



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

MINISTÉRIO DA
FAZENDA



UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

(b) Depósitos especiais e de fundos e programas

Descrição	INDIVIDUAL/CONSOLIDADO	
	31/12/2024	31/12/2023
Fundo de Arrendamento Residencial – FAR (1)	17.825.446	7.754.634
Fundo de Custeio do Ensino Médio – FIPEM	7.237.855	6.100.000
Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS	6.634.181	5.794.215
Fundo de Apoio à Infraestrutura para Recuperação e Adaptação de Eventos Climáticos Extremos – FIRECE	6.505.652	-
Fundo de Desenvolvimento Social – FDS	2.739.765	1.624.393
Fundo de Compensação Ambiental – FCA	2.004.657	1.566.181
Fundo Garantia Safra – FGS	1.922.327	1.935.056
Depósitos – PREVHAB	1.416.479	1.284.215
Garantia crédito hipotecário	1.354.151	1.479.573
Depósitos especiais com remuneração – SRF	1.058.949	943.166
Incri	898.608	810.454
Fundo Garantidor de Microfinanças – FGM	612.620	1.157.208
Fundo de apoio e desenvolvimento PPP – FEP CAIXA	349.152	317.906
Saúde CAIXA	99.538	102.568
Outros	362.427	503.930
Total	51.021.607	31.373.499

(1) Variação decorrente do aporte de recursos ao Programa Minha Casa Minha Vida.

(c) Despesas com recursos de clientes

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	2º semestre	Exercício	2024	2023
Depósitos de poupança	(12.478.647)	(23.862.596)	(12.478.647)	(25.878.574)
Depósitos a prazo - CDB	(8.771.098)	(15.772.678)	(8.771.098)	(12.323.252)
Depósitos judiciais	(4.204.135)	(8.617.740)	(4.204.135)	(8.453.119)
Depósitos especiais e de fundos e programas	(2.234.248)	(3.970.987)	(2.234.248)	(2.508.878)
Outras captações	(470.201)	(898.482)	(470.201)	(727.935)
Total	(28.158.329)	(53.122.483)	(28.158.329)	(49.905.310)

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	2º semestre	Exercício	2024	2023
Depósitos de poupança	(12.478.647)	(23.862.596)	(12.478.647)	(25.878.574)
Depósitos a prazo - CDB	(8.771.098)	(15.772.678)	(8.771.098)	(12.323.252)
Depósitos judiciais	(4.204.135)	(8.617.740)	(4.204.135)	(8.453.119)
Depósitos especiais e de fundos e programas	(2.234.248)	(3.970.987)	(2.234.248)	(2.508.878)
Outras captações	(470.201)	(898.482)	(470.201)	(727.935)
Total	(28.158.329)	(53.122.483)	(28.158.329)	(49.891.758)

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

Descrição	INDIVIDUAL/CONSOLIDADO	
	2º semestre	Exercício
Fundo de Arrendamento Residencial – FAR (1)	(763.405)	(1.220.690)
Fundo de Custeio do Ensino Médio – FIPEM (2)	(476.191)	(789.672)
Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS	(347.128)	(691.374)
Fundo de Desenvolvimento Social – FDS	(152.369)	(275.102)
Fundo de Compensação Ambiental – FCA	(104.924)	(193.022)
Fundo Garantia Safra – FGS	(84.485)	(165.070)
Depósitos – PREVHAB	(72.402)	(139.307)
Fundo Garantidor de Microfinanças – FGM	(43.606)	(83.212)
Depósitos – Tesouro Nacional	(36.922)	(97.672)
Subsídios programas de habitação	(17.403)	(31.577)
Depósitos – Caução	(14.050)	(42.260)
FUNGETUR	(13.728)	(30.246)
Fundo de Apoio à Infraestrutura para Recuperação e Adaptação de Eventos Climáticos Extremos	(5.652)	(5.652)
Outros	(101.983)	(206.131)
Total	(2.234.248)	(3.970.987)

(1) Variação no exercício decorrente do aporte de recursos ao Programa Minha Casa Minha Vida.

(2) Aporte ao fundo social destinado à permanência de estudantes no ensino médio.

Nota 16 – Recursos de instituições financeiras e outras

(a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Obrigações por empréstimos e repasses	503.286.712	435.176.849	503.286.712	435.176.849
FGTS	479.525.970	411.615.210	479.525.970	411.615.210
BNDES	18.302.427	18.582.325	18.302.427	18.582.325
Fundo da Marinha Mercante	2.268.070	2.232.712	2.268.070	2.232.712
Empréstimos no exterior	2.176.983	1.428.282	2.176.983	1.428.282
Repasses do exterior	215.786	259.590	215.786	259.590
Tesouro Nacional	16.282	13.666	16.282	13.666
Outras	781.194	1.045.064	781.194	1.045.064
Captações no mercado aberto	227.650.558	227.605.105	226.682.985	226.703.277
Carteira própria	193.590.563	171.528.658	192.622.990	170.626.830
Letras financeiras do tesouro	163.444.670	81.738.480	162.598.744	81.738.480
Letras do tesouro nacional	23.344.868	83.834.036	23.223.221	82.932.208
Debêntures	4.959.829	3.250.153	4.959.829	3.250.153
Certificados de recebíveis imobiliários	1.841.196	2.705.989	1.841.196	2.705.989
Carteira de terceiros	34.059.995	56.076.447	34.059.995	56.076.447
Letras do tesouro nacional	34.059.995	28.902.560	34.059.995	28.902.560
Notas do tesouro nacional	-	27.173.887	-	27.173.887
Depósitos interfinanceiros	2.412.282	2.242.722	2.412.282	2.242.722
Total	733.349.552	665.024.676	732.381.979	664.122.848
Passivo circulante	201.551.118	235.585.780	200.583.545	234.683.952
Passivo não circulante	531.798.434	429.438.896	531.798.434	429.438.896

Repasses no país - FGTS

Os recursos repassados pelo FGTS são destinados à 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 4,85% a.a. (habitação 4,77% a.a.; saneamento 6,00% a.a.; infraestrutura 5,88% a.a.; saúde 5,92% a.a.) e prazo médio de retorno de 279 meses (habitação – 289 meses; saneamento – 149 meses; infraestrutura – 152 meses; saúde – 71 meses).

Repasses do exterior

O saldo de repasses no exterior, referente ao contrato firmado entre a CAIXA e o Banco Mundial – BIRD, para aplicação no Programa de Financiamento para Gestão de Resíduos 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 SOFR. 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 e importação de clientes, sujeitas à taxa de juros externa de até 6,77% ao ano, substancialmente atreladas ao dólar dos Estados Unidos, com vencimento em até 2025.

(b) Despesas com recursos de instituições financeiras e outras

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	2º semestre	Exercício	2024	2023
Empréstimos e repasses	(15.907.001)	(30.083.772)	(15.907.001)	(29.807.135)
FGTS	(14.646.924)	(27.657.419)	(14.646.924)	(27.853.976)
BNDES	(722.927)	(1.425.643)	(722.927)	(1.612.882)
Outros	(537.150)	(1.000.710)	(537.150)	(340.277)
Captações no mercado aberto	(12.187.450)	(24.759.745)	(12.187.450)	(33.498.067)
Carteira própria	(8.163.224)	(16.264.297)	(8.163.224)	(19.261.976)
Carteira de terceiros	(4.024.226)	(8.495.448)	(4.024.226)	(14.236.091)
Depósitos interfinanceiros	(117.330)	(234.239)	(117.330)	(320.690)
Total	(28.211.781)	(55.077.756)	(28.211.781)	(63.625.892)

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	2º semestre	Exercício	2024	2023
Empréstimos e repasses	(15.849.582)	(30.026.353)	(15.849.582)	(29.665.070)
FGTS	(14.646.924)	(27.657.419)	(14.646.924)	(27.853.976)
BNDES	(722.927)	(1.425.643)	(722.927)	(1.612.882)
Outros	(479.731)	(943.291)	(479.731)	(198.212)
Captações no mercado aberto	(12.149.107)	(24.674.591)	(12.149.107)	(33.354.903)
Carteira própria	(8.124.881)	(16.179.143)	(8.124.881)	(19.261.976)
Carteira de terceiros	(4.024.226)	(8.495.448)	(4.024.226)	(14.092.927)
Depósitos interfinanceiros	(117.330)	(234.239)	(117.330)	(320.690)
Total	(28.116.019)	(54.935.183)	(28.116.019)	(63.340.663)

Nota 17 – Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários

(a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Recursos aceitos e emissão de títulos (b)	221.572.409	165.377.995	221.572.409	165.377.995
Instrumentos financeiros subordinados (c)	35.703.833	36.706.423	35.703.833	36.706.424
IHCD – Principal autorizado (d) (1)	33.927.964	33.047.744	-	-
Instrumentos híbridos de capital e dívida (2)	2.137.992	2.037.317	2.137.992	2.037.317
Total	293.342.198	237.169.479	259.414.234	204.121.736
Passivo circulante	62.767.064	38.122.429	62.767.064	38.122.429
Passivo não circulante	230.575.134	199.047.050	196.647.170	165.999.307

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

(2) Composto por juros remuneratórios a pagar e a atualização monetária não incorporada ao principal.

A CAIXA possui 13 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 5 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 CMN nº 4.955/2021 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.

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 5 Letras Financeiras Subordinadas captadas no mercado local, no valor de face total de R\$ 6.000 todas consideradas elegíveis ao Nível II do PR pelo Bacen.

(b) Recursos de aceites e emissão de títulos

Captações	Indexador	Vencimento				31/12/2024	31/12/2023
		01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Letra de crédito imobiliário	CDI	7.177.032	6.821.544	43.053.956	124.839.598	181.892.130	146.535.425
Letra de crédito imobiliário	IPCA	-	-	-	132.264	132.264	-
Letra de crédito imobiliário	Prefixada	-	-	2.709.765	1.633.657	4.343.422	-
Letra de crédito imobiliário - FGTS	TR	-	-	-	13.164	13.164	19.591
Letra financeira	IPCA	3.819	-	-	2.949.428	2.953.247	1.782.637
Letra financeira	CDI	-	-	-	18.045.830	18.045.830	4.165.683
Letra de crédito do agronegócio	CDI	425.344	325.018	2.030.924	11.411.066	14.192.352	12.874.659
Total		7.606.195	7.146.562	47.794.645	159.025.007	221.572.409	165.377.995

(c) Instrumentos financeiros subordinados

Vencimento	Remuneração a.a. (%)	Data da captação	INDIVIDUAL/CONSOLIDADO		Impacto Hedge Contábil Risco de Mercado	Saldo devedor 31/12/2024	Saldo devedor 31/12/2023
			Valor emitido	Atualização monetária Juros			
Nível I – Complementar (1)							
Letras financeiras elegíveis							
Perpétuo	114 % Selic	set/19	1.113.000	13.538	-	1.126.538	1.126.950
Perpétuo	114 % Selic	out/19	4.200	42	-	4.242	4.243
Perpétuo	114 % Selic	nov/19	601.500	6.076	-	607.576	607.650
Nível II							
Instrumento de dívida subordinada – FGTS							
fev/38	4,80%	dez/14	4.000.000	2.862.729	(250.094)	6.612.635	6.648.042
mai/44	4,75%	set/16	4.000.000	2.242.467	-	6.242.467	5.906.494
ago/44	4,86%	mai/17	4.000.000	2.044.657	-	6.044.657	5.713.245
dez/40	4,75%	set/15	3.000.000	2.003.556	-	5.003.556	4.734.400
jul/32	5,08%	jun/12	3.000.000	1.891.098	(1.789.646)	3.101.452	3.482.107
dez/33	5,15%	out/14	3.000.000	1.325.534	(1.432.385)	2.893.149	3.188.667
abr/26	6,00%	ago/11	3.000.000	2.124.089	(4.111.265)	1.012.824	1.758.184
mai/44	5,23%	set/17	2.000.000	1.035.312	-	3.035.312	2.858.874
Letras financeiras elegíveis							