CAIXA

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

MINISTÉRIO DA **FAZENDA**

GOVERNO FEDERAL BRASIL UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

(c) Composição da carteira de instrumentos financeiros derivativos por tipo de instrumento, contraparte e prazo de vencimento, demonstrada pelo seu valor patrimonial

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO						
			31/12/2022				31/12/2021
	Valor Patrimonial a Receber (Recebido)/ A Pagar (Pago)	Ajuste ao Valor de Mercado (Res./ Patrim. Líquido)	1 a 90 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor Patrimonial	Valor Patrimonial
Posição Ativa							
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber	**563.666**	**(12.282)**	-	**405.707**	**145.677**	**551.384**	**1.841.975**
Índices/B3	563.666	(12.282)	-	405.707	145.677	551.384	527.265
Moeda estrangeira/Inst. Financeiras	-	-	-	-	-	-	1.314.710
Ativo circulante						405.707	1.314.710
Ativo não circulante						145.677	527.265
Posição Passiva							
Outros Derivativos – Ajuste a Pagar	**649.285**	**515.715**	-	-	**1.165.000**	**1.165.000**	**1.680.715**
Derivativo FGTS	649.285	515.715	-	-	1.165.000	1.165.000	1.680.715
Passivo circulante						-	-
Passivo não circulante						1.165.000	1.680.715

(d) Resultado na carteira de instrumentos financeiros derivativos

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		
	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Swap	(180.099)	(371.094)	115.548
Futuro	542.302	3.879.681	7.229.396
FGTS	70.198	515.715	115.594
Total realizado	**432.401**	**4.024.302**	**7.460.538**

Nota 9 – Carteira de crédito

(a) Composição da carteira de crédito por modalidades e níveis de risco

A Carteira de crédito apresentou variação entre o Individual e o Consolidado de R$1.098.759 em 31/12/2022 (31/12/2021 – R$ 2.327.224) decorrente das operações com Empréstimos e títulos descontados rating AA do Fundo FIDC STONE III.

Carteira de crédito	INDIVIDUAL										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2022	31/12/2021
Operações de crédito	**475.131.500**	**177.989.839**	**158.848.449**	**112.589.869**	**28.545.231**	**9.380.968**	**6.993.292**	**14.958.731**	**14.471.005**	**998.908.884**	**856.746.991**
Empréstimos e títulos descontados	34.274.956	41.729.960	60.243.196	46.680.563	10.501.099	4.174.733	4.301.852	2.154.864	8.106.479	212.167.702	181.175.997
Financiamentos	1.335.077	1.492.442	1.764.515	836.803	296.776	80.462	49.939	40.438	97.726	5.994.178	4.473.597
Financiamentos rurais e agroindustriais	6.353.719	19.216.428	13.362.349	4.724.344	212.096	90.069	7.832	8.708	121.417	44.096.962	16.491.550
Financiamentos imobiliários	404.437.587	64.159.401	78.510.398	56.787.242	13.796.282	4.787.525	2.611.961	4.926.439	4.707.434	634.724.269	557.225.388
Financiamentos de infraestrutura	24.382.781	51.319.138	4.817.102	3.464.267	3.692.650	217.393	-	7.813.121	1.379.519	97.085.971	91.600.475
Cessão de créditos	4.347.380	72.470	150.889	96.650	46.328	30.786	21.708	15.161	58.430	4.839.802	5.779.984
Outros créditos com característica de concessão de crédito	**1.659.436**	**6.390.849**	**1.524.734**	**2.413.307**	**641.658**	**235.610**	**110.506**	**52.248**	**407.335**	**13.435.683**	**10.899.066**
Cartão de crédito	1.105.768	5.741.271	996.364	1.520.415	632.675	200.560	109.073	50.705	178.905	10.535.736	8.752.337
Adiantamento de contratos de câmbio	503.896	574.366	498.466	87.655	5.804	31.779	-	-	213.321	1.915.287	1.601.735
Créditos adquiridos (1)	-	69.577	-	752.766	-	-	-	-	-	822.343	328.946
Diversos	49.772	5.635	29.904	52.471	3.179	3.271	1.433	1.543	15.109	162.317	216.048
Subtotal	**476.790.936**	**184.380.688**	**160.373.183**	**115.003.176**	**29.186.889**	**9.616.578**	**7.103.798**	**15.010.979**	**14.878.340**	**1.012.344.567**	**867.646.057**
Hedge da carteira de crédito										(171.448)	(431.458)
Total	**476.790.936**	**184.380.688**	**160.373.183**	**115.003.176**	**29.186.889**	**9.616.578**	**7.103.798**	**15.010.979**	**14.878.340**	**1.012.173.119**	**867.214.599**
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(759.014)	(1.106.502)	(2.775.268)	(5.705.102)	(3.709.560)	(3.210.571)	(3.741.511)	(10.541.720)	(14.878.340)	(46.427.588)	(38.814.960)
Total líquido de provisões	**476.031.922**	**183.274.186**	**157.597.915**	**109.298.074**	**25.477.329**	**6.406.007**	**3.362.287**	**4.469.259**	**-**	**965.745.531**	**828.399.639**
Ativo circulante										194.436.769	156.820.249
Ativo não circulante										817.736.350	710.394.350

(1) Créditos adquiridos com coobrigação dos Bancos BMG, Mercantil e Daycoval.

(b) Composição da provisão para perdas associadas ao risco de crédito

Carteira de crédito	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2022	31/12/2021
Provisão regulamentar	**-**	**(921.903)**	**(1.603.732)**	**(3.450.094)**	**(2.918.690)**	**(2.884.974)**	**(3.551.897)**	**(10.507.684)**	**(14.878.340)**	**(40.717.314)**	**(34.686.464)**
Operações de crédito	**-**	**(889.949)**	**(1.588.484)**	**(3.377.695)**	**(2.854.524)**	**(2.814.291)**	**(3.496.645)**	**(10.471.110)**	**(14.471.005)**	**(39.963.703)**	**(34.110.423)**
Empréstimos e títulos descontados	-	(208.650)	(602.432)	(1.400.417)	(1.050.110)	(1.252.420)	(2.150.926)	(1.508.404)	(8.106.383)	(16.279.742)	(11.388.280)
Financiamentos	-	(7.462)	(17.645)	(25.104)	(29.678)	(24.139)	(24.969)	(25.948)	(97.822)	(252.767)	(210.336)
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	(96.082)	(133.623)	(141.730)	(21.210)	(27.021)	(3.916)	(8.454)	(121.417)	(553.453)	(214.288)
Financiamentos imobiliários	-	(320.797)	(785.104)	(1.703.617)	(1.379.628)	(1.436.257)	(1.305.980)	(3.448.507)	(4.707.434)	(15.087.324)	(16.079.829)
Financiamentos de infraestrutura	-	(256.596)	(48.171)	(103.928)	(369.265)	(65.218)	-	(5.469.184)	(1.379.519)	(7.691.881)	(6.053.181)
Cessão de créditos	-	(362)	(1.509)	(2.899)	(4.633)	(9.236)	(10.854)	(10.613)	(58.430)	(98.536)	(164.509)
Outros créditos com característica de concessão de crédito	-	**(31.954)**	**(15.248)**	**(72.399)**	**(64.166)**	**(70.683)**	**(55.252)**	**(36.574)**	**(407.335)**	**(753.611)**	**(576.041)**
Cartão de crédito	-	(28.706)	(9.964)	(45.612)	(63.268)	(60.168)	(54.536)	(35.494)	(178.905)	(476.653)	(430.010)
Adiantamento de contratos de câmbio	-	(2.872)	(4.985)	(2.630)	(580)	(9.534)	-	-	(213.321)	(233.922)	(20.787)
Créditos adquiridos	-	(348)	-	(22.583)	-	-	-	-	-	(22.931)	(7.302)
Diversos	-	(28)	(299)	(1.574)	(318)	(981)	(716)	(1.080)	(15.109)	(20.105)	(117.942)
Provisão complementar (1)	**(759.014)**	**(184.599)**	**(1.171.536)**	**(2.255.008)**	**(790.870)**	**(325.597)**	**(189.614)**	**(34.036)**	**-**	**(5.710.274)**	**(4.128.496)**
Operações de crédito	**(754.853)**	**(183.102)**	**(1.161.244)**	**(2.205.065)**	**(748.540)**	**(308.294)**	**(181.934)**	**(32.271)**	**-**	**(5.575.303)**	**(4.028.503)**
Empréstimos e títulos descontados	(83.530)	(51.308)	(582.848)	(1.384.805)	(589.790)	(262.291)	(178.401)	(31.475)	-	(3.164.448)	(1.922.860)
Financiamentos	(3.345)	(1.849)	(10.206)	(22.038)	(22.708)	(11.270)	(1.427)	(247)	-	(73.090)	(64.549)
Financiamentos rurais e agroindustriais	(6.545)	(6.380)	(11.807)	(4.298)	(833)	(1.641)	(162)	(34)	-	(31.700)	(24.417)
Financiamentos imobiliários	(649.698)	(121.431)	(543.626)	(753.390)	(106.602)	(33.092)	(1.944)	(515)	-	(2.210.298)	(1.929.134)
Financiamentos de infraestrutura	(8.234)	(2.025)	(12.449)	(40.505)	(28.598)	-	-	-	-	(91.811)	(83.489)
Cessão de créditos	(3.501)	(109)	(308)	(29)	(9)	-	-	-	-	(3.956)	(4.054)
Outros créditos com característica de concessão de crédito	**(4.161)**	**(1.497)**	**(10.292)**	**(49.943)**	**(42.330)**	**(17.303)**	**(7.680)**	**(1.765)**	**-**	**(134.971)**	**(99.993)**
Cartão de crédito	(45)	(156)	(1.321)	(10.920)	(9.648)	(3.754)	(1.505)	(33)	-	(27.382)	(16.872)
Adiantamento de contratos de câmbio	(1.264)	(232)	(2.920)	(593)	(24)	-	-	-	-	(5.033)	(9.128)
Créditos adquiridos	-	(174)	-	-	-	-	-	-	-	(174)	(255)
Diversos	(2.852)	(935)	(6.051)	(38.430)	(32.658)	(13.549)	(6.175)	(1.732)	-	(102.382)	(73.738)
Total da provisão	**(759.014)**	**(1.106.502)**	**(2.775.268)**	**(5.705.102)**	**(3.709.560)**	**(3.210.571)**	**(3.741.511)**	**(10.541.720)**	**(14.878.340)**	**(46.427.588)**	**(38.814.960)**
Atvivo circulante										(17.366.875)	(12.839.956)
Ativo não circulante										(29.060.713)	(25.975.004)

(1) Refere-se à provisão complementar aos percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 2.682/1999, utilizando-se da metodologia de perda esperada, adotada na gestão de risco de crédito da instituição.

(c) Composição por faixas de vencimento e níveis de risco

(c.1) Carteira de crédito em curso normal

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2022	31/12/2021
Parcelas vincendas	**476.473.346**	**184.139.506**	**142.363.556**	**84.249.817**	**18.499.397**	**4.130.292**	**2.685.971**	**8.246.347**	**5.469.181**	**926.257.413**	**814.201.004**
01 a 30 dias	6.429.493	6.415.313	3.067.797	2.621.312	897.473	281.362	156.606	1.854.456	333.864	22.057.676	18.551.724
31 a 60 dias	6.427.797	4.050.674	2.494.831	2.008.717	734.763	191.132	97.615	70.472	165.743	16.241.744	13.336.346
61 a 90 dias	5.992.835	4.249.709	2.704.320	1.731.117	430.272	126.980	70.065	63.659	140.247	15.509.204	11.769.312
91 a 180 dias	17.521.019	11.653.802	8.265.713	5.281.133	1.180.397	363.835	191.786	276.779	364.933	45.099.397	35.889.464
181 a 360 dias	30.561.597	15.471.291	13.155.484	9.367.860	1.861.108	484.841	275.715	467.370	428.248	72.073.514	63.625.553
Acima de 360 dias	409.540.605	142.298.717	112.675.411	63.239.678	13.395.384	2.682.142	1.894.184	5.513.611	4.036.146	755.275.878	671.028.605
Parcelas vencidas	**48.241**	**177.462**	**151.507**	**113.247**	**50.806**	**20.362**	**11.519**	**6.711**	**239.081**	**818.936**	**428.657**
01 a 14 dias	48.241	177.462	151.507	113.247	50.806	20.362	11.519	6.711	239.081	818.936	428.657
Total	**476.521.587**	**184.316.968**	**142.515.063**	**84.363.064**	**18.550.203**	**4.150.654**	**2.697.490**	**8.253.058**	**5.708.262**	**927.076.349**	**814.629.661**

A seguir, apresentamos a classificação dos clientes por níveis de risco em função dos períodos de atraso em relação aos vencimentos das operações contratadas. Esta classificação está em conformidade com as disposições da Resolução CMN nº 2.682/1999.

Período de atraso	Prazo em dobro	Classificação do cliente
de 15 a 30 dias	de 30 a 60 dias	B
de 31 a 60 dias	de 61 a 120 dias	C
de 61 a 90 dias	de 121 a 180 dias	D
de 91 a 120 dias	de 181 a 240 dias	E
de 121 a 150 dias	de 241 a 300 dias	F
de 151 a 180 dias	de 301 a 360 dias	G
superior a 180 dias	superior a 360 dias	H

(c.2) Carteira de crédito em curso anormal

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2022	31/12/2021
Parcelas vincendas	-	-	**17.492.519**	**29.530.551**	**9.757.424**	**4.835.407**	**3.503.195**	**5.739.708**	**6.113.434**	**76.972.238**	**46.275.960**
01 a 30 dias	-	-	226.611	332.694	145.839	89.644	106.968	280.586	195.613	1.377.955	649.606
31 a 60 dias	-	-	210.406	334.284	257.257	223.403	507.696	515.385	455.296	2.503.727	582.289
61 a 90 dias	-	-	188.454	277.419	114.640	65.256	52.516	245.693	114.543	1.058.521	529.803
91 a 180 dias	-	-	584.243	838.717	348.119	197.186	158.666	729.954	356.631	3.213.516	1.609.907
181 a 360 dias	-	-	1.111.424	1.642.323	680.611	375.326	298.712	1.412.726	665.352	6.186.474	3.107.055
Acima de 360 dias	-	-	15.171.381	26.105.114	8.210.958	3.884.592	2.378.637	2.555.364	4.325.999	62.632.045	39.797.300
Parcelas vencidas	-	-	**698.670**	**1.109.561**	**879.262**	**630.517**	**903.113**	**1.018.213**	**3.056.644**	**8.295.980**	**6.740.436**
01 a 30 dias	-	-	544.869	418.887	198.105	117.107	134.216	76.364	228.257	1.717.805	1.624.068
31 a 60 dias	-	-	153.795	546.079	208.730	140.722	161.468	297.753	239.185	1.747.732	867.054
61 a 90 dias	-	-	-	120.964	381.546	132.911	196.512	103.813	229.794	1.165.540	591.934
91 a 180 dias	-	-	6	23.555	90.767	213.338	375.450	492.723	634.427	1.830.266	1.197.973
181 a 360 dias	-	-	-	76	114	26.439	35.467	47.560	1.563.317	1.672.973	1.737.820
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	161.664	161.664	721.587
Total			**18.191.189**	**30.640.112**	**10.636.686**	**5.465.924**	**4.406.308**	**6.757.921**	**9.170.078**	**85.268.218**	**53.016.396**

(d) Composição da carteira de crédito por setor de atividade

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	31/12/2022	%	31/12/2021	%
SETOR PÚBLICO	**67.167.830**	**6,6**	**63.527.043**	**7,3**
Administração direta	57.340.146	5,7	53.418.642	6,1
Administração indireta – saneamento e infraestrutura	5.938.494	0,6	5.396.640	0,6
Administração indireta – outros	3.889.190	0,4	4.711.761	0,5
SETOR PRIVADO	**945.005.289**	**93,4**	**803.687.556**	**92,7**
PESSOA JURÍDICA	**135.737.681**	**13,4**	**127.880.411**	**14,8**
Energia elétrica	15.700.418	1,6	15.310.387	1,8
Construção civil	20.969.617	2,1	18.142.787	2,1
Comércio varejista	24.238.268	2,4	24.229.690	2,8
Siderurgia e metalurgia	3.540.813	0,3	5.013.093	0,6
Transporte	10.140.746	1,0	9.724.638	1,1
Saneamento e infraestrutura	7.541.510	0,7	7.423.593	0,9
Comércio atacadista	13.122.578	1,3	11.266.436	1,3
Outras indústrias	5.508.061	0,5	5.045.841	0,6
Saúde	6.460.782	0,6	5.889.621	0,7
Agronegócio e extrativismo	4.482.549	0,4	3.328.778	0,4
Alimentação	3.920.377	0,4	3.354.588	0,5
Têxtil	1.963.024	0,2	2.043.049	0,2
Serviços financeiros	1.276.617	0,1	743.947	0,2
Comunicação	1.372.840	0,1	1.343.396	0,2
Petroquímico	1.610.503	0,2	1.589.167	0,2
Serviços pessoais	346.190	0,0	377.158	0,0
Outros serviços	13.542.788	1,3	13.054.242	1,5
PESSOA FÍSICA	**809.267.608**	**80,0**	**675.807.145**	**77,9**
Total	**1.012.173.119**	**100,0**	**867.214.599**	**100,0**

(e) Receita da Carteira de crédito

A receita da Carteira de crédito apresentou variação entre o individual e o consolidado de R$ 214.961 no Exercício de 2022 (R$ 154.167 no Exercício de 2021).

Descrição	INDIVIDUAL		
	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Empréstimos, títulos descontados e financiamentos	20.613.326	36.521.041	26.819.521
Financiamentos rurais e agroindustriais	2.042.938	2.971.772	692.238
Financiamentos imobiliários	27.980.486	51.411.677	37.787.480
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	5.537.851	10.162.890	6.994.233
Créditos por avais e fiança	3.641	7.585	7.459
Resultado da venda ou transferência de ativos financeiros	(227.402)	(679.854)	(519.361)
Total	**55.950.840**	**100.395.111**	**71.781.570**

(f) Operações de venda ou transferência de ativos financeiros

A Resolução CMN nº 3.533/2008 estabelece procedimentos para a classificação, registro contábil e divulgação das operações de venda ou de transferência de ativos financeiros.

(f.1) Rendas vinculadas a aquisição de carteiras de crédito

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		
	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Carteiras adquiridas com coobrigação			
BMG	774	4.395	17.267
Daycoval	-	8	686
Mercantil	56.663	90.793	230
Total	**57.437**	**95.196**	**18.183**
Carteiras adquiridas sem coobrigação			
Banco PAN	1.298.620	2.270.380	1.996.446
Total	**1.298.620**	**2.270.380**	**1.996.446**

(f.2) Resultado vinculado a cessão de carteiras de crédito

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		
	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Receitas vinculadas à cessão	**261.580**	**522.097**	**533.583**
Carteiras cedidas com coobrigação	261.580	522.097	533.583
Despesas vinculadas à cessão	**(284.839)**	**(775.050)**	**(537.544)**
Carteiras cedidas com coobrigação	(284.839)	(775.050)	(537.544)
Total	**(23.259)**	**(252.953)**	**(3.961)**

(g) Créditos recuperados

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		
	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Operações comerciais	1.595.155	2.387.217	1.984.952
Operações habitacionais	712.199	929.227	324.357
Total	**2.307.354**	**3.316.444**	**2.309.309**

(h) Créditos renegociados

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		
	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Operações comerciais	249.379	518.997	481.634
Operações habitacionais (1)	30.750.987	55.295.505	189.665.680
Total	**31.000.366**	**55.814.502**	**190.147.314**

(1) Variação decorrente das renegociações em condições especiais concedidas, devido à pandemia de COVID - 19.

(i) Movimentação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		
	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Saldo inicial	**(42.893.918)**	**(38.814.960)**	**(34.570.638)**
Constituição de provisão no período	(12.620.642)	(22.724.005)	(16.457.666)
Reversão de provisão no período	4.777.263	7.082.080	5.401.708
Transferência para prejuízo	4.309.709	8.029.297	6.811.636
Saldo final	**(46.427.588)**	**(46.427.588)**	**(38.814.960)**