CAIXA

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

MINISTÉRIO DA FAZENDA

GOVERNO FEDERAL BRASIL UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

- **Provisões passivas**: são constituídas levando em consideração a opinião da Diretoria Jurídica e da Administração, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais. O registro de provisões passivas ocorre sempre que a perda for avaliada como provável, o que caracteriza uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e desde que os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.
- **Provisão para garantias financeiras prestadas:** a provisão para garantias financeiras prestadas é constituída com base no modelo de perda esperada, a qual é suficiente para cobertura das perdas prováveis durante todo o prazo da garantia prestada e reconhecida no passivo em contrapartida ao resultado do período, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016.
- **Ativos contingentes:** a CAIXA não possui ativos contingentes cuja entrada de benefícios econômicos seja praticamente certa.

O detalhamento dos passivos contingentes e das provisões, além de suas movimentações, é apresentado na Nota Explicativa 19.

**(r) Benefícios a empregados**

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados atuais, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego de responsabilidade da CAIXA e relacionados a complemento de aposentadoria e assistência médica são reconhecidos de acordo com os critérios do Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1), recepcionado pelo Banco Central por meio da Resolução CMN nº 4.877/2020.

Destaca-se que o Pronunciamento CPC 33 (R1) estipula para a empresa patrocinadora os parâmetros específicos para mensuração dos ativos, obrigações e, por consequência, do superávit e déficit de planos de aposentadoria. Todavia, devido às disposições legais presentes no Brasil, as demonstrações contábeis dos respectivos planos devem ser elaboradas com a observância das disposições instituídas pelo órgão competente nacional, o que conduz a apurações de superávit e déficit distintas.

Tendo-se em vista que a CAIXA já constitui provisão atuarial, atendendo às disposições do Pronunciamento CPC 33 (R1), apenas existe prerrogativa de complemento dessa provisão na hipótese de o déficit, objeto de plano de equacionamento, apurado em conformidade à legislação local se apresentar em montante superior ao provisionado pelo Pronunciamento CPC 33 (R1).

Nesta hipótese, a complementação se dá em contrapartida ao Patrimônio Líquido, conforme consta da Interpretação Técnica ICPC 20 – Limite de Ativo de Benefício Definido, Requisitos de Custeio (Funding) Mínimo e sua Interação.

As avaliações atuariais são semestrais. Sendo assim, as notas de Benefícios a Empregados são elaboradas nos semestres findos em 30 de junho e 31 de dezembro e seu detalhamento é apresentado na Nota Explicativa 21.

**(s) Outros ativos e passivos financeiros e não financeiros**

Os demais ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos em base pro rata dia e provisão para perda, quando julgada necessária. Os demais passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos em base pro rata die. O detalhamento dos ativos e passivos não financeiros são apresentados respectivamente nas Notas Explicativas 10, 14, 18 e 22.

**(t) Receitas antecipadas**

Receitas recebidas antecipadamente a serem apropriadas em resultado em períodos seguintes e para as quais não há previsão, no curso normal de execução do contrato, de restituição às outras partes envolvidas no contrato. São registradas inicialmente como passivo de antecipação de receita e reconhecidas em resultado conforme a fruição do seu prazo contratual. O detalhamento das receitas antecipadas é apresentado na Nota Explicativa 18.

**(u) Resultado recorrente e não recorrente**

A Resolução BCB n° 2/2020 determinou a divulgação em notas explicativas, do resultado recorrente e não recorrentes de forma segregada. Para fins do disposto na Resolução, considera-se resultado não recorrente o resultado que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O detalhamento do resultado recorrente e não recorrente é apresentado na Nota Explicativa 34.

**(v) Eventos Subsequentes**

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- **Eventos que originam ajustes:** são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- **Eventos que não originam ajustes:** são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Os eventos subsequentes, quando existirem, serão descritos e divulgados na Nota Explicativa 36 de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 24 – Eventos Subsequentes, aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/2020.

## Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa

Os valores reconhecidos como caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações interfinanceiras de liquidez adquiridas com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias e com risco insignificante de mudança no valor justo.

| INDIVIDUAL | | |
|---|---|---|
| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| **Total de disponibilidades (caixa)** | **11.701.432** | **12.349.967** |
| Disponibilidade em moeda nacional (1) | 11.431.613 | 12.078.580 |
| Disponibilidade em moeda estrangeira | 269.819 | 271.387 |
| **Aplicações interfinanceiras de liquidez** | **123.047.263** | **123.478.128** |
| **Total** | **134.748.695** | **135.828.095** |

(1) Os itens de Caixa e equivalentes de caixa são coincidentes na demonstração individual e consolidada, com exceção do item "Disponibilidade em moeda nacional" que em 31/12/2022 apresenta na demonstração consolidada o montante de R$ 11.431.433 (31/12/2021 – R$ 12.099.252).

## Nota 5 – Aplicações interfinanceiras de liquidez

**(a) Composição e classificação da carteira por prazo**

| INDIVIDUAL / CONSOLIDADO | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Descrição | 01 a 90 dias | 91 a 180 dias | 181 a 360 dias | Acima de 360 dias | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| **Aplicações no mercado aberto - posição bancada** | **34.548.919** | **-** | **-** | **-** | **34.548.919** | **39.544.787** |
| Letras financeiras do tesouro | 9.369.074 | - | - | - | 9.369.074 | 56.295 |
| Letras do tesouro nacional | 508.953 | - | - | - | 508.953 | 1.000.000 |
| Notas do tesouro nacional | 24.670.892 | - | - | - | 24.670.892 | 38.488.492 |
| **Aplicações no mercado aberto - posição financiada** | **88.498.344** | **-** | **-** | **-** | **88.498.344** | **83.702.805** |
| Letras financeiras do tesouro | 29.012.627 | - | - | - | 29.012.627 | - |
| Notas do tesouro nacional | 59.485.717 | - | - | - | 59.485.717 | 83.702.805 |
| **Aplicações em depósitos interfinanceiros** | **-** | **93.722** | **1.552.207** | **139.162** | **1.785.091** | **7.473.547** |
| Depósitos interfinanceiros | - | - | - | - | - | 381.030 |
| Depósitos interfinanceiros - crédito rural | - | 93.722 | 1.552.207 | 140.153 | 1.786.082 | 7.096.672 |
| Provisão para perdas em depósitos interfinanceiros | - | - | - | (991) | (991) | (4.155) |
| **Total** | **123.047.263** | **93.722** | **1.552.207** | **139.162** | **124.832.354** | **130.721.139** |
| Ativo circulante | | | | | 124.693.192 | 130.272.666 |
| Ativo não circulante | | | | | 139.162 | 448.473 |

**(a.1) Acordos de Compensação e Liquidação de Obrigações**

Os saldos das aplicações em letras financeiras do tesouro, letras do tesouro nacional, depósitos interfinanceiros e em letras financeiras incluem acordos de compensação e liquidação de obrigações firmados entre a CAIXA e os Bancos BMG, BTG Pactual S.A., Banco DAYCOVAL, Banco Mercantil do Brasil, BASER, Bank of America Merrill Lynch, Sicoob e Cresol, conforme Resolução CMN n° 3.263/2005, nos montantes discriminados abaixo:

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| **Letras financeiras do tesouro** | **-** | **1.689.471** |
| BTG Pactual S.A | - | 1.056.016 |
| Sicoob S.A | - | 633.455 |
| **Letras do tesouro nacional** | **-** | **293.213** |
| Bank of America Merrill Lynch S.A | - | 267.763 |
| Coop. Central Cred. Rural Interação Solid. BASER | - | 25.450 |
| **Depósitos interfinanceiros** | **68.060** | **23.672** |
| BMG S.A | 8.634 | 23.594 |
| DAYCOVAL | - | 78 |
| Banco Mercantil do Brasil | 59.426 | - |
| **Letras financeiras** | **-** | **11.506** |
| Cresol | - | 11.506 |
| **Total** | **68.060** | **2.017.862** |

**(b) Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez**

| INDIVIDUAL / CONSOLIDADO | | | |
|---|---|---|---|
| Descrição | 2022 | | 2021 |
| | 2º semestre | Exercício | Exercício |
| **Rendas de aplicações no mercado aberto** | **9.458.084** | **17.408.780** | **7.131.344** |
| Posição bancada | 1.940.350 | 4.244.725 | 2.438.476 |
| Posição financiada | 7.517.734 | 13.164.055 | 4.692.868 |
| **Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros** | **63.749** | **112.255** | **138.840** |
| **Total** | **9.521.833** | **17.521.035** | **7.270.184** |

## Nota 6 – Depósitos no Banco Central

**(a) Créditos vinculados - depósitos no BACEN**

Compostos por recolhimentos compulsórios que rendem atualização monetária e não estão disponíveis para financiar as operações de rotina da CAIXA.

| INDIVIDUAL / CONSOLIDADO | | | |
|---|---|---|---|
| Descrição | Remuneração | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Compulsório sobre depósito à vista | Não remunerado | 8.430.587 | 4.573.060 |
| Compulsório sobre depósito de poupança | Índice da poupança | 56.168.861 | 51.015.414 |
| Compulsório sobre depósitos à prazo | Taxa SELIC | 13.738.285 | 10.167.758 |
| Conta de pagamentos instantâneos | Não remunerado | 4.552.325 | 4.378.896 |
| Depósitos voluntários | Taxa SELIC | 21.000.000 | - |
| **Total** | | **103.890.058** | **70.135.128** |
| Ativo circulante | | 103.890.058 | 70.135.128 |
| Ativo não circulante | | - | - |

**(b) Resultado das aplicações no Banco Central**

| INDIVIDUAL / CONSOLIDADO | | | |
|---|---|---|---|
| Descrição | 2022 | | 2021 |
| | 2° semestre | Exercício | Exercício |
| Depósitos de poupança | 2.251.806 | 4.089.132 | 1.996.120 |
| Depósitos voluntários no Banco Central | 349.813 | 349.813 | - |
| Exigibilidade sobre recursos a prazo | 563.945 | 1.005.635 | 432.131 |
| **Total** | **3.165.564** | **5.444.580** | **2.428.251** |

## Nota 7 – Títulos e valores mobiliários

**(a) Composição**

| INDIVIDUAL | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Descrição | Carteira Própria – Livre | Vinculados | | | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| | | Compromisso de Recompra | Prestação de Garantias | Banco Central | | |
| **Títulos públicos** | **45.544.091** | **151.354.354** | **14.597.957** | **7.848.826** | **219.345.228** | **254.307.376** |
| Letras financeiras do tesouro | 13.221.348 | 84.978.496 | 14.591.994 | 7.848.826 | 120.640.664 | 149.755.428 |
| Letras do tesouro nacional | 22.305.409 | 66.375.858 | 1.431 | - | 88.682.698 | 93.622.025 |
| Notas do tesouro nacional | 9.797.228 | - | 4.532 | - | 9.801.760 | 10.704.565 |
| Tesouro nacional/securitização | 220.106 | - | - | - | 220.106 | 225.358 |
| **Títulos – empresas** | **14.456.216** | **3.241.769** | **-** | **-** | **17.697.985** | **13.345.871** |
| Debêntures | 3.899.146 | 1.745.673 | - | - | 5.644.819 | 2.514.464 |
| Notas Promissórias | 213.050 | - | - | - | 213.050 | - |
| Cotas de fundos (1) | 3.055.436 | - | - | - | 3.055.436 | 1.967.252 |
| Certificado de recebíveis imobiliários | 1.915.265 | 1.496.096 | - | - | 3.411.361 | 3.441.857 |
| Ações | 32.745 | - | - | - | 32.745 | 71.021 |
| Letras financeiras | 5.340.574 | - | - | - | 5.340.574 | 5.351.277 |
| **Total** | **60.000.307** | **154.596.123** | **14.597.957** | **7.848.826** | **237.043.213** | **267.653.247** |
| Ativo circulante | | | | | 122.316.380 | 141.276.853 |
| Ativo não circulante | | | | | 114.726.833 | 126.376.394 |

(1) Os investimentos do FGO, FGHAB, FGI e ANBIMA foram reclassificados e enquadrados como instrumentos financeiros de acordo com a Resolução CMN nº 4.817/2020. Os referidos fundos possuem as seguintes defasagens de data da atualização das cotas: FGO (data-base jun/22), FGHAB (data-base out/22) e FGI (data-base nov/22).

| CONSOLIDADO | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Descrição | Carteira Própria – Livre | Vinculados | | | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| | | Compromisso de Recompra | Prestação de Garantias | Banco Central | | |
| **Títulos públicos** | **45.968.668** | **151.354.354** | **14.597.957** | **7.848.826** | **219.769.805** | **254.308.652** |
| Letras financeiras do tesouro | 13.645.925 | 84.978.496 | 14.591.994 | 7.848.826 | 121.065.241 | 149.756.704 |
| Letras do tesouro nacional | 22.305.409 | 66.375.858 | 1.431 | - | 88.682.698 | 93.622.025 |
| Notas do tesouro nacional | 9.797.228 | - | 4.532 | - | 9.801.760 | 10.704.565 |
| Tesouro nacional/securitização | 220.106 | - | - | - | 220.106 | 225.358 |
| **Títulos – empresas** | **14.647.212** | **3.241.769** | **-** | **-** | **17.888.981** | **12.222.623** |
| Debêntures | 3.899.146 | 1.745.673 | - | - | 5.644.819 | 2.514.464 |
| Notas Promissórias | 213.050 | - | - | - | 213.050 | - |
| Cotas de fundos (1) | 3.246.432 | - | - | - | 3.246.432 | 844.004 |
| Certificado de recebíveis imobiliários | 1.915.265 | 1.496.096 | - | - | 3.411.361 | 3.441.857 |
| Ações | 32.745 | - | - | - | 32.745 | 71.021 |
| Letras financeiras | 5.340.574 | - | - | - | 5.340.574 | 5.351.277 |
| **Total** | **60.615.880** | **154.596.123** | **14.597.957** | **7.848.826** | **237.658.786** | **266.531.275** |
| Ativo circulante | | | | | 122.931.954 | 140.154.881 |
| Ativo não circulante | | | | | 114.726.832 | 126.376.394 |

(1) Os investimentos do FGO, FGHAB, FGI e ANBIMA foram reclassificados e enquadrados como instrumentos financeiros de acordo com a Resolução CMN nº 4.817/2020. Os referidos fundos possuem as seguintes defasagens de data da atualização das cotas: FGO (data-base jun/22), FGHAB (data-base out/22) e FGI (data-base nov/22).

**(b) Classificação da carteira por prazo**

Em 31/12/2022 a classificação por prazo da carteira de TVM – Títulos e valores mobiliários apresenta a segregação a seguir:

| INDIVIDUAL | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Descrição | Custo ajustado ao valor recuperável | Ajuste a mercado resultado | Ajuste a mercado patrimônio líquido | Valor contábil | Valor de mercado | Sem vencimento | 01 a 90 dias | 181 a 360 dias | Acima de 360 dias |
| **Títulos públicos** | **221.551.582** | **(2.138.729)** | **(67.625)** | **219.345.228** | **219.322.345** | **-** | **7.641.988** | **4.318.561** | **207.384.679** |
| Letras financeiras do tesouro | 120.606.173 | 64.394 | (29.903) | 120.640.664 | 120.640.664 | - | 366.976 | 1.507.384 | 118.766.304 |
| Letras do tesouro nacional | 90.891.845 | (2.186.065) | (23.082) | 88.682.698 | 88.682.698 | - | 1.902.677 | 2.811.177 | 83.968.844 |
| Notas do tesouro nacional | 9.816.807 | (17.058) | 2.011 | 9.801.760 | 9.778.877 | - | 5.372.335 | - | 4.429.425 |
| Tesouro nacional/securitização | 236.757 | - | (16.651) | 220.106 | 220.106 | - | - | - | 220.106 |
| **Títulos – empresas** | **15.944.505** | **(82.798)** | **1.836.278** | **17.697.985** | **17.021.389** | **3.088.181** | **-** | **916.101** | **13.693.703** |
| Debêntures | 5.597.266 | - | 47.553 | 5.644.819 | 4.821.228 | - | - | 486.061 | 5.158.758 |
| Notas promissórias | 192.601 | - | 20.449 | 213.050 | 213.050 | - | - | - | 213.050 |
| Cotas de fundos | 1.374.704 | - | 1.680.732 | 3.055.436 | 3.055.436 | 3.055.436 | - | - | - |
| Certificado de recebíveis imobiliários | 3.439.954 | - | (28.593) | 3.411.361 | 3.558.356 | - | - | - | 3.411.361 |
| Ações | 124.743 | (82.798) | (9.200) | 32.745 | 32.745 | 32.745 | - | - | - |
| Letras financeiras | 5.215.237 | - | 125.337 | 5.340.574 | 5.340.574 | - | - | 430.040 | 4.910.534 |
| **Total – TVM** | **237.496.087** | **(2.221.527)** | **1.768.653** | **237.043.213** | **236.343.734** | **3.088.181** | **7.641.988** | **5.234.662** | **221.078.382** |
| Para negociação | 114.470.996 | (2.221.527) | - | 112.249.469 | 112.249.469 | 17.650 | 1.561.709 | 4.318.561 | 106.351.549 |
| Disponíveis para venda | 112.899.047 | - | 1.768.653 | 114.667.700 | 114.667.700 | 3.070.531 | 707.944 | 916.101 | 109.973.124 |
| Mantidos até o vencimento | 10.126.044 | - | - | 10.126.044 | 9.426.565 | - | 5.372.335 | - | 4.753.709 |
| **Total** | **237.496.087** | **(2.221.527)** | **1.768.653** | **237.043.213** | **236.343.734** | **3.088.181** | **7.641.988** | **5.234.662** | **221.078.382** |

| CONSOLIDADO | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Descrição | Custo ajustado ao valor recuperável | Ajuste a mercado resultado | Ajuste a mercado patrimônio líquido | Valor contábil | Valor de mercado | Sem vencimento | 01 a 90 dias | 181 a 360 dias | Acima de 360 dias |
| **Títulos públicos** | **221.942.381** | **(2.104.951)** | **(67.625)** | **219.769.805** | **219.746.922** | **-** | **7.641.988** | **4.318.561** | **207.809.256** |
| Letras financeiras do tesouro | 120.996.972 | 98.172 | (29.903) | 121.065.241 | 121.065.241 | - | 366.976 | 1.507.384 | 119.190.881 |
| Letras do tesouro nacional | 90.891.845 | (2.186.065) | (23.082) | 88.682.698 | 88.682.698 | - | 1.902.677 | 2.811.177 | 83.968.844 |
| Notas do tesouro nacional | 9.816.807 | (17.058) | 2.011 | 9.801.760 | 9.778.877 | - | 5.372.335 | - | 4.429.425 |
| Tesouro nacional/securitização | 236.757 | - | (16.651) | 220.106 | 220.106 | - | - | - | 220.106 |
| **Títulos – empresas** | **15.932.173** | **120.530** | **1.836.278** | **17.888.981** | **17.212.385** | **3.279.177** | **-** | **916.101** | **13.693.703** |
| Debêntures | 5.597.266 | - | 47.553 | 5.644.819 | 4.821.228 | - | - | 486.061 | 5.158.758 |
| Notas promissórias | 192.601 | - | 20.449 | 213.050 | 213.050 | - | - | - | 213.050 |
| Cotas de fundos | 1.362.372 | 203.328 | 1.680.732 | 3.246.432 | 3.246.432 | 3.246.432 | - | - | - |
| Certificado de recebíveis imobiliários | 3.439.954 | - | (28.593) | 3.411.361 | 3.558.356 | - | - | - | 3.411.361 |
| Ações | 124.743 | (82.798) | (9.200) | 32.745 | 32.745 | 32.745 | - | - | - |
| Letras financeiras | 5.215.237 | - | 125.337 | 5.340.574 | 5.340.574 | - | - | 430.040 | 4.910.534 |
| **Total – TVM** | **237.874.554** | **(1.984.421)** | **1.768.653** | **237.658.786** | **236.959.307** | **3.279.177** | **7.641.988** | **5.234.662** | **221.502.959** |
| Para negociação | 115.698.749 | (1.984.421) | - | 113.714.328 | 113.714.328 | 1.057.931 | 1.561.709 | 4.318.561 | 106.776.127 |
| Disponíveis para venda | 112.049.761 | - | 1.768.653 | 113.818.414 | 113.818.414 | 2.221.246 | 707.944 | 916.101 | 109.973.123 |
| Mantidos até o vencimento | 10.126.044 | - | - | 10.126.044 | 9.426.565 | - | 5.372.335 | - | 4.753.709 |
| **Total** | **237.874.554** | **(1.984.421)** | **1.768.653** | **237.658.786** | **236.959.307** | **3.279.177** | **7.641.988** | **5.234.662** | **221.502.959** |

**(c) Classificação da carteira por categoria e por prazo**

O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários baseia-se em cotação de preços na data do balanço. Se não houver cotação de preço de mercado, os valores são estimados a partir de modelo de marcação a mercado baseado na construção dos fluxos de caixa dos ativos e das curvas de juros de mercado.

Os fluxos de caixa são construídos a partir das características dos títulos e valores mobiliários e as curvas a partir das informações/dados dos preços/taxas de mercado dos instrumentos financeiros disponíveis, tais como: contratos futuros, títulos públicos ou operações de swap.

Para cotas de fundos de investimento são utilizados os valores da cota calculados pelo administrador do fundo como sendo o valor justo.

**(c.1) Categoria I - Títulos para negociação**

Os ajustes de mercado nesta categoria impactam diretamente o resultado da instituição.

Os títulos da categoria "I – Títulos para negociação" são classificados no ativo circulante, conforme Circular BACEN nº 3.068/2001.