CAIXA

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

MINISTÉRIO DA FAZENDA

GOVERNO FEDERAL BRASIL UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

**(d) Despesas com depósitos especiais e de fundos e programas**

| Descrição | Taxa de Remuneração | 2022 | | 2021 |
|---|---|---|---|---|
| | | 2º semestre | Exercício | Exercício |
| Depósitos – FGTS | Selic | (309.714) | (567.065) | (199.468) |
| Depósitos – FDS | Selic fator dia | (85.519) | (152.938) | (22.365) |
| Depósitos – FUNGETUR | Selic | (36.576) | (100.472) | (54.428) |
| Depósitos – PREVHAB | Selic | (71.010) | (126.317) | (43.431) |
| Depósitos – FGS | Selic fator dia/ Extra mercado | (82.102) | (132.500) | (49.922) |
| Depósitos – Fundo Paulista de Habitação | CDI | (59.109) | (116.398) | (28.831) |
| Depósitos – FAR | Selic | (57.868) | (100.902) | (29.042) |
| Fundo de Compensação Ambiental - FCA | Selic | (64.338) | (116.591) | (72.544) |
| Depósitos – Tesouro Nacional | Selic | (41.511) | (73.701) | (25.131) |
| Fundo Garantidor de Microfinanças - FGM | Selic | (214.300) | (315.488) | - |
| Depósitos – Caução | TR | (20.561) | (34.479) | (6.970) |
| Depósitos – Fundo DPVAT | Selic | (6.404) | (11.209) | (45.136) |
| Depósitos – PRODEC | TR + Juros 0,4868% a.m. | (3.111) | (5.809) | (4.361) |
| Outros depósitos especiais – juros | | (26.830) | (52.064) | (48.010) |
| Outros | | (41.054) | (69.666) | (25.430) |
| **Total** | | **(1.120.007)** | **(1.975.599)** | **(655.069)** |

## Nota 16 – Recursos de instituições financeiras e outras

**(a) Composição**

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Obrigações por empréstimos e repasses (b) | 385.041.522 | 357.073.680 |
| Captações no mercado aberto (c) (1) | 242.063.213 | 226.638.755 |
| Depósitos interfinanceiros | 2.186.487 | 187.277 |
| **Total** | **629.291.222** | **583.899.712** |
| Passivo circulante | 230.599.590 | 218.662.953 |
| Passivo não circulante | 398.691.632 | 365.236.759 |

(1) Os itens de Recursos de instituições financeiras e outras são coincidentes na demonstração individual e consolidada, com exceção do item "Captações no mercado aberto" que em 31/12/2022 apresenta na demonstração consolidada o montante de R$ 241.144.465 (31/12/2021 – R$ 226.638.755).

**(b) Obrigações por empréstimos e repasses**

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| **Repasses no país** | **383.663.427** | **355.675.961** |
| FGTS | 359.175.584 | 329.402.238 |
| BNDES | 21.051.359 | 22.714.203 |
| Fundo da Marinha Mercante | 2.331.764 | 2.411.075 |
| Tesouro Nacional | 13.505 | 14.719 |
| Outras instituições | 1.091.215 | 1.133.726 |
| **Repasses no exterior** | **324.985** | **396.591** |
| **Empréstimos no exterior** | **1.053.110** | **1.001.128** |
| **Total** | **385.041.522** | **357.073.680** |
| Passivo circulante | 1.977.564 | 654.641 |
| Passivo não circulante | 383.063.958 | 356.419.039 |

**Repasses no país**

Compostos principalmente por recursos repassados pelo FGTS para aplicação em operações de infraestrutura, desenvolvimento urbano e crédito imobiliário. Tais repasses estão sujeitos à atualização monetária de acordo com a variação da Taxa Referencial (TR), taxa média de juros de 5,016% a.a. (habitação 4,953% a.a.; saneamento 5,438% a.a.; infraestrutura 5,829% a.a.; saúde 5,849% a.a.) e prazo médio de retorno de 257 meses (habitação – 269 meses; saneamento – 137 meses; infraestrutura – 169 meses; saúde – 88 meses).

**Repasses no exterior**

O saldo de repasses no exterior, referente a contrato firmado entre a CAIXA e o Banco Mundial – BIRD, para aplicação no Programa de Financiamento para Gestão de Resíduos Sólidos Urbanos e Mecanismo de Desenvolvimento Limpo está sujeito à variação cambial do dólar americano (US$), taxa de juros de 0,8% a.a., acrescido de LIBOR. O prazo de vencimento da operação varia entre 12 e 15 anos.

**Empréstimos no exterior**

O saldo dos empréstimos no exterior é composto por linhas de crédito captadas no exterior para financiamento de exportações de clientes, sujeitas à taxa de juros externa de até 6,5059% a.a., substancialmente atreladas ao dólar dos Estados Unidos, com vencimentos em até 2023.

**(c) Captações no mercado aberto**

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| **Carteira própria** | **153.564.880** | **142.935.950** |
| Letras Financeiras do Tesouro | 84.609.231 | 49.107.575 |
| Letras do Tesouro Nacional (1) | 65.686.253 | 85.553.867 |
| Notas do Tesouro Nacional | - | 4.189.192 |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários | 1.555.478 | 3.134.904 |
| Debêntures | 1.713.918 | 950.412 |
| **Carteira de terceiros** | **88.498.333** | **83.702.805** |
| Letras Financeiras do Tesouro | 29.012.622 | - |
| Notas do Tesouro Nacional | 59.485.711 | 83.702.805 |
| **Total** | **242.063.213** | **226.638.755** |
| Passivo circulante | 227.104.205 | 212.902.100 |
| Passivo não circulante | 14.959.008 | 13.736.655 |

(1) Os itens de Captações no mercado aberto são coincidentes na demonstração individual e consolidada de 31/12/2022, com exceção do item "Letras do Tesouro Nacional" que apresenta na demonstração consolidada o montante de R$ 64.767.505. Em 31/12/2021 os totais da demonstração individual e consolidada são iguais.

**(d) Despesas com recursos de instituições financeiras e outras**

Conforme determina a Carta Circular BACEN nº 3.731/2015, os valores apresentados referente aos itens "Repasses no exterior" e "Empréstimos no exterior" refletem até dezembro de 2022 a reclassificação para "Outras receitas operacionais – Nota 28", da parcela da variação cambial de natureza credora que excedeu o somatório do componente de remuneração registrado na conta de despesa. A referida Carta Circular produziu efeitos somente nas Demonstrações Contábeis Individuais.

| Descrição | 2022 | | 2021 |
|---|---|---|---|
| | 2º semestre | Exercício | Exercício |
| **Captações no mercado aberto** | **(17.528.664)** | **(30.843.713)** | **(9.865.690)** |
| Carteira própria | (10.036.114) | (17.721.103) | (5.359.474) |
| Carteira de terceiros | (7.492.550) | (13.122.610) | (4.506.216) |
| **Depósitos interfinanceiros** | **(69.606)** | **(77.535)** | **(5.567)** |
| **Repasses no país** | **(14.917.968)** | **(27.050.997)** | **(20.044.418)** |
| FGTS | (13.969.040) | (25.182.198) | (18.351.860) |
| BNDES | (816.064) | (1.668.737) | (1.508.092) |
| Fundo da Marinha Mercante | (64.021) | (85.140) | (132.427) |
| Outras instituições | (68.843) | (114.922) | (52.039) |
| **Repasses no exterior** | **(3.655)** | **(3.655)** | **(48.926)** |
| **Empréstimos no exterior** | **(14.775)** | **(14.775)** | **(75.909)** |
| **Total** | **(32.534.668)** | **(57.990.675)** | **(30.040.510)** |

**CONSOLIDADO**

| Descrição | 2022 | | 2021 |
|---|---|---|---|
| | 2º semestre | Exercício | Exercício |
| **Captações no mercado aberto** | **(17.485.006)** | **(30.788.760)** | **(9.865.690)** |
| Carteira própria | (10.036.114) | (17.721.103) | (5.359.474) |
| Carteira de terceiros | (7.448.892) | (13.067.657) | (4.506.216) |
| **Depósitos interfinanceiros** | **(69.606)** | **(77.535)** | **(5.567)** |
| **Repasses no país** | **(14.917.968)** | **(27.050.997)** | **(20.044.418)** |
| FGTS | (13.969.040) | (25.182.198) | (18.351.860) |
| BNDES | (816.064) | (1.668.737) | (1.508.092) |
| Fundo da Marinha Mercante | (64.021) | (85.140) | (132.427) |
| Outras instituições | (68.843) | (114.922) | (52.039) |
| **Repasses no exterior** | **(3.655)** | **17.453** | **(38.580)** |
| **Empréstimos no exterior** | **(14.775)** | **8.522** | **(75.909)** |
| **Total** | **(32.491.010)** | **(57.891.317)** | **(30.030.164)** |

## Nota 17 – Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários

**(a) Composição**

| Descrição | INDIVIDUAL | | CONSOLIDADO | |
|---|---|---|---|---|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Recursos aceites e emissão de títulos (b) | 83.854.354 | 27.405.635 | 83.854.354 | 27.405.635 |
| Instrumentos financeiros subordinados (c) | 36.294.748 | 36.002.978 | 36.294.748 | 36.002.978 |
| IHCD – Principal autorizado (d)(1) | 35.548.171 | 33.553.318 | - | - |
| Instrumentos híbridos de capital e dívida | 1.633.107 | 5.732.731 | 1.633.107 | 5.732.731 |
| **Total** | **157.330.380** | **102.694.662** | **121.782.209** | **69.141.344** |
| Passivo circulante | 12.391.178 | 14.945.365 | 12.391.178 | 14.945.365 |
| Passivo não circulante | 144.939.202 | 87.749.297 | 109.391.031 | 54.195.979 |

(1) Composto por instrumentos híbridos de capital e dívida autorizado a compor o capital. No consolidado o saldo é reclassificado para o Patrimônio Líquido conforme Resolução CMN nº 4.955/2021.

A CAIXA possui 14 Instrumentos Financeiros Subordinados – IFS autorizados a compor o Nível II do Patrimônio de Referência – PR, sendo 8 Instrumentos de Dívida Subordinada – IDS com o FGTS e 6 Letras Financeiras Subordinadas – LFS, conforme detalhamento no item (c) subsequente.

O valor total captado por meio dos Instrumentos Financeiros Subordinados compõe o capital da instituição, refletindo positivamente no Patrimônio de Referência - PR, na Margem Operacional, no Índice de Basileia, além de outros indicadores como, por exemplo, o de imobilização e endividamento do setor público.

**Instrumento de Dívida Subordinada – FGTS**

A CAIXA possui 8 instrumentos de dívida subordinada autorizados pelo Banco Central do Brasil na composição do Nível II do PR, em acordo com o disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional que trata da metodologia de apuração do PR, contratados com o Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS.

Sobre o valor total das dívidas incide atualização monetária, mediante a aplicação de coeficiente de atualização idêntico ao utilizado para a remuneração das contas vinculadas do FGTS e juros capitalizados mensalmente.

Na apuração do PR de dezembro de 2022 foram considerados R$ 22,64 bilhões no capital de Nível II em atendimento ao disposto no art. 31 da Resolução CMN nº 4.955/2021 – *"O montante dos recursos dos fundos de que tratam a Lei nº 7.827, de 27 de setembro de 1989, o art. 10 da Lei nº 7.998, de 11 de janeiro de 1990, e a Lei nº 8.036, de 11 de maio de 1990, reconhecido no Nível II fica limitado aos seguintes percentuais, aplicados ao valor desses recursos computado no mencionado nível em 30 de junho de 2018"* (grifo nosso).

**Letras Financeiras Subordinadas – Nível I (Complementar)**

A CAIXA captou no mercado local Letras Financeiras Subordinadas, no valor de face total de R$ 1.718.700, desse total R$1.713.241 estão autorizadas para compor o Capital Complementar do Nível I (PR).

**Letras Financeiras Subordinadas – Nível II**

A CAIXA possui 6 Letras Financeiras Subordinadas captadas no mercado local, no valor de face total de R$ 206.000 todas consideradas elegíveis ao Nível II do PR pelo BACEN.

**Quitação de IHCD**

Em 17/10/2022, a Secretaria do Tesouro Nacional e a CAIXA assinaram termo de quitação do Instrumento Híbrido de Capital e Dívida relativo ao contrato nº 504/PGFN/CAF, que havia sido pago em duas parcelas desembolsadas em 12/07/2019 e 27/12/2019, para o qual restava pendente controvérsia relativa ao pagamento de juros remuneratórios pro rata temporis e atualização de saldo devedor entre 1º de janeiro de 2019 e a data das respectivas amortizações. O termo assinado conferiu quitação mútua ampla, irrestrita e irrevogável de todos e quaisquer créditos ou débitos entre as partes decorrentes do referido contrato, e concretiza as tratativas ocorridas no curso do mês de setembro de 2022, que confirma que a CAIXA não tinha obrigação presente ao final do período reportado, sendo efetuado, portanto, o desreconhecimento de atualização monetária e juros incorporados ao passivo, com impacto líquido de tributos de R$ 1.109.612 nas demonstrações contábeis individuais e R$ 459.816 nas demonstrações contábeis consolidadas.

**(b) Recursos de aceites e emissão de títulos**

| Captações | Valor emitido | Rem. a.a. / Indexador | Vencimento | | | | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 01 a 90 dias | 91 a 180 dias | 181 a 360 dias | Acima de 360 dias | | |
| **Letras** | | | | | | | | |
| Letra de crédito imobiliário | - | CDI | 2.253.825 | 2.033.289 | 4.897.785 | 64.722.742 | 73.907.641 | 22.423.121 |
| Letra de crédito imobiliário | - | TR | - | - | - | 25.661 | 25.661 | 31.533 |
| Letra financeira | - | IPCA | - | - | 1.684.455 | 12.263 | 1.696.718 | 1.524.039 |
| Letra financeira | - | CDI | - | - | - | 3.660.233 | 3.660.233 | 99.912 |
| Letra de crédito do agronegócio | - | CDI | 229.163 | 145.847 | 446.203 | 3.742.888 | 4.564.101 | 494.569 |
| **Títulos e valores mobiliários no exterior** | | | | | | | | |
| Tranche sênior (2° série) (1) | US$ 500.000 | 3,50% | - | - | - | - | - | 2.832.461 |
| **Total** | | | | | | | **83.854.354** | **27.405.635** |

(1) Tranche sênior com vencimento em nov/22 foi liquidada.

**(c) Instrumentos Financeiros Subordinados**

| Vencim. | Rem. a.a. (%) | Data captação | Valor emitido | Atualização monetária e juros | Amortização | Impacto Hedge Contábil Risco de Mercado | Saldo devedor 31/12/2022 | Saldo devedor 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nível I – Complementar (1)** | | | | | | | | |
| Letras financeiras elegíveis | | | | | | | | |
| Perpétuo | 114 % Selic | set/19 | 1.113.000 | 17.003 | - | - | 1.130.003 | 1.124.038 |
| Perpétuo | 114 % Selic | out/19 | 4.200 | 54 | - | - | 4.254 | 4.237 |
| Perpétuo | 114 % Selic | nov/19 | 601.500 | 7.708 | - | - | 609.208 | 606.738 |
| **Nível II** | | | | | | | | |
| Instrumento de dívida subordinada – FGTS | | | | | | | | |
| fev/38 | 4,80% | dez/14 | 4.000.000 | 2.229.549 | - | - | 6.229.549 | 5.845.345 |
| mai/44 | 4,75% | set/16 | 4.000.000 | 1.537.097 | - | - | 5.537.097 | 5.197.867 |
| ago/44 | 4,86% | mai/17 | 4.000.000 | 1.350.251 | - | - | 5.350.251 | 5.017.140 |
| dez/40 | 4,75% | set/15 | 3.000.000 | 1.438.435 | - | - | 4.438.435 | 4.166.636 |
| jul/32 | 5,08% | jun/12 | 3.000.000 | 1.801.853 | (981.470) | - | 3.820.383 | 4.151.523 |
| dez/33 | 5,15% | out/14 | 3.000.000 | 1.243.889 | (797.173) | - | 3.446.716 | 3.699.888 |
| abr/26 | 6,00% | ago/11 | 3.000.000 | 2.078.692 | (2.610.524) | - | 2.468.168 | 3.157.292 |
| mai/44 | 5,23% | set/17 | 2.000.000 | 665.439 | - | - | 2.665.439 | 2.492.997 |
| Letras financeiras elegíveis | | | | | | | | |
| jun-24 | 100%IPCA + 6,95% | jun/14 | 200.000 | 382.095 | - | (2.389) | 579.706 | 525.024 |
| fev-25 | 100%IPCA + 6,58% | fev/15 | 1.200 | 1.936 | - | 14 | 3.150 | 5.700 |
| fev-25 | 100%IPCA + 6,74% | fev/15 | 1.200 | 1.909 | - | 7 | 3.116 | 2.892 |
| fev-25 | 100%IPCA + 6,65% | fev/15 | 2.400 | 3.829 | - | (10) | 6.219 | 2.860 |
| mar-25 | 100%IPCA + 6,45% | mar/15 | 1.200 | 1.863 | - | (9) | 3.054 | 2.801 |
| **Total (2)** | | | **27.924.700** | **12.761.602** | **(4.389.167)** | **(2.387)** | **36.294.748** | **36.002.978** |

(1) Os valores elegíveis ao Nível I – Capital Complementar atendem aos requisitos da Resolução CMN nº 4.955/2021 que trata da metodologia de apuração do PR.

(2) Contempla o evento apresentado na NE 36.

O Nível I do Patrimônio de Referência é dividido em Capital Principal e Capital Complementar. A CAIXA possui Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida – IHCD autorizados a compor o seu Capital Principal.

A Resolução CMN nº 4.955/2021 determina, para fins de divulgação das demonstrações contábeis consolidadas, a reclassificação para o patrimônio líquido dos instrumentos que atendam às características de capital principal.

Os contratos possuem cláusulas de remuneração integralmente variáveis, a atualização monetária é incorporada anualmente, após o pagamento dos juros atinentes ao exercício anterior.

Os juros remuneratórios a pagar e a atualização monetária não incorporada compõem os Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida, perfazendo um montante de R$ 1.633.107 em 31/12/2022 (31/12/2021 – R$ 5.732.731).

Os juros remuneratórios a pagar dos Instrumentos Subordinados elegíveis a Capital Complementar, totalizam um montante de R$ 24.765 em 31/12/2022 (31/12/2021 – R$ 16.313).

Para fins de composição do Patrimônio de Referência, considera-se apenas o valor de face dos contratos IHCD somado à atualização monetária incorporada de exercícios anteriores. Tendo em vista que os contratos possuem cláusulas de remuneração integralmente variáveis, a atualização monetária é incorporada anualmente, após o pagamento dos juros atinentes ao exercício anterior.

Em 28/03/2022 a CAIXA efetuou o pagamento dos juros remuneratórios referentes ao exercício 2021 no montante de R$ 1.447.134, já corrigidos monetariamente e incorporação do montante de R$ 1.994.853 a título de atualização monetária.

**(d) Instrumentos de dívida elegíveis ao capital**

| Discriminação | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Contrato 348/2007 | 14.437.573 | 12.442.720 |
| Contrato 752/2012 | 6.800.000 | 6.800.000 |
| Contrato 754/2012 | 6.310.598 | 6.310.598 |
| Contratos 868 e 869/2013 | 8.000.000 | 8.000.000 |
| **Total** | **35.548.171** | **33.553.318** |

**(e) Despesas com recursos de emissões de títulos e valores mobiliários**

Conforme determina a Carta Circular BACEN nº 3.731/2015, os valores apresentados referente ao item "Títulos e valores mobiliários no exterior" reflete, até dezembro de 2022, a reclassificação para "Outras receitas operacionais – Nota 28", da parcela da variação cambial de natureza credora que excedeu o somatório do componente de remuneração registrado na conta de despesa. A referida Carta Circular produziu efeitos somente nas Demonstrações Contábeis Individuais.

| Descrição | 2022 | | 2021 |
|---|---|---|---|
| | 2º semestre | Exercício | Exercício |
| **Recursos de emissões de Letras** | **(3.268.013)** | **(4.763.438)** | **(1.248.763)** |
| Letras de crédito imobiliário | (2.716.699) | (3.870.109) | (999.616) |
| Letras hipotecárias | - | - | (104.410) |
| Letras financeiras | (282.679) | (548.841) | (136.320) |
| Com subordinação | (154.448) | (299.396) | (93.774) |
| Sem subordinação | (128.231) | (249.445) | (42.546) |
| Letras de crédito do agronegócio | (268.635) | (344.488) | (8.417) |
| **Títulos e valores mobiliários no exterior** | **-** | **-** | **(304.965)** |
| **Instrumentos híbridos de capital e dívida** | **(666.327)** | **(1.497.409)** | **(3.414.402)** |
| **Total** | **(3.934.340)** | **(6.260.847)** | **(4.968.130)** |

**CONSOLIDADO**

| Descrição | 2022 | | 2021 |
|---|---|---|---|
| | 2º semestre | Exercício | Exercício |
| **Recursos de emissões de Letras** | **(3.268.013)** | **(4.763.438)** | **(1.248.763)** |
| Letras de crédito imobiliário | (2.716.699) | (3.870.109) | (999.616) |
| Letras hipotecárias | - | - | (104.410) |
| Letras financeiras | (282.679) | (548.841) | (136.320) |
| Com subordinação | (154.448) | (299.396) | (93.774) |
| Sem subordinação | (128.231) | (249.445) | (42.546) |
| Letras de crédito do agronegócio | (268.635) | (344.488) | (8.417) |
| **Títulos e valores mobiliários no exterior** | **54.218** | **211.165** | **(220.778)** |
| **Instrumentos híbridos de capital e dívida** | **(110.163)** | **(531.869)** | **(1.999.672)** |
| **Total** | **(3.323.958)** | **(5.084.142)** | **(3.469.213)** |

## Nota 18 – Outros passivos financeiros

**(a) Composição**

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Recursos para destinação específica (b) | 20.457.438 | 18.565.960 |
| Receitas antecipadas (c) | 9.476.708 | 9.983.708 |
| Obrigações por operações vinculadas a cessão | 4.738.717 | 5.461.492 |
| Carteira de câmbio | 1.872.589 | 1.869.795 |
| Recursos vinculados a operações de crédito | 1.101.756 | 1.063.565 |
| Recursos do FGTS para amortização | 1.048.466 | 1.030.138 |
| Negociação e intermediação de valores (1) | 97.602 | 125.307 |
| Obrigações por transações de pagamento | 54 | 12 |
| **Total** | **38.793.330** | **38.099.977** |
| Passivo circulante | 19.565.907 | 16.922.096 |
| Passivo não circulante | 19.227.423 | 21.177.881 |

(1) Os itens de Outros passivos financeiros são coincidentes na demonstração individual e consolidada, com exceção do item "Negociação e intermediação de valores" que, em 31/12/2022, apresenta na demonstração consolidada o montante de R$ 18 (31/12/2021 – R$ 125.307).

**(b) Recursos para destinação específica**

Referem-se às obrigações decorrentes de recursos de operações relacionadas com loterias, recursos de fundos e programas sociais geridos pela CAIXA e recursos de fundos ou programas especiais mantidos com recursos do Governo ou entidades públicas, administrados pela CAIXA.

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| **Fundos e programas sociais** | **16.945.633** | **15.663.329** |
| Remuneração do AG Financeiro - FGTS | 9.064.682 | 9.757.149 |
| Programas de transferência de renda (1) | 4.171.134 | 2.100.852 |
| Remuneração do AG Financeiro - OGU | 1.192.366 | 1.944.024 |
| Aporte - Casa Verde Amarela | 743.462 | 731.485 |
| Recursos do FGTS | 354.242 | 199.205 |
| Programa de Subsídio à Habitação (PSH) (2) | 33.199 | 342.552 |
| Outros fundos e programas | 1.386.548 | 588.062 |
| **Fundos financeiros e de desenvolvimento** | **591.271** | **655.814** |
| FAT | 589.787 | 651.336 |
| Abono salarial | 2 | 2.996 |
| FINSOCIAL | 1.482 | 1.482 |
| **Operações com loterias** | **2.920.534** | **2.246.817** |
| **Total** | **20.457.438** | **18.565.960** |

(1) Inclui o saldo, em 31/12/2022, referente aos recursos destinados ao pagamento do Auxílio Brasil no montante de R$ 1.353.954 (31/12/2021 – R$ 82.848), para o pagamento do Benefício Emergencial de Preservação de Emprego e Renda – BEm, no montante de R$ 570.434 (31/12/2021 – R$ 479.644) e para pagamento do Auxílio Emergencial no montante de R$ 857.831 (31/12/2021 – R$ 720.713).

(2) Com o encerramento do Programa de Subsídio à Habitação (PSH) a CAIXA quitou, em março de 2022, o passivo registrado para o programa, restando apenas o saldo remanescente de seguro garantia.

**(c) Receitas antecipadas**

As receitas antecipadas correspondem ao saldo a diferir das transações entre a CAIXA, empresas parceiras, e suas controladas pelo direito de exploração do balcão, base de cliente e uso da marca. Em 31/12/2022 as receitas antecipadas se referem às seguintes parcerias:

- VISA, no montante de R$ 725.000 (31/12/2021 – R$ 825.000) referente ao recebimento de bônus inicial em virtude do acordo assinado, pelo prazo de dez anos, entre a CAIXA e a VISA. O saldo é apropriado mensalmente em resultado, de forma linear, por 120 meses.
- CNP (Holding XS1) no montante de R$ 6.440.000 (31/12/2021 - R$ 6.720.000) em cumprimento ao contrato de distribuição. O saldo é apropriado mensalmente pela vigência do contrato, até 2045.
- Tokio Marine (XS3) no montante de R$ 1.368.000 (31/12/2021 - R$ 1.444.000), CNP (XS5) no montante de R$ 228.125 (31/12/2021 - R$ 240.625), Icatu (XS4) no montante de R$ 164.250 (31/12/2021 - R$ 173.250) e Tempo (XS6) no montante de R$ 27.000 (31/12/2021 - R$ 28.500), em cumprimento ao contrato de distribuição pelo prazo de 20 anos com a Caixa Seguridade.
- FISERV, no montante de R$ 146.000 (31/12/2021 - R$ 154.000), buscando fortalecer sua atuação no mercado de meios de pagamento eletrônicos, prevê um contrato com vigência de 20 anos com a Caixa Cartões.
- VR BENEFÍCIOS e FLEETCOR ("VR-FLEETCOR"), no montante de R$ 378.333 (31/12/2021 - R$ 398.333), para atuação no segmento relacionado a meios de pagamento Pré-Pagos, pelo prazo de 20 anos, conforme contrato firmado com a Caixa Cartões.

## Nota 19 – Provisões

**(a) Composição**

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Trabalhistas (b.1) | 7.145.312 | 6.991.311 |
| Cíveis (b.1) | 3.188.447 | 3.279.719 |
| Fiscais (b.1) | 566.751 | 378.813 |
| Pré-pagamento FGTS | 1.402.205 | 1.259.083 |
| Bolsa família | 323.795 | 288.479 |
| Garantias financeiras prestadas | 49.773 | 49.418 |
| Demais | 31.495 | 38.427 |
| **Total** | **12.707.778** | **12.285.250** |
| Passivo circulante | 5.049.040 | 5.068.749 |
| Passivo não circulante | 7.658.738 | 7.216.501 |

A CAIXA não possui ativos contingentes cuja entrada de benefícios econômicos seja classificada como provável.

**(b) Provisões para causas judiciais e obrigações legais – fiscais e previdenciárias**

A CAIXA é parte em processos judiciais e administrativos de natureza tributária, cível e trabalhista, decorrentes do curso normal de seus negócios. Com base em pareceres dos seus advogados e levando em consideração que os procedimentos adotados pela CAIXA guardam conformidade com as previsões legais e regulamentares, a Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para suportar os riscos de eventuais decisões desfavoráveis nesses processos.

Considerando o elevado número de processos administrativos e judiciais, a CAIXA utiliza as seguintes metodologias para calcular o valor provável de desembolso:

a) individualizada, na qual se estima o valor provável da condenação (valor provisionado); este cálculo parte da repercussão econômica dos pedidos feitos pelo autor e é ponderado com a situação do processo e a jurisprudência predominante em causas similares; tais ações são classificadas como de perda provável, possível ou remota;

b) massificada, em que o valor provisionado corresponde ao valor médio histórico de condenação pago em processos similares extintos nos últimos 36 meses, multiplicado pelo total de processos provisionáveis ativos, e são classificadas como prováveis.

c) No 1° trimestre de 2022, foi implementada a metodologia massificada para cálculo do valor provável de desembolso para ações judiciais trabalhista para 100% dos expedientes rotineiros em fase de conhecimento, que consiste na mensuração da probabilidade e do impacto do resultado desfavorável à instituição.

Abaixo, apresentamos as ações agrupadas em demandas fiscais, cíveis e trabalhistas considerando a matéria tratada e a relevância econômica do grupo.