

Demonstrações Financeiras

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

30 de junho de 2024
com Relatório do Auditor Independente

Relatório de Administração

Junho de 2024



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 2024, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

Desempenho

O primeiro semestre de 2024 foi de crescimento sólido e sustentável para o Banco Caixa Geral - Brasil apoiado, principalmente, em suas operações nos segmentos de crédito e tesouraria. A carteira de crédito avançou de forma seletiva e com uma relação risco/retorno adequada a estratégia de negócios definida. A atividade de tesouraria manteve seu foco principal no apoio aos clientes. Assim ambas as áreas contribuíram de forma positiva para que o Banco Caixa Geral - Brasil encerrasse o semestre com lucro líquido de R\$ 3,87 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 2024, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 24,27%.

Gerenciamento de Riscos

A Área de Riscos no Banco Caixa Geral – Brasil é independente das áreas de negócios e mantém vínculo funcional com a Diretoria de Riscos da Caixa Geral de Depósitos. Esta área conta com processos integrados de gestão de risco através dos quais pode monitorar, avaliar e administrar os riscos assumidos na realização da atividade do Banco. Os processos incluem a gestão da exposição ao risco de mercado, de crédito, de liquidez, operacional e socioambiental. A estrutura de gestão de risco foi desenvolvida com base em três componentes essenciais: governança, processos e pessoas. 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.

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

Índice

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



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 2024 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 as políticas contábeis materiais.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus 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 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:



Building a better
working world

- 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 obtemos 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.
- Obtemos 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, 27 de agosto de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC-SP-034519/O

Henrique Furtado Maduro
Contador CRC SP-291892/O

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Balanço patrimonial
30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Nota	2024	2023
Ativo			
Disponibilidades	4	2.482	1.978
Instrumentos Financeiros		2.441.595	1.817.357
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	5	473.886	279.431
Carteira de Câmbio	10	498.643	318.573
Títulos e Valores Mobiliários	6.a	923.699	607.833
Instrumentos Financeiros Derivativos	7.a	88.000	94.310
Operações de Crédito	9.a	457.367	517.210
Outros Ativos		48.327	44.926
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	(15.284)	(15.284)
Diversos	11.b	15.217	11.816
Provisões Para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9.a	(49.169)	(47.690)
Ativos fiscais correntes e diferidos	17.b	84.423	82.647
Investimento em Participação em Controlada	12.a	28.381	27.309
Imobilizado e Intangível		7.139	6.998
Depreciações e Amortizações		(3.837)	(3.544)
Total do Ativo		2.559.341	1.929.981

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Balanço patrimonial
30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Nota	2024	2023
Passivo e patrimônio líquido			
Instrumentos Financeiros		2.228.004	1.595.272
Depósitos	13.a	719.456	555.850
Captações no Mercado Aberto	13.b	39.972	30.892
Carteira de Câmbio	10	470.210	323.815
Recursos de Aceites e Emissões de Títulos	13.c	259.325	242.824
Obrigações por Empréstimos e Repasses	13.d	644.448	374.310
Instrumentos Financeiros Derivativos	7.a	94.593	67.581
Provisões	14	8.464	10.519
Outras Obrigações		6.489	8.310
Sociais e Estatutárias		171	2.296
Fiscais e previdenciárias	15.a	4.418	5.765
Diversas	15.b	1.900	249
Obrigações Fiscais Diferidas	17.c	6.960	7.571
Patrimônio Líquido		309.424	308.309
Capital social		323.728	323.728
De domiciliados no exterior	18.a	323.728	323.728
Ajuste ao valor de mercado - TVM		(410)	2.346
Prejuízos acumulados		(13.894)	(17.765)
Total do Passivo		2.559.341	1.929.981

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração do resultado

Para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação)

	Nota	2024	2023
Receitas da Intermediação Financeira		101.414	80.122
Operações de crédito		27.897	29.373
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		70.620	59.421
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7.e	40.221	(32.926)
Resultado de operações de câmbio		(37.324)	24.254
Despesas da Intermediação Financeira		(69.382)	(60.416)
Operações de captações no mercado		(49.834)	(49.644)
Operações de empréstimos e repasses		(17.689)	(5.757)
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.859)	(5.015)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		32.032	19.705
Outras (Despesas) Receitas Operacionais		(26.047)	(17.334)
Receitas de prestação de serviços	21	1.142	819
Resultado de participação em controlada	12.b	1.072	2.253
Despesas de pessoal		(13.201)	(11.768)
Outras despesas administrativas	22	(7.579)	(7.798)
Despesas tributárias	23	(1.878)	(1.178)
Outras (despesas) receitas operacionais, líquidas	24.a e 24.b	(5.604)	337
Resultado Operacional		5.984	2.372
Resultado Não Operacional	25	232	172
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		6.217	2.544
Imposto de Renda e Contribuição Social	17.a	(2.345)	(238)
Provisão para imposto de renda		(1.371)	(145)
Provisão para contribuição social		(1.107)	(134)
Ativo (passivo) fiscal diferido		132	42
Lucro Líquido dos semestres		3.871	2.306
Lucro (Prejuízo) por ação no final dos semestres (R\$)		4,45	2,65

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração do resultado abrangente
Para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Lucro (Prejuízo) Líquido dos semestres	3.871	2.306
Outros resultados abrangentes a serem reclassificados para o resultado em períodos subsequentes	<u>(2.756)</u>	<u>2.423</u>
Outros Resultados Abrangentes - Ajuste ao Valor de Mercado, líquido dos impostos	<u>(2.756)</u>	2.423
Resultado Abrangente Total	<u>1.115</u>	<u>4.729</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Reserva de Lucros			Ajuste ao valor de mercado - TVM	Lucros (Prejuízos) acumulados	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Especial			
Saldos em 31 de dezembro de 2022	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
Saldos em 30 de junho de 2023	323.728	-	-	1.520	(19.428)	305.820
Saldos em 31 de dezembro de 2023	323.728	-	-	2.346	(17.765)	308.309
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	(2.756)	-	(2.756)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	3.871	3.871
Saldos em 30 de junho de 2024	323.728	-	-	(410)	(13.894)	309.424

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa
Para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Nota	2024	2023
Fluxo de Caixa de Atividades Operacionais			
Lucro (Prejuízo) líquido ajustado nos semestres		<u>45.688</u>	<u>43.272</u>
Lucro (Prejuízo) líquido dos semestres		3.871	2.306
Ajustes ao (prejuízo) lucro líquido:		<u>41.817</u>	<u>40.966</u>
Depreciações e amortizações	22	300	201
Resultado na baixa de imobilizado	25	19	(112)
Resultado de participação em controlada	12.b	(1.072)	(2.068)
Provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	24.a e 24.b	(199)	204
Provisão (Reversão) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		1.859	5.015
Baixa de operação de crédito		(380)	-
Reversão para impostos e contribuições diferidos		(611)	(122)
Provisão (Reversão) para outras provisões		(1.855)	(2.220)
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	24.a e 24.b	-	306
Reversão (Constituição) de Créditos tributários		479	4.325
Ajuste de Valor de Mercado - TVM		43.277	35.438
Variações dos Ativos e Obrigações		<u>149.439</u>	<u>58.168</u>
(Aumento) em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos/passivos)		(330.831)	(95.456)
Redução/(Aumento) em carteira de câmbio (ativo/passivo)		(33.675)	18.886
(Aumento) em operações de crédito		59.843	(1.983)
(Aumento) Redução em outros ativos		(3.401)	3.234
(Redução)/Aumento em depósitos		163.606	(63.928)
Aumento em captação no mercado aberto		9.080	(33.165)
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos		16.501	25.058
Aumento (Redução) em outras obrigações		(1.822)	6.882
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses		<u>270.138</u>	<u>198.641</u>
Fluxo de Caixa Aplicados das Atividades Operacionais		<u>195.127</u>	<u>101.440</u>
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos			
Aplicações no imobilizado de uso e intangível		(167)	(692)
Recebimento pela venda de imobilizado		-	324
Dividendos recebidos		-	185
Fluxos de Caixas Aplicados nas Atividades de Investimentos		<u>(167)</u>	<u>(184)</u>
Aumento (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa		<u>194.960</u>	<u>101.256</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre		281.409	297.691
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	4	476.368	398.947
Aumento (Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa		<u>194.959</u>	<u>101.256</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(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
30 de junho de 2024
(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 2/20 - 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 26 de agosto de 2024.

Adicionalmente, o Bacen emitiu as Resoluções CMN nº 4.966/21, 5.019/22 e 309/23, que tratam de conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), buscando a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS 9. Referidas normas entram em vigor em 1º de janeiro de 2025, sendo que o Banco vem tomando as medidas necessárias para atender sua implementação. Em relação ao cronograma de implementação, já avançamos com as discussões das metodologias a serem adotadas, sendo que o processo de homologação foi iniciado em julho de 2024, sendo definido juntamente com a área de tecnologia, contabilidade e demais áreas envolvidas no processo. Nossa expectativa é finalizarmos até o final de dezembro/24

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

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

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
30 de junho de 2024
(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
30 de junho de 2024
(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
30 de junho de 2024
(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
30 de junho de 2024
(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
30 de junho de 2024
(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
30 de junho de 2024
(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.

3. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Disponibilidades	2.482	1.978
Aplicações em operações compromissadas	426.610	217.447
Aplicações em depósitos interfinanceiros	45.192	50.748
Aplicações em moeda estrangeira	2.084	11.236
Total	476.368	281.409

As aplicações em operações compromissadas com taxas pré-fixadas, no montante de R\$426.611 (R\$365.999 em junho de 2023), apresentam taxas médias ao ano de 10,35 % (13,65% em junho de 2023).

4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>Jun/24</u>			<u>Dez/23</u>		
	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 1 a 3 Anos</u>	<u>Total</u>	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 3 a 12 meses</u>	<u>Total</u>
Aplicações em depósitos Interfinanceiros	15.224	29.968	45.192	5.165	45.583	50.748
Aplicações em operações compromissadas	426.610	-	426.610	217.447	-	217.447
Aplicação em moeda estrangeira	2.084	-	2.084	11.236	-	11.236
Total	443.918	29.968	473.886	233.848	45.583	279.431
Circulante			443.918	Circulante		279.431
Não circulante			29.968			

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários

a) Composição da carteira em 30 de junho de 2024, e em 31 de dezembro de 2023

	Jun/2024		Dez/2023	
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
<u>Carteira Livre</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	197.201	194.602	129.609	132.081
Notas do tesouro Nacional - NTN	235.405	232.213	48.249	48.204
Fundo de Investimento - FIDC	280	280	2.968	2.968
CRI	2.374	2.751	11.194	10.836
CRA	19.730	20.128	16.290	16.161
CR	5.816	5.954	7.754	7.754
CPR	122.971	122.971	61.179	61.179
NC	154.478	154.478	128.316	128.316
Debêntures	73.018	7.746	101.422	38.271
Total de Carteira Própria	811.273	741.123	506.981	445.770
<u>Vinculados a compromissos de recompra</u>				
Debêntures	18.252	18.456	9.995	10.144
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	343	353
NC	2.014	2.014	-	-
CRA	13.026	14.776	19.447	19.907
CRI	7.428	8.600	-	-
Total de vinculados a compromisso de recompra	40.720	43.846	29.785	30.404
<u>Vinculados à prestação de garantias</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	66.043	65.739	64.985	66.363
Notas do tesouro Nacional - NTN e F	54.898	53.951	47.491	47.215
Fundo de Investimento - FILCB	19.041	19,041	18.081	18.081
Total de vinculados a prestação de garantias	139.982	138.731	130.557	131.659
Total de títulos e valores mobiliários	991.975	923.699	667.323	607.833

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários-Continuação

a) Composição da carteira em 30 de junho de 2024, e em 31 de dezembro de 2023 por classificação, e por prazo

	Jun/24		Dez/23	
	Valor de custo	Valor de Mercado	Valor de custo	Valor de mercado
<u>Títulos para negociação:</u>				
<u>Títulos públicos</u>				
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e F (*)				
De 1 a 3 meses	108.352	106.613	-	-
De 3 a 12 meses	-	-	863	852
Total de títulos públicos	108.352	106.613	863	852
<u>Títulos privados</u>				
Cotas de Fundos de Investimento (*)				
Sem vencimento	19.321	19.321	21.049	21.049
Debêntures (**)				
Acima de 3 anos	65.791	-	63.496	-
Total de títulos privados	85.112	19.321	84.545	21.049
Total de títulos para negociação	193.464	125.934	85.408	21.901
<u>Títulos disponíveis para venda</u>				
<u>Títulos públicos</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN (*)				
Até 3 meses	5.998	5.998	-	-
De 3 a 12 meses	55.211	55.419	1.200	1.199
De 1 a 3 anos	177.484	175.048	192.824	196.680
Acima de 3 anos	24.552	23.877	913	917
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e F (*)				
Até 3 meses	45.084	44.874	--	-
De 3 a 12 meses	26.269	26.174	44.134	43.655
De 1 a 3 anos	92.221	90.583	21.737	21.844
Acima de 3 anos	18.378	17.921	29.006	29.068
Total de títulos públicos	445.197	439.894	289.814	293.363
<u>Títulos privados</u>				
CPR Financeira				
Até 3 meses	839	839	1.003	1.003
De 3 a 12 meses	5.679	5.679	8.356	8.356
De 1 a 3 anos	44.133	44.133	8.375	8.375
Acima 3 anos	72.321	72.321	43.445	43.445
Nota Comercial				
Até 3 meses	840	840	-	-
De 3 a 12 meses	112.164	112.164	76.325	76.325
De 1 a 3 anos	43.488	43.488	51.991	51.991
Certificado de Recebíveis do Agronegócio – CRA				
Até 3 meses	12.846	12.841	-	-
De 1 a 3 anos	-	-	12.974	12.866
Acima de 3 anos	19.911	22.063	22.763	23.203
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI				
Acima de 3 anos	9.802	11.352	11.194	10.836
Certificados de Recebíveis - CR				
De 1 a 3 anos	5.816	5.954	7.754	7.754
Debêntures: (**)				
Até 3 meses	-	-	397	397
De 1 a 3 anos	-	-	17.297	17.349
Acima de 3 anos	25.478	26.202	30.227	30.670
Total de títulos privados	353.317	357.876	292.101	292.570
Total de títulos disponíveis para venda	798.511	797.766	581.915	585.933
Circulante	309.298	309.195	161.719	161.159
Realizável a longo prazo	682.677	614.504	505.605	446.674
Total de títulos e valores mobiliários	991.975	923.699	667.324	607.833

(*) Em 30 de junho de 2024, o montante de R\$138.730 (R\$131.659 em dezembro de 2023) estava bloqueado em garantia de operações na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão (nota nº 7.f).

(**) Em 30 de junho de 2024, o Banco possui provisão para "impairment" de Debêntures, registrado na coluna de valor de custo, no montante de R\$65.791 (R\$63.744 em dezembro de 2023).

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários-Continuação

b) Custódia dos títulos e valores mobiliários

Em 30 de junho de 2024, os títulos públicos, no montante de R\$439.892 (R\$294.215 em dezembro de 2023), estão custodiados no Sistema de Liquidação e Custódia - SELIC e os títulos privados, no montante de R\$261.092 (R\$164.254 em dezembro de 2023), estão custodiados na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão. Sendo que parte das Notas Comerciais, no montante de R\$96.724 (R\$128.316 em dezembro de 2023), que estão custodiadas na Laqus Dep. De Val. Mob. As cotas de fundos de investimentos, no montante total de R\$19.321 (R\$21.049 em dezembro de 2023), estão custodiadas junto aos administradores dos fundos de investimentos.

c) 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 2024, e em 31 de dezembro de 2023, 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\$745 (R\$ 4.265 negativo em dezembro de 2023). O impacto no patrimônio líquido do Banco foi de R\$410 (R\$2.346 em dezembro de 2023), líquidos dos efeitos tributários.

A composição da carteira em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

Junho de 2024	Nível 1	Nível 2	Total
Negociação	125.933	-	125.933
Disponível para venda	790.583	7.183	797.766
Total	916.516	7.183	923.699
Dezembro de 2023	Nível 1	Nível 2	Total
Negociação	21.901	-	21.901
Disponível para venda	577.531	8.402	585.933
Total	599.432	8.402	607.834

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

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 2024, e em 31 de dezembro de 2023, a composição dos instrumentos financeiros derivativos registrados nas demonstrações financeiras é a seguinte:

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

	Jun/24		Dez/23			
	Valor de curva	Ganhos/ (Perdas) não realizados	Valor de Mercado	Valor de curva	Ganhos/ (Perdas) não realizados	Valor de Mercado
Swap - diferencial a receber	74.031	39	74.070	79.489	13.585	93.074
Swap - diferencial a pagar	(88.573)	7.286	(81.287)	(61.933)	(3.109)	(65.042)
Total Swap	(14.542)	7.325	(7.217)	17.556	10.476	28.032
Termo - compra(LTN e NTN)	11.545	-	11.545	-	-	-
Termo- Obrigações(LTN e NTN)	(11.545)	-	(11.545)	-	-	-
Total Termo	-	-	-	-	-	-
NDF - a receber	2.041	344	2.385	1.209	27	1.236
NDF - a pagar	(1.638)	(123)	(1.761)	(2.471)	(68)	(2.539)
Total NDF	403	221	624	(1.262)	(41)	(1.303)
Total	(14.139)	7.546	(6.593)	16.294	10.440	26.729
Circulante - Ativo	-	-	85.976	-	-	71.203
Não circulante - Ativo	-	-	2.024	-	-	23.107
Circulante - Passivo	-	-	93.866	-	-	67.581
Não circulante - Passivo	-	-	727	-	-	-

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
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

b) Composição do valor de referência por vencimento

	Jun/24					Dez/23				
	Até 1 mês	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Total	Até 1 mês	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Total
"Swap" - posição ativa	-	54.040	13.467	5.600	73.107	1.200	1.300	61.640	187.798	251.938
"Swap" - posição passiva	-	50.000	219.9450	6.345	276.294	-	-	55.333	-	55.333
NDF - posição ativa	10.011	6.633	16.338	2.587	35.569	24.476	1.270	36.674	-	62.420
NDF - posição passiva	895	16.492	7.576	-	24.963	-	40.147	38.051	-	78.198
Futuros - posição comprada	116.156	330.804	600.618	28.787	1.076.365	179.198	69.063	252.361	256.311	756.933
Futuros - posição vendida	114.769	191.979	174.350	30.543	511.641	155.862	98.334	133.381	55.083	442.660
Total	241.831	649.948	1.032.299	73.862	1.997.940	360.736	210.114	577.440	499.192	1.647.482

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

c) Composição por indexador

	Jun/2024			Dez/2023		
	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	74.073	-	73.107	93.077	-	251.938
CDI x PRÉ	74.073	-	73.107	74.130	-	76.340
DOLAR VENDA x LIBOR	-	-	-	18.947	-	175.598
Posição passiva	-	(81.287)	276.294	-	(65.043)	55.333
IPCA x CDI	-	(66.462)	50.000	-	(65.022)	50.000
DOLAR VENDA X CDI	-	(14.825)	226.294	-	(21)	5.333
Total de operações de "swap"	74.073	(81.287)	349.401	93.077	(65.043)	307.271
<u>Operações de NDF</u>						
Posição ativa	2.414	-	35.569	1.254	-	62.420
Dólar venda	2.338	-	32.409	1.254	-	62.420
Euro Venda	76	-	3.160	-	-	-
Posição passiva	-	(1.762)	24.963	-	(2.538)	78.198
Dólar venda	-	(1.762)	24.963	-	(2.538)	78.198
Total de operações de NDF	2.414	(1.762)	60.532	1.254	(2.538)	140.618
<u>Operações de futuros</u>						
Posição comprada (*)	1.076.364	-	1.076.365	756.934	-	756.934
DDI	802.748	-	-	611.657	-	611.657
DI1	8.702	-	-	53.119	-	53.119
DOL	236.357	-	-	81.369	-	81.369
EUR	28.557	-	-	10.789	-	10.789
Posição vendida (*)	-	(511.640)	511.641	-	(422.660)	442.660
DDI	-	(230.333)	230.333	-	(217.452)	217.452
DI1	-	(30.960)	30.960	-	(48.195)	48.195
DOL	-	(250.347)	250.347	-	(177.013)	177.013
Total de operações de futuros	1.076.364	(511.640)	1.588.006	756.934	(442.660)	1.199.594
Total	1.152.851	(594.689)	1.997.939	851.265	(510.241)	1.647.483

(*) 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
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

d) Valor de referência por local de negociação

	Mercado Organizado	Mercado Balcão	Jun/24	Mercado Organizado	Mercado Balcão	Dez/23
Operações de "swap"	120.440	228.961	349.401	126.340	180.931	307.271
Operações de NDF	-	60.533	60.533	-	140.618	140.618
Futuros - posição comprada	1.076.365	-	1.076.365	756.934	-	756.934
Futuros - posição vendida	511.641	-	511.641	442.659	-	442.659
Total	1.708.446	289.494	1.997.940	1.325.933	321.549	1.647.482

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 2024 e de 2023. 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.

	Jun/24			Jun/23		
	Ganho	Perda	Líquido	Ganho	Perda	Líquido
"Swap"	150.200	(174.420)	(24.220)	171.986	(144.545)	27.441
NDF	8.063	(5.793)	2.271	25.913	(19.766)	6.147
Opções	-	(96)	(96)			
Futuros	407.246	(344.979)	62.267	454.771	(521.285)	(66.514)
Total	565.509	(525.288)	40.221	652.670	(685.596)	(32.926)

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 2024, e em 31 de dezembro de 2023 tem a seguinte composição:

	Jun/24	Dez/23
Títulos e valores mobiliários - Carteira própria		
Letras do Tesouro Nacional - LTN	65.739	66.363
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e NTN-F	53.951	47.215
Fundo de Investimento - FILCB	19.041	18.081
Total	138.731	131.659

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

g) Derivativos utilizados como instrumentos de “hedge”

Em 30 de junho de 2024, a estrutura de “hedge” de risco de mercado é composta por contratos futuros, com valor de referência atualizado de R\$887.999 (R\$580.769 em dezembro de 2023) e vencimentos que variam de julho de 2024 a outubro de 2025 (janeiro de 2024 a abril de 2025, em dezembro de 2023), 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 2024, é de R\$225.601 (R\$194.610 em dezembro de 2023) 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\$52 (despesa de R\$577 em 2023).

O valor dos empréstimos no exterior, em 30 de junho de 2024, é de R\$315.920 (R\$294.704 em dezembro de 2023) 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\$318 (receita de R\$6.013 em dezembro de 2023).

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 2024, e em 31 de dezembro de 2023 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”.

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.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

8. Gestão de riscos--Continuação

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.

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).

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

8. Gestão de riscos--Continuação

I) Risco de mercado--Continuação

- 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 2024, o VaR para um horizonte de 10 dias ao qual o Banco estava exposto era de R\$5.459 (R\$ 5.096 em dezembro de 2023).

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.

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.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

8. Gestão de riscos--Continuação

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.

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.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

8. Gestão de riscos--Continuação

IV) Risco de liquidez--Continuação

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.

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 Conselho Monetário Nacional, 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, que não fazem parte destas demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

9. Operações de crédito

As informações da carteira de crédito, em 30 de junho de 2024 e de dezembro de 2023, estão assim apresentadas:

a) Composição da carteira por modalidade de operação

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Capital de giro	36.715	54.999
Financiamento à exportação	109.558	156.431
Total de operações de crédito	146.273	211.430
Confissão de dívida	38.114	38.387
Adiantamento sobre contrato de câmbio	272.980	267.393
Total de operações de crédito e outros créditos com característica de concessão de crédito	457.367	517.210
Provisões Para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(49.169)	(47.690)
Circulante	338.281	344.641
Não Circulante	119.086	172.569

b) Composição da carteira por setor de atividade

	<u>Jun/2024</u>	<u>Dez/2023</u>
Setor Privado:		
Indústria	76.379	111.357
Comércio	234.473	242.543
Rural	98.295	122.623
Outros	48.220	40.687
Total	457.367	517.210

c) Composição da carteira por vencimento

	<u>Jun/24</u>					<u>Dez/23</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	-	-	-	3.233	-	33.481	36.714	54.998
Financiamento à exportação	9.054	14.394	-	14.603	35.119	36.389	109.559	156.431
Confissão de dívida	-	-	-	1.293	2.431	34.392	38.116	38.388
Adiantamento sobre contrato de câmbio - ACC	17.229	49.691	-	56.557	134.386	14.845	272.978	267.393
Total	26.283	64.355	-	75.686	171.935	119.107	457.367	517.210

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

9. Operações de crédito--Continuação

d) Composição da carteira por nível de risco

Nível	Faixa de Provisão %	Jun/24				Dez/23			
		Vencidos (*)	Curso Normal	Provisão Resolução 2.682	Provisão Prudencial	Vencidos (*)	Curso Normal	Provisão Resolução 2.682	Provisão Prudencial
AA	-	-	10.937	-	-	-	15.996	-	-
A	0,50%	-	65.012	463	-	-	25.519	152	-
B	1,00%	-	255.425	4.721	-	-	361.219	5.269	-
C	3,00%	-	39.050	1.908	-	-	33.604	1.560	-
D	10,00%	-	22.544	2.254	-	-	24.042	2.404	-
E	30,00%	8.113	2.431	3.163	-	-	-	-	-
F	50,00%	-	34.392	17.196	-	4.296	32.751	18.520	-
G	70,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	18.171	1.293	19.464	-	1.321	18.464	19.784	-
Total		26.284	431.084	49.169	-	5.617	511.595	47.689	-

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

e) Movimentação da provisão para crédito de liquidação duvidosa

	Jun/24	Jun/23
Saldo no início	(47.690)	(39.918)
Provisão constituída	(6.850)	(5.762)
Reversão de provisão	4.991	747
Baixa para prejuízo	380	-
Saldo ao final	(49.169)	(44.933)
Circulante	(28.090)	(16.453)
Não Circulante	(21.079)	(28.480)

f) Cessões de crédito, créditos renegociados e créditos recuperados

No semestre findo em 30 de junho de 2024, e no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não houve recuperação de crédito anteriormente baixado como prejuízo.

No semestre findo em 30 de junho de 2024, foram renegociadas 4 operações de crédito, o saldo destas operações em 30 de junho de 2024 é de R\$10.436. Em dezembro de 2023, foram renegociadas 5 operações no montante total de R\$24.328.

No semestre findo em 30 de junho de 2024, realizamos a cessão de uma operação de crédito R\$ 6.794.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

10. Carteira de câmbio

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Ativo:		
Câmbio comprado a liquidar	386.971	274.859
Direitos sobre venda de câmbio	109.761	41.756
Outros valores a receber	1.911	1.958
Total	498.643	318.573
Passivo:		
Câmbio vendido a liquidar	111.857	41.123
Obrigações por compras de câmbio	358.353	282.692
Total	470.210	323.815

A carteira de câmbio, em 30 de junho de 2024, possui prazo médio de 389 dias (368 dias em dezembro de 2023).

11. Outros ativos

a) Ativos não financeiros mantidos para a venda

<u>Imóvel - Localização</u>	<u>Jun/24</u>			<u>Dez/23</u>	
	<u>Principal</u>	<u>Provisão</u>	<u>Líquido</u>	<u>Principal</u>	<u>Líquido</u>
Jaboatão dos Guararapes					
- PE	27.888	(9.283)	18.605	27.888	18.605
Cascavel - CE	7.413	(3.098)	4.315	7.413	4.315
Aquiraz - CE	13.093	(2.903)	10.190	13.093	10.190
Total	48.394	(15.284)	33.110	48.394	33.110
Não Circulante	48.394	(15.284)	33.110	48.394	33.110

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

b) Diversos

	<u>Jun/2024</u>	<u>Dez/2023</u>
Negociação e intermediação de valores	8.204	1.245
Impostos e contribuições a compensar	3.060	3.869
Rendas a receber	1.848	4.210
Depósitos judiciais (nota nº 16.a)	838	871
Adiantamentos e antecipações salariais	662	265
Despesas antecipadas	325	614
Pagamentos a ressarcir	4	3
Outros	276	739
Total	15.217	11.816
Circulante	14.379	10.945
Não Circulante	838	871

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

12. Investimentos

a) Participação em controlada

	<u>Jun/2024</u>	<u>Dez/2023</u>
	<u>CGD</u>	<u>CGD</u>
	<u>Investimentos</u>	<u>Investimentos</u>
<u>Dados da controlada</u>		
Capital social	12.595	12.595
Patrimônio líquido	28.381	27.309
Lucro líquido no semestre/exercício	1.072	3.582
Participação societária	100%	100%
Valor de investimento em controlada por equivalência patrimonial	28.381	27.309
Total do investimento	<u>28.381</u>	<u>27.309</u>
Resultado de equivalência patrimonial no semestre/exercício	1.072	3.582

b) Movimentação dos investimentos

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
	<u>CGD</u>	<u>CGD</u>
	<u>Investimentos</u>	<u>Investimentos</u>
Saldo ao início do semestre/exercício	27.309	23.912
Resultado da participação em controlada	1.072	3.582
Dividendos recebidos	-	(185)
Saldos ao final do semestre/exercício	<u>28.381</u>	<u>27.309</u>
Não Circulante	28.381	27.309

13. Instrumentos financeiros - passivo

a) Depósitos

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Depósitos à vista	3.761	8.678
Depósitos a prazo	<u>687.772</u>	<u>519.312</u>
De 1 a 90 dias	163.272	20.145
De 91 até 360 dias	345.468	437.206
A vencer após 360 dias	179.032	61.961
Depósitos interfinanceiros	<u>27.923</u>	<u>27.860</u>
De 1 a 90 dias	6.117	20.931
De 91 a 360 dias	21.806	6.929
Total de depósitos	<u>719.456</u>	<u>555.850</u>
Circulante	540.424	493.888
Não Circulante	179.032	61.962

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

13. Instrumentos financeiros - passivo--Continuação

a) Depósitos--Continuação

Os depósitos a prazo e interfinanceiros com taxas pós-fixadas, no montante de R\$659.837 (R\$547.172 em dezembro de 2023), apresentam percentuais do Certificado de Depósito Interbancário ("CDI") que variam de 94% a 116% (de 94% a 116% em dezembro de 2023). Os depósitos a prazo com taxas pré-fixadas, no montante de R\$55.858 (R\$8.499 em dezembro de 2023), apresentam taxas ao ano que variam de 5,47% a 13,61 % (5,46% a 14,05% em dezembro de 2023).

b) Captações no mercado aberto

	Jun/24		Dez/23
	De 1 a 90 dias	Total	Total
Carteira própria:			
Letra do Tesouro Nacional- LTN	-	-	350
Debêntures	17.388	17.388	10.200
Certificados do Recebíveis Imobiliários	7.429	7.429	-
Certificados do Recebíveis Agronegócio	15.155	15.155	20.342
Total de captações no mercado aberto	39.972	39.972	30.892
Circulante	39.972	39.972	30.892

c) Recursos de aceites e emissão de títulos

As letras de crédito do agronegócio com taxas pós-fixadas, no montante de R\$ 225.678 (R\$ 208.389 em dezembro de 2023) apresentam percentuais do CDI que variam de 92% a 104,5% (92% a 105,5% em dezembro de 2023). As letras de crédito do agronegócio com taxas pré-fixadas, no montante de R\$ 33.596 (R\$ 32.383 em dezembro de 2023), apresentam taxas ao ano que variam de 9,25% a 11,83% (9,39% a 13,76% em dezembro de 2023). As letras financeiras de R\$ 51 apresentam percentuais do CDI de 100%. Em dezembro de 2023 a posição de LCI era de R\$ 2.052, apresentavam percentuais de CDI de 92% a 98%.

Em 30 de junho de 2024, o total das captações com letras de crédito do agronegócio até 360 dias é de R\$193.317 (R\$170.025 em dezembro de 2023), e acima de 360 dias é de R\$65.956 (R\$70.747 em dezembro de 2023).

d) Obrigações por empréstimos no exterior

	Jun/2024		Dez/2023	
	Moeda	Reais	Moeda	Reais
Empréstimo no Exterior:				
Grupo Caixa Geral de Depósitos (*)	USD	104.890	65.853	319.582
Grupo Caixa Geral de Depósitos (*)	EUR	10.117	10.229	54.728
Total		644.448		374.310
Circulante		644.448		374.310

(*) Operações com parte relacionada, conforme descrito na nota nº 19. b, com vencimentos em 2024 de julho a dezembro de R\$573.508 e de fevereiro a junho de 2025 de R\$70.940 (em dezembro de 2023 vencimentos de janeiro a dezembro de 2024 de R\$374.310).

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

14. Provisões

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas (*)	1.543	1.344
Provisão para riscos fiscais e previdenciários (nota nº 16.a e b)	581	584
Provisão para riscos trabalhistas (nota nº 16.a e b)	-	-
Provisão para despesas de pessoal	5.214	7.305
Fornecedores a pagar	590	795
Outras	536	491
Total	8.464	10.519
Circulante	6.340	8.593
Não Circulante	2.124	1.926

(*) As responsabilidades por garantias e fianças prestadas, locais, montam em R\$70.644 (R\$56.466 em dezembro de 2023 - nota 26.a), para as quais foram registradas provisões para risco de crédito no montante de R\$1.543 (R\$1.351 em dezembro de 2023), 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.

Nível	Faixa de provisão - %	2024		2023	
		Curso normal	Provisão	Curso normal	Provisão
A	0,50%	13.080	65	12.431	62
B	1,00%	12.442	124	1.943	19
C	3,00%	45.122	1.354	42.092	1.263
Total		70.644	1.543	56.466	1.344

15. Outras obrigações

a) Fiscais e previdenciárias

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar	2.478	2.780
Impostos e contribuições a recolher	4.418	5.765
Total	6.896	8.545
Circulante	6.896	8.545

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

15. Outras obrigações--Continuação

b) Diversas

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Negociação e Intermediação de Valores	6	6
Resultado de Exercícios Futuros	119	64
Relações Interdependências	361	177
Relações Interfinanceiras	1.412	-
Outros	2	2
Total	<u>1.900</u>	<u>249</u>
Circulante	1.900	249

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\$3.048 (R\$2.967 em dezembro de 2023), e de débitos compensados de IRPJ e CSLL não homologados referentes ao ano de 2015, no montante de R\$978 (R\$952 em dezembro de 2023), que são caracterizados como passivos contingentes e cujo risco de perda está classificado como possível pelos advogados externos.

Descrição	Jun/24		Dez/23	
	Provisão	Depósitos judiciais	Provisão	Depósitos judiciais
Contingências fiscais:				
Outros	581	-	584	-
Subtotal	<u>581</u>	<u>-</u>	<u>584</u>	<u>-</u>
Contingências cíveis:				
Processos cíveis	-	838	-	834
Subtotal	<u>-</u>	<u>838</u>	<u>-</u>	<u>834</u>
Contingências trabalhistas:				
Recursos trabalhistas	-	-	-	37
Subtotal	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>37</u>
Total	<u>581</u>	<u>838</u>	<u>584</u>	<u>871</u>

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(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 2024 e para o exercício findo em 31 dezembro de 2023 é a seguinte:

	Obrigações legais e contingências fiscais e previdenciárias	Contingências trabalhistas	Total
Saldo em 31/12/2023	584	-	584
Constituição (nota nº 24.b)	-	-	-
Reversão (nota nº 24.a)	(3)	-	(3)
Pagamento	-	-	-
Saldo em 30/06/2024	581	-	581
	Obrigações legais e contingências fiscais e previdenciárias	Contingências trabalhistas	Total
Saldo em 31/12/2022	544	1.614	2.158
Constituição (nota nº 24.b)	337	58	395
Reversão (nota nº 24.a)	-	(88)	(88)
Pagto BN e PF	(137)	-	(137)
Pagamento	(160)	(1.584)	(1.744)
Saldo em 31/12/2023	584	-	584

- (c) O detalhamento das obrigações legais e contingências fiscais, trabalhistas e cíveis por probabilidade de perda em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023 é o seguinte:

Perdas	Jun/24					
	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	581	-	-	-	-	-
Possíveis	2.467	581	838	-	705	-
Remotas	-	-	-	-	-	-
Total	3.048	581	838	-	705	-
Quantidade	2		2		1	

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(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 2024 e em 31 de dezembro de 2023 é o seguinte:--Continuação

Perdas	De/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	584	584	-	-	-	-
Possíveis	3.336	-	834	-	678	-
Remotas	-	-	-	-	-	-
Total	3.920	584	834	-	678	-
Quantidade	3		2		3	

17. Imposto de renda e contribuição social

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

	Jun/24	Jun/23
Resultado antes da tributação sobre o lucro	6.217	2.545
Imposto de renda e contribuição social, às alíquotas de 25% e 20%	(2.978)	(1.145)
Efeito das adições e (exclusões) na apuração do imposto:	453	907
Despesas com gratificações e benefícios	(20)	(19)
Resultado de Equivalência Patrimonial	482	1.014
Outros	(9)	(88)
Resultado do imposto de renda e da contribuição social dos semestres	(2.345)	(238)

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

A Administração do Banco mantém créditos tributários sobre diferenças temporárias no montante de R\$ 84.423 (R\$82.647 em dezembro de 2023), fundamentado em estudo técnico, o qual considera a previsão de lucro tributário no futuro, conforme requerido pela Resolução CMN nº 4.842/20.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

17. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

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

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:

	Jun/24	Dez/23
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	56.530	54.771
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas	694	605
Provisão outros valores e bens imóveis	6.878	6.878
Marcação a Mercado Títulos Disponíveis para Venda	2.747	564
Gratificações e benefícios a empregados e diretores	982	2.169
Provisão para contingências fiscais	261	262
Outros	8	8
Base Negativa e Prejuízo Fiscal	16.323	17.390
Total	84.423	82.647

(c) Composição de obrigações diferidas

	Jun/2024	Dez/2023
Ajuste de marcação a mercado de Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros e Empréstimos no Exterior	(2.360)	(4.614)
Ajuste de marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(2.411)	(2.483)
Marcação a Mercado de Futuros (DDI/DI)	(2.189)	(474)
Total de obrigações diferidas	(6.960)	(7.571)

(d) Movimentação dos créditos tributários e obrigações diferidas

	Saldo em 31 de dezembro de 2023	Constituição/ realização	Saldo em 30 de junho de 2024
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	54.771	1.759	56.530
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas	605	89	694
Provisão outros valores e bens imóveis	6.878	-	6.878
Marcação a Mercado de Títulos Disponíveis para Venda	564	2.183	2.747
Gratificações e benefícios a empregados e diretores	2.169	(1.187)	982
Provisão para contingências fiscais	262	(1)	261
Outros	8	-	8
Base Negativa e Prejuízo Fiscal	17.390	(1.067)	16.323
Total	82.647	1.776	84.423
Ajuste de marcação a mercado de Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros e Empréstimos no Exterior	(4.614)	2.254	(2.360)
Ajuste de marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(2.483)	72	(2.411)
Marcação a Mercado de Futuros (DDI/DI)	(474)	(1.715)	(2.189)
Saldo de Obrigações diferidas	(7.571)	611	(6.960)

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(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:

	1 ano	2 anos	3 anos	4 anos	5 anos	Total
Créditos tributários	(8.860)	(13.831)	(16.412)	(7.583)	(37.736)	(84.422)
Obrigações diferidas	6.960	-	-	-	-	6.960

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\$77.273 e R\$6.384 (R\$80.943 e R\$6.750 em dezembro de 2023), respectivamente.

18. Patrimônio líquido

- a) Capital social

O capital social, em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, 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 semestre até o limite definido pela legislação societária.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(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 2024 e de 2023 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 2024, foi pago aos Administradores o montante de R\$1.807 (R\$1.629 em junho de 2023), 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.

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 2024, e 31 de dezembro de 2023:

	Grau de relação	Jun/24		Dez/23	
		Ativo (passivo)	Receitas (despesas)	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
Disponibilidades					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	339	-	1.356	-
CGD Investimentos, CVC	Controlada	(1)	-	-	-
Investimento - participação em coligadas e controladas					
CGD Investimentos, CVC	Controlada	28.381	1.071	27.309	3.581
Depósitos					
CGD Investimentos, CVC	Controlada	(27.923)	(1.402)	(27.861)	(3.019)
Obrigações por empréstimo no exterior					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa (nota nº 13.e)	Controladora	(644.448)	(17.371)	(374.311)	(27.357)
Outras obrigações - Sociais e Estatutárias					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	(171)	-	(171)	-
Outras obrigações - diversas					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	(2)	-	(2)	-

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(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/24</u>	<u>Dez/23</u>
Risco de crédito - PEPR	64.653	64.080
Riscos de mercado - PCAM, PJURs e PACS	16.583	9.033
Risco Operacional - POPR	8.793	7.692
Patrimônio de referência exigido - PRE	90.029	80.805
Patrimônio de Referência - PR para limite de compatibilização com PRE	292.998	290.912
Índice da Basileia (*)	26.04%	28,80%
Rban	6.559	2.532
Índice da Basileia Ampla	24,27%	27,93%

(*) 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 2024, este limite, controlado com base no Conglomerado Financeiro Caixa Geral de Depósitos, corresponde a 11% (11% em dezembro de 2023).

21. Receitas de prestação de serviços

Em 30 de junho de 2024 e de 2023, estão assim representadas:

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Rendas garantias prestadas	656	668
Comissões	479	144
Outras	7	7
Total	1.142	819

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

22. Outras despesas administrativas

Em 30 de junho de 2024 e de 2023 estão assim representadas:

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Processamento de dados	3.207	4.290
Serviços técnicos especializados	1.016	841
Serviço de terceiros	705	215
Serviços do sistema financeiro	587	623
Aluguel	575	564
Depreciação e amortização	300	201
Seguros	212	269
Comunicação	154	167
Manutenção e conservação de bens	140	131
Viagens	138	112
Publicações	33	26
Água, energia e gás	28	21
Transportes	20	19
Outras	414	319
Total	<u>7.579</u>	<u>7.798</u>

23. Despesas tributárias

Em 30 de junho de 2024 e de 2023 estão representadas por:

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Despesas de contribuição ao COFINS	1.544	957
Despesas de contribuição ao PIS	251	156
Despesas de impostos sobre serviços prestados - ISS	57	41
Outras	26	24
Total	<u>1.878</u>	<u>1.178</u>

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

24. Outras despesas operacionais, líquidas

a) Outras receitas operacionais

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Receita de juros com a venda a prazo de ativo não financeiro	169	531
Varição monetária ativa	8	15
Recuperação de encargos e despesas	6	12
Reversão de provisões trabalhistas e fiscais (nota nº 16.b)	-	54
Reversão de provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	-	241
Outros	69	59
Total	<u>252</u>	<u>912</u>

b) Outras despesas operacionais

	<u>Jun/24</u>	<u>Jun/23</u>
Processos fiscais e trabalhistas (nota nº 16.b)	-	(360)
Perda Financeira	(5.594)	-
Provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	(199)	(37)
Outras Provisões	-	(136)
Multas e juros	(2)	(7)
Outras despesas	(59)	(35)
Total	<u>(5.856)</u>	<u>(575)</u>
Total outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	<u>(5.604)</u>	<u>337</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/24</u>	<u>Jun/23</u>
Baixa Imobilizado	(19)	112
Receitas de Aluguéis	30	60
Outros	221	-

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

O valor da linha outros refere-se a encerramento de processo do Banco Financial Português, sendo o Banco Caixa Geral Brasil seu sucessor.

26. Informações complementares

a) Avais e fianças

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

	<u>Jun/24</u>	<u>Dez/23</u>
Fianças e garantias prestadas (nota nº14)	70.644	56.466

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 ele 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 30 de junho de 2024, o montante de contribuição é de R\$161 (R\$296 em 2023) 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\$5.349.E o período de cobertura se estende até outubro de 2024.

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 possuía essa modalidade de acordo.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2024
(Em milhares de reais)

27. Eventos Subsequentes

Não houve eventos subsequentes após o encerramento do semestre findo em 30 de junho de 2024, até a emissão das demonstrações financeiras que requeressem a divulgação em notas explicativas.

A Diretoria

Contadora
Nayra Fernanda de S. Ribas
CRC 1SP-347146/O-3