP	Aumento de cupom de TR	(8.882)	(198.580)	(356.549)

Nota 34 – Resultado recorrente e não recorrente

Conforme Resolução BCB nº 2/2020 destacamos a seguir o resultado recorrente e não recorrente, líquido dos efeitos fiscais:

Evento	INDIVIDUAL			
	2021		2020	
	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Lucro Líquido Contábil (a)	5.821.478	15.848.435	12.834.085	12.834.085
Eventos Não Recorrentes (b)	450.150	7.152.939	4.466.780	4.466.780
Ganhos/perdas de ativos financeiros e Não Financeiros (1)	314.500	6.919.885	5.358.643	5.358.643
Outras Receitas/Despesas Não Recorrentes (2)	135.650	233.054	(891.863)	(891.863)
Despesas Impactadas pelos Eventos (3) (c)	(220.265)	(2.503.757)	(483.344)	(483.344)
Resultado Não Recorrente (d = b + c)	229.885	4.649.182	3.983.436	3.983.436