

Demonstrações Financeiras

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

31 de dezembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente

Relatório de Administração

Dezembro de 2023



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 31 de dezembro de 2023, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

Desempenho

2023 foi mais um ano 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 ano de 2023 com lucro líquido de R\$ 6,47 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 31 de dezembro de 2023, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 27,93%.

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

31 de dezembro de 2023

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.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos
Administradores e acionistas do
Banco Caixa Geral - Brasil S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Caixa Geral - Brasil S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício 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 contábeis”. 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 contábeis 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 contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 contábeis

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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 contábeis, 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.



Building a better
working world

- 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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, 18 de março de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S. Ltda.
CRC 2SP-034519/O-F

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'H. F. Maduro', written over a faint horizontal line.

Henrique Furtado Maduro
Contador CRC 1SP-291892/O

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Nota	2023	2022
Ativo			
Disponibilidades	4	1.978	4.042
Instrumentos financeiros		1.817.357	1.717.036
Aplicações interfinanceiros de liquidez	5	279.431	293.649
Carteira de câmbio	10	318.573	284.765
Títulos e valores mobiliários	6.a	607.833	503.353
Instrumentos financeiros derivativos	7.a	94.310	82.429
Operações de crédito	9.a	517.210	552.840
Outros ativos		44.926	55.060
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)	(8.666)
Diversos	11.b	11.816	15.332
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.a	(47.690)	(39.918)
Ativos fiscais correntes e diferidos	17.b	82.647	79.450
Investimento em participação em controlada	12.a	27.309	23.912
Imobilizado e intangível		6.998	4.353
Depreciações e amortizações		(3.544)	(1.545)
Total do ativo		1.929.981	1.842.390

	Nota	2023	2022
Passivo e patrimônio líquido			
Depósitos e demais instrumentos financeiros		1.595.272	1.524.512
Depósitos	13.a	555.850	582.458
Captações no mercado aberto	13.b	30.892	85.300
Carteira de câmbio	10	323.815	280.307
Recursos de aceites e emissões de títulos	13.c	242.824	169.452
Obrigações por empréstimos e repasses	13.d	374.310	345.669
Instrumentos financeiros derivativos	7.a	67.581	61.326
Provisões	14	10.519	10.132
Outras obrigações		8.310	2.807
Sociais e estatutárias		2.296	171
Fiscais e previdenciárias	15.a	5.765	1.404
Diversas	15.b	249	1.232
Obrigações fiscais correntes e diferidas	17.c	7.571	3.848
Patrimônio líquido		308.309	301.091
Capital social		323.728	323.728
De domiciliados no exterior	18.a	323.728	323.728
Outros resultados abrangentes		2.346	(903)
Prejuízos acumulados		(17.765)	(21.734)
Total do passivo		1.929.981	1.842.390

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, e semestre findo em 31 de dezembro de 2023.
(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação)

Nota	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Receitas da intermediação financeira	102.127	182.513	140.242
Operações de crédito	33.727	63.100	46.482
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	67.010	126.696	75.094
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7.e 3.527	(29.399)	14.159
Resultado de operações de câmbio	(2.138)	22.116	4.507
Despesas da intermediação financeira	(70.975)	(131.392)	(69.357)
Operações de captações no mercado	(49.476)	(99.120)	(82.727)
Operações de empréstimos e repasses	(18.743)	(24.500)	(10.600)
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	9.e (2.757)	(7.771)	23.970
Resultado bruto da intermediação financeira	31.151	51.121	70.885
Outras (despesas) receitas operacionais	(27.597)	(45.195)	(70.832)
Receitas de prestação de serviços	21 1.063	1.882	1.866
Resultado de participação em controlada	12.b 1.329	3.582	738
Despesas de pessoal	(16.925)	(28.693)	(27.081)
Outras despesas administrativas	22 (7.773)	(15.571)	(18.526)
Despesas tributárias	23 (1.657)	(2.835)	(2.216)
Outras (despesas) receitas operacionais, líquidas	24.a e 24.b (3.633)	(3.559)	(25.613)
Resultado operacional	3.554	5.927	53
Resultado não operacional	827	999	2.603
Resultado antes da tributação sobre o lucro	4.381	6.926	2.657
Imposto de renda e contribuição social	17.a (219)	(457)	(737)
Provisão para imposto de renda	(1.380)	(1.525)	-
Provisão para contribuição social	(1.120)	(1.254)	-
Ativo (passivo) fiscal diferido	2.281	2.322	(737)
Lucro (prejuízo) líquido dos semestres/exercícios	4.162	6.469	1.920
Lucro (prejuízo) por ação no final dos semestres/exercícios(R\$)	4,79	7,44	2,21

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, e semestre findo em 31 de dezembro de 2023.
(em milhares de reais)

	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Lucro (prejuízo) líquido do semestre, exercícios	4.162	6.469	1.920
Outros resultados abrangentes a serem reclassificados para o resultado em períodos subsequentes	826	3.249	6.477
Outros resultados abrangentes - ajuste ao valor de mercado, líquido dos impostos	826	3.249	6.477
Resultado abrangente total	4.988	9.718	8.397

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, e semestre findo em 31 de dezembro de 2023.

(Em milhares de reais)

	<u>Reserva de Lucros</u>				Ajuste ao valor de mercado - TVM	Lucros (Prejuízos) acumulados	Total
	Capital social	Redução de capital	Reserva legal	Reserva Especial			
Saldos em 31 de dezembro de 2021	323.728	-	-	-	(7.380)	(23.654)	292.694
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	6.477	-	6.477
lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	1.919	1.919
Destinação:							
Reservas de lucros	-	-	48	-	-	(48)	-
Absorção de prejuízo do exercício com reservas de lucros	-	-	(48)	-	-	48	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	323.728	-	-	-	(903)	(21.734)	301.091

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido--Continuação
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, e semestre findo em 31 de dezembro de 2023.
(Em milhares de reais)

	Reserva de Lucros				Ajuste ao valor de mercado - TVM	Lucros (Prejuízos) acumulados	Total
	Capital social	Redução de capital	Reserva legal	Reserva Especial			
Saldos em 31 de dezembro de 2022	323.728	-	-	-	(903)	(21.734)	301.091
Redução de Capital (nota nº 19.a)	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	3.249	-	3.249
lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	6.469	6.469
Destinação:							
Reservas de lucros	-	-	323	-	-	(323)	323
Absorção de prejuízo do exercício com reservas de lucros	-	-	(323)	-	-	323	(323)
lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	-
JCP a pagar	-	-	-	-	-	(2.500)	(2.500)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	323.728	-	-	-	2.346	(17.765)	308.309
Saldos em 30 de junho de 2023	323.728	-	-	-	1.520	(19.427)	305.821
Redução de Capital (nota nº 19.a)	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	826	-	826
lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	4.162	4.162
Destinação:							
Reservas de lucros	-	-	208	-	-	(208)	-
Absorção de prejuízo do semestre com reservas de lucros	-	-	(208)	-	-	208	-
JCP a Pagar	-	-	-	-	-	(2.500)	(2.500)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	323.728	-	-	-	2.346	(17.765)	308.309

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, e semestre findo em 31 de dezembro de 2023.
(Em milhares de reais)

	Nota	2023		2022
		2º Semestre	Exercício	Exercício
Fluxo de caixa de atividades operacionais				
Lucro (prejuízo) líquido ajustado dos semestre/exercícios		(23.353)	(44.342)	(49.737)
Lucro (prejuízo) líquido dos semestre/exercícios		4.162	6.469	1.920
Ajustes ao (prejuízo) lucro líquido:		(27.515)	(50.811)	(51.657)
Depreciações e amortizações	22	262	463	364
Perda na venda de ativos não financeiros mantidos para venda		-	-	4.109
Baixa de ativos financeiros		-	-	26.820
Perda ou (ganho) na venda de imobilizado		-	(111)	529
Resultado de participação em controlada	12.b	(1.328)	(3.582)	(613)
Provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	24.a e 24.b	(7)	210	(635)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		2.757	7.772	(23.970)
Constituição (reversão) para impostos e contribuições diferidos		(2.612)	3.723	(1.546)
Provisão (reversão) para bens não de uso	24.b	6.618	6.618	(1.902)
Provisão (reversão) para outras provisões		(235)	(235)	383
Provisão (reversão) para contingências fiscais e trabalhistas	24.a e 24.b	1	307	(903)
Reversão (constituição) de Créditos tributários		1.006	(3.197)	7.582
Ajuste de Valor de Mercado - TVM		(33.977)	(62.779)	(61.875)
Variações dos ativos e obrigações		(91.057)	31.373	133.852
(Aumento) em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos/passivos)		(15.293)	(44.078)	(26.040)
Redução/(aumento) em carteira de câmbio (ativo/passivo)		(9.186)	9.700	3.748
(Aumento) em operações de crédito		37.613	35.630	(180.355)
(Aumento) redução em outros ativos		(31)	3.306	1.844
(Redução)/aumento em depósitos		37.320	(26.608)	37.302
Aumento/(redução) em captação no mercado aberto		(21.243)	(54.408)	83.470
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos		48.314	73.372	66.784
Aumento (redução) em outras obrigações		13.753	35.016	13.426
Imposto pago		(12.304)	(29.198)	(16.764)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses		(170.000)	28.641	150.437
Fluxo de caixa aplicados das atividades operacionais		(114.410)	(12.969)	84.115
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Aplicações no imobilizado de uso		(628)	(1.321)	(2.470)
Recebimento pela venda de imobilizado		-	323	151
Recebimento pela venda de ativo financeiro mantido para venda		-	-	500
Recebimento pela venda de ativo financeiro baixado		-	-	700
Dividendos recebidos	12.b	-	185	125
Fluxos de caixas aplicados nas atividades de investimentos		(628)	(813)	(994)
Juros sobre o capital próprio	18.b	(2.500)	(2.500)	-
Fluxos de caixas aplicados nas atividades de financiamentos		(2.500)	(2.500)	-
Redução do caixa e equivalentes de caixa		(117.538)	(16.282)	83.121
Caixa e equivalentes de caixa no início dos semestre/exercícios		398.947	297.691	214.570
Caixa e equivalentes de caixa no fim dos semestre/exercícios	4	281.409	281.409	297.691
Redução do caixa e equivalentes de caixa		(117.538)	(16.282)	83.121

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro 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
31 de dezembro 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 08 de março 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 e identificação dos impactos esperados, os quais ainda não foram mensurados.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis

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-Continuação
31 de dezembro 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.
- 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.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

f) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

- 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.

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.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação
31 de dezembro 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 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.

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.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

m) Imposto de renda e contribuição social--Continuação

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.

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.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

	2023	2022
Disponibilidades	1.978	4.042
Aplicações em operações compromissadas	217.447	264.042
Aplicações em depósitos interfinanceiros	50.748	29.607
Aplicações em ME	11.236	-
Total	<u>281.409</u>	<u>297.691</u>

As aplicações em operações compromissadas com taxas pré-fixadas, no montante de R\$217.447 (R\$264.042 em dezembro de 2022), apresentam taxas médias ao ano de 11,65% (13,65% em dezembro de 2022).

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	2023			2022		
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5.165	45.583	50.748	7.127	22.480	29.607
Aplicações em operações compromissadas	217.447	-	217.447	264.042	-	264.042
Aplicações em moeda estrangeira	11.236	-	11.236	-	-	-
Total	<u>233.848</u>	<u>45.583</u>	<u>279.431</u>	<u>271.169</u>	<u>22.480</u>	<u>293.649</u>
			Circulante	279.431		Circulante
						293.649

6. Títulos e valores mobiliários

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

	2023		2022	
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
<u>Carteira Livre</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	129.609	132.081	132.342	131.880
Notas do tesouro Nacional - NTN	48.249	48.204	135.493	134.274
Fundo de Investimento - FIDC	2.968	2.968	28.568	28.568
CRI	11.194	10.836	-	-
CRA	16.290	16.161	-	-
CR	7.754	7.754	-	-
CPR	61.179	61.179	-	-
NC	128.316	128.316	-	-
Debêntures	101.422	38.271	69.997	5.779
Total de Carteira Própria	<u>506.981</u>	<u>445.770</u>	<u>366.400</u>	<u>300.501</u>
<u>Vinculados a compromissos de recompra</u>				
Debêntures	9.995	10.144	34.654	32.134
Letras do Tesouro Nacional - LTN	343	353	50.445	50.316
CRA	19.447	19.907	-	-
Total de vinculados a compromisso de recompra	<u>29.785</u>	<u>30.404</u>	<u>85.099</u>	<u>82.450</u>
<u>Vinculados à prestação de garantias</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	64.985	66.363	73.223	73.207
Notas do tesouro Nacional - NTN e F	47.491	47.215	29.143	28.912
Fundo de Investimento - FILCB	18.081	18.081	18.282	18.282
Total de vinculados a prestação de garantias	<u>130.557</u>	<u>131.659</u>	<u>120.648</u>	<u>120.401</u>
Total de títulos e valores mobiliários	<u>667.323</u>	<u>607.833</u>	<u>572.147</u>	<u>503.353</u>

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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

	2023		2022	
	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				
De 3 a 12 meses	-	-	7.225	7.225
De 1 a 3 anos	-	-	68.666	68.721
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e F (*)				
De 1 a 3 meses	-	-	5.210	5.154
De 3 a 12 meses	863	852	838	810
Total de títulos públicos	863	852	81.938	81.910
<u>Títulos privados</u>				
Cotas de Fundos de Investimento (*)				
Sem vencimento	21.049	21.049	46.850	46.850
Debêntures (**)				
Acima de 3 anos	63.496	-	61.743	-
Total de títulos privados	84.545	21.049	108.593	46.850
Total de títulos para negociação	85.408	21.901	190.532	128.760
<u>Títulos disponíveis para venda</u>				
<u>Títulos públicos</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN (*)				
De 3 a 12 meses	1.200	1.199	4.999	4.997
De 1 a 3 anos	192.824	196.680	167.980	167.478
Acima de 3 anos	913	917	7.141	6.981
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e F (*)				
Até 3 meses	-	-	82.951	82.917
De 1 a 3 anos	44.134	43.655	30.432	30.204
Acima de 3 anos	21.737	21.844	45.205	44.101
Total de títulos públicos	289.814	293.363	338.708	336.678
<u>Títulos privados</u>				
CPR Financeira				
Até 3 meses	1.003	1.003	-	-
De 3 a 12 meses	8.356	8.356	-	-
De 1 a 3 anos	8.375	8.375	-	-
Acima de 3 anos	43.445	43.445	-	-
Nota Comercial				
Até 3 meses	-	-	-	-
De 3 a 12 meses	76.325	76.325	-	-
De 1 a 3 anos	51.991	51.991	-	-
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA				
De 1 a 3 anos	12.974	12.866	-	-
Acima de 3 anos	22.763	23.203	-	-
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI				
Acima de 3 anos	11.194	10.836	-	-

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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

	2023		2022	
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
Certificado de Recebíveis				
De 1 a 3 anos	7.754	7.754	-	-
Debêntures: (**)				
Até 3 meses	397	397	-	-
De 3 a 12 meses	-	-	10.692	10.708
De 1 a 3 anos	17.297	17.349	20.422	20.793
Acima de 3 anos	30.227	30.670	11.795	6.412
Total de títulos privados	292.101	292.570	42.909	37.913
Total de títulos disponíveis para venda	581.915	585.933	381.617	374.592
Circulante	161.719	161.159	141.509	141.205
Realizável a longo prazo	505.605	446.674	430.639	362.148
Total de títulos e valores mobiliários	667.324	607.833	572.148	503.353

(*) Em 31 de dezembro de 2023, o montante de R\$131.659 (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 31 de dezembro de 2023, o Banco possui provisão para "impairment" de Debêntures, registrado na coluna de valor de mercado, no montante de R\$63.744 (R\$67.126 em dezembro de 2022).

c) Custódia dos títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2023, os títulos públicos, no montante de R\$294.215 (R\$418.589 em dezembro de 2022), estão custodiados no Sistema de Liquidação e Custódia - SELIC e os títulos privados, no montante de R\$174.356 (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\$123.907 que estão custodiadas na Laqus Dep. De Val. Mob. As cotas de fundos de investimentos, no montante total de R\$21.049 (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 31 de dezembro 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.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários--Continuação

d) Valor de mercado--Continuação

Os títulos públicos e privados registrados na categoria “disponíveis para venda” resultaram em ajuste negativo no montante de R\$3.900 (R\$1.642 em dezembro de 2022). O impacto no patrimônio líquido do Banco foi de R\$2.345 (R\$903 negativo em dezembro de 2022), líquidos dos efeitos tributários.

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

<u>Dezembro de 2023</u>	<u>Nível 1</u>	<u>Nível 2</u>	<u>Total</u>
Negociação	21.901	-	21.901
Disponível para venda	577.531	8.402	585.933
Total	599.432	8.402	607.834

<u>Dezembro de 2022</u>	<u>Nível 1</u>	<u>Nível 2</u>	<u>Total</u>
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 31 de dezembro 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
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

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

	dez/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	79.489	13.589	93.074	69.169	10.781	79.950
Swap - diferencial a pagar	(61.933)	(3.109)	(65.042)	(59.087)	1.261	(57.826)
Total Swap	17.556	10.480	28.032	10.082	12.042	22.124
NDF - a receber	1.209	26	1.236	3.801	(1.322)	2.479
NDF - a pagar	(2.471)	(68)	(2.538)	(3.481)	(19)	(3.500)
Total NDF	(1.262)	(42)	(1.302)	320	(1.341)	(1.021)
Total	16.294	10.438	26.730	10.402	10.701	21.103
Circulante - ativo			71.203			7.788
Não circulante - ativo			23.107			74.642
Circulante - passivo			67.580			3.498
Não circulante - passivo			-			57.828

Os instrumentos financeiros derivativos referem-se a operações de “Swap”, “Non-Deliverable Forward - NDF” e Futuros, 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
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

b) Composição do valor de referência por vencimento

	2023					Total	2022					Total
	Até 1 mês	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos		Até 1 mês	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos	
"Swap" - posição ativa	1.200	1.300	61.640	187.798	-	251.938	2.100	2.300	8.300	247.085	-	259.785
"Swap" - posição passiva	-	-	55.333	-	-	55.333	-	-	4.073	50.000	-	54.073
NDF - posição ativa	24.476	1.270	36.674	-	-	62.420	95.757	2.448	13.012	-	-	111.216
NDF - posição passiva	-	40.147	38.051	-	-	78.198	106.576	99.885	26.873	9.931	-	243.265
Futuros - posição comprada	179.198	69.063	252.361	256.311	-	756.933	180.382	208.643	193.331	250.244	-	832.601
Futuros - posição vendida	155.862	98.334	133.381	55.083	-	442.660	283.622	67.923	254.055	136.630	3.501	745.731
Total	360.736	210.114	577.440	499.192	-	1.647.483	668.437	381.199	499.644	693.890	3.501	2.246.670

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

c) Composição por indexador

	2023			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	93.077	-	251.938	79.951	-	259.785
CDI x PRÉ	74.130	-	76.340	69.848	-	89.040
DOLAR VENDA x LIBOR	18.947	-	175.598	10.103	-	170.745
Posição passiva	-	(65.043)	55.333	-	(57.826)	54.073
IPCA x CDI	-	(65.022)	50.000	-	(57.826)	54.073
DOLAR VENDA X CDI	-	(21)	5.333	-	-	-
Total de operações de "swap"	93.077	(65.043)	307.271	79.951	(57.826)	313.858
<u>Operações de NDF</u>						
Posição ativa	1.254	-	62.420	2.480	-	111.216
Dólar venda	1.254	-	62.420	2.480	-	111.216
Posição passiva	-	(2.538)	78.198	-	(3.500)	243.265
Dólar venda	-	(2.538)	78.198	-	(3.500)	243.265
Total de operações de NDF	1.254	(2.538)	140.618	2.480	(3.500)	354.481
<u>Operações de futuros</u>						
Posição comprada (*)	756.934	-	756.934	6.269	-	832.602
DDI	611.657	-	611.657	3.931	-	603.728
DI1	53.119	-	53.119	1	-	13.917
DOL	81.369	-	81.369	2.337	-	214.957
EUR	10.789	-	10.789	-	-	-
Posição vendida (*)	-	(442.660)	442.660	-	(4.053)	745.730
DDI	-	(217.452)	217.452	-	(3.354)	304.074
DI1	-	(48.195)	48.195	-	(62)	236.673
DOL	-	(177.013)	177.013	-	(521)	196.434
EUR	-	-	-	-	(116)	8.549
Total de operações de futuros	756.934	(442.660)	1.199.594	6.269	(4.053)	1.578.332
Total	851.265	(510.241)	1.647.483	88.700	(65.379)	2.246.671

(*) 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
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

d) Valor de referência por local de negociação

	Mercado Organizado	Mercado Balcão	2023	Mercado Organizado	Mercado Balcão	2022
Operações de "swap"	126.340	180.931	307.271	143.113	170.745	313.858
Operações de NDF	-	140.618	140.618	-	354.481	354.481
Futuros - posição comprada	756.934	-	756.934	832.601	-	832.601
Futuros - posição vendida	442.659	-	442.659	745.731	-	745.731
Total	1.325.933	321.549	1.647.482	1.721.445	525.226	2.246.671

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 31 de dezembro de 2023, e dos exercícios findos em 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.

	2º Semestre 2023			Exercício 2023			Exercício 2022		
	Ganho	Perda	Líquido	Ganho	Perda	Líquido	Ganho	Perda	Líquido
"Swap"	168.953	(164.831)	4.122	340.938	(309.376)	31.562	356.009	(309.360)	46.649
NDF	22.380	(25.174)	(2.793)	48.293	(44.940)	3.353	36.383	(35.844)	539
Futuros	395.441	(393.242)	2.199	850.212	(914.527)	(64.315)	1.065.396	(1.098.425)	(33.029)
Total	586.774	(583.247)	3.527	1.239.444	(1.268.843)	(29.399)	1.457.788	(1.443.629)	14.159

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 31 de dezembro de 2023, e em 31 de dezembro de 2022 tem a seguinte composição:

	2023	2022
Títulos e valores mobiliários - Carteira própria		
Letras do Tesouro Nacional - LTN	66.363	73.207
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e NTN-F	47.215	28.912
Fundo de Investimento - FILCB	18.081	18.282
Total	131.659	120.401

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

g) Derivativos utilizados como instrumentos de “hedge”

Em 31 de dezembro de 2023, a estrutura de “*hedge*” de risco de mercado é composta por contratos futuros, com valor de referência atualizado de R\$580.769 (R\$172.155 em dezembro de 2022) e vencimentos que variam de janeiro de 2024 a abril de 2025 (janeiro de 2023 a julho 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 31 de dezembro 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 31 de dezembro 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 31 de dezembro 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*”.

8. Gestão de riscos

O Conglomerado Financeiro Caixa Geral Brasil conta com processos integrados de gestão de risco 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, operacional e socioambiental. 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--Continuação
31 de dezembro de 2023
(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--Continuação
31 de dezembro de 2023
(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 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, 4.745/19 e 4.945/21, 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--Continuação
31 de dezembro de 2023
(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 as 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--Continuação
31 de dezembro de 2023
(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 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, que não fazem parte destas demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

9. Operações de crédito

As informações da carteira de crédito, em 31 dezembro de 2023 e de dezembro de 2022, estão assim apresentadas:

a) Composição da carteira por modalidade de operação

	<u>dez/23</u>	<u>dez/22</u>
Capital de giro	54.999	84.994
Financiamento à exportação	156.431	149.351
Total de operações de crédito	211.430	234.345
Confissão de dívida	38.387	40.604
Adiantamento sobre contrato de câmbio	267.393	277.891
Total de operações de crédito e outros créditos com característica de concessão de crédito	517.210	552.840
Provisões Para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(47.690)	(39.919)
Circulante	344.641	269.016
Não circulante	172.569	283.824

b) Composição da carteira por setor de atividade

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Setor Privado:		
Indústria	111.357	111.641
Comércio	242.543	225.309
Rural	122.623	156.203
Outros	40.687	59.686
Total	517.210	552.839

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

9. Operações de crédito--Continuação

c) Composição da carteira por vencimento

	2023						2022	
	Vencido	A vencer					Total	Total
		01 a 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima 360 dias		
Capital de giro	380	667	1.516	6.921	5.477	40.037	54.998	84.994
Financiamento à exportação	940	5.719	8.936	25.911	52.934	61.991	156.431	149.351
Confissão de dívida	-	-	-	-	1.252	37.136	38.388	40.604
Adiantamento sobre Contrato de Câmbio - ACC	4.296	28.407	58.297	59.263	83.475	33.655	267.393	277.891
Total	5.616	34.793	68.749	92.095	143.138	172.819	517.209	552.840

d) Composição da carteira por nível de risco

Nível	Faixa de provisão %	2023				2022			
		Vencidos (*)	Curso Normal	Provisão Resolução 2.682	Provisão Prudencial	Vencidos (*)	Curso Normal	Provisão Resolução 2.682	Provisão Prudencial
AA	-	-	15.996	-	-	-	-	-	-
A	0,50%	-	25.519	152	-	-	111.664	565	-
B	1,00%	-	361.219	5.269	-	-	357.997	3.580	-
C	3,00%	-	33.604	1.560	-	-	3.326	100	-
D	10,00%	-	24.042	2.404	-	-	27.045	2.705	2.705
E	30,00%	-	-	-	-	-	11.823	3.547	2.364
F	50,00%	4.296	32.751	18.520	-	-	33.261	16.631	-
G	70,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	1.321	18.464	19.784	-	380	7.343	7.723	-
Total		5.617	511.595	47.689	-	380	552.459	34.851	5.069

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

e) Movimentação da provisão para crédito de liquidação duvidosa

	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Saldo no início	(44.933)	(39.918)	(47.114)
Provisão constituída	(5.607)	(11.369)	(4.455)
Reversão de provisão	2.850	3.598	28.424
Cessão de crédito	-	-	(16.774)
Saldo ao final	(47.690)	(47.689)	(39.918)
Circulante	(17.835)	(17.835)	(9.077)
Não circulante	(29.855)	(29.854)	(30.841)

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

9. Operações de crédito--Continuação

f) Cessões de crédito, créditos renegociados e créditos recuperados

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram renegociadas 5 operações de crédito, o saldo destas operações em 31 de dezembro de 2023 é de R\$24.328. Em dezembro de 2022, foram renegociadas 7 operações no montante total de R\$34.937.

10. Carteira de câmbio

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ativo:		
Câmbio comprado a liquidar	274.859	272.187
Direitos sobre venda de câmbio	41.756	12.578
Outros valores a receber	1.958	-
Total	<u>318.573</u>	<u>284.765</u>
Passivo:		
Câmbio vendido a liquidar	41.123	12.181
Obrigações por compras de câmbio	282.692	268.126
Total	<u>323.815</u>	<u>280.307</u>

A carteira de câmbio, em 31 de dezembro de 2023, possui prazo médio de 368 dias (144 dias em dezembro de 2022).

11. Outros ativos

a) Ativos não financeiros mantidos para a venda

Imóvel - Localização	2023			2022		
	Principal	Provisão	Líquido	Principal	Provisão	Líquido
Jaboatão dos Guararapes - PE	27.888	(9.283)	18.605	27.888	(4.484)	23.404
Cascavel - CE	7.413	(3.098)	4.315	7.413	(2.989)	4.424
Aquiraz - CE	13.092	(2.903)	10.189	13.093	(1.193)	11.899
Total	<u>48.393</u>	<u>(15.284)</u>	<u>33.109</u>	48.394	8.666	39.727
Não circulante	48.393	(15.284)	33.109	48.394	8.666	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
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

11. Outros ativos--Continuação

b) Diversos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impostos e contribuições a compensar	3.869	1.374
Pagamentos a ressarcir	3	2
Adiantamentos e antecipações salariais	265	315
Rendas a receber	4.210	8.526
Depósitos judiciais (nota nº 16.a)	871	2.004
Dividendos a receber	-	152
Despesas antecipadas	614	-
Outros	1.984	2.959
Total	<u>11.816</u>	<u>15.332</u>
Circulante	10.945	9.732
Não Circulante	871	5.600

12. Investimentos

a) Participação em controlada

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Dados da controlada</u>	<u>CGD Investimentos</u>	<u>CGD Investimentos</u>
Capital social	12.595	12.595
Patrimônio líquido	27.309	23.911
Lucro líquido nos exercícios	3.582	738
Participação societária	100%	100%
Valor de investimento em controlada por equivalência patrimonial	27.309	23.911
Total do investimento	<u>27.309</u>	<u>23.911</u>
Resultado de equivalência patrimonial nos exercícios	3.582	738

b) Movimentação dos investimentos

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
	<u>2º Semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>CGD Investimentos</u>	<u>CGD Investimentos</u>	<u>CGD Investimentos</u>
Saldo ao início dos semestres/exercícios	25.980	23.912	23.299
Resultado da participação em controlada	1.329	3.582	738
Dividendos recebidos	-	(185)	(125)
Saldos ao final dos semestres/exercícios	<u>27.309</u>	<u>27.309</u>	<u>23.912</u>
Não circulante	27.309	27.309	23.912

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

13. Instrumentos financeiros - passivo

a) Depósitos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos à vista	8.679	5.214
Depósitos a prazo	519.312	553.995
De 1 a 90 dias	20.145	40.358
De 91 até 360 dias	437.206	352.323
A vencer após 360 dias	61.961	161.314
Depósitos interfinanceiros	27.860	23.249
De 1 a 90 dias	20.931	19.816
De 91 a 360 dias	6.929	3.433
Total de depósitos	555.851	582.458
Circulante	493.889	421.144
Não circulante	61.962	161.314

Os depósitos a prazo e interfinanceiros com taxas pós-fixadas, no montante de R\$547.172 (R\$527.996 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\$8.499 (R\$7.257 em dezembro de 2022), apresentam taxas ao ano que variam de 5,46% a 14,05% (4,26% a 14,34% em dezembro de 2022).

b) Captações no mercado aberto

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
	<u>De 1 a 90 dias</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Carteira própria:			
Letra do Tesouro Nacional- LTN	350	350	50.034
Debêntures	10.200	10.200	35.267
Certificados do Recebíveis Agronegócio	20.343	20.343	-
Total de captações no mercado aberto	30.893	30.893	85.301
Circulante	30.893	30.893	85.301

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

13. Instrumentos financeiros - passivo--Continuação

c) Recursos de aceites e emissão de títulos

As letras de crédito do agronegócio com taxas pós-fixadas, no montante de R\$208.388 (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\$32.383 (R\$18.752 em dezembro de 2022), apresentam taxas ao ano que variam de 9,39% a 13,76% (11,48% a 13,76% em dezembro de 2022). Já as letras de crédito imobiliário no montante de R\$2.052 apresentam percentuais do Certificado de Depósito Interbancário ("CDI") que variam de 92% a 98%.

Em 30 de dezembro de 2023, o total das captações com letras de crédito do agronegócio até 360 dias é de R\$170.025 (R\$155.782 em dezembro de 2022), e acima de 360 dias é de R\$70.747 (R\$9.854 em dezembro de 2022). E as captações com letras de crédito imobiliário até 360 dias é de 2.042.

d) Obrigações por empréstimos no exterior

		2023		2022	
		Moeda	Reais	Moeda	Reais
Empréstimo no Exterior:					
Grupo Caixa Geral de Depósitos (*)	USD	65.853	319.582	64.347	339.263
Grupo Caixa Geral de Depósitos (*)	EUR	10.229	54.729	1.151	6.406
Total			374.311		345.669
Circulante			374.311		345.669

(*) Operações com parte relacionada, conforme descrito na nota nº 19. b, com vencimentos em 2023 de janeiro a dezembro de 2024 de R\$374.311 (em dezembro de 2022 vencimentos de janeiro a dezembro de 2023 de R\$345.669).

14. Provisões

	2023	2022
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas (*)	1.344	1.555
Provisão para riscos fiscais e previdenciários (nota nº 16.a e b)	583	544
Provisão para riscos trabalhistas (nota nº 16.a e b)	-	1.614
Provisão para despesas de pessoal	7.305	5.007
Fornecedores a pagar	795	789
Outras	493	623
Total	10.520	10.132
Circulante	8.593	6.420
Não circulante	1.927	3.712

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

14. Provisões--Continuação

(*) As responsabilidades por garantias e fianças prestadas, locais, montam em R\$56.466 (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.

Nível	Faixa de provisão - %	2023		2022	
		Curso normal	Provisão	Curso normal	Provisão
AA	-	-	-	29.994	-
A	0,50%	12.431	62	-	-
B	1,00%	1.943	19	-	-
C	3,00%	42.092	1.263	51.822	1.555
Total		56.466	1.344	81.816	1.555

15. Outras obrigações

a) Fiscais e previdenciárias

	2023	2022
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar	2.780	-
Impostos e contribuições a recolher	5.765	1.404
Total	8.545	1.404
Circulante	8.545	1.404

b) Diversas

	2023	2022
Negociação e Intermediação de Valores	6	6
Resultado de Exercícios Futuros	64	622
Relações Interfinanceiras	177	602
Outros	2	2
Total	249	1.232
Circulante	249	1.232

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro 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 no montante de R\$2.967 (R\$2.773 em dezembro de 2022), e de débitos compensados de IRPJ e CSLL não homologados referentes ao ano de 2015, no montante total de R\$952 (R\$890 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	2023		2022	
	Provisão	Depósitos judiciais	Provisão	Depósitos judiciais
Contingências fiscais:				
Outros	583			
CETIP(i)	-	-	544	-
Subtotal	583	-	544	-
Contingências cíveis:				
Processos cíveis	-	834	-	819
Subtotal	-	834	-	819
Contingências trabalhistas:				
Recursos trabalhistas	-	37	1.614	1.185
Subtotal	-	37	1.614	1.185
Total	583	871	2.158	2.004

(i) 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
31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2023 e para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 é a seguinte:

	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

	Obrigações legais e contingências fiscais e previdenciárias	Contingências trabalhistas	Total
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

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

Perdas	2023					
	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	-	-	-
Quantidade	3		2		3	

Perdas	2022					
	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	-	-	-	-	-	-
Total	4.596	544	820	-	2.163	1.614
Quantidade	5		2		7	

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro 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:

	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Resultado antes da tributação sobre o lucro			
Imposto de renda e contribuição social, às alíquotas de 25% e 20%	4.381	6.926	2.657
	(1971)	(3.117)	(1.196)
Efeito das adições e (exclusões) na apuração do imposto:	1.753	2.660	459
Despesas com gratificações e benefícios	(13)	(33)	(34)
Resultado de Equivalência Patrimonial	598	1.612	332
JCP	1.125	1.125	-
Outros	43	(44)	161
Resultado do imposto de renda e da contribuição social do semestre/exercícios	(219)	(457)	(737)

b) Composição e movimentação do crédito tributário sobre diferenças temporárias

A Administração do Banco mantém créditos tributários sobre diferenças temporárias no montante de R\$82.647 (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:

	2023	2022
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	54.771	52.614
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas	605	700
Provisão outros valores e bens imóveis	6.878	3.900
Marcação a Mercado Títulos Disponíveis para Venda	564	996
Gratificações e benefícios a empregados e diretores	2.169	1.260
Provisão para contingências fiscais	262	245
Provisão para contingências trabalhistas	-	726
Outros	8	220
Base Negativa e Prejuízo Fiscal	17.390	18.789
Total	82.647	79.450

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

17. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

c) Composição de obrigações diferidas

	2023	2022
Ajuste de marcação a mercado de Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros e Empréstimos no Exterior	(4.614)	(2.590)
Ajuste de marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(2.483)	(257)
Marcação a Mercado de Futuros (DDI/DI)	(474)	(1.001)
Total de obrigações diferidas	(7.571)	(3.848)

d) Movimentação dos créditos tributários e obrigações diferidas

	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Constituição/ realização	Saldo em 31 de dezembro de 2023
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	52.614	2.157	54.771
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas	700	(95)	605
Provisão outros valores e bens imóveis	3.900	2.978	6.878
Marcação a Mercado Futuros (DDI/DI)	-	-	-
Marcação a Mercado de Títulos Disponíveis para Venda	996	(432)	564
Gratificações e benefícios a empregados e diretores	1.260	909	2.169
Provisão para contingências fiscais	245	16	261
Provisão para contingências trabalhistas	726	(726)	-
Outros	220	(212)	8
Base Negativa e Prejuízo Fiscal	18.789	(1.398)	17.391
Total	79.450	3.197	82.647
Ajuste de marcação a mercado de Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros e Empréstimos no Exterior	(2.590)	(2.024)	(4.614)
Ajuste de marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(257)	(2.226)	(2.483)
Marcação a Mercado de Futuros (DDI/DI)	(1.001)	527	(474)
Saldo de obrigações diferidas	(3.848)	(3.723)	(7.571)

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	(14.246)	(7.196)	(13.560)	(8.636)	(39.008)	(82.646)
Obrigações diferidas	7.571	-	-	-	-	7.571

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\$80.943 e R\$6.750 (R\$78.358 e R\$6.222 em dezembro de 2022), respectivamente.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social, em 31 de dezembro 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 25% do lucro líquido anual, nos termos da Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores.

No exercício de 2023, foi deliberado, em reunião do Conselho de Administração, o pagamento de juros sobre o capital próprio, no montante de R\$2.500, R\$2.125, líquido do imposto retido na fonte de 15%, no valor de R\$375.

c) Reservas de lucros

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

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 31 de dezembro 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foi pago aos Administradores o montante de R\$3.367 (R\$3.151 em dezembro de 2022), considerando salários e benefícios.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

19. Transações com partes relacionadas--Continuação

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 31 de dezembro de 2023, e 31 de dezembro de 2022:

	Grau de relação	2023		2022	
		Ativo (passivo)	Receitas (despesas)	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
Disponibilidades:					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	1.356	-	1.077	-
Investimento - participação em coligadas e controladas					
CGD Investimentos, CVC	Controlada	27.309	3.581	23.912	738
Depósitos					
CGD Investimentos, CVC	Controlada	(27.861)	(3.019)	(23.252)	(2.409)
Obrigações por empréstimo no exterior					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa (nota nº 13.d)	Controladora	(374.311)	(27.357)	(345.669)	(6.201)
Outras obrigações - Sociais e Estatutárias					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	(171)	-	(171)	-
Outras obrigações - diversas					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	(2)	-	(2)	-
Receita prestação de serviços, comissão e estruturação de operações					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	-	-	-	16

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:

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

a) Índice da Basileia

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Risco de crédito – PEPR	64.080	53.536
Riscos de mercado- PCAM, PJURs e PACS	9.033	7.833
Risco Operacional - POPR	7.692	10.143
Patrimônio de referência exigido - PRE	80.805	71.515
Patrimônio de Referência - PR para limite de compatibilização com PRE	290.912	282.473
Índice da Basileia (*)	28,80%	31,60%
Rban	2.532	4.567
Índice da Basileia Amplo	27,93%	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 31 de dezembro de 2023, este limite, controlado com base no Conglomerado Financeiro Caixa Geral de Depósitos, corresponde a 11% (9% em dezembro de 2022).

21. Receita de prestação de serviços

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, estão assim representadas:

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
	<u>2º semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
Comissão de estruturação e assessoria em operações	232	232	22
Rendas garantias prestadas	601	1.269	1.819
Outras	462	613	25
Total	1.295	2.114	1.866

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

22. Outras despesas administrativas

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 estão assim representadas:

	2023		2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Processamento de dados	3.787	8.078	8.750
Aluguel	549	1.113	3.730
Serviços técnicos especializados	1.040	1.881	1.721
Depreciação e amortização	262	463	364
Serviços do sistema financeiro	523	1.146	947
Viagens	108	220	262
Publicações	29	55	15
Seguros	230	499	518
Manutenção e conservação de bens	125	256	230
Comunicação	128	295	320
Vigilância e segurança	-	-	211
Serviço de terceiros	625	841	751
Transportes	23	42	91
Água, energia e gás	18	39	144
Outras	326	643	472
Total	7.773	15.571	18.526

23. Despesas tributárias

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 estão representadas por:

	2023		2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas de contribuição ao COFINS	1.365	2.323	1.791
Despesas de impostos sobre serviços prestados - ISS	53	94	93
Despesas de contribuição ao PIS	222	377	291
Outras	17	41	40
Total	1.657	2.835	2.215

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

24. Outras despesas operacionais, líquidas

a) Outras receitas operacionais

	2023		2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Recuperação de encargos e despesas	43	55	61
Variação monetária ativa	13	28	66
Reversão de outras provisões	2.261	2.261	858
Reversão de provisões trabalhistas e fiscais (nota nº 16.c)	34	88	944
Receita de juros com a venda a prazo de ativo não financeiro	359	890	1.501
Reversão de provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	7	247	750
Reversão provisão PLR	235	235	-
Reversão provisão bens não de uso	-	-	2.870
Reversão de provisão para riscos de crédito sem característica de concessão	-	-	1.124
Outros	90	150	72
Total	3.042	3.954	8.246

b) Outras despesas operacionais

	2023		2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Processos fiscais e trabalhistas (nota nº 16.b)	(35)	(395)	(41)
Perda Venda BNDU	-	-	(4.109)
Perda financeira	-	-	(26.820)
Provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	-	(37)	(116)
Outras Provisões	(2)	(138)	-
Multas e juros	-	-	(1.728)
Provisão para perdas outros valores e bens (nota nº 11.a)	(6.618)	(6.618)	(968)
Outras despesas	(19)	(352)	(76)
Total	(6.675)	(7.513)	(33.858)
Total outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(3.633)	(3.559)	(25.613)

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado não recorrente	Exercício	Exercício
Receitas não operacionais	767	3.013
Despesas não operacionais	-	(599)

26. Informações complementares

a) Avais e fianças

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fianças e garantias prestadas - pessoas físicas e jurídicas (nota nº14)	<u>56.466</u>	<u>81.816</u>

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 2023, o montante de contribuição é de R\$296 (R\$134 em 2022) e foi registrado como despesa de pessoal.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

26. Informações complementares--Continuação

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 dezembro 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.

27. Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes para o período

A Diretoria

Contadora
Nayra Fernanda de S. Ribas
CRC-1SP347146/O-3