CAIXA

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

MINISTÉRIO DA **FAZENDA**

GOVERNO FEDERAL BRASIL UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

EVENTOS	CONSOLIDADO									
	CAPITAL	INSTRUMENTO ELEGÍVEL AO CAPITAL PRINCIPAL	RESERVA DE REAVALIAÇÃO	RESERVA DE LUCROS		OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	LUCROS/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	SUBTOTAL	PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES	TOTAL
				LEGAL	ESTATUTÁRIAS					
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	**45.000.000**	**31.808.129**	**274.150**	**4.173.687**	**24.321.948**	**(12.756.780)**		**92.821.134**		**92.821.134**
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO						2.855.646	(5.097)	2.850.549		2.850.549
Títulos disponíveis p/ venda líquidos de impostos						(418.097)	(5.097)	(423.194)		(423.194)
Avaliação atuarial líquida de impostos						3.527.733		3.527.733		3.527.733
Outros ajustes de avaliação parimonial						(253.990)		(253.990)		(253.990)
AUMENTO DE CAPITAL	23.000.000				(23.000.000)					
INCORPORAÇÃO DE REMUNERAÇÃO DE IHCD		1.745.189						1.745.189		1.745.189
VARIAÇÃO NA PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES									1.821.387	1.821.387
OUTROS			(48.629)				26.728	(21.901)		(21.901)
LUCRO LÍQUIDO NO PERÍODO							17.268.262	17.268.262		17.268.262
DESTINAÇÕES DO LUCRO LÍQUIDO:										
Reserva Legal (Reservas de Lucros)				863.158			(863.158)			
Reserva de Loterias (Reserva de Lucros)					851.142		(851.142)			
Reserva de Margem Operacional (Reserva de Lucros)					10.620.647		(10.620.647)			
Juros sobre o capital próprio propostos							(3.528.319)	(3.528.319)		(3.528.319)
Dividendos propostos							(11.897)	(11.897)		(11.897)
Juros sobre instrumentos de dívida elegíveis a capital							(1.414.730)	(1.414.730)		(1.414.730)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	**68.000.000**	**33.553.318**	**225.521**	**5.036.845**	**12.793.737**	**(9.901.134)**		**109.708.287**	**1.821.387**	**111.529.674**
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	**68.000.000**	**33.553.318**	**225.521**	**5.036.845**	**12.793.737**	**(9.901.134)**		**109.708.287**	**1.821.387**	**111.529.674**
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO						2.002.727		2.002.727		2.002.727
Títulos disponíveis p/ venda líquidos de impostos						1.233.891		1.233.891		1.233.891
Avaliação atuarial líquida de impostos						721.757		721.757		721.757
Outros ajustes de avaliação parimonial						47.079		47.079		47.079
AUMENTO DE CAPITAL	851.000						(851.000)			
INCORPORAÇÃO DE REMUNERAÇÃO DE IHCD		1.994.853						1.994.853		1.994.853
AJUSTE DE POLÍTICA DO FCVS							(1.118.971)	(1.118.971)		(1.118.971)
VARIAÇÃO NA PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES									424.578	424.578
OUTROS			(1.095)				17.435	16.340		16.340
LUCRO LÍQUIDO NO PERÍODO							9.774.203	9.774.203		9.774.203
DESTINAÇÕES DO LUCRO LÍQUIDO:										
Reserva Legal (Reservas de Lucros)				488.710			(488.710)			
Reserva de Loterias (Reserva de Lucros)					217.268		(217.268)			
Reserva de Margem Operacional (Reserva de Lucros)					5.099.959		(5.099.959)			
Juros sobre o capital próprio propostos							(1.699.855)	(1.699.855)		(1.699.855)
Dividendos propostos							(131)	(131)		(131)
Juros sobre instrumentos de dívida elegíveis a capital							(315.744)	(315.744)		(315.744)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	**68.851.000**	**35.548.171**	**224.426**	**5.525.555**	**18.110.964**	**(7.898.407)**		**120.361.709**	**2.245.965**	**122.607.674**
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022	**68.851.000**	**35.548.171**	**212.308**	**5.036.845**	**11.942.737**	**(9.043.526)**	**3.970.643**	**116.518.178**	**2.231.538**	**118.749.716**
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO						1.145.119		1.145.119		1.145.119
Títulos disponíveis p/ venda líquidos de impostos						267.709		267.709		267.709
Avaliação atuarial líquida de impostos						828.423		828.423		828.423
Outros ajustes de avaliação parimonial						48.987		48.987		48.987
AUMENTO DE CAPITAL					851.000		(851.000)			
AJUSTE DE POLÍTICA DO FCVS							(1.118.971)	(1.118.971)		(1.118.971)
VARIAÇÃO NA PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES									14.427	14.427
OUTROS			12.118				11.816	23.934		23.934
LUCRO LÍQUIDO NO PERÍODO							5.399.803	5.399.803		5.399.803
DESTINAÇÕES DO LUCRO LÍQUIDO:										
Reserva Legal (Reservas de Lucros)				488.710			(488.710)			
Reserva de Loterias (Reserva de Lucros)					217.268		(217.268)			
Reserva de Margem Operacional (Reserva de Lucros)					5.099.959		(5.099.959)			
Juros sobre o capital próprio propostos							(1.699.855)	(1.699.855)		(1.699.855)
Dividendos propostos							(131)	(131)		(131)
Juros sobre instrumentos de dívida elegíveis a capital							93.632	93.632		93.632
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	**68.851.000**	**35.548.171**	**224.426**	**5.525.555**	**18.110.964**	**(7.898.407)**		**120.361.709**	**2.231.538**	**122.607.674**

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL			CONSOLIDADO		
	2022		2021	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício	2º semestre	Exercício	Exercício
FLUXOS DE CAIXA NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS						
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	**13.528.877**	**31.962.531**	**29.769.440**	**13.628.758**	**32.634.917**	**25.396.983**
Lucro Líquido	5.493.434	9.458.459	15.848.435	5.399.803	9.774.203	17.268.262
Ajustes ao Lucro Líquido:	8.035.443	22.504.072	13.921.005	8.228.955	22.860.714	8.128.721
Ajustes ao Valor de Mercado de TVM e Inst. Financ. Derivativos (Ativos/ Passivos)	(1.946.581)	3.714.283	5.152.310	(2.101.609)	3.477.177	5.132.046
(Ganho)/Perda em Investimentos			2.667.792			(6.862.618)
(Ganho)/Perda na Venda de Imobilizado	670	1.112	(821)	670	1.112	(821)
(Ganho)/Perda na Venda de Bens não de Uso Próprio	409.157	584.275	388.629	409.157	584.275	388.629
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	7.843.379	15.641.925	11.055.958	7.843.379	15.641.925	11.056.074
Ativo/Passivo Atuarial (Benefícios a empregados)	1.095.347	2.094.800	1.715.631	1.095.347	2.094.800	1.715.631
Depreciações e Amortizações	958.721	1.909.571	1.815.058	958.727	1.909.583	1.815.068
Impostos Diferidos	(860.511)	(3.479.738)	(1.242.348)	(863.246)	(3.479.779)	(1.267.447)
Despesas com provisões para causas judiciais	1.910.296	4.181.553	3.857.322	1.910.296	4.181.553	3.857.322
Resultado de Participação em Coligadas	(2.041.361)	(3.641.118)	(5.755.795)	(1.133.927)	(2.081.801)	(1.972.432)
Despesas com Dívidas Subordinadas e Instrumentos Híbridos	666.326	1.497.409	(5.732.731)	110.161	531.869	(5.732.731)
VARIAÇÃO PATRIMONIAL	**(26.602.932)**	**(51.242.576)**	**(97.963.129)**	**(25.638.257)**	**(49.996.564)**	**(101.047.119)**
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.434.620	5.457.919	2.200.155	1.434.620	5.457.919	2.200.155
(Aumento) Redução em TVM para negociação	9.131.903	10.361.578	(11.204.082)	8.870.933	9.979.105	(10.032.874)
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(34.759.650)	(33.754.930)	14.036.588	(34.759.650)	(33.754.930)	14.036.588
(Aumento) Redução na Carteira de crédito	(88.840.234)	(152.987.817)	(86.521.722)	(88.172.247)	(151.759.352)	(88.849.062)
(Aumento) Redução em Outros Ativos financeiros	(981.130)	(2.167.852)	(2.483.211)	(935.133)	(2.126.077)	(2.597.898)
(Aumento) Redução em Ativos Fiscais	271.970	(191.889)	(320.743)	270.991	(199.421)	(216.213)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(1.034.110)	(3.854.459)	899.363	(714.216)	(2.862.103)	265.692
(Redução) Aumento em Recursos com instituições financeiras e outras	24.379.664	45.391.510	47.176.599	23.806.032	44.472.762	47.176.599
(Redução) Aumento em Recursos de clientes	25.553.484	28.897.618	(46.328.871)	25.552.728	28.896.667	(46.328.961)
(Redução) Aumento em Recursos por Emissão de Títulos e Valores Mobiliários	44.183.104	54.582.701	(5.856.184)	44.832.901	55.232.497	(7.270.914)
(Redução) Aumento em Instrumentos Financeiros Derivativos	(70.198)	(515.715)	(115.594)	(70.198)	(515.715)	(115.594)
(Redução) Aumento em Outras Passivos Financeiros	614.528	693.353	(22.867)	614.540	693.371	(22.867)
(Redução) Aumento em Provisões	(2.508.777)	(3.759.025)	(2.493.048)	(2.508.777)	(3.759.025)	(2.508.838)
(Redução) Aumento em Passivos Fiscais	(1.022.795)	(466.859)	815.624	(1.024.283)	(473.739)	864.605
(Redução) Aumento em Passivos Atuariais	(1.275.762)	(1.617.617)	(2.329.065)	(1.275.762)	(1.617.617)	(2.329.065)
(Redução) Aumento em Outros Passivos	(2.261.006)	1.684.409	(6.413.668)	(2.142.193)	1.334.595	(6.316.069)
Imposto de renda e contribuição social pagos	581.457	1.004.499	997.597	581.457	1.004.499	997.597
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**(13.074.055)**	**(19.280.045)**	**(68.193.689)**	**(12.009.499)**	**(17.361.647)**	**(75.650.136)**
FLUXOS DE CAIXA NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS						
Aquisição e Resgate de TVM disponíveis para venda	4.360.098	11.533.091	(21.678.592)	3.796.322	10.415.125	(19.695.405)
Aquisição e Resgate de TVM mantidos até o vencimento	(124.303)	7.525.564	(452.232)	(124.303)	7.525.564	(452.232)
(Aumento) Redução em investimentos	2.393.417	3.197.306	2.359.312	2.077.871	2.404.531	2.359.312
Dividendos recebidos de coligadas e controladas	723.565	1.892.536		523.677	1.439.466	
Alienação de Investimentos			4.973.860			8.667.431
Alienação de Imobilizado de Uso	25.039	29.772	111.855	25.039	29.772	111.855
Aquisição de Imobilizado de Uso	(336.024)	(446.466)	(876.737)	(336.024)	(446.483)	(876.737)
Baixa de Intangível	430	2.676	386.203	430	2.676	386.203
Aquisição de Intangível	(368.477)	(495.273)	(1.825.934)	(368.477)	(495.273)	(1.825.934)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	**6.673.745**	**23.239.206**	**(17.002.265)**	**5.594.535**	**20.875.378**	**(11.325.507)**
FLUXOS DE CAIXA NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS						
Dividendos e Juros sobre capital próprio		(3.591.428)			(3.591.428)	
Remuneração de IHCD pagos		(1.447.134)	(547.895)		(1.447.134)	(547.895)
Variação da participação dos acionistas não controladores				14.427	424.578	1.800.356
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		**(5.038.562)**	**(547.895)**	**14.427**	**(4.613.984)**	**1.252.461**
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO EM CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**(6.400.310)**	**(1.079.401)**	**(85.743.849)**	**(6.400.537)**	**(1.100.253)**	**(85.723.182)**
MODIFICAÇÕES EM CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA, LÍQUIDA						
Caixa e Equivalentes no início do período	141.149.004	135.828.095	221.571.944	141.149.051	135.848.767	221.571.949
Caixa e Equivalentes no fim do período	134.748.694	134.748.694	135.828.095	134.748.514	134.748.514	135.848.767
Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	**(6.400.310)**	**(1.079.401)**	**(85.743.849)**	**(6.400.537)**	**(1.100.253)**	**(85.723.182)**

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO
(Em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL						CONSOLIDADO					
	2022				2021		2022				2021	
	2º semestre		Exercício		Exercício		2º semestre		Exercício		Exercício	
	R$	%	R$	%	R$	%	R$	%	R$	%	R$	%
1. RECEITAS	**96.220.963**		**173.415.990**		**120.048.020**		**97.947.379**		**176.733.530**		**125.472.224**	
Intermediação financeira	85.779.419		155.200.728		97.136.034		85.896.165		155.384.554		97.211.779	
Prestação de serviços com tarifas	10.997.887		21.504.973		22.693.076		12.930.600		25.106.508		23.899.651	
Provisão para devedores duvidosos	(7.843.379)		(15.641.925)		(11.055.958)		(7.843.379)		(15.641.925)		(11.056.074)	
Outras	7.287.036		12.352.214		11.274.868		6.963.993		11.884.393		15.416.868	
2. DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**59.035.259**		**105.742.592**		**52.894.119**		**58.378.539**		**104.463.849**		**51.384.856**	
3. INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	**16.132.674**		**29.777.022**		**26.239.789**		**16.205.232**		**29.890.375**		**26.446.810**	
Materiais, energia e outros	1.630.446		3.124.324		3.045.633		1.683.720		3.214.537		3.077.192	
Processamento de dados e comunicações	1.501.080		2.589.135		2.422.862		1.502.051		2.590.920		2.423.524	
Propaganda, publicidade e promoções	230.216		282.073		310.617		230.219		282.076		310.617	
Serviços de terceiros e especializados	932.891		1.619.098		1.672.811		935.843		1.626.236		1.679.646	
Serviços de vigilância e segurança	546.838		902.685		946.851		546.920		902.829		946.904	
Outras	11.291.203		21.259.707		17.841.015		11.306.479		21.273.777		18.008.927	
Serviços delegados pelo Governo Federal	1.101.930		1.909.606		1.086.927		1.101.930		1.909.606		1.086.927	
Despesa com lotérico e parceiros comerciais	2.448.407		4.595.424		4.199.963		2.448.407		4.595.424		4.199.963	
Descontos de operações de crédito	376.236		554.451		448.034		376.236		554.451		448.034	
Despesas com cartão de crédito/débito	514.268		1.014.051		996.209		514.268		1.014.680		997.151	
Benefício pós-emprego	1.095.347		2.094.800		1.715.631		1.095.347		2.094.800		1.715.631	
Provisões operacionais diversas	3.089.189		6.176.446		5.205.317		3.089.189		6.176.446		5.305.992	
Demais	2.665.826		4.914.929		4.188.934		2.681.102		4.928.370		4.255.229	
4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	**21.053.030**		**37.896.376**		**40.914.112**		**23.363.608**		**42.379.306**		**47.640.558**	
5. RETENÇÕES	**958.721**		**1.909.571**		**1.815.058**		**958.728**		**1.909.583**		**1.815.068**	
Depreciação, amortização e exaustão	958.721		1.909.571		1.815.058		958.728		1.909.583		1.815.068	
6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO (4-5)	**20.094.309**		**35.986.805**		**39.099.054**		**22.404.880**		**40.469.723**		**45.825.490**	
7. VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	**2.041.360**		**3.641.118**		**5.755.795**		**1.133.927**		**2.081.801**		**1.972.432**	
Resultado de equivalência patrimonial	2.041.360		3.641.118		5.755.795		1.133.927		2.081.801		1.972.432	
8. VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (6+7)	**22.135.669**		**39.627.923**		**44.854.849**		**23.538.807**		**42.551.524**		**47.797.922**	
9. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	**22.135.669**	**100,00**	**39.627.923**	**100,00**	**44.854.849**	**100,00**	**23.538.807**	**100,00**	**42.551.524**	**100,00**	**47.797.922**	**100,00**
Pessoal	**12.572.666**	**56,80**	**23.574.167**	**59,49**	**21.687.370**	**48,35**	**12.809.707**	**54,42**	**23.977.177**	**56,35**	**21.770.480**	**45,55**
Remuneração direta	9.199.398		17.200.773		15.935.635		9.267.943		17.326.644		15.960.626	
Benefícios	2.742.637		5.160.001		4.646.647		2.906.334		5.427.936		4.703.122	
FGTS	630.631		1.213.393		1.105.088		635.430		1.222.597		1.106.732	
Impostos, taxas e contribuições	**2.901.497**	**13,11**	**4.427.612**	**11,17**	**5.719.496**	**12,75**	**3.827.210**	**16,26**	**6.063.399**	**14,25**	**6.907.822**	**14,45**
Federais	2.537.730		3.627.255		4.882.411		3.441.736		5.221.089		6.064.397	
Estaduais	295		949		772		295		949		772	
Municipais	363.472		799.408		836.313		385.179		841.361		842.653	
Remuneração de capitais de terceiros	**1.168.071**	**5,28**	**2.167.685**	**5,47**	**1.599.549**	**3,57**	**1.169.625**	**4,97**	**2.171.947**	**5,10**	**1.600.992**	**3,35**
Aluguéis	1.168.071		2.167.685		1.599.549		1.169.625		2.171.947		1.600.992	
Remuneração de capitais próprios	**5.493.435**	**24,82**	**9.458.459**	**23,87**	**15.848.434**	**35,33**	**5.732.265**	**24,35**	**10.339.001**	**24,30**	**17.518.628**	**36,65**
Juros sobre o capital próprio e dividendos	1.699.855		2.531.502		3.528.319		1.699.855		2.531.502		3.528.319	
Juros sobre instrumentos de dívida elegíveis a capital							(93.632)		315.744		(1.414.730)	
Lucros retidos	3.793.580		6.926.957		12.320.115		3.793.580		6.926.957		15.655.405	
Participação dos não controladores nos lucros retidos							332.462		564.798		(250.366)	

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.