CAIXA

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

MINISTÉRIO DA FAZENDA

GOVERNO FEDERAL BRASIL UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

Os planos de saúde complementar e auxílio/cesta-alimentação são diretamente administrados pela CAIXA e não possuem ativos. A conciliação apresentada abaixo demonstra a evolução do Valor Justo dos Ativos – VJA:

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO								
	Assistidos PREVHAB			REG/REPLAN Saldado			REG/REPLAN Não saldado		
	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
VJA no início do período	66.004	68.739	76.353	47.339.139	46.878.327	50.105.753	6.042.436	6.029.450	6.339.584
Receitas de juros	2.866	5.650	4.662	2.092.281	4.088.757	3.549.524	267.608	520.216	453.067
Rendimentos sobre os ativos maior (menor) que a taxa de desconto	7.554	5.141	(5.783)	1.705.743	1.482.480	(4.684.698)	273.017	191.685	(580.552)
Contribuições do empregador	-	-	-	513.624	1.042.555	973.167	28.652	57.870	73.238
Contribuições de participantes do plano	-	-	-	513.414	1.021.969	956.982	25.097	49.691	114.576
Benefícios pagos pelo plano	(3.562)	(6.668)	(6.493)	(2.352.551)	(4.702.438)	(4.022.401)	(214.088)	(426.190)	(370.463)
VJA no final do período	**72.862**	**72.862**	**68.739**	**49.811.650**	**49.811.650**	**46.878.327**	**6.422.722**	**6.422.722**	**6.029.450**

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO					
	REB			Novo Plano		
	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
VJA no início do período	525.141	635.693	815.010	2.041.451	3.013.525	4.455.889
Receitas de juros	23.786	50.625	55.057	92.690	220.397	309.683
Rendimentos sobre os ativos maior (menor) que a taxa de desconto	88.312	(33.585)	(206.974)	83.315	(978.201)	(1.685.164)
Contribuições do empregador	5.533	10.625	8.009	81.290	152.288	115.139
Contribuições de participantes do plano	5.716	10.973	8.254	263	914	1.068
Benefícios pagos pelo plano	(25.959)	(51.802)	(43.663)	(113.737)	(223.651)	(183.090)
VJA no final do período	**622.529**	**622.529**	**635.693**	**2.185.272**	**2.185.272**	**3.013.525**

(i.7) Conciliação do ativo/ (passivo) dos planos reconhecidos no Balanço Patrimonial

O valor líquido do ativo/ passivo decorre da confrontação dos montantes de obrigação atuarial dos planos com seus respectivos montantes de ativos avaliados ao valor justo. A existência de eventual déficit (passivo) propicia, por parte da entidade patrocinadora, a necessidade de provisionamento de recursos para fazer frente à obrigação atuarial incremental levantada, na medida de sua participação no plano (efeito de compartilhamento). A existência de superávit (ativo), por sua vez, poderá ensejar reversão de valores do plano em favor da entidade patrocinadora e dos patrocinados, na medida de suas participações, devendo-se levar em consideração o limitador de reconhecimento de ativo atuarial (efeito de teto de ativo). Para os planos de previdência complementar observa-se o efeito da restrição sobre a obrigação atuarial, ou seja, os riscos são compartilhados com os participantes e assistidos de cada plano, a fim de limitar a responsabilidade atuarial a ser reconhecida pela CAIXA.

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO								
	Saúde CAIXA			Auxílio/Cesta-alimentação			Assistidos PREVHAB		
	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
VPO no final do período	(10.513.464)	(10.513.464)	(10.364.134)	(1.842.961)	(1.842.961)	(1.811.869)	(72.862)	(72.862)	(68.739)
VJA no final do período	-	-	-	-	-	-	72.862	72.862	68.739
Superávit/ (déficit) do plano	**(10.513.464)**	**(10.513.464)**	**(10.364.134)**	**(1.842.961)**	**(1.842.961)**	**(1.811.869)**	**-**	**-**	**-**
Ativo/ (passivo) líquido	**(10.513.464)**	**(10.513.464)**	**(10.364.134)**	**(1.842.961)**	**(1.842.961)**	**(1.811.869)**	**-**	**-**	**-**

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO											
	REG/REPLAN Saldado			REG/REPLAN Não saldado			REB			Novo Plano		
	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
VPO no final do período	(65.244.834)	(65.244.834)	(68.260.692)	(6.610.869)	(6.610.869)	(7.421.666)	(729.022)	(729.022)	(749.705)	(4.388.031)	(4.388.031)	(4.504.811)
VJA no final do período	49.811.650	49.811.650	46.878.327	6.422.722	6.422.722	6.029.450	622.529	622.529	635.693	2.185.272	2.185.272	3.013.525
Superávit/ (déficit) do plano	**(15.433.184)**	**(15.433.184)**	**(21.382.365)**	**(188.147)**	**(188.147)**	**(1.392.216)**	**(106.493)**	**(106.493)**	**(114.012)**	**(2.202.759)**	**(2.202.759)**	**(1.491.286)**
Efeito da restrição sobre a obrigação atuarial (*Risk Sharing*)	7.716.592	7.716.592	10.691.182	94.074	94.074	696.108	53.247	53.247	57.006	1.101.380	1.101.380	745.643
Ativo/ (passivo) líquido	**(7.716.592)**	**(7.716.592)**	**(10.691.183)**	**(94.073)**	**(94.073)**	**(696.108)**	**(53.246)**	**(53.246)**	**(57.006)**	**(1.101.379)**	**(1.101.379)**	**(745.643)**

(i.8) Perfil de vencimento da obrigação de benefício definido

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO						
	Saúde CAIXA	Auxílio/Cesta-alimentação	Assistidos PREVHAB	REG/REPLAN Saldado	REG/REPLAN Não saldado	REB	Novo Plano
Pagamento de benefícios esperados no encerramento do semestre fiscal 31/12/2023	797.248	182.832	8.422	5.308.702	495.603	50.894	231.740
Pagamento de benefícios esperados no encerramento do semestre fiscal 31/12/2024	758.960	167.737	7.688	4.962.096	469.403	48.240	226.835
Pagamento de benefícios esperados no encerramento do semestre fiscal 31/12/2025	723.236	153.673	6.992	4.633.700	443.219	45.602	220.875
Pagamento de benefícios esperados no encerramento do semestre fiscal 31/12/2026	685.469	140.582	6.332	4.322.807	417.303	43.184	214.579
Pagamento de benefícios esperados no encerramento do semestre fiscal 31/12/2027 ou posterior	7.548.551	1.198.137	43.428	46.017.529	4.785.341	541.102	3.494.002
Total	**10.513.464**	**1.842.961**	**72.862**	**65.244.834**	**6.610.869**	**729.022**	**4.388.031**
Duration do passivo atuarial na data-base de 31/12/2022	9,83 anos	7,62 anos	8,85 anos	9,47 anos	9,80 anos	11,02 anos	13,13 anos

(i.9) Custo de benefício definido reconhecido no resultado

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO								
	Saúde CAIXA			Auxílio/ Cesta-alimentação			REG/REPLAN Saldado		
	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
Custo do serviço corrente	(111.660)	(219.163)	(155.347)	-	-	-	-	-	-
Custo dos juros sobre VPO	(480.529)	(903.778)	(779.070)	(77.669)	(149.827)	(127.248)	(1.502.554)	(2.940.824)	(2.541.865)
Receita de juros sobre o ativo	-	-	-	-	-	-	1.046.141	2.044.379	1.774.761
(Despesa)/Receita reconhecida no resultado	**(592.189)**	**(1.122.941)**	**(934.417)**	**(77.669)**	**(149.827)**	**(127.248)**	**(456.413)**	**(896.445)**	**(767.104)**

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO								
	REG/REPLAN Não saldado			REB			Novo Plano		
	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
Custo do serviço corrente	-	-	(4.708)	-	(1.680)	(5.331)	(45.659)	(105.535)	(133.465)
Custo dos juros sobre VPO	(151.802)	(306.397)	(262.500)	(16.827)	(32.467)	(27.893)	(104.150)	(201.506)	(159.650)
Receita de juros sobre o ativo	133.804	260.108	226.533	11.893	25.313	27.414	46.345	110.199	153.887
(Despesa)/Receita reconhecida no resultado	**(17.998)**	**(46.289)**	**(40.675)**	**(4.934)**	**(8.834)**	**(5.810)**	**(103.464)**	**(196.842)**	**(139.228)**

(i.10) Valores reconhecidos em outros resultados abrangentes (PL)

Descrição	Saúde CAIXA		Auxílio/ Cesta-alimentação		REG/REPLAN Consolidado		REB		Novo Plano	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	**(2.168.096)**	**(4.292.696)**	**(702.514)**	**(1.035.320)**	**(6.059.618)**	**(7.605.276)**	**(18.329)**	**25.880**	**(353.684)**	**77.439**
Ajustes de avaliação patrimonial	256.134	1.889.570	(58.233)	161.446	619.278	2.810.288	1.968	(59.205)	(311.182)	(720.501)
Efeitos fiscais	284.544	235.030	68.777	171.360	(278.675)	(1.264.630)	(886)	14.996	140.032	289.378
Saldo final	**(1.627.418)**	**(2.168.096)**	**(691.970)**	**(702.514)**	**(5.719.015)**	**(6.059.618)**	**(17.247)**	**(18.329)**	**(524.834)**	**(353.684)**

(i.11) Composição dos ativos dos planos

Os planos de saúde complementar e auxílio/cesta-alimentação são administrados diretamente pela CAIXA e não possuem ativos. Os ativos do plano de benefício Assistidos PREVHAB são compostos, exclusivamente, por aplicações financeiras em renda fixa.

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO							
	REG/REPLAN Saldado		REG/REPLAN Não saldado		REB		Novo Plano	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Renda fixa	31.038.505	27.558.409	4.159.474	3.584.605	430.970	412.205	1.672.071	2.156.768
Renda variável	12.594.552	13.095.236	1.604.814	1.777.420	150.572	177.586	400.654	667.375
Investimentos estruturados	379.408	672.395	62.304	96.341	5.309	8.382	13.531	30.703
Investimentos imobiliários	4.588.855	4.410.024	521.774	501.462	17.127	15.777	17.706	21.923
Operações com participantes	1.210.330	1.142.263	74.357	69.622	18.551	21.743	81.310	136.755
Total	**49.811.650**	**46.878.327**	**6.422.723**	**6.029.450**	**622.529**	**635.693**	**2.185.272**	**3.013.524**

(i.12) Imóveis de propriedade dos planos ocupados pela CAIXA

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO							
	REG/REPLAN Saldado		REG/REPLAN Não saldado		REB		Novo Plano	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Imóveis - Locados à CAIXA	339.786	454.232	36.386	51.550	4.500	1.523	3.962	1.574
Total	**339.786**	**454.232**	**36.386**	**51.550**	**4.500**	**1.523**	**3.962**	**1.574**

A FUNCEF não possui em seus ativos, instrumentos financeiros de emissão da CAIXA (CPC33 (R1), item 143).

(i.13) (Despesas)/ Receitas e Pagamentos esperados para o próximo semestre

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO (Despesa) / Receita esperada – CPC 33 (R1)					
	Saúde CAIXA	Auxílio/Cesta-alimentação	REG/REPLAN Saldado	REG/REPLAN Não saldado	REB	Novo Plano
	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2023
Custo do serviço corrente	(103.060)	-	-	-	-	42.138
Custo de juros sobre o VPOA	(470.001)	(81.118)	2.905.137	301.875	32.729	209.976
Receita de juros sobre os ativos do plano	-	-	(2.236.782)	(293.547)	(28.322)	(100.431)
Juros sobre o teto do ativo	-	-	-	-	-	-
Juros sobre o efeito do *Risk Sharing*	-	-	(334.177)	(4.164)	(2.204)	(54.772)
Total da (despesa)/ receita a reconhecer no próximo período	**(573.061)**	**(81.118)**	**334.178**	**4.164**	**2.203**	**96.911**

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO Pagamentos esperados – CPC 33 (R1)					
	Saúde CAIXA	Auxílio/Cesta-alimentação	REG/REPLAN Saldado	REG/REPLAN Não saldado	REB	Novo Plano
	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2023
Benefícios	398.624	91.416	-	-	-	-
Contribuições de risco	-	-	-	4.815	5.774	83.606
Contribuições extraordinárias	-	-	-	21.970	45	960
Contribuições de equacionamento	-	-	516.811	-	-	-
Total dos pagamentos esperados para o plano	**398.624**	**91.416**	**516.811**	**26.785**	**5.819**	**84.566**

(i.14) Análise de sensibilidade das principais premissas financeiras e demográficas

O objetivo da análise de sensibilidade é mensurar como a obrigação de benefício definido seria afetada por mudanças em determinadas premissas atuariais relevantes, mantidas todas as outras constantes.

Descrição	INDIVIDUAL/CONSOLIDADO Análise de sensibilidade das principais hipóteses - CPC 33 (R1)					
	Tábua Biométrica		Taxa de Desconto		*Aging Factor*	
	+ 1 ano na idade	- 1 ano na idade	+ 0,25%	- 0,25%	+ 1%	- 1%
Saúde CAIXA						
Custo de juros	(482.277)	(458.097)	(471.709)	(468.169)	(494.259)	(450.094)
Valor presente da obrigação	(10.789.037)	(10.246.229)	(10.284.282)	(10.752.572)	(11.048.257)	(10.075.141)
Auxílio/Cesta-alimentação						
Custo de juros	(83.264)	(78.951)	(81.820)	(80.385)	Não aplicável	Não aplicável
Valor presente da obrigação	(1.889.299)	(1.796.186)	(1.811.703)	(1.875.291)	Não aplicável	Não aplicável
EX-PREVHAB						
Custo de juros	(3.104)	(3.263)	(3.218)	(3.147)	Não aplicável	Não aplicável
Valor presente da obrigação	(71.153)	(74.595)	(71.739)	(74.018)	Não aplicável	Não aplicável
REG/REPLAN saldado						
Custo de juros	(2.852.432)	(2.971.293)	(2.911.515)	(3.149.696)	Não aplicável	Não aplicável
Valor presente da obrigação	(64.088.444)	(66.649.259)	(63.668.328)	(66.926.099)	Não aplicável	Não aplicável
REG/REPLAN não saldado						
Custo de juros	(291.841)	(300.246)	(296.105)	(319.504)	Não aplicável	Não aplicável
Valor presente da obrigação	(6.532.285)	(6.713.364)	(6.451.979)	(6.766.458)	Não aplicável	Não aplicável
REB						
Custo de juros	(33.666)	(32.190)	(32.452)	(35.620)	Não aplicável	Não aplicável
Valor presente da obrigação	(749.156)	(717.446)	(704.277)	(751.000)	Não aplicável	Não aplicável
Novo Plano						
Custo de juros	(203.197)	(196.125)	(196.189)	(202.348)	Não aplicável	Não aplicável
Valor presente da obrigação	(4.473.294)	(4.321.609)	(4.209.872)	(4.578.356)	Não aplicável	Não aplicável

(j) Despesas reconhecidas com planos de previdência com características de contribuição definida

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		
	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
REB	41.626	67.263	50.833
Novo Plano	586.285	1.154.500	1.102.948
Total	**627.911**	**1.221.763**	**1.153.781**

(k) Despesas reconhecidas para cobertura de riscos com causas judiciais relacionados aos planos de benefícios

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO		
	2º semestre 2022	Exercício 2022	Exercício 2021
Causas judiciais	7.332	19.380	24.149
Total	**7.332**	**19.380**	**24.149**

Nota 22 – Outros passivos

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Relações Interfinanceiras e Interdependências	12.134.100	10.188.625	12.134.100	10.188.625
Credores diversos - país	6.223.176	6.201.149	6.237.969	6.219.057
Credores por recursos a liberar	5.063.290	5.181.557	5.063.290	5.181.557
Provisão para pagamentos a efetuar	3.605.697	3.295.459	3.665.848	3.324.115
Cobrança e arrecadações de tributos e assemelhados (1)	299.581	396.232	299.581	396.232
Valores a pagar a sociedades ligadas	624.161	948.866	624.161	952.453
Prestação de serviços de pagamentos	444.423	439.309	444.423	439.308
Sociais e estatutárias	2.581.708	4.699.209	2.707.150	4.701.616
Participação de entidades não integrantes do conglomerado (2)	-	-	-	497.643
Outras obrigações diversas	409.375	315.469	409.374	315.469
Total	**31.385.511**	**31.665.875**	**31.585.896**	**32.216.075**
Passivo circulante	31.385.511	31.665.875	31.585.896	31.718.432
Passivo não circulante	-	-	-	497.643

(1) Variação decorre da ausência de movimentações bancárias no dia 31/12/2021.

(2) Os valores referentes aos não controladores de fundo de investimento anteriormente classificados como passivo foram reclassificados para PL, conforme determinação da Instrução Normativa BCB nº 206/2021.

Nota 23 – Patrimônio líquido

(a) Reconciliação do Patrimônio Líquido – INDIVIDUAL x CONSOLIDADO

Discriminação	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio Líquido – INDIVIDUAL	**84.813.538**	**76.154.969**
IHCD – Elegíveis a Capital	35.548.171	33.553.318
Participação dos não controladores	2.245.965	1.821.387
Patrimônio Líquido – CONSOLIDADO	**122.607.674**	**111.529.674**

Nas demonstrações contábeis individuais, os instrumentos híbridos de capital e dívida elegíveis a compor o Capital Principal são registrados no passivo e seus encargos financeiros reconhecidos como despesas operacionais, enquanto nas demonstrações contábeis consolidadas são reclassificados para o patrimônio líquido, com base no entendimento e nas orientações do Banco Central do Brasil, com o objetivo de melhorar a qualidade dessas demonstrações contábeis consolidadas.

(b) Enquadramento nos níveis exigidos pela Resolução CMN nº 2.099/1994 (Acordo de Basileia)

Conforme determinações da Resolução CMN nº 2.099/1994 e regulamentações posteriores, que estabelecem os níveis mínimos de patrimônio de referência para as instituições financeiras, com base nos volumes de suas operações, a CAIXA apresenta em 31/12/2022 índice de 18,41% (31/12/2021 – 19,27%) (Nota 33), acima do mínimo regulamentar exigido no Brasil que é de 11,5%.

(c) Reservas de reavaliação e de lucros

No Exercício de 2022, foram realizadas em resultado, reservas no montante de R$ 1.095 (31/12/2021 – R$ 48.629) decorrentes de baixa e depreciação em imobilizado de uso (Nota 12) e ativos não financeiros mantidos para venda (Nota 14), líquido de impostos. O saldo remanescente será mantido até a data de sua efetiva realização de acordo com a Resolução CMN n.º 3.565/2008. O valor residual da Reserva de Reavaliação em 31/12/2022 totalizou o montante de R$ 224.426 (31/12/2021 – R$ 225.521).

As reservas de lucros são constituídas por reserva legal, calculada à base de 5% sobre o lucro líquido, reserva de loterias e reserva de margem operacional.

As reservas de loterias são constituídas pelo resultado da administração das loterias federais que couberem à CAIXA como executora destes serviços públicos para incorporação ao seu patrimônio líquido.

A reserva de margem operacional é constituída mediante justificativa do percentual considerado de até 100% do saldo do lucro líquido deduzido da destinação para reserva legal, para reservas de lucros a realizar, para reservas para contingências, para reserva de incentivos fiscais e para pagamento mínimo (25% do lucro líquido ajustado) de dividendos e juros sobre capital próprio, até o limite de oitenta por cento do capital social.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 26 de abril de 2022 foi aprovado o aumento do Capital Social da CAIXA, mediante a incorporação do saldo da Reserva Estatutária – Reserva de Loterias, no valor de R$ 851 milhões. O novo valor do Capital Social é de R$ 68.851 milhões.