CAIXA

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

MINISTÉRIO DA **FAZENDA**

GOVERNO FEDERAL BRASIL UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

Descrição	31/12/2021							
	Holding XS1	CNP Brasil	XS3 Seguros	XS4 Capitalização	XS5 Consórcios	XS6 Assistência	Too Seguros	PAN Corretora
Ativo circulante	**112.494.025**	**4.289.274**	**614.081**	**232.414**	**83.208**	**8.970**	**1.422.199**	**53.359**
Ativo não circulante	**16.387.427**	**10.661.186**	**1.502.251**	**181.735**	**290.108**	**30.946**	**1.147.916**	**245**
Passivo circulante	**114.130.542**	**6.146.312**	**373.917**	**152.377**	**9.961**	**6.976**	**1.316.848**	**4.436**
Passivo não circulante	**5.019.198**	**4.784.718**	**126.949**	**2.910**	**-**	**574**	**698.610**	**-**
Passivo contingente	592.265	3.361.735	-	-	-	-	44.329	-
Receitas	43.106.438	4.820.321	281.762	197.553	14.909	18.933	1.338.028	60.174
Despesas	(41.711.315)	(3.802.730)	(326.307)	(193.373)	(27.414)	(21.569)	(1.256.184)	(12.285)
Lucro/ Prejuízo do período	**1.395.123**	**1.017.591**	**(44.545)**	**4.180**	**(12.505)**	**(2.636)**	**81.844**	**47.889**
Outros resultados abrangentes	(343.708)	(436.952)	-	-	(1.006)	-	(2.018)	-
Resultado abrangente total	1.051.414	580.639	(44.545)	4.180	(13.511)	(2.636)	79.825	47.889
Patrimônio Líquido ajustado	**9.731.712**	**4.019.430**	**1.615.466**	**258.862**	**363.355**	**32.366**	**554.657**	**49.168**
% de participação	60,00%	48,25%	75,00%	75,00%	75,00%	75,00%	49,00%	49,00%
Saldo do investimento	**5.839.027**	**1.847.994**	**1.211.539**	**191.158**	**276.207**	**24.274**	**159.453**	**24.092**
Outros ajustes	-	-	-	-	-	-	109.960 (1)	-

(1) Valor se refere ao ágio de expectativa de rentabilidade futura na Too Seguros.

(e) Informações financeiras resumidas das coligadas e joint ventures não ajustadas pelos percentuais de participação detidos pela CAIXA em outros segmentos

Descrição	31/12/2022					
	TecBan	Quod	Galgo	Elo Serviços S.A	Caixa Cartões Pré-Pagos S.A	CIP S.A
Ativo circulante	**792.287**	**380.640**	**25.685**	**938.293**	**216.085**	**983.725**
Ativo não circulante	**2.126.537**	**1.103.210**	**7.985**	**398.758**	**399.739**	**1.661.280**
Passivo circulante	**882.585**	**433.538**	**(2.735)**	**886.522**	**220.648**	**341.190**
Passivo não circulante	**1.080.496**	**677.412**	**(3.266)**	**39.376**	**-**	**23.787**
Passivo contingente	-	-	-	16.918	-	-
Receitas	3.394.022	233.953	30.713	1.585.894	21.196	1.136.335
Despesas	(3.323.455)	(312.410)	(24.302)	(1.132.164)	(46.220)	(859.200)
Lucro/ Prejuízo do período	**70.567**	**(78.456)**	**6.411**	**453.730**	**(25.024)**	**277.135**
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Resultado abrangente total	-	(78.456)	6.411	-	-	-
Patrimônio Líquido ajustado	**955.743**	**372.900**	**27.669**	**411.152**	**395.176**	**2.280.028**
% de participação	13,01%	15,29%	6,67%	41,41%	75,00%	8,33%
Saldo do investimento	**124.342**	**57.016**	**1.845**	**170.278**	**296.382**	**189.926**
Outros ajustes	56.619(1)	-	-	-	-	-

(1) Relativo ao ajuste de mais valia, ganho por compra vantajosa, intangível e amortização do intangível da Tecban.

Descrição	31/12/2021			
	TecBan	Quod	Galgo	Elo Serviços
Ativo circulante	**621.087**	**133.126**	**20.636**	**1.243.844**
Ativo não circulante	**1.958.529**	**1.084.848**	**2.468**	**387.984**
Passivo circulante	**749.289**	**175.558**	**2.333**	**850.352**
Passivo não circulante	**969.484**	**936.728**	**-**	**46.567**
Passivo contingente	-	-	-	-
Receitas	2.649.241	186.734	11.273	1.489.823
Despesas	(2.384.259)	(258.273)	(7.980)	(982.868)
Lucro/ Prejuízo do período	**264.982**	**(71.539)**	**3.293**	**506.955**
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado abrangente total	178.605	(71.539)	-	506.955
Patrimônio Líquido ajustado	**860.843**	**105.688**	**20.771**	**734.909**
% de participação	13,01%	19,11%	6,67%	41,41%
Saldo do investimento	**112.550**	**20.197**	**1.381**	**304.362**
Outros ajustes	58.202 (1)	-	-	-

(1)Refere-se a ágio/intangível sobre investimento

Nota 12 – Imobilizado de uso

O índice de imobilização apurado foi de 8,72% em 31/12/2022 (31/12/2021 – 10,12%), a CAIXA está enquadrada na forma definida pela Resolução CMN nº 4.957/2021, a qual estabelece o limite de 50% do Patrimônio de Referência.

(a) **Composição**

Os itens do Imobilizado de uso são coincidentes nas demonstrações individual e consolidada, com exceção dos itens "Sistema de comunicação e de segurança", que apresentou custo de R$ 542.502 e depreciação de R$ 411.869 e "Sistema de processamento de dados", que apresentou custo de R$ 5.390.760 e depreciação de R$ 4.226.981 na consolidada.

Descrição	Vida útil (em anos)	INDIVIDUAL				
		31/12/2022				31/12/2021
		Custo	Depreciação	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido
Imóveis de uso	**-**	**1.779.546**	**(810.104)**	**(61.404)**	**908.038**	**807.765**
Edificações	25	1.569.451	(810.104)	(58.868)	700.479	624.211
Terrenos	-	210.095	-	(2.536)	207.559	183.554
Benfeitorias em imóveis de terceiros	**5**	**2.169.141**	**(1.676.125)**	**(143)**	**492.873**	**486.719**
Imobilizações em curso	**-**	**143.228**	**-**	**-**	**143.228**	**169.973**
Móveis e equipamentos de uso	**-**	**5.933.196**	**(4.638.806)**	**-**	**1.294.390**	**1.841.013**
Sistema de comunicação e de segurança	5 a 10	542.481	(411.852)	-	130.629	175.652
Sistema de processamento de dados	5	5.390.715	(4.226.954)	-	1.163.761	1.665.361
Móveis em estoque e outros equipamentos	**-**	**905.620**	**(721.615)**	**(9.202)**	**174.803**	**214.449**
Total	**-**	**10.930.731**	**(7.846.650)**	**(70.749)**	**3.013.332**	**3.519.919**

(b) Movimentação

Os itens da movimentação do Imobilizado de uso são coincidentes nas demonstrações individual e consolidada, com exceção dos itens: "Sistema de comunicação e de segurança", que apresentou valor líquido de R$ 130.633 (31/12/2021 - R$ 175.660) e "Sistema de processamento de dados", com valor líquido de R$ 1.163.779 (31/12/2021- R$ 1.665.372) na consolidada.

Descrição	INDIVIDUAL						
	31/12/2021	Movimentação					31/12/2022
	Líquido	Transf.	Adições	Baixas	Depreciação	Redução ao valor recuperável	Líquido
Imóveis de uso	**807.765**	**96.014**	**49.520**	**-**	**(45.261)**	**-**	**908.038**
Edificações	624.211	96.095	25.434	-	(45.261)	-	700.479
Terrenos	183.554	(81)	24.086	-	-	-	207.559
Benfeitorias em imóveis de terceiros	**486.719**	**170.012**	**-**	**(2.014)**	**(161.844)**	**-**	**492.873**
Imobilizações em curso	**169.973**	**(215.975)**	**213.097**	**(23.867)**	**-**	**-**	**143.228**
Móveis e equipamentos de uso	**1.841.013**	**172**	**109.082**	**(412)**	**(655.465)**	**-**	**1.294.390**
Sistema de comunicação e de segurança	175.652	(4.418)	20.387	(96)	(60.896)	-	130.629
Sistema de processamento de dados	1.665.361	4.590	88.695	(316)	(594.569)	-	1.163.761
Móveis em estoque e outros equipamentos	**214.449**	**(51.158)**	**74.767**	**(3.656)**	**(50.397)**	**(9.202)**	**174.803**
Total	**3.519.919**	**(935)**	**446.466**	**(29.949)**	**(912.967)**	**(9.202)**	**3.013.332**

Nota 13 – Intangível

(a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO				
	31/12/2022				31/12/2021
	Custo	Amortização Acumulada	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido
Aquisição de folha de pagamento	2.006.058	(901.470)	-	1.104.588	1.209.421
Projetos logiciais – software	2.398.019	(1.355.921)	(13.125)	1.028.973	1.211.391
Outros intangíveis	771.271	(373.316)	-	397.955	605.508
Total	**5.175.348**	**(2.630.707)**	**(13.125)**	**2.531.516**	**3.026.320**

A CAIXA possui um contrato de aquisição de folha de pagamento relevante no valor de R$ 503.576 e prazo remanescente de 15 meses.

(b) Movimentação

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO					
	31/12/2021	Movimentação				31/12/2022
	Líquido	Adições	Baixas	Amortizações	Redução ao valor recuperável	Líquido
Aquisição de folha de pagamento	1.209.421	314.101	(377)	(418.557)	-	1.104.588
Projetos logiciais – software	1.211.391	125.704	(2.224)	(305.642)	(256)	1.028.973
Outros intangíveis	605.508	55.468	(1.657)	(261.364)	-	397.955
Total	**3.026.320**	**495.273**	**(4.258)**	**(985.563)**	**(256)**	**2.531.516**

Nota 14 – Outros ativos

(a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ativos não financ. mantidos p. venda e mat. de estoque (b)	3.565.907	4.113.181	3.688.777	4.113.181
Relações interfinanceiras e interdependências	1.146.364	1.155.172	1.146.364	1.155.172
Créditos específicos (1)	1.323.743	1.195.819	1.323.743	1.195.819
Antecipações salariais e outros adiantamentos	1.149.680	874.563	1.149.685	874.563
Valores a apropriar (2)	1.179.619	1.190.745	1.179.619	1.190.745
Valores a receber – FND (1)	686.037	640.834	686.037	640.834
Despesas antecipadas	67.089	132.624	70.391	133.907
Valores a ressarcir - FGTS (3)	33.418	64.991	33.418	64.991
Dividendos e JCP a receber	889.594	31.194	690.180	441.722
Devedores diversos (1)	1.458.339	1.104.840	1.439.069	1.139.808
Total	**11.499.790**	**10.503.963**	**11.407.283**	**10.950.742**
Provisões para perdas ao valor recuperável de ativos	(971.662)	(1.353.483)	(971.662)	(1.353.483)
Total líquido de provisão	**10.528.128**	**9.150.480**	**10.435.621**	**9.597.259**
Ativo circulante	10.028.505	9.017.758	9.935.998	9.464.537
Ativo não circulante	499.623	132.722	499.623	132.722

(1) Inclui créditos da CAIXA junto à União (Nota 14 (d)) no valor de R$ 2.090.210 em 31/12/2022 (31/12/2021 - R$ 1.904.252).
(2) Representam os ativos classificados em contas transitórias, principalmente liberações de crédito imobiliário.
(3) Valores a serem ressarcidos decorrente do pagamento do FGTS.

Nota 15 – Recursos de clientes

(a) Depósitos por prazo de exigibilidade

Depósitos	INDIVIDUAL						CONSOLIDADO	
	Sem vencimento	01 a 90 dias	91 a 365 dias	Acima de 365 dias	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos à Vista	**43.242.817**	**-**	**-**	**-**	**43.242.817**	**46.984.652**	**43.241.428**	**46.984.214**
Pessoas jurídicas	21.238.899	-	-	-	21.238.899	21.981.277	21.237.510	21.980.839
Pessoas físicas	16.844.213	-	-	-	16.844.213	20.039.313	16.844.213	20.039.313
Vinculados	2.163.639	-	-	-	2.163.639	2.060.629	2.163.639	2.060.629
Governo	1.851.344	-	-	-	1.851.344	1.930.190	1.851.344	1.930.190
Entidades públicas	184.572	-	-	-	184.572	405.035	184.572	405.035
Contas encerradas	217.041	-	-	-	217.041	242.961	217.041	242.961
Instituições do sistema financeiro	8.335	-	-	-	8.335	21.189	8.335	21.189
Moedas estrangeiras	-	-	-	-	-	1.549	-	1.549
Outros	734.774	-	-	-	734.774	302.509	734.774	302.509
Depósitos de Poupança	**360.729.462**	**-**	**-**	**-**	**360.729.462**	**365.091.413**	**360.729.462**	**365.091.413**
Pessoas físicas	352.631.726	-	-	-	352.631.726	358.933.046	352.631.726	358.933.046
Contas encerradas	5.204.871	-	-	-	5.204.871	4.689.762	5.204.871	4.689.762
Pessoas jurídicas	2.890.702	-	-	-	2.890.702	1.466.320	2.890.702	1.466.320
Outros	2.163	-	-	-	2.163	2.285	2.163	2.285
Depósitos a prazo	**109.683.931**	**1.174.648**	**13.780.630**	**56.528.693**	**181.167.902**	**145.962.643**	**181.167.902**	**145.962.643**
Depósitos Judiciais	109.683.931	-	-	-	109.683.931	102.234.084	109.683.931	102.234.084
CDB	-	1.174.648	13.780.630	56.528.693	71.483.971	43.728.559	71.483.971	43.728.559
Depósitos especiais e de fundos e programas	**16.842.295**	**-**	**-**	**-**	**16.842.295**	**15.046.150**	**16.842.295**	**15.046.150**
Total	**530.498.505**	**1.174.648**	**13.780.630**	**56.528.693**	**601.982.476**	**573.084.858**	**601.981.087**	**573.084.420**
Passivo circulante					545.453.783	540.511.172	545.452.394	540.510.734
Passivo não circulante					56.528.693	32.573.686	56.528.693	32.573.686

(b) Depósitos especiais e de fundos e programas

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	31/12/2022	31/12/2021
Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS	4.599.091	5.718.781
Depósitos - Especiais com remuneração	2.928.186	3.384.670
Fundo Garantidor de Microfinanças – FGM (1)	3.460.872	-
Fundo de Desenvolvimento Social – FDS	809.244	1.100.477
Depósitos – PREVHAB	1.142.445	1.022.853
Fundo Garantia Safra – FGS	1.544.997	1.090.743
Fundo de Compensação Ambiental - FCA	1.105.297	791.156
Fundo de Arrendamento Residencial – FAR	459.249	733.172
Saúde CAIXA	234.627	672.945
Depósitos – PRODEC	82.146	76.961
Fundo DPVAT	72.712	150.017
Fundo Garantidor do FIES	15.262	9.459
Outros	388.167	294.916
Total	**16.842.295**	**15.046.150**

(1) Instituído pela MP nº 1.107/2022, o Fundo Garantidor de Microfinanças (FGM) é um fundo administrado pela CAIXA, constituído com recursos do FGTS, que tem por objetivo mitigar os riscos das operações de microcrédito concedidas a pessoas naturais e microempreendedores individuais no âmbito do Programa de Simplificação do Microcrédito Digital - SIM Digital.

(b) Ativos não financeiros mantidos para venda e materiais de estoque

Os itens do Ativos não financeiros mantidos para venda e materiais de estoque são coincidentes nas demonstrações individual e consolidada, com exceção do item "Ativos não financeiros mantidos para venda - Próprios", que apresentou o valor de R$ 172.834 (31/12/2021- R$ 77.155).

Descrição	INDIVIDUAL	
	31/12/2022	31/12/2021
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos	3.433.778	3.953.452
Ativos não financeiros mantidos para venda - Próprios	49.964	77.155
Material de consumo	82.165	82.574
Total	**3.565.907**	**4.113.181**
Provisão para perdas ao valor recuperável de ativos	(927.853)	(1.309.166)
Total líquido de provisão	**2.638.054**	**2.804.015**

(c) Provisão para perdas por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		
	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Saldo inicial	**(1.069.121)**	**(1.309.166)**	**(1.811.842)**
Constituição	(217.277)	(433.345)	(1.584.275)
Baixas	358.545	814.658	2.086.951
Saldo final	**(927.853)**	**(927.853)**	**(1.309.166)**

(d) Créditos da CAIXA junto à União

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	31/12/2022	31/12/2021
Empréstimos concedidos (Voto CMN 162/1995)	1.056.597	940.259
Fundo Nacional de Desenvolvimento – Cotas e Dividendos	686.037	640.833
BNH – incentivo aos beneficiários do SFH (DL 2.164/1984)	338.261	313.633
PRODUBAN – transferência de depósitos	6.311	6.311
Outros haveres	3.004	3.216
Total (1)	**2.090.210**	**1.904.252**

(1) Saldos relativos a operações antigas, para as quais a Administração da CAIXA está em tratativas com a União com a finalidade de quitação dos valores envolvidos (Nota 32).

(c) Despesas com recursos de clientes

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		
	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Depósitos de poupança	(13.795.108)	(25.979.854)	(11.335.783)
Depósitos a prazo CDB/RDB (1)	(2.893.669)	(4.995.697)	(2.340.586)
Depósitos judiciais	(4.464.281)	(7.963.802)	(2.942.204)
Depósitos especiais e de fundos e programas	(1.120.007)	(1.975.599)	(655.069)
Outras captações	(293.186)	(576.118)	(611.837)
Total	**(22.566.251)**	**(41.491.070)**	**(17.885.479)**

(1) As despesas com recuros de clientes são coincidentes na demonstração individual e consolidada, com exceção do item "Depósitos a prazo CDB/RDB" que em 31/12/2022 apresenta, na demonstração consolidada, o montante de (R$ 2.890.989) no 2º semestre de 2022 e (R$ 4.993.017) no exercício de 2022 (Exercício de 2021 – (R$ 2.340.586)).