

# **Demonstrações Financeiras**

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Semestre findo em 30 de junho de 2023  
com Relatório do Auditor Independente

# **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

## Demonstrações financeiras

Semestre findo em 30 de junho de 2023

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Balanços patrimoniais .....	4
Demonstrações dos resultados.....	6
Demonstrações do resultado abrangente.....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	8
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	10

## Apresentação

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração do Banco Caixa Geral - Brasil S.A. submete à apreciação de V. Sas., o Relatório de Administração, as Demonstrações Financeiras e as respectivas notas explicativas relativas a 30 de junho de 2023, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

## Desempenho

O Banco segue focando suas operações nos segmentos de crédito e tesouraria. Neste semestre o crescimento da carteira de crédito continuou a crescer de forma seletiva e com uma relação risco/retorno alinhada com a estratégia de longo prazo. A atividade de tesouraria também teve desempenho destacado principalmente no apoio a seus clientes. Assim ambas as áreas contribuíram para que o Banco Caixa Geral - Brasil encerrasse o primeiro semestre de 2023 com lucro líquido de R\$ 2,31 milhões

## Índice de Basileia

O Banco adota a apuração dos limites de Basileia de forma consolidada, tomando-se como base os dados financeiros consolidados do Conglomerado Prudencial, de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil. Em 30 de junho de 2023, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 30,80%.

## Gerenciamento de Riscos

A função de Riscos no Banco Caixa Geral – Brasil é independente das áreas de negócios, mantém vínculo funcional com a Diretoria de Riscos da Caixa Geral de Depósitos e foi estruturada com uma Gerência de Análise de Crédito e uma Gerência de Riscos de Mercado, Liquidez, Operacional e Crédito. O Banco Caixa Geral – Brasil também conta com uma estrutura própria para a Gestão do Capital. Conforme determinado pelas regras do Banco Central do Brasil, os relatórios das estruturas de Gerenciamento de Risco Operacional, de Mercado, de Crédito e Gerenciamento de Capital estão disponíveis na sede do Banco, e as informações requeridas pela Resolução BCB nº. 54 e a estrutura de Gerenciamento do Risco de Liquidez são divulgadas no sítio da Instituição na internet, no endereço: [www.bcgbrasil.com.br](http://www.bcgbrasil.com.br).

## Agradecimentos

A Administração do Banco Caixa Geral - Brasil agradece aos clientes que em nós depositam confiança, ao seu acionista Caixa Geral de Depósitos pelo apoio recebido, aos seus funcionários pelo compromisso e dedicação e aos nossos fornecedores e demais entidades com quem nos relacionamos pela colaboração.

A Administração

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos  
administradores e acionistas do

**Banco Caixa Geral - Brasil S.A..**  
São Paulo - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Caixa Geral - Brasil S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Caixa Geral - Brasil S.A em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A diretoria do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

A diretoria do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a diretoria pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.



Building a better  
working world

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 29 de agosto de 2023.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-F

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'H. F. Maduro'.

Henrique Furtado Maduro  
Contador CRC- 1SP-291892/O

**BANCO CAIXA GERAL - BRASIL S.A.****BALANÇOS PATRIMONIAIS**

EM 30 DE JUNHO DE 2023 E EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

<b><u>ATIVO</u></b>	<b><u>Nota</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<b>Disponibilidades</b>	4	<b>1.433</b>	<b>4.042</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b><u>1.875.441</u></b>	<b><u>1.717.036</u></b>
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	5	397.514	293.649
Carteira de Câmbio	10	266.700	284.765
Títulos e Valores Mobiliários	6. a	548.043	503.353
Instrumentos Financeiros Derivativos	7. a	108.361	82.429
Operações de Crédito	9. a	554.823	552.840
<b>Outros Ativos</b>		<b><u>51.506</u></b>	<b><u>55.060</u></b>
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda	11. a	48.394	48.394
Provisões Para Redução ao Valor Recuperável de Ativos não Financeiros Mantidos para a Venda	11. a	(8.666)	(8.666)
Diversos	11. b	11.778	15.332
<b>Provisões Para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	9. a	<b>(44.933)</b>	<b>(39.918)</b>
<b>Ativos Fiscais Correntes e Diferidos</b>	17. b	<b>83.653</b>	<b>79.450</b>
<b>Investimento em Participação em Controlada</b>	12. a	<b>25.981</b>	<b>23.912</b>
<b>Imobilizado e Intangível</b>		<b>6.370</b>	<b>4.353</b>
Depreciações e Amortizações		(3.282)	(1.545)
<b>Total do Ativo</b>		<b><u>1.996.169</u></b>	<b><u>1.842.390</u></b>

<b><u>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>	<b><u>Nota</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b><u>1.662.551</u></b>	<b><u>1.524.512</u></b>
Depósitos	13. a	518.530	582.458
Captações no Mercado Aberto	13. b	52.135	85.300
Carteira de Câmbio	10	281.128	280.307
Recursos de Aceites e Emissões de Títulos	13. c	194.510	169.452
Obrigações por Empréstimos e Repasses	13. d	544.310	345.669
Instrumentos Financeiros Derivativos	7. a	71.938	61.326
<b>Provisões</b>	14	<b>7.926</b>	<b>10.132</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b><u>9.689</u></b>	<b><u>2.807</u></b>
Sociais e Estatutárias		171	171
Fiscais e previdenciárias	15. a	1.372	1.404
Diversas	15. b	8.146	1.232
<b>Obrigações Fiscais Diferidas</b>	17. c	<b>10.183</b>	<b>3.848</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>		<b><u>305.820</u></b>	<b><u>301.091</u></b>
Capital social		<u>323.728</u>	<u>323.728</u>
De domiciliados no exterior	18. a	323.728	323.728
Ajuste ao valor de mercado - TVM		1.520	(903)
Prejuízos acumulados		(19.428)	(21.734)
<b>Total do Passivo</b>		<b><u>1.996.169</u></b>	<b><u>1.842.390</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**BANCO CAIXA GERAL - BRASIL S.A.****DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS  
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022  
(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação)**

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>80.122</b>	<b>54.581</b>
Operações de crédito		29.373	17.367
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		59.421	23.723
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7.e	(32.926)	17.823
Resultado de operações de câmbio		24.254	(4.333)
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(60.416)</b>	<b>(33.107)</b>
Operações de captações no mercado		(49.644)	(37.492)
Operações de empréstimos e repasses		(5.757)	(370)
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(5.015)	4.754
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>19.706</b>	<b>21.473</b>
<b>Outras (Despesas) Receitas Operacionais</b>		<b>(17.334)</b>	<b>(19.136)</b>
Receitas de prestação de serviços	21	819	950
Resultado de participação em controlada	12.b	2.253	389
Despesas de pessoal		(11.768)	(11.510)
Outras despesas administrativas	22	(7.798)	(9.914)
Despesas tributárias	23	(1.178)	(684)
Outras (despesas) receitas operacionais, líquidas	24.a e 24.b	337	1.633
<b>Resultado Operacional</b>		<b>2.372</b>	<b>2.338</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	25	172	139
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b>		<b>2.544</b>	<b>2.477</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	17.a	<b>(238)</b>	<b>(1.512)</b>
Provisão para imposto de renda		(145)	-
Provisão para contribuição social		(134)	-
Ativo (passivo) fiscal diferido		42	(1.512)
<b>Lucro Líquido dos semestres</b>		<b>2.306</b>	<b>965</b>
<b>Lucro básico e diluído por ação no final dos semestres (R\$)</b>		<b>2,65</b>	<b>1,11</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**BANCO CAIXA GERAL - BRASIL S.A.**

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE  
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022  
(Em milhares de reais)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Lucro Líquido dos semestres</b>	<b>2.306</b>	<b>965</b>
<b>Outras resultados abrangentes a serem reclassificados para o resultado em períodos subsequentes</b>	<b>2.423</b>	<b>3.581</b>
Outros Resultados Abrangentes - Ajuste ao Valor de Mercado, líquido dos impostos	2.423	3.581
<b>Outros resultados abrangentes que foram reclassificados para o resultado nos períodos</b>		
Total das Receitas (Despesas) Reconhecidas	-	-
<b>Resultado Abrangente Total</b>	<b>4.729</b>	<b>4.546</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**BANCO CAIXA GERAL - BRASIL S.A.****DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022**

(Em milhares de reais)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Ajuste ao valor de mercado - TVM</u>	<u>Lucros (Prejuízos) acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2021</b>	323.728	-	(7.380)	(23.654)	292.694
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	3.581	-	3.581
Lucro líquido do semestre	-	-	-	965	965
Destinação:	-	-	-	-	-
Reservas de lucros	-	48	-	(48)	-
Absorção de prejuízo do semestre com reservas de lucros	-	(48)	-	48	-
<b>Saldos em 30 de Junho de 2022</b>	<u>323.728</u>	<u>-</u>	<u>(3.799)</u>	<u>(22.689)</u>	<u>297.240</u>
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2022</b>	323.728	-	(903)	(21.734)	301.091
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	2.423	-	2.423
Lucro líquido do semestre	-	-	-	2.306	2.306
Destinação:	-	-	-	-	-
Reservas de lucros	-	115	-	(115)	-
Absorção de prejuízo do semestre com reservas de lucros	-	(115)	-	115	-
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 30 de Junho de 2023</b>	<u>323.728</u>	<u>-</u>	<u>1.520</u>	<u>(19.428)</u>	<u>305.820</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## BANCO CAIXA GERAL - BRASIL S.A.

### DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022 (Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Fluxo de Caixa de Atividades Operacionais</b>			
<b>Lucro (Prejuízo) líquido ajustado nos semestres</b>		<b>43.272</b>	<b>(17.000)</b>
Lucro (Prejuízo) líquido dos semestres		2.306	965
Ajustes ao (prejuízo) lucro líquido:		<b>40.966</b>	<b>(17.965)</b>
Depreciações e amortizações	22	201	185
Lucro na venda de imobilizado		(112)	(69)
Resultado de participação em controlada	12.b	(2.068)	(389)
Provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	24.a e 24.b	204	(154)
Provisão (Reversão) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.015	(4.754)
Reversão para impostos e contribuições diferidos		(122)	1.857
Provisão (Reversão) para outras provisões		(2.220)	1.858
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	24.a e 24.b	306	(681)
Reversão (Constituição) de Créditos tributários		4.325	(345)
Ajuste de Valor de Mercado - TVM		35.438	(15.473)
<b>Variações dos Ativos e Obrigações</b>		<b>58.168</b>	<b>3.103</b>
(Aumento) em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos/passivos)		(95.456)	(46.668)
Redução/(Aumento) em carteira de câmbio (ativo/passivo)		18.886	3.247
(Aumento) em operações de crédito		(1.983)	(78.997)
(Aumento) Redução em outros ativos		3.234	(1.500)
(Redução)/Aumento em depósitos		(63.928)	(66.351)
Aumento em captação no mercado aberto		(33.165)	75.668
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos		25.058	12.358
Aumento (Redução) em outras obrigações		6.882	(5.859)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses		<u>198.641</u>	<u>111.206</u>
<b>Fluxo de Caixa Aplicados das Atividades Operacionais</b>		<b>101.440</b>	<b>(13.897)</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos</b>			
Redução (aquisição) de participação em controlada			125
Aplicações no imobilizado de uso e intangível		(692)	(348)
Recebimento pela a venda de imobilizado		324	151
Dividendos recebidos		185	
<b>Fluxos de Caixas Aplicados nas Atividades de Investimentos</b>		<b>(184)</b>	<b>(72)</b>
<b>Fluxos de Caixas Aplicados nas Atividades de Financiamentos</b>			
		-	-
<b>Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>101.256</b>	<b>(13.969)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início dos semestre/exercícios		297.691	214.570
Caixa e equivalentes de caixa no fim dos semestre/exercícios	4	398.947	200.601
<b>Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>101.256</b>	<b>(13.969)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

O Banco Caixa Geral - Brasil S.A. (“Banco”), é parte integrante do Grupo Caixa Geral de Depósitos, de origem portuguesa, iniciou suas operações em 1º de abril de 2009, e está organizado sob a forma de banco múltiplo, atuando através das carteiras comercial, de câmbio e de investimento.

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN e Conselho Monetário Nacional - CMN, apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020 e com a Resolução CMN nº 4.818/20.

A partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução BCB nº 2/2020 e da Resolução CMN nº 4.818/20 foram incluídas nas demonstrações financeiras, e posteriormente para o ano de 2022, a Resolução CMN nº 4.910/21, foram incluídas nas demonstrações financeiras. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS).

As principais alterações implementadas foram: a) As contas do Balanço Patrimonial estão sendo apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; b) Os saldos do Balanço Patrimonial do período estão sendo apresentados comparativamente com os do final do exercício social imediatamente anterior; e c) Reclassificação dos adiantamentos de contratos de câmbio para a conta de operações de crédito no Balanço. As demais demonstrações estão sendo comparadas com os mesmos períodos do semestre anterior para as quais foram apresentadas.

As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido.

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas revisadas periodicamente pelo Banco como a mensuração de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, valorização de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, avaliação do valor recuperável, vida útil de determinados ativos e constituição de imposto de renda e contribuição social diferido. Os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação**

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, às quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Os pronunciamentos contábeis aprovados são:

Resolução nº 4.924/21 - Redução ao valor recuperável de ativos;  
Resolução nº 4.910/21 - Demonstração do fluxo de caixa;  
Resolução nº 4.818/20- Divulgação sobre partes relacionadas;  
Resolução nº 3.823/09 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes;  
Resolução nº 4.818/20 - Evento subsequente;  
Resolução nº 3.989/11 - Pagamento baseado em ações;  
Resolução nº 4.924/21 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro;  
Resolução nº 4.924/21 - Pronunciamento conceitual básico;  
Resolução nº 2/21 - Resultado por ação;  
Resolução nº 4.924/21 - Mensuração do valor justo; e  
Resolução nº 4.877/20 - Benefícios a empregados;

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional do Banco.

A autorização para emissão das demonstrações financeiras foi dada pelo Conselho de Administração do Banco em 21 de agosto de 2023.

### **3. Resumo das principais práticas contábeis**

As práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e elaboração das demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir:

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

#### a) Apuração do resultado

As receitas e despesas das operações ativas e passivas são apropriadas pelo regime de competência, o qual reconhece os efeitos das operações sujeitas à variação monetária em base “pro rata” dia. As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, nas datas das demonstrações financeiras, de acordo com as disposições contratuais.

#### b) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (“impairment”)

É reconhecida uma perda por “impairment” se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por “impairment” são reconhecidas no resultado do exercício. Os valores dos ativos não financeiros, exceto os créditos tributários, são revistos, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda, ou sempre que houver indícios objetivos de “impairment”.

#### c) Caixa e equivalentes de caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações em operações compromissadas e em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

#### d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São demonstradas pelo valor da aplicação acrescido dos rendimentos proporcionais auferidos até as datas dos balanços.

#### e) Títulos e valores mobiliários

De acordo com a Circular nº 3.068/01, do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados em três categorias distintas, conforme intenção da Administração, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (i) *Títulos para negociação*: são avaliados pelo valor de mercado, e seus ajustes são contabilizados em contrapartida à conta adequada de receitas e despesas do semestre.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

#### e) Títulos e valores mobiliários--Continuação

- (ii) *Títulos disponíveis para venda*: contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do exercício, e ajustados pelo valor de mercado. Os ganhos e perdas não realizados, líquidos dos efeitos tributários, decorrentes das variações no valor de mercado são reconhecidos em conta destacada do patrimônio líquido sob o título de “Ajuste ao valor de mercado - TVM”.
- (iii) *Títulos mantidos até o vencimento*: são adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para manter até o vencimento. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do exercício.

O Banco, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.924/2021 do Banco Central do Brasil, usa dados observáveis de mercado, tanto quanto possível, para mensuração do valor justo dos seus ativos. Os valores justos são classificados em diferentes níveis em uma hierarquia baseada nas informações (inputs) utilizadas nas técnicas de avaliação:

- Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.
- Nível 2: *inputs*, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).
- Nível 3: *inputs*, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

#### f) Instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular nº 3.082/02 do BACEN, e a Instrução Normativa 276/22, os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações a termo, futuros, “swaps” e opções são contabilizados segundo os seguintes critérios:

- Operações a termo: pelo valor final do contrato líquido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito. As receitas e despesas são auferidas em razão da fluência dos contratos até a data das demonstrações financeiras.
- Operações de futuros: os valores dos ajustes diários são contabilizados em conta de ativo ou passivo, de acordo com a natureza do saldo, e apropriados mensalmente no resultado do semestre.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

#### f) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

- Operações de “swaps”: os valores relativos ao diferencial a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa “pro rata” dia até a data das demonstrações financeiras.
- Opções: os valores dos prêmios pagos ou recebidos são reconhecidos em adequada conta de ativo ou passivo, respectivamente, na data da operação até seu efetivo exercício, quando então são baixados como redução ou aumento do custo do bem ou direito, pelo efetivo valor de exercício, ou, caso a opção não seja exercida, como receita ou despesa, conforme resultado auferido.

Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelos seus valores de mercado e a valorização ou desvalorização reconhecida no resultado do semestre.

Os instrumentos financeiros derivativos do Banco, designados como parte de uma estrutura de proteção contra riscos (“hedge”), foi classificado como “hedge” risco de mercado.

Os instrumentos financeiros derivativos destinados a “hedge” e os respectivos objetos de “hedge” são ajustados ao valor de mercado, sendo a valorização ou a desvalorização dos “hedges” de risco de mercado registradas em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa no resultado do semestre.

#### g) Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

São registradas considerando os rendimentos decorridos, reconhecidos em base “pro rata” dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuada.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas considerando-se a classificação pelo nível de risco feita pela área de Risco de Crédito e levada a conhecimento da Administração do Banco no Comitê de Crédito, que considera a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, com observância dos parâmetros e diretrizes estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional - CMN, editada pelo BACEN, que determina a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo - perda).

Em consonância com os critérios da Resolução 4.512/16 do Conselho Monetário Nacional - CMN, a provisão para garantias prestadas é constituída com base nos requerimentos estabelecidos na Resolução 2.682/99 do Banco Central do Brasil.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

g) Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito--Continuação

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas. As operações classificadas como nível “H” permanecem nesta classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e passam a ser controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas anteriormente a renegociação. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão, e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível “H” e os eventuais ganhos provenientes da renegociação são reconhecidos como receita somente quando efetivamente recebidos.

h) Operações em moeda estrangeira

As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, na data das demonstrações financeiras, de acordo com as disposições contratuais e as diferenças decorrentes de conversão de moeda reconhecidas no resultado do semestre.

i) Ativos e passivos

Os ativos e passivos são demonstrados pelo custo, incluindo os juros e as variações monetárias, podendo o ativo, quando aplicável ser deduzido das correspondentes provisões para perdas ou ajustes a valor de mercado.

j) Permanente

a) *Investimentos*

A participação em controlada é avaliada pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos estão registrados pelo custo de aquisição.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

#### j) Permanente--Continuação

##### b) *Imobilizado e Intangível*

Os bens e direitos, classificados no imobilizado de uso, são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido, quando aplicável, dos saldos da respectiva conta de depreciação, calculados pelo método linear, com base em taxas que levam em conta a vida útil econômica dos bens. Os ativos intangíveis são registrados pelo custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada, a partir da data da sua disponibilidade para uso.

#### k) Ativos e passivos contingentes, obrigações legais e provisão para risco

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos contingentes, obrigações legais (fiscais e previdenciárias) e provisão para risco são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09 do Conselho Monetário Nacional, que aprovou o Pronunciamento Técnico nº 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, sendo os principais critérios:

- Ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- Provisão para risco - são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.
- Passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perdas remotas não são passíveis de provisão ou divulgação.
- Obrigações legais (fiscais e previdenciárias) - referem-se às demandas administrativas ou judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. Os montantes discutidos são integralmente registrados nas demonstrações financeiras, independentemente à classificação do risco, e atualizadas de acordo com a legislação vigente.

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### **3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação**

#### **l) Ativos não financeiros mantidos para venda**

O Banco possui ativos não financeiros mantidos para venda compostos basicamente por imóveis recebidos em dação de pagamento, registrados pelo menor valor entre o valor contábil da dívida e o valor justo, na data em que foram classificados nessa categoria, deduzido por provisão para ajuste ao valor de realização, quando aplicável.

A Administração avalia a existência de indicativos de redução ao valor de realização desses ativos, com base em laudos de avaliação elaborados por avaliadores externos.

#### **m) Imposto de renda e contribuição social**

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% acima de limites específicos. A provisão para contribuição social foi constituída à alíquota de 20% do lucro antes do imposto de renda.

Adicionalmente, são constituídos créditos tributários, a taxa vigente à época das demonstrações financeiras, calculados sobre prejuízos fiscais e adições temporárias no pressuposto de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para a compensação desses créditos e são registrados na rubrica “Outros Créditos - Diversos”. Os créditos tributários são realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos.

#### **n) Lucro por ações**

O lucro por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade de ações em circulação durante o exercício, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria.

#### **o) Segregação entre Circulante e Não Circulante**

Os ativos e passivos realizáveis até doze meses subsequentes ao balanço são classificados no circulante e aqueles cujo vencimentos ou possibilidade efetiva de liquidação ocorram nos doze meses após a data do balanço são classificados em não circulante. Os créditos tributários e as obrigações fiscais diferidas estão classificados em sua totalidade em não circulante independentemente do prazo de realização. Os títulos classificados como títulos para negociação, independentemente da sua data de vencimento, estão classificados integralmente no ativo circulante e os títulos classificados como disponível para venda são classificados conforme a data de vencimento do papel, independentemente de sua liquidez, conforme estabelecido pela Circular Bacen nº 3.068/2001.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

#### o) Segregação entre Circulante e Não Circulante--Continuação

A segregação do balanço patrimonial entre circulante e não circulante está demonstrado nas respectivas notas explicativas, em conformidade com a Resolução CMN 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020.

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas considerando os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.910/21, Resolução BCB nº 2/2020 e Resolução CMN nº 4.818/20.

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Disponibilidades	<b>1.433</b>	1.602
Aplicações em operações compromissadas	<b>365.999</b>	198.999
Aplicações em depósitos interfinanceiros	<b>28.589</b>	-
Total	<b>396.017</b>	200.601

As aplicações em operações compromissadas com taxas pré-fixadas, no montante de R\$ 365.999 (R\$ 198.999 em junho de 2022), apresentam taxas médias ao ano de 13,65% (13,65% em junho de 2022).

### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>Jun/23</u>			<u>Dez/22</u>		
	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 3 a 12 meses</u>	<u>Total</u>	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 3 a 12 meses</u>	<u>Total</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	<b>28.589</b>	<b>2.926</b>	<b>31.515</b>	7.127	22.480	29.607
Aplicações em operações compromissadas	<b>365.999</b>	-	<b>365.999</b>	264.042	-	264.042
Total	<b>394.588</b>	<b>2.926</b>	<b>397.514</b>	271.169	22.480	293.649
	<b>Circulante</b>		<b>397.514</b>	Circulante	293.649	293.649

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 6. Títulos e valores mobiliários

a) Composição da carteira em 30 de junho de 2023, e em 31 de dezembro de 2022

	Jun/2023		Dez/2022	
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
<u>Carteira Livre</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	207.635	210.442	132.342	131.880
Notas do tesouro Nacional - NTN	30.836	30.335	135.493	134.274
Fundo de Investimento - FIDC	17.848	17.848	28.568	28.568
CRI	1.645	1.645	-	-
CRA	6.081	6.081	-	-
CPR	3.013	3.013	-	-
Nota Comercial	69.616	69.616	-	-
Debêntures	101.201	35.984	69.997	5.779
<b>Total de Carteira Própria</b>	<b>437.874</b>	<b>374.964</b>	<b>366.401</b>	<b>300.501</b>
<u>Vinculados a compromissos de recompra</u>				
Debêntures	32.090	29.763	34.654	32.134
Letras do Tesouro Nacional - LTN	3.610	3.609	50.445	50.316
CRA	10.055	10.055	-	-
CRI	6.035	6.035	-	-
<b>Total de vinculados a compromisso de recompra</b>	<b>51.791</b>	<b>49.462</b>	<b>85.099</b>	<b>82.451</b>
<u>Vinculados à prestação de garantias</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	77.671	79.484	73.223	73.207
Notas do tesouro Nacional - NTN e F	26.449	25.770	29.143	28.912
Fundo de Investimento - FILCB	18.362	18.362	18.282	18.282
<b>Total de vinculados a prestação de garantias</b>	<b>122.482</b>	<b>123.616</b>	<b>120.648</b>	<b>120.401</b>
<b>Total de títulos e valores mobiliários</b>	<b>612.147</b>	<b>548.043</b>	<b>572.148</b>	<b>503.353</b>

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 6. Títulos e valores mobiliários--Continuação

- b) Composição da carteira em 30 de junho de 2023, e em 31 de dezembro de 2022 por classificação, e por prazo:

	Jun/23		Dez/22	
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
<u>Títulos para negociação:</u>				
<u>Títulos públicos</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN				
Até 3 meses	7.697	7.692	-	-
De 3 a 12 meses	56.409	56.448	7.225	7.225
De 1 a 3 anos	16.558	17.105	68.666	68.721
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e F (*)				
De 3 a 12 meses	-	-	5.210	5.154
De 1 a 3 anos	858	831	838	810
Total de títulos públicos	<b>81.522</b>	<b>82.077</b>	81.938	81.910
<u>Títulos privados</u>				
Cotas de Fundos de Investimento (*)				
Sem vencimento	36.210	36.210	46.850	46.850
Debêntures (**)				
Acima de 3 anos	62.245	-	61.743	-
Total de títulos privados	<b>98.455</b>	<b>36.210</b>	108.593	46.850
Total de títulos para negociação	<b>179.977</b>	<b>118.286</b>	190.532	128.761
<u>Títulos disponíveis para venda</u>				
<u>Títulos públicos</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN (*)				
De 3 a 12 meses	43.484	43.465	4.999	4.997
De 1 a 3 anos	164.768	168.825	167.980	167.478
Acima de 3 anos	-	-	7.141	6.981
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e F (*)				
De 1 a 3 meses	-	-	82.951	82.917
De 3 a 12 meses	-	-	30.432	30.204
De 1 a 3 anos	56.426	55.274	45.205	44.101
Total de títulos públicos	<b>264.678</b>	<b>267.564</b>	338.708	336.679
<u>Títulos privados</u>				
<u>Títulos privados</u>				
Cotas de Fundos de Investimento (*)				
Sem vencimento	36.210	36.210	46.850	46.850
Debêntures (**)				
Acima de 3 anos	62.245	-	61.743	-
Total de títulos privados	<b>98.455</b>	<b>36.210</b>	108.593	46.850
Total de títulos para negociação	<b>179.977</b>	<b>118.286</b>	190.532	128.761

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 6. Títulos e valores mobiliários--Continuação

b) Composição da carteira em 30 de junho de 2023, e em 31 de dezembro de 2022 por classificação, e por prazo--Continuação

	Jun/23		Dez/22	
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
<u>Títulos disponíveis para venda</u>				
<u>Títulos públicos</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN (*)				
De 1 a 3 meses	43.484	43.465	4.999	4.997
De 1 a 3 anos	164.768	168.825	167.980	167.478
Acima de 3 anos	-	-	7.141	6.981
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e F (*)				
De 1 a 3 meses	-	-	82.951	82.917
De 3 a 12 meses	-	-	30.432	30.204
De 1 a 3 anos	56.426	55.274	45.205	44.101
Total de títulos públicos	<b>264.678</b>	<b>267.564</b>	338.708	336.679
<u>Títulos privados</u>				
CPR				
De 3 a 12 meses	3.013	3.013	-	-
Nota Comercial				
Até 3 meses	15.194	15.194	-	-
De 3 a 12 meses	23.353	23.353	-	-
De 1 a 3 anos	31.070	31.070	-	-
CRA				
De 1 a 3 anos	3.028	3.028	-	-
Acima de 3 anos	13.108	13.108	-	-
CRI				
Acima de 3 anos	7.680	7.680	-	-
Debêntures(**)				
Até 3 meses	9.458	9.456	-	-
De 3 a 12 meses	2.350	2.328	10.692	10.708
De 1 a 3 anos	36.061	35.642	20.422	20.793
Acima de 3 anos	23.178	18.321	11.795	6.412
Total de títulos privados	<b>167.491</b>	<b>162.193</b>	42.908	37.913
Total de títulos disponíveis para venda	<b>432.169</b>	<b>429.757</b>	381.617	374.592
Circulante				
	169.332	169.323	141.509	141.205
Realizável a longo prazo	442.815	378.720	430.639	362.148
Total de títulos e valores mobiliários	<b>612.147</b>	<b>548.043</b>	572.148	503.353

(\*) Em 30 de junho de 2023, o montante de R\$ 123.616 (R\$120.401 em dezembro de 2022) estava bloqueado em garantia de operações na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão (nota nº 7.f).

(\*\*) Em 30 de junho de 2023, o Banco possui provisão para “impairment” de Debêntures, registrado na coluna de valor de mercado, no montante de R\$ 65.748 (R\$ 67.126 em dezembro de 2022).

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### **6. Títulos e valores mobiliários--Continuação**

#### c) Custódia dos títulos e valores mobiliários

Em 30 de junho de 2023, os títulos públicos, no montante de R\$ 349.640 (R\$ 418.589 em dezembro de 2022), estão custodiados no Sistema de Liquidação e Custódia - SELIC e os títulos privados, no montante de R\$ 92.577 (R\$ 37.913 em dezembro de 2022), estão custodiados na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão. Com exceção das Notas Comerciais, no montante de R\$ 69.616 que estão custodiadas na Laqus Dep. De Val. Mob. As cotas de fundos de investimentos, no montante total de R\$ 36.610 (R\$ 46.850 em dezembro de 2022), estão custodiadas junto aos administradores dos fundos de investimentos.

#### d) Valor de mercado

Para os títulos públicos classificados nas categorias “disponíveis para venda” e “negociação” o valor de mercado foi apurado com base em preços e taxas praticadas em 30 de junho de 2023, e em 31 de dezembro de 2022, divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - ANBIMA. Para a marcação a mercado das debêntures emitidas segundo a instrução CVM nº 476 e que não apresentavam preço indicativo pela ANBIMA ou outra fonte alternativa (cotações fornecidas por Corretoras), foi utilizada a metodologia baseada nas últimas negociações que ocorreram no mercado secundário em taxas indicativas divulgadas pela ANBIMA. As cotas de fundos de investimentos foram marcadas a mercado com base nos valores das cotas divulgadas pelos administradores dos fundos.

Os títulos públicos e privados registrados na categoria “disponíveis para venda” resultaram em ajuste negativo no montante de R\$ 2.763 (R\$ 1.642 em dezembro de 2022). O impacto no patrimônio líquido do Banco foi de R\$ 1.519 (R\$ 903 negativo em dezembro de 2022), líquidos dos efeitos tributários.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 6. Títulos e valores mobiliários--Continuação

#### d) Valor de mercado--Continuação

A composição da carteira em 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

<b>Junho de 2023</b>	<b>Nível 1</b>	<b>Nível 2</b>	<b>Total</b>
Negociação	<b>118.286</b>	-	<b>118.286</b>
Disponível para venda	<b>421.243</b>	<b>8.514</b>	<b>429.757</b>
Total	<b>539.529</b>	<b>8.514</b>	<b>548.043</b>
<b>Dezembro de 2022</b>	<b>Nível 1</b>	<b>Nível 2</b>	<b>Total</b>
Negociação	128.761	-	128.761
Disponível para venda	362.867	11.725	374.592
Total	491.628	11.725	503.353

### 7. Instrumentos financeiros derivativos

O Banco realiza operações com derivativos, que se destinam a atender necessidades próprias ou de seus clientes, no sentido de reduzir sua exposição a riscos de mercado, moeda e juros. O gerenciamento desses riscos é efetuado através da determinação de limites e estabelecimentos de estratégias de operações. Os derivativos, de acordo com sua natureza e legislação específica, são contabilizados em contas patrimoniais e/ou de compensação. Em 30 de junho de 2023, e em 31 de dezembro de 2022, a composição dos instrumentos financeiros derivativos registrados nas demonstrações financeiras é a seguinte:

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

a) Comparação entre o valor de custo e o valor de mercado:

	Jun/23			Dez/22		
	Valor de curva	Ganhos/ (Perdas) não realizados	Valor de Mercado	Valor de curva	Ganhos/ (Perdas) não realizados	Valor de Mercado
Swap - diferencial a receber	<b>81.316</b>	<b>18.446</b>	<b>99.762</b>	69.169	10.781	79.950
Swap - diferencial a pagar	<b>(62.554)</b>	<b>(1.596)</b>	<b>(64.150)</b>	(59.087)	1.261	(57.826)
Total Swap	<b>18.762</b>	<b>16.850</b>	<b>35.611</b>	10.082	12.042	22.124
NDF - a receber	<b>5.684</b>	<b>2.915</b>	<b>8.599</b>	3.801	(1.322)	2.479
NDF - a pagar	<b>(5.482)</b>	<b>(2.307)</b>	<b>(7.788)</b>	(3.481)	(19)	(3.500)
Total NDF	<b>202</b>	<b>608</b>	<b>811</b>	320	(1.340)	(1.021)
Total	<b>18.964</b>	<b>17.458</b>	<b>36.423</b>	10.403	10.702	21.103
Circulante - Ativo			<b>11.565</b>			7.788
Não circulante - Ativo			<b>96.796</b>			74.642
Circulante - Passivo			<b>7.787</b>			3.498
Não circulante - Passivo			<b>64.151</b>			57.828

Os instrumentos financeiros derivativos referem-se a operações de “Swap”, “Non-Deliverable Forward - NDF”, Futuros e Opções, sendo registrados na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão. O valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos foi apurado com base nos preços e taxas divulgados pela B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

#### b) Composição do valor de referência por vencimento:

	Jun/23					Dez/22						
	Até 1 mês	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Até 1 mês	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima d e 3 anos	Total
“Swap” - posição ativa	1.000	2.000	7.900	241.185	-	252.085	2.100	2.300	8.300	247.085	-	259.785
“Swap” - posição passiva	-	-	-	50.000	-	50.000	-	-	4.072,92	50.000	-	54.073
NDF - posição ativa	91.707	149.816	2.023	221	-	243.767	95.757	2.448	13.012	-	-	111.216
NDF - posição passiva	106.724	26.087	94.502	765	-	228.078	106.576	99.885	26.873	9.930,92	-	243.265
Futuros - posição comprada	160.421	431.593	230.494	177.348	-	999.856	180.382	208.643	193.331	250.244	-	832.601
Futuros - posição vendida	181.144	88.786	233.639	56.579	-	560.148	283.622	67.923	254.055	136.630	3.501	745.731
Total	668.437	698.282	568.558	526.098	-	2.333.934	668.437	381.199	499.644	693.889	3.501	2.246.670

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

#### c) Composição por indexador

	Jun/2023			Dez/2022		
	Valor a receber	Valor a pagar	Valor de referência	Valor a receber	Valor a pagar	Valor de referência
<u>Operações de “swap”</u>						
Posição ativa	<b>99.761</b>	-	<b>259.785</b>	79.951	-	259.785
CDI x PRÉ	<b>74.117</b>	-	<b>81.340</b>	69.848	-	89.040
DOLAR VENDA x LIBOR	<b>25.645</b>	-	<b>170.745</b>	10.103	-	170.745
LIBOR x DÓLAR VENDA	-	-	-	-	-	-
Posição passiva	-	<b>(64.150)</b>	<b>50.000</b>	-	<b>(57.826)</b>	54.073
IPCA x CDI	-	<b>(64.150)</b>	<b>50.000</b>	-	<b>(57.826)</b>	54.073
DOLAR VENDA X CDI	-	-	-	-	-	-
DÓLAR VENDA x LIBOR 3 M	-	-	-	-	-	-
Total de operações de “swap”	<b>99.761</b>	<b>(64.150)</b>	<b>302.085</b>	79.951	<b>(57.826)</b>	313.858
<u>Operações de NDF</u>						
Posição ativa	<b>8.598</b>	-	<b>243.767</b>	2.480	-	111.216
Dólar venda	<b>8.598</b>	-	<b>243.767</b>	2.480	-	111.216
Posição passiva	-	<b>(7.788)</b>	<b>228.078</b>	-	<b>(3.500)</b>	243.265
Dólar venda	-	<b>(7.388)</b>	<b>225.241</b>	-	<b>(3.500)</b>	243.265
Euro venda	-	<b>(401)</b>	<b>2.837</b>	-	<b>(3.500)</b>	243.265
Total de operações de NDF	<b>8.598</b>	<b>(7.788)</b>	<b>471.846</b>	2.480	<b>(3.500)</b>	354.481
<u>Operações de futuros</u>						
Posição comprada (*)	<b>6.269</b>	-	<b>999.856</b>	6.269	-	832.601
DDI	<b>4.397</b>	-	<b>667.815</b>	3.931	-	603.728
DII	<b>13</b>	-	<b>58.964</b>	1	-	13.917
DOL	<b>1.640</b>	-	<b>248.078</b>	2.337	-	214.957
EUR	-	-	<b>24.999</b>	-	-	-
Posição vendida (*)	-	<b>(13.257)</b>	<b>560.148</b>	-	<b>(4.052)</b>	745.731
DDI	-	<b>(9.388)</b>	<b>328.693</b>	-	<b>(3.354)</b>	304.074
DII	-	<b>(97)</b>	<b>92.936</b>	-	<b>(62)</b>	236.673
DOL	-	<b>(3.493)</b>	<b>138.519</b>	-	<b>(521)</b>	196.434
EUR	-	<b>(280)</b>	-	-	<b>(116)</b>	8.549
Total de operações de futuros	<b>6.269</b>	<b>(13.257)</b>	<b>1.560.004</b>	6.269	<b>(4.052)</b>	1.578.331
Total	<b>88.700</b>	<b>(85.195)</b>	<b>2.333.934</b>	88.700	<b>(65.378)</b>	2.246.670

(\*) Os ajustes sobre os contratos de futuros são apurados diariamente, e liquidados em D+1, na conta de negociação e intermediação de valores.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

#### d) Valor de referência por local de negociação

	<b>Mercado Organizado</b>	<b>Mercado Balcão</b>	<b>Jun/23</b>	Mercado Organizado	Mercado Balcão	Dez/22
Operações de "swap"	<b>131.340</b>	<b>170.745</b>	<b>302.085</b>	143.113	170.745	313.858
Operações de NDF	-	<b>471.846</b>	<b>471.846</b>	-	354.481	354.481
Futuros - posição comprada	<b>999.856</b>	-	<b>999.856</b>	832.601	-	832.601
Futuros - posição vendida	<b>560.148</b>	-	<b>560.148</b>	745.731	-	745.731
<b>Total</b>	<b>1.691.344</b>	<b>642.590</b>	<b>2.333.934</b>	1.721.444	525.226	2.246.670

As operações envolvendo contratos de futuros de índices e de moedas são realizadas para proteção das exposições globais do Banco e em operações para atendimento aos seus clientes.

#### e) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

Informamos a seguir os ganhos e as perdas que impactaram os resultados do semestre findo em 30 de junho de 2023 e de 2022. O resultado líquido é composto pelo resultado dos derivativos ofertados para clientes acrescido do resultado dos hedges de risco de mercado, também realizados com derivativos, para estas posições.

	<b>Jun/23</b>			<b>Jun/22</b>		
	<b>Ganho</b>	<b>Perda</b>	<b>Líquido</b>	Ganho	Perda	Líquido
"Swap"	<b>171.986</b>	<b>(144.545)</b>	<b>27.441</b>	189.254	(156.435)	32.820
NDF	<b>25.913</b>	<b>(19.766)</b>	<b>6.147</b>	12.726	(12.764)	(38)
Futuros	<b>454.771</b>	<b>(521.285)</b>	<b>(66.514)</b>	406.291	(421.249)	(14.959)
<b>Total</b>	<b>652.670</b>	<b>(685.596)</b>	<b>(32.926)</b>	608.271	(590.448)	(17.823)

#### f) Valor e tipo de margem dadas em garantia

O montante de margem depositado em garantia na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão das operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos em 30 de junho de 2023, e em 31 de dezembro de 2022 tem a seguinte composição:

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

f) Valor e tipo de margem dadas em garantia--Continuação

Títulos e valores mobiliários - Carteira própria	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Letras do Tesouro Nacional - LTN	<b>79.484</b>	73.207
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e NTN-F	<b>25.770</b>	28.912
Fundo de Investimento - FILCB	<b>18.362</b>	18.282
Total	<b><u>123.616</u></b>	<u>120.401</u>

g) Derivativos utilizados como instrumentos de “hedge”

Em 30 de junho de 2023, a estrutura de “hedge” de risco de mercado é composta por contratos futuros, com valor de referência atualizado de R\$ 716.992 (R\$ 678.766 em dezembro de 2022) e vencimentos que variam de julho de 2023 a janeiro de 2026 (janeiro de 2023 a janeiro de 2026, em dezembro de 2022), e visam proteger o Banco das flutuações do câmbio nos adiantamentos de contrato de câmbio e nas captações no exterior.

O valor dos adiantamentos de contratos de câmbio, em 30 de junho de 2023, é de R\$ 194.610 (R\$ 247.782 em dezembro de 2022) e está classificado como objeto de “hedge” de risco de mercado. O ajuste a mercado que foi reconhecido no resultado como despesa é de R\$ 577 (receita de R\$ 39 em 2022).

O valor dos empréstimos no exterior, em 30 de junho de 2023, é de R\$ 294.704 (R\$ 157.010 em dezembro de 2022) e está classificado como objeto de “hedge” de risco de mercado. O ajuste a mercado que foi reconhecido no resultado como receita é de R\$ 6.013 (despesa de R\$ 3.661 em dezembro de 2022).

A efetividade das estruturas de “hedge” de risco de mercado é medida mensalmente por intermédio do resultado financeiro, oriundo do valor de mercado dos derivativos designados para “hedge” e do instrumento objeto de “hedge”.

A efetividade apurada para a carteira de “hedge” em 30 de junho de 2023, e em 31 de dezembro de 2022 está em conformidade com o padrão estabelecido pelo BACEN.

As operações acima não representam a exposição global do Banco aos riscos de mercado, de moeda e de taxas de juros, por contemplarem apenas os instrumentos financeiros derivativos destinados a “hedge”.

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### **8. Gestão de riscos**

O Conglomerado Financeiro Caixa Geral Brasil conta com processos de gestão de risco abrangentes, através dos quais pode monitorar, avaliar e administrar os riscos assumidos na realização de suas atividades. Estes processos incluem a gestão da exposição ao risco de mercado, de crédito, de liquidez e operacional. A estrutura de gestão de risco foi desenvolvida com base em três componentes essenciais: governança, processos e pessoas.

O processo de gestão de riscos tem como objetivo identificar, avaliar, monitorar os eventos de risco (natureza interna e externa) que possam afetar as estratégias das unidades de negócio e de suporte, bem como o cumprimento de seus objetivos, gerando impactos nos resultados, no capital e na liquidez do Banco.

A estrutura de controle dos riscos de Mercado, Crédito, Liquidez e Operacional é centralizada e visa assegurar que as diversas unidades seguem as políticas e os procedimentos estabelecidos. A identificação, agregação e acompanhamento dos riscos são feitos de modo a fornecer informações para as decisões da alta direção.

#### **I) Risco de mercado**

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos fatores de risco de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (“commodities”).

A gestão de riscos de mercado é o processo pelo qual a instituição identifica, mensura, monitora os riscos de variações nas cotações de mercado dos instrumentos financeiros, objetivando a otimização da relação risco retorno, valendo-se de estrutura de limites, modelos e ferramentas de gestão adequados.

O controle de risco de mercado é realizado por área independente das áreas de negócios, responsável por executar as atividades diárias de mensuração, avaliação e reporte de risco. Além disso, também realiza monitoramento, avaliação e reporte consolidado das informações de risco de mercado, visando fornecer subsídios para acompanhamento pela Administração local, pela Matriz e para atendimento aos órgãos reguladores no Brasil e no exterior.

O processo de gestão e controle de risco de mercado é submetido a revisões periódicas, com objetivo de manter-se alinhado às melhores práticas de mercado.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 8. Gestão de riscos--Continuação

#### I) Risco de mercado--Continuação

As análises do risco de mercado são realizadas com base nas seguintes métricas:

- Valor em Risco (VaR - “Value at Risk”): medida estatística que quantifica a perda econômica potencial máxima esperada em condições normais de mercado, considerando horizonte de tempo e intervalo de confiança definidos.
- Perdas potenciais em Cenários de Estresse (Teste de Estresse): técnica de simulação para avaliação do comportamento dos ativos e passivos do portfólio quando diversos fatores de risco são levados a situações extremas de mercado (baseadas em cenários prospectivos da B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão ou própria).
- Alerta de “Stop Loss”: Perdas efetivas somadas num determinado horizonte de tempo. O Banco adota uma política de alertas baseada em gatilhos.
- Sensibilidade (BPV): impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa, quando submetidos a um aumento de 1 ponto-base a.a. nas taxas de juros atuais.

Os limites e a exposição aos riscos de mercado são conservadores quando comparados ao Patrimônio de Referência do Banco. Em 30 de junho de 2023, o VaR para um horizonte de 10 dias ao qual o Banco estava exposto era de R\$ 5.096 (R\$ 4.515 em dezembro de 2022).

#### II) Risco de crédito

O risco de crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

Em linha com os princípios da Resolução CMN nº 4.557/17, o Banco possui uma estrutura e uma política de gerenciamento do risco de crédito, aprovada pelo seu Conselho de Administração.

A gestão de risco de crédito do Banco visa preservar a qualidade dos ativos de crédito em patamares adequados. Esta gestão é feita tanto no nível individual dos ativos que compõem a carteira, quanto no nível consolidado desta carteira.

No nível individual, o risco de crédito é avaliado quando da concessão dos limites/operações e acompanhamento periódico da qualidade do ativo.

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### **8. Gestão de riscos--Continuação**

#### II) Risco de crédito--Continuação

São levados em consideração a qualidade intrínseca da contraparte/grupo e a estrutura da operação, que pode conter mitigadores de risco como garantias. Destas análises, derivam as classificações de risco das operações e correspondentes níveis de provisionamento em linha com a perda esperada, por sua vez calculada com base nos parâmetros utilizados para o cálculo do capital.

No nível consolidado, são monitorados os elementos globais da carteira, visando atender os requisitos regulatórios e as políticas internas aprovadas pelo Conselho de Administração do Banco. Este monitoramento busca identificar possíveis concentrações de carteira, de forma estática e dinâmica. A avaliação deste monitoramento pode resultar em ações corretivas ou preventivas, quando a Administração do Banco julgar necessário.

#### III) Risco operacional

O risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui o risco legal, associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pelo Banco, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

A crescente sofisticação do ambiente e dos negócios bancários e a evolução da tecnologia tornam mais complexos os perfis de risco das organizações, delineando com mais nitidez esta classe de risco, cujo gerenciamento apesar de não ser prática nova, requer agora uma estrutura específica, distinta das tradicionalmente aplicadas aos riscos de crédito e de mercado.

Em linha com os princípios da Resolução CMN nº 4.557/17, o Banco definiu uma política de gerenciamento do risco operacional, com a aprovação ratificada pelo seu Conselho de Administração.

A política constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que proporcionam uma permanente adequação do gerenciamento à natureza e complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas.

A estrutura formalizada na política prevê os procedimentos para identificação, avaliação, monitoramento, controle, mitigação e comunicações relacionados ao risco operacional, e os papéis e responsabilidades dos órgãos que participam dessa estrutura.

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### **8. Gestão de riscos--Continuação**

#### III) Risco operacional--Continuação

O Banco possui também metodologia e sistema aplicativo, que é o mesmo utilizado por sua Matriz - a Caixa Geral de Depósitos - para o registro dos eventos de risco operacional e indicação dos processos a que se relacionam. Foi estabelecido um Comitê de Riscos Operacionais onde são apresentadas as ocorrências, as perdas operacionais e os mitigantes implementados ou propostos.

O Banco utiliza a Abordagem do Indicador Básico.

#### IV) Risco de liquidez

O risco de liquidez é a possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - "descasamentos" entre pagamentos e recebimentos - que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

O *Stress Test* de liquidez utiliza como premissas uma queda na base de captações, inadimplência e stress na carteira de derivativos para assim simular um fluxo de caixa para situações adversas. Essa métrica é acompanhada mensalmente no Comitê de Ativos e Passivos (ALCO).

Para administrar a liquidez do caixa são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pelas áreas de controle e de gestão de liquidez. Como partes dos controles diários são estabelecidos limites de caixa mínimo, os quais permitem que ações prévias sejam tomadas para garantir um caixa confortável e rentável.

#### V) Gestão de Capital

A gestão de capital é conduzida em conjunto pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração, com base em atividades coordenadas pelo Comitê de Gerenciamento de Capital, responsável pela estruturação e acompanhamento do Plano Estratégico Anual.

Fica a cargo da área de Controladoria a estruturação do plano estratégico anual e o acompanhamento do orçamento.

Participa do processo também a área de Gestão de Riscos, que contribui com informações, subsídios e avaliações complementares.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 8. Gestão de riscos--Continuação

#### V) Gestão de Capital--Continuação

As instituições financeiras do Conglomerado Financeiro Caixa Geral de Depósitos Brasil apuram o seu Patrimônio de Referência de forma consolidada.

Em atendimento à Resolução nº 4.557/17 do Banco Central do Brasil, as informações referentes ao processo de gestão de capital estão disponíveis no sítio da instituição na internet, acessíveis através do seguinte endereço: [www.bcgbrasil.com.br](http://www.bcgbrasil.com.br), que não fazem parte destas demonstrações financeiras.

### 9. Operações de crédito

As informações da carteira de crédito, em 30 de junho de 2023 e de dezembro de 2022, estão assim apresentadas:

#### a) Composição da carteira por modalidade de operação

	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Capital de giro	<b>75.701</b>	84.994
Financiamento à exportação	<b>166.392</b>	149.351
Total de operações de crédito	<b>242.093</b>	234.345
Confissão de dívida	<b>37.523</b>	40.604
Adiantamento sobre contrato de câmbio	<b>275.207</b>	277.891
Total de operações de crédito e outros créditos com característica de concessão de crédito	<b>554.823</b>	552.840
Provisões Para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	<b>(44.933)</b>	(39.918)
Circulante	<b>399.151</b>	269.016
Não Circulante	<b>155.672</b>	283.824

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 9. Operações de crédito--Continuação

#### b) Composição da carteira por setor de atividade

	<u>Jun/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
Setor Privado:		
Indústria	<b>129.864</b>	111.641
Comércio	<b>246.111</b>	225.309
Rural	<b>128.779</b>	156.203
Outros	<b>50.069</b>	59.686
Total	<b>554.823</b>	552.840

#### c) Composição da carteira por vencimento

	<u>Jun/23</u>						<u>Dez/22</u>	
	<u>Vencido</u>	<u>A vencer</u>					<u>Total</u>	<u>Total</u>
		<u>01 a 30 dias</u>	<u>31 a 90 dias</u>	<u>91 a 180 dias</u>	<u>181 a 360 dias</u>	<u>Acima 360 dias</u>		
Capital de giro	<b>380</b>	-	<b>2.171</b>	<b>8.688</b>	<b>34.432</b>	<b>30.029</b>	75.701	84.994
Financiamento à exportação	-	-	-	<b>24.073</b>	<b>54.200</b>	<b>88.119</b>	<b>149.351</b>	149.351
Confissão de dívida	-	-	-	-	-	<b>37.523</b>	<b>37.523</b>	40.604
Adiantamento sobre contrato de câmbio - ACC	<b>7.586</b>	<b>26.560</b>	<b>74.521</b>	<b>73.495</b>	<b>93.045</b>	-	<b>277.891</b>	277.891
Total	<b>7.967</b>	<b>26.560</b>	<b>76.692</b>	<b>106.257</b>	<b>181.676</b>	<b>155.672</b>	<b>552.840</b>	552.840

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 9. Operações de crédito--Continuação

#### d) Composição da carteira por nível de risco

Nível	Faixa de Provisão %	Jun/23				Dez/22			
		Vencidos (*)	Curso Normal	Provisão Resolução 2.682	Provisão Prudencial	Vencidos (*)	Curso Normal	Provisão Resolução 2.682	Provisão Prudencial
AA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A	0,50%	-	46.777	345	-	-	111.664	565	-
B	1,00%	-	397.643	4.499	-	-	357.997	3.580	-
C	3,00%	-	35.710	1.071	-	-	3.326	100	-
D	10,00%	-	25.540	2.554	2.554	-	27.045	2.705	2.705
E	30,00%	-	-	-	-	-	11.823	3.547	2.364
F	50,00%	-	30.488	15.244	-	-	33.261	16.631	-
G	70,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	7.967	10.699	18.665	-	380	7.343	7.723	-
Total		<b>7.967</b>	<b>546.857</b>	<b>42.378</b>	<b>2.554</b>	<b>380</b>	<b>552.460</b>	<b>34.850</b>	<b>5.068</b>

(\*)Referem-se às operações vencidas a partir de 15 dias.

#### e) Movimentação da provisão para crédito de liquidação duvidosa

	Jun/23	Jun/22
Saldo no início	(39.918)	(47.114)
Provisão constituída	(5.762)	(1.797)
Reversão de provisão	747	6.552
Baixa para prejuízo	-	-
Saldo ao final	<b>(44.933)</b>	<b>(42.360)</b>
Circulante	(16.453)	(7.367)
Não Circulante	(28.480)	(34.993)

#### f) Cessões de crédito, créditos renegociados e créditos recuperados

No semestre findo em 30 de junho de 2023, e no exercício findos em 31 de dezembro de 2022, não houve recuperação de crédito anteriormente baixado como prejuízo.

No semestre findo em 30 de junho de 2023, foram renegociadas 2 operações de crédito, o saldo destas operações em 30 de junho de 2023 é de R\$ 14.249. Em dezembro de 2022, foram renegociadas 7 operações no montante total de R\$ 34.937.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 10. Carteira de câmbio

	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Ativo:		
Câmbio comprado a liquidar	<b>251.441</b>	272.187
Direitos sobre venda de câmbio	<b>15.259</b>	12.578
Total	<b>266.700</b>	284.765
Passivo:		
Câmbio vendido a liquidar	<b>14.160</b>	12.181
Obrigações por compras de câmbio	<b>266.968</b>	268.126
Total	<b>281.128</b>	280.307

A carteira de câmbio, em 30 de junho de 2023, possui prazo médio de 353 dias (144 dias em dezembro de 2022).

### 11. Outros ativos

a) Ativos não financeiros mantidos para a venda

Imóvel - Localização	Jun/23			Dez/22	
	Principal	Provisão	Líquido	Principal	Líquido
Jaboatão dos Guararapes - PE	<b>27.888</b>	<b>(4.484)</b>	<b>23.404</b>	27.888	23.404
Umirim - CE	-	-	-	-	-
Cascavel - CE	<b>7.413</b>	<b>(2.989)</b>	<b>4.424</b>	7.413	4.424
Aquiraz - CE	<b>13.092</b>	<b>(1.193)</b>	<b>11.899</b>	13.092	11.899
Total	<b>48.393</b>	<b>(8.666)</b>	<b>39.727</b>	48.393	39.727
Não Circulante	<b>48.394</b>	<b>(8.666)</b>	<b>39.727</b>	48.394	39.727

Referem-se a imóveis recebidos em dação de pagamento nos exercícios de 2017, 2019 e 2020.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 11. Outros ativos--Continuação

#### b) Diversos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impostos e contribuições a compensar	2.416	1.374
Adiantamentos e antecipações salariais	557	320
Rendas a receber	6.044	8.526
Depósitos judiciais (nota nº 16.a)	1.331	2.004
Despesas antecipadas	239	152
Outros	1.191	2.956
Total	<u>11.778</u>	<u>15.332</u>
Circulante	7.719	9.726
Não Circulante	4.059	5.600

### 12. Investimentos

#### a) Participação em controlada

	<u>Jun/2023</u>	<u>Dez/22</u>
	<u>CGD</u>	<u>CGD</u>
<u>Dados da controlada</u>	<u>Investimentos</u>	<u>Investimentos</u>
Capital social	12.595	12.595
Patrimônio líquido	25.981	23.912
Lucro líquido nos exercícios	2.253	738
Participação societária	100%	100%
Valor de investimento em controlada por equivalência patrimonial	<u>25.981</u>	<u>23.912</u>
Total do investimento	<u>25.981</u>	<u>23.912</u>
Resultado de equivalência patrimonial nos exercícios	2.253	738

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 12. Investimentos--Continuação

#### b) Movimentação dos investimentos

	<b>Jun/23</b>	<b>Dez/22</b>
	<b>CGD</b>	<b>CGD</b>
	<b>Investimentos</b>	<b>Investimentos</b>
Saldo ao início do semestre/exercícios	<b>23.912</b>	23.299
Resultado da participação em controlada	<b>2.253</b>	738
Dividendos recebidos	<b>(184)</b>	(125)
Saldos ao final do semestre/exercícios	<b>25.981</b>	23.912
Não Circulante	<b>25.981</b>	23.912

### 13. Instrumentos financeiros - passivo

#### a) Depósitos

	<b>Jun/23</b>	<b>Dez/22</b>
Depósitos à vista	<b>5.831</b>	5.214
Depósitos a prazo	<b>489.463</b>	553.995
De 1 a 90 dias	<b>155.229</b>	40.358
De 91 até 360 dias	<b>263.811</b>	352.323
A vencer após 360 dias	<b>70.423</b>	161.314
Depósitos interfinanceiros	<b>23.236</b>	23.249
De 1 a 90 dias	<b>2.287</b>	19.816
De 91 a 360 dias	<b>20.949</b>	3.433
Total de depósitos	<b>518.530</b>	582.458
Circulante	<b>448.108</b>	421.144
Não Circulante	<b>70.423</b>	161.314

Os depósitos a prazo e interfinanceiros com taxas pós-fixadas, no montante de R\$ 501.017 (R\$ 525.141 em dezembro de 2022), apresentam percentuais do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”) que variam de 94% a 116% (de 96% a 116% em dezembro de 2022). Os depósitos a prazo com taxas pré-fixadas, no montante de R\$ 11.682 (R\$ 7.257 em dezembro de 2022), apresentam taxas ao ano que variam de 4,78% a 14,34% (4,26% a 14,34% em dezembro de 2021).

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 13. Instrumentos financeiros - passivo--Continuação

#### b) Captações no mercado aberto

	Jun/23		Dez/22	
	De 1 a 90 dias	De 91 a 360 dias	Total	Total
Carteira própria:				
Letra do Tesouro Nacional- LTN	3.600	-	3.600	50.034
Debêntures	32.485	-	32.485	35.267
CRI	6.013	-	6.013	35.267
CRA	10.038	-	10.038	35.267
Total de captações no mercado aberto	52.136	-	52.136	85.300
Circulante	52.136	-	52.136	85.300

#### c) Recursos de aceites e emissão de títulos

As letras de crédito do agronegócio com taxas pós-fixadas, no montante de R\$ 177.964 (R\$ 150.700 em dezembro de 2022) apresentam percentuais do Certificado de Depósito Interbancário (“CDI”) que variam de 92% a 105,5% (93% a 118% em dezembro de 2022). As letras de crédito do agronegócio com taxas pré-fixadas, no montante de R\$ 16.546 (R\$ 18.752 em dezembro de 2022), apresentam taxas ao ano que variam de 10,47% a 13,76% (11,48% a 13,76% em dezembro de 2022).

Em 30 de junho de 2023, o total das captações com letras de crédito do agronegócio até 360 dias é de R\$ 180.316 (R\$ 155.782 em dezembro de 2022), e acima de 360 dias é de R\$ 14.194 (R\$ 9.854 em dezembro de 2022).

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 13. Instrumentos financeiros - passivo--Continuação

#### d) Obrigações por empréstimos no exterior

	2023		2022	
	Moeda	Reais	Moeda	Reais
Empréstimo no Exterior:				
Grupo Caixa Geral de Depósitos (*)	USD	99.854	64.347	339.262
Grupo Caixa Geral de Depósitos (*)	EUR	12.469	1.151	6.406
Total		<u>544.310</u>		<u>345.668</u>
Circulante		<u>544.310</u>		<u>345.668</u>

(\*) Operações com parte relacionada, conforme descrito na nota nº 19. b, com vencimentos em 2023 de julho a dezembro de R\$ 483.225, e de março a junho de 2024 de R\$ 61.084 ( em dezembro de 2022 vencimentos de janeiro a dezembro de 2023 de R\$ 345.668)

### 14. Provisões

	Jun/23	Dez/22
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas (*)	1.351	1.555
Provisão para riscos fiscais e previdenciários (nota nº 16.a e b)	550	544
Provisão para riscos trabalhistas (nota nº 16.a e b)	696	1.614
Provisão para despesas de pessoal	4.077	5.007
Fornecedores a pagar	774	789
Outras	479	623
<b>Total</b>	<u>7.927</u>	<u>10.132</u>
Circulante	5.330	6.420
Não Circulante	2.597	3.713

(\*) As responsabilidades por garantias e fianças prestadas, locais, montam em R\$ 60.617 (R\$ 81.816 em dezembro de 2022) (nota 26.a), para as quais foram registradas provisões para risco de crédito no montante de R\$1.351 (R\$ 1.555 em dezembro de 2022), calculada com base nos mesmos critérios adotados para o cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa das operações de crédito, estabelecido na Resolução CMN nº 2.682/99.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 14. Provisões--Continuação

Nível	Faixa de provisão - %	2023		2022	
		Curso normal	Provisão	Curso normal	Provisão
AA	-	-	-	29.994	-
A	0,50%	<b>19.915</b>	<b>100</b>	-	-
C	3,00%	<b>41.709</b>	<b>1.251</b>	51.822	1.555
Total		<b>61.624</b>	<b>1.351</b>	81.816	1.555

### 15. Outras obrigações

#### a) Fiscais e previdenciárias

	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Impostos e contribuições a recolher	<b>1.372</b>	1.404
Total	<b>1.372</b>	1.404
Circulante	<b>1.372</b>	1.404

#### b) Diversas

	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Negociação e Intermediação de Valores	<b>7.227</b>	6
Resultado de Exercícios Futuros	<b>97</b>	621
Relações Interfinanceiras	<b>820</b>	602
Outros	<b>2</b>	3
Total	<b>8.146</b>	1.232
Circulante	<b>8.146</b>	1.232

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 16. Provisão para risco e obrigações legais

A Administração, consubstanciada na opinião de seus assessores jurídicos, avaliou os riscos e provisões, conforme estabelecido no Pronunciamento Técnico CPC 25 e Resolução CMN nº 3.823/09.

#### a) Obrigações legais, contingências fiscais e trabalhistas

O Banco é parte em processos administrativos de natureza tributária de IRPJ e CSLL sobre juros sobre o capital próprio deduzido da base de cálculo do ano de 2011 classificado como possível em parte, e de débitos compensados de IRPJ e CSLL não homologados referentes ao ano de 2015, no montante total de R\$4.098 (R\$ 4.052 em dezembro de 2022), que são caracterizados como passivos contingentes e cujo risco de perda está classificado como possível pelos advogados externos.

Em maio de 2023 o Banco aderiu ao PRLF- Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal, regulamentado pela Portaria RFB-PGFN nº 01 de 12/01/23, referente aos processos de compensação de Prejuízo Fiscal IRPJ 2010.

Descrição	Jun/23		Dez/22	
	Provisão	Depósitos judiciais	Provisão	Depósitos judiciais
Contingências fiscais:				
Cetip	-	-	544	-
Processo RFB <sup>(i)</sup>	<b>550</b>	-	-	-
Subtotal	<b>550</b>	-	544	-
Contingências cíveis:				
Processos cíveis	-	<b>827</b>	-	819
Subtotal	-	<b>827</b>	-	819
Contingências trabalhistas:				
Recursos trabalhistas	<b>696</b>	<b>504</b>	1.614	1.185
Subtotal	<b>696</b>	<b>504</b>	1.614	1.185
Total	<b>1.246</b>	<b>1.331</b>	2.158	2.004

<sup>(i)</sup> Refere-se ao processo de IRPJ e CSLL de juros sobre o capital próprio deduzido da base de cálculo do ano de 2011, e utilização da Base Negativa classificado como possível referente ao JCP, e provável referente a Base Negativa.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 16. Provisão para risco e obrigações legais--Continuação

- b) A movimentação das provisões passivas para o semestre findo em 30 de junho de 2023 e para o exercício findo em 31 dezembro de 2022 é a seguinte:

	<b>Obrigações legais e contingências</b>		
	<b>fiscais e previdenciárias</b>	<b>Contingências trabalhistas</b>	<b>Total</b>
Saldo em 31/12/2022	<b>544</b>	<b>1.614</b>	<b>2.158</b>
Constituição (nota nº 24.b)	<b>564</b>	<b>64</b>	<b>72</b>
Reversão (nota nº 24.a)	<b>(363)</b>	<b>(63)</b>	<b>(944)</b>
Pagamento	<b>(195)</b>	<b>(919)</b>	<b>(1.806)</b>
Saldo em 30/06/2023	<b>550</b>	<b>696</b>	<b>2.158</b>

	<b>Obrigações legais e contingências</b>		
	<b>fiscais e previdenciárias</b>	<b>Contingências trabalhistas</b>	<b>Total</b>
Saldo em 31/12/2021	513	4.323	4.836
Constituição (nota nº 24.b)	31	41	72
Reversão (nota nº 24.a)	-	(944)	(944)
Pagamento	-	(1.806)	(1.806)
Saldo em 31/12/2022	544	1.614	2.158

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
 Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
 (Em milhares de reais)

### 16. Provisão para risco e obrigações legais--Continuação

- c) O detalhamento das obrigações legais e contingências fiscais, trabalhistas e cíveis por probabilidade de perda em 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 é o seguinte:

Perdas	Jun/23					
	Obrigações legais e Contingências fiscais		Contingências cíveis e sucumbências		Contingências Trabalhistas	
	Valor em risco	Valor provisionado	Valor em risco	Valor provisionado	Valor em risco	Valor provisionado
Prováveis	550	550	-	-	696	696
Possíveis	3.243	-	827	-	-	-
Remotas	305	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4.098</b>	<b>550</b>	<b>827</b>	<b>-</b>	<b>696</b>	<b>696</b>
Quantidade	3		2		6	
Perdas	De/22					
	Obrigações legais e Contingências fiscais		Contingências cíveis e sucumbências		Contingências Trabalhistas	
	Valor em risco	Valor provisionado	Valor em risco	Valor provisionado	Valor em risco	Valor provisionado
Prováveis	544	544	-	-	1.614	1.614
Possíveis	4.052	-	820	-	549	-
Remotas	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4.596</b>	<b>544</b>	<b>820</b>	<b>-</b>	<b>2.163</b>	<b>1.614</b>
Quantidade	5		2		7	

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 17. Imposto de renda e contribuição social

- a) Os encargos com imposto de renda e contribuição social estão assim demonstrados:

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro	2.545	2.478
<b>Imposto de renda e contribuição social, às alíquotas de 25% e 20%</b>	<b>(1.145)</b>	<b>(1.115)</b>
<b>Efeito das adições e (exclusões) na apuração do imposto:</b>	<b>907</b>	<b>(397)</b>
Despesas com gratificações e benefícios	(19)	(21)
Resultado de Equivalência Patrimonial	1.014	175
Outros	(88)	(551)
<b>Resultado do imposto de renda e da contribuição social dos semestres</b>	<b>(238)</b>	<b>(1.512)</b>

- b) Composição e movimentação do crédito tributário sobre diferenças temporárias

A Administração do Banco mantém créditos tributários sobre diferenças temporárias no montante de R\$ 83.653 (R\$ 79.450 em dezembro de 2022), fundamentado em estudo técnico, o qual considera a previsão de lucro tributário no futuro, conforme requerido pela Resolução CMN nº 4.842/20.

Dessa forma, os créditos tributários e as obrigações diferidas foram constituídos sobre as adições e exclusões temporárias às alíquotas vigentes e serão realizados quando da utilização, dedutibilidade e/ou reversão das respectivas provisões constituídas, conforme demonstrado abaixo:

	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	55.184	52.614
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas	608	700
Provisão outros valores e bens imóveis	3.900	3.900
Marcação a Mercado Futuros(DDI/DI)	3.491	-
Marcação a Mercado Títulos Disponíveis para Venda	600	996
Gratificações e benefícios a empregados e diretores	619	1.260
Provisão para contingências fiscais	248	245
Provisão para contingências trabalhistas	313	726
Outros	220	220
Base Negativa e Prejuízo Fiscal	18.470	18.789
<b>Total</b>	<b>83.653</b>	<b>79.450</b>

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 17. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

#### c) Composição de obrigações diferidas

	<u>Jun/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
Ajuste de marcação a mercado de Títulos e Valores Mobiliários , Instrumentos Financeiros e Empréstimos no Exterior	<b>(8.339)</b>	(2.590)
Ajuste de marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	<b>(1.843)</b>	(257)
Marcação a Mercado de Futuros (DDI/DI)	-	(1.001)
<b>Total de obrigações diferidas</b>	<b><u>(10.182)</u></b>	<b><u>(3.848)</u></b>

#### d) Movimentação dos créditos tributários e obrigações diferidas

	<u>Saldo em 31 de dezembro de 2022</u>	<u>Constituição/ realização</u>	<u>Saldo em 30 de junho de 2023</u>
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	52.614	2.570	<b>55.184</b>
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas	700	(92)	<b>608</b>
Provisão outros valores e bens imóveis	3.900	-	<b>3.900</b>
Marcação a Mercado Futuros(DDI/DI)	-	3.492	<b>3.492</b>
Marcação a Mercado de Títulos Disponíveis para Venda	996	(396)	<b>600</b>
Gratificações e benefícios a empregados e diretores	1.260	(641)	<b>619</b>
Provisão para contingências fiscais	245	2	<b>248</b>
Provisão para contingências trabalhistas	726	(413)	<b>313</b>
Outros	220	-	<b>220</b>
Base Negativa e Prejuízo Fiscal	18.789	(319)	<b>18.470</b>
<b>Total</b>	<b><u>79.450</u></b>	<b><u>4.203</u></b>	<b><u>83.654</u></b>
Ajuste de marcação a mercado de Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros e Empréstimos no Exterior	(2.590)	(5.749)	<b>(8.339)</b>
Ajuste de marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(257)	(1.587)	<b>(1.844)</b>
Marcação a Mercado de Futuros (DDI/DI)	(1.001)	1.001	-
<b>Saldo de Obrigações diferidas</b>	<b><u>(3.848)</u></b>	<b><u>(6.335)</u></b>	<b><u>(10.183)</u></b>

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 17. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

e) Expectativa de realização e valor presente dos créditos tributários e obrigações diferidas

Os créditos tributários e as obrigações diferidas serão realizados à medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal ou quando os prejuízos fiscais que os originaram forem compensados. Apresentamos abaixo a estimativa de realização desses créditos tributários e obrigações diferidas, de acordo com o estudo técnico formalizado pela Administração do Banco:

	<u>1 ano</u>	<u>2 anos</u>	<u>3 anos</u>	<u>4 anos</u>	<u>5 anos</u>	<u>Total</u>
Créditos tributários	(6.816)	(7.282)	(7.750)	(16.443)	(45.362)	83.653
Obrigações diferidas	10.183	-	-	-	-	10.183

Para cálculo do valor presente dos créditos tributários, foi utilizada como custo de captação a taxa SELIC atual, aplicada sobre o valor nominal. O valor presente dos créditos tributários e obrigações diferidas totalizavam R\$78.358 e R\$6.222 (R\$ 78.358 e R\$ 6.222 em dezembro de 2022), respectivamente.

### 18. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social, em 30 de junho de 2023 e de 2022, totalmente subscrito e integralizado está representado por 869.321 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, de domiciliados no exterior no montante de R\$323.728.

b) Dividendos

Conforme o estatuto social do Banco, aos acionistas é assegurado dividendo mínimo obrigatório à razão de 5% do lucro líquido anual, nos termos da Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores.

c) Reservas de lucros

A reserva legal é constituída pela apropriação de 5% do lucro do exercício até o limite definido pela legislação societária.

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### **18. Patrimônio líquido--Continuação**

#### d) Lucro por ação

O lucro por ação básico foi calculado e está sendo apresentado na demonstração de resultado do Banco. O lucro por ação diluído é calculado de forma similar ao lucro básico por ação. Em 30 de junho de 2023 e de 2022 o lucro por ação diluído é igual ao lucro por ação básico.

### **19. Transações com partes relacionadas**

#### a) Remuneração da Administração

A Remuneração da Administração está em conformidade com as disposições da Resolução 3.921/10, Conselho Monetário Nacional.

No semestre findo em 30 de junho de 2023, foi pago aos Administradores o montante de R\$ 1.629 (R\$ 1.491 em junho de 2022), considerando salários e benefícios.

#### b) Transações com partes relacionadas

As partes relacionadas do Banco incluem transações com a entidade controladora, a Caixa Geral de Depósitos S.A. - Lisboa, e as demais entidades do Grupo Caixa Geral de Depósitos, de capital exclusivamente público e controlado pelo Estado de Portugal.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 19. Transações com partes relacionadas--Continuação

#### b) Transações com partes relacionadas--Continuação

As transações com partes relacionadas foram contratadas em condições compatíveis com as práticas de mercado vigentes nas datas das operações, considerando-se a ausência de risco e estão resumidas a seguir para 30 de junho de 2023, e 31 de dezembro de 2022:

	Grau de relação	Jun/23		Dez/22	
		Ativo (passivo)	Receitas (despesas)	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
<b>Disponibilidades:</b>					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	1.377	-	1.077	-
<b>Investimento - participação em coligadas e controladas</b>					
CGD Investimentos, CVC	Controlada	25.981	2.253	23.912	738
<b>Depósitos</b>					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	-	-	(7)	-
CGD Investimentos, CVC	Controlada	(23.237)	(1.412)	(23.252)	(2.409)
<b>Obrigações por empréstimo no exterior</b>					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa (nota nº 13.e)	Controladora	(544.310)	(11.770)	(345.668)	(6.201)
<b>Outras obrigações - Sociais e Estatutárias</b>					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	(171)	-	(171)	-
<b>Outras obrigações - diversas</b>					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	(2)	-	(2)	-
<b>Receita prestação de serviços, comissão e estruturação de operações</b>					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	-	16	-	16

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 20. Limites operacionais - Índice de Basileia e limite de imobilização

O Banco Central do Brasil, através das Resoluções CMN nº 4.955/21, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência em bases consolidadas sobre o conglomerado financeiro e através da Resolução CMN nº 4.958/21, instituiu apuração do Patrimônio de Referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA). O quadro abaixo demonstra a apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA) que é de 8,00% desde 2019:

a) Índice da Basileia

	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Risco de crédito - PEPR	<b>60.457</b>	53.536
Riscos de mercado - PCAM, PJURs e PACS	<b>8.070</b>	7.833
Risco Operacional - POPR	<b>6.120</b>	10.143
Patrimônio de referência exigido - PRE	<b>74.647</b>	71.512
Patrimônio de Referência - PR para limite de compatibilização com PRE	<b>287.412</b>	282.473
Índice da Basileia (*)	<b>30,80%</b>	31,60%
Rban	<b>2.767</b>	4.567
Índice da Basileia Amplo	<b>29,70%</b>	29,70%

(\*) O índice de Basileia é calculado para o Conglomerado Financeiro Caixa Geral de Depósitos, o qual é composto pelo Banco e sua controlada, a CGDI CVC (“Corretora”).

b) Limites de imobilização

As instituições financeiras devem manter suas aplicações no ativo permanente em nível inferior a 50% de seu Patrimônio de Referência - PR, na forma da regulamentação em vigor. Em 30 de junho de 2023, este limite, controlado com base no Conglomerado Financeiro Caixa Geral de Depósitos, corresponde a 10% (9% em dezembro de 2022).

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 21. Receitas de prestação de serviços

Em 30 de junho de 2023 e de 2022, estão assim representadas:

	<b>Jun/23</b>	<b>Jun/22</b>
Rendas garantias prestadas	<b>668</b>	935
Outras	<b>151</b>	15
Total	<b>819</b>	950

### 22. Outras despesas administrativas

Em 30 de junho de 2023 e de 2022 estão assim representadas:

	<b>Jun/23</b>	<b>Jun/22</b>
Processamento de dados	<b>4.290</b>	4.450
Aluguel	<b>564</b>	2.561
Serviços técnicos especializados	<b>841</b>	836
Depreciação e amortização	<b>201</b>	185
Serviços do sistema financeiro	<b>623</b>	472
Viagens	<b>112</b>	101
Publicações	<b>26</b>	7
Seguros	<b>269</b>	261
Manutenção e conservação de bens	<b>131</b>	136
Comunicação	<b>167</b>	182
Vigilância e segurança	<b>-</b>	183
Serviço de terceiros	<b>215</b>	124
Transportes	<b>19</b>	42
Água, energia e gás	<b>21</b>	99
Outras	<b>319</b>	276
Total	<b>7.798</b>	9.914

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 23. Despesas tributárias

Em 30 de junho de 2023 e de 2022 estão representadas por:

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Despesas de contribuição ao COFINS	<b>957</b>	526
Despesas de impostos sobre serviços prestados - ISS	<b>41</b>	48
Despesas de contribuição ao PIS	<b>156</b>	85
Outras	<b>23</b>	26
Total	<b>1.177</b>	684

### 24. Outras despesas operacionais, líquidas

a) Outras receitas operacionais

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Recuperação de encargos e despesas	<b>12</b>	40
Variação monetária ativa	<b>15</b>	45
Reversão de provisões trabalhistas e fiscais (nota nº 16.b)	<b>54</b>	736
Receita de juros com a venda a prazo de ativo não financeiro	<b>531</b>	773
Reversão de provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	<b>241</b>	253
Reversão de provisão para riscos de crédito sem característica de concessão	-	1.124
Outros	<b>60</b>	37
Total	<b>912</b>	3.008

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 24. Outras despesas operacionais, líquidas--Continuação

#### b) Outras despesas operacionais

	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Processos fiscais e trabalhistas (nota nº 16.b)	(360)	(55)
Provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	(37)	(100)
Outras Provisões	(136)	-
Multas e juros	(7)	(1.210)
Outras despesas	(35)	(11)
Total	<u>(575)</u>	<u>(1.376)</u>
Total outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	<u>337</u>	<u>(1.632)</u>

### 25. Resultados não recorrentes

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

<u>Resultado não recorrente</u>	<u>Jun/23</u>	<u>Jun/22</u>
Receitas não operacionais	172	-
Despesas não operacionais	-	-

### 26. Informações complementares

#### a) Avais e fianças

Responsabilidade do Banco por avais, fianças e garantias concedidas a terceiros:

	<u>Jun/23</u>	<u>Dez/22</u>
Fianças e garantias prestadas (nota nº14)	<u>61.624</u>	<u>81.816</u>

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Para o semestre findo em 30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### **26. Informações complementares--Continuação**

#### b) Benefícios a empregados

O Banco oferece o benefício de um plano de previdência privada a seus funcionários, contribuindo mensalmente para entidade aberta de previdência privada, com um percentual sobre o salário bruto do funcionário, desde que o mesmo contribua com o mesmo percentual. O objetivo é o de complementar os benefícios de previdência social em um plano de contribuição definida, enquanto forem funcionários, sendo está a única responsabilidade do Banco como patrocinador.

No semestre findo em 31 de dezembro de 2022, o montante de contribuição é de R\$ 145 (R\$ 134 em 2022) e foi registrado como despesa de pessoal.

#### c) Contratos de seguros

O Banco possui seguro de riscos nomeados com cobertura básica para incêndio, raio, explosão ou implosão - prédio, maquinismo, móveis e utensílios, danos elétricos, equipamentos eletrônicos, interrupção de negócio em decorrência de cobertura básica, perda ou pagamento de aluguel, despesas com recomposição de registros e documentos e responsabilidade civil para estabelecimentos comerciais. O valor máximo de cobertura é de R\$ 88.536 (R\$ 88.536 em 2022). E o período de cobertura se estende até julho de 2023. A Administração já renovou a apólice para o período de um ano.

#### d) Outras informações

Acordo de compensação e liquidação de obrigações - o Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com os clientes com os quais possua essa modalidade de acordo.

A Diretoria

Contadora

Nayra Fernanda de S. Ribas

CRC-1SP347146/O-3